

# Informe ANUAL 2023



**Bancoomeva**





*Informe*  
ANUAL  
**2023**

Santiago de Cali, marzo de 2024

# Organismos / DE DIRECCIÓN, ADMINISTRACIÓN Y CONTROL

## JUNTA DIRECTIVA

### PRINCIPALES

**Alfredo Arana Velasco (\*)**

Presidente Ejecutivo Grupo Empresarial Cooperativo Coomeva

**Alfredo Eduardo Rincón Angulo**

Gerente Corporativo Financiero Grupo Coomeva

**León Darío Villa**

Miembro Patrimonial

**Eduardo José Victoria Ruiz**

Miembro Independiente

**Guillermo Alonso García Morales**

Miembro Independiente

### SUPLENTES

**Juan Carlos Botero Salazar**

Gerente Nacional Prestación y Canales Grupo Coomeva

**Luis Mario Giraldo Niño**

Gerente Corporativo Gestión Integral de Asociados  
Grupo Coomeva

**Luis Carlos Lozada Bedoya**

Gerente Corporativo Administrativo y de Operaciones  
Grupo Coomeva

**Julián Benavides Franco**

Miembro Independiente

**Víctor Ricardo Rosa García**

Miembro Independiente



| [bancoomeva.com.co](http://bancoomeva.com.co) |

(\*) PRESIDENTE DE LA JUNTA DIRECTIVA.



# Contenido

<b>JUNTA DIRECTIVA</b> .....	4
<b>PRESENTACIÓN</b> .....	8
<b>1. PRINCIPALES CIFRAS</b> .....	10
1.1. Evolución de los principales indicadores .....	11
1.2. Satisfacción de necesidades financieras .....	13
<b>2. ENTORNO ECONÓMICO</b> .....	14
2.1. Panorama internacional .....	15
2.2. Entorno local .....	16
2.3. Perspectiva 2024 .....	18
<b>3. RESULTADOS BANCOOMEVA</b> .....	19
3.1. Perspectiva asociados y clientes .....	21
3.2. Perspectiva productos y servicios .....	22
3.2.1. Programa de Lealtad .....	22
3.2.2. Soluciones de Vivienda .....	23
3.2.3. Créditos con propósito - Credimutual .....	23
3.2.4. Cupo Activo .....	23
3.2.5. Créditos con propósito - Crédito de Vehículos .....	23
3.2.6. Créditos con propósito - Crédito Educativo .....	23
3.2.7. Mejoramiento de la Oferta Mundo 5inco .....	23
3.2.8. Campaña de Ahorro Más Beneficio menos Cuento .....	24
3.2.9. Lanzamiento Cuentas Maestras ICBF .....	24
3.2.10. PAP Comunidad 2023 .....	24
3.2.11. Rentabilidad CDT .....	24
3.2.12. Trazando el Futuro Banca Xpress .....	25
3.2.13. Evolucionando en nuestras tarjetas crédito y débito .....	25
3.2.14. Centro de relacionamiento .....	26
3.2.15. Banca seguros .....	27
3.2.16. Cash management .....	27
3.2.17. Libranza y originadores .....	27
3.2.18. Recaudo PILA .....	27
3.3. Perspectiva Banca Personal .....	28
3.4. Perspectiva Banca Empresarial .....	29
3.4.1. Estrategia pyme .....	29
3.4.2. Banca cooperativa .....	29
3.5. Monitoreo y seguimiento a la experiencia .....	31

<b>4. RELACIONES CON EL GRUPO EMPRESARIAL COOPERATIVO COOMEVA .....</b>	<b>33</b>
4.1. Beneficios al asociado de Coomeva en tasas y tarifas .....	34
<b>5. CUMPLIMIENTO DE DISPOSICIONES LEGALES.....</b>	<b>35</b>
5.1. Gestión de riesgo.....	36
5.1.1. Riesgos estratégicos.....	36
5.1.2. Riesgos de conglomerado .....	36
5.2. Riesgo de Crédito.....	37
5.3. Gestión del Riesgo de Mercado .....	38
5.4. Gestión del Riesgo de Liquidez .....	38
5.5. Gestión del Riesgo Operacional .....	38
5.6. Sistema de administración del riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo, SARLAFT .....	40
5.7. Sistema de Gestión de Seguridad de la Información, SGSI .....	40
5.8. Sistemas de Gestión de Calidad .....	42
5.9. Sistema de Control Interno, SCI .....	42
5.10. Sistema de Atención al Consumidor, SAC .....	43
5.11. Riesgo de Conductas .....	44
5.12. Riesgos de cumplimiento – Función de Cumplimiento .....	45
5.13. Normas sobre propiedad intelectual y derechos de autor .....	49
5.14. Cumplimiento del Artículo 87 de la Ley 1676 de 2013.....	49
5.15. Conflictos de interés.....	49
5.16. Procesos judiciales .....	50
<b>6. ASPECTOS ADMINISTRATIVOS.....</b>	<b>51</b>
6.1. Perspectiva de Gestión Humana .....	52
<b>7. RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL.....</b>	<b>63</b>
7.1. Educación para prevenir el delito desde la niñez.....	63
7.2. Mercadeo social .....	63
7.3. Donaciones .....	64
7.4. Educación financiera para clientes, colaboradores y niños .....	64
<b>8. SOSTENIBILIDAD AMBIENTAL.....</b>	<b>66</b>
8.1. Consumo responsable .....	67
<b>9. GESTIÓN DE LA INNOVACIÓN TECNOLÓGICA PARA EL DESARROLLO DE NUEVAS CAPACIDADES EN BANCOOMEVA .....</b>	<b>68</b>
9.1. Reinención de los esquemas de trabajo en TI&TD.....	69
9.2. Ruta de migración a la nube.....	69
9.3. Interoperabilidad .....	71
9.4. Analítica avanzada y gobierno de datos.....	72
9.5. Laboratorio de capacidades dinámicas .....	73
9.6. Habilitadores digitales - ST Core financiero .....	73
9.7. Habilitadores digitales - ST Sistemas de originación.....	74
9.8. Habilitadores digitales - ST Canales digitales.....	74
9.9. Habilitadores digitales - ST Tarjetas.....	76
9.10. Habilitadores digitales - Aplicaciones operativas.....	76
9.11. Operaciones TI.....	76

<b>10. INFORME CIRCULAR 012 2023 .....</b>	<b>78</b>
Aspectos generales de la operación .....	79
Desempeño Bursátil y financiero .....	88
Prácticas de sostenibilidad e inversión responsable del emisor.....	96
Estructura de Gobierno de Bancoomeva.....	104
<b>11. GESTIÓN FINANCIERA.....</b>	<b>105</b>
11.1. Gastos de marca y mercadeo.....	106
11.2. Inversiones en sociedades nacionales o extranjeras.....	106
11.3. Operaciones con los socios y los administradores.....	106
11.4. Implementación de Normas Internacionales de Información Financiera .....	106
11.5. Certificación y responsabilidad de la información financiera .....	106
11.6. Certificación del representante legal y contador Separado .....	107
11.7. Certificación del representante legal y contador Consolidado.....	110
11.8. Certificación del Representante Legal aspectos materiales .....	113
11.9. Certificación Artículo 47 Ley 964 de 2005.....	115
11.7. Informe del revisor fiscal Separado .....	117
11.7. Informe del revisor fiscal Consolidado .....	127
11.8. Informe de Control Interno Separado.....	136
11.8. Estados financieros Separados.....	142
11.8. Estados financieros Consolidados .....	147
11.9. Notas a los estados financieros Separado .....	152
11.10. Notas a los estados financieros Consolidados.....	323

# Presentación

## SEÑORES ACCIONISTAS:

**N**os complace presentar el informe de gestión y los resultados de Bancoomeva en 2023. En este informe compartimos los principales logros que demuestran la fortaleza del Banco, que obtuvo importantes resultados, en un año de gran complejidad y afrontando la mayor crisis del sector financiero que ha vivido el país desde 1998.

En 2023 brindamos 1,9 millones de nuevas soluciones financieras a nuestros asociados y clientes. Atendimos de manera especial a 203.620 asociados, para quienes desembolsamos \$1.3 billones en créditos (de un total de \$2,3 billones desembolsados en el año) y un crecimiento del 14% en colocaciones.

Acompañamos con créditos a 984 asociados y clientes para la construcción de su sueño de vivienda; a 515 para cumplir su sueño de vehículo y a 1.397 más, para su desarrollo profesional.

Un resultado muy importante fue el crecimiento de la cartera, que alcanzó los \$4,3 billones, con una tasa de crecimiento real de 4.45%, mucho mayor al crecimiento que tuvo el sector financiero del país, que fue del 3.34%.

Incrementamos nuestras captaciones en un 17%, sumando \$4,17 billones. El mayor crecimiento se presentó en las cuentas de ahorro con un 20.95%, seguido de las cuentas corrientes con un 18.72% y los CDT con un 15.21%. Igualmente, incrementamos significativamente la relación de captación versus cartera, pasando del 84.83% en 2022 al 95.99% en el 2023.

Ayudamos a 20.856 clientes a planear sus gastos futuros a través de 31.608 Planes de Ahorro Programado mensuales (PAP), y rentabilizamos el capital de 27.558 clientes por medio de 66.359 inversiones en CDT, por \$3,3 billones.

Por tipo de cartera, las tasas de crecimiento de cartera comercial y consumo también fueron más altas que las del sector financiero: Cartera comercial en Bancoomeva con crecimiento del 28,50% frente a 4,33% del sector; Cartera de Consumo con crecimiento del 0,11% Banco, frente al -1,40% que del sector.

Mejoramos el comportamiento de la cartera vencida, cuyo deterioro presentó este año un crecimiento del 14,77%, mucho más bajo que el del sector financiero, del 42,01%.

En 2023 mantuvimos un amplio margen de solvencia, cuyo índice, al cierre de noviembre, se ubicó en 15.91%, cumpliendo ampliamente con la norma vigente del 10.5%.

Con una dinámica comercial creciente, gestionando el portafolio y una sólida estructura financiera, en 2023 en Bancoomeva alcanzamos utilidades por \$4.910 millones, y un Patrimonio de \$553.692 millones.

En conclusión, en 2023 en Bancoomeva avanzamos y crecimos junto con los asociados a la Cooperativa, demás clientes, empresas y sector solidario, y con nuestros colaboradores, viviendo con mayor fuerza lo que se logra en cooperación. Gracias al respaldo de la Cooperativa y del Grupo, de los asociados, y creyendo en nosotros, en nuestra esencia que nos hace un banco diferente, alcanzamos estos importantes resultados y logros, que podrán detallar más ampliamente en este informe.

Nuestros principales retos y prioridades para 2024 se sintetizan en estrategias enfocadas en crecer los niveles de captación y el volumen total de pasivos de bajo costo, recuperar el margen de intermediación, crecer de manera sostenida la colocación con énfasis en los productos de mayor ingreso (libre inversión y rotativos); posicionar a Bancoomeva como el banco preferido de los asociados, el sector cooperativo y las mipymes, con una estrategia de crecimiento rentable, impulsando el crédito de consumo, los créditos con propósito, el crédito comercial, los productos de ahorro e inversión, y creando un vínculo cercano con nuestros asociados y clientes. Finalmente, consolidar nuestra transformación a un banco digital, más ágil y productivo.



ALFREDO ARANA VELASCO  
Presidente Junta Directiva



MARCO ANTONIO RIZO CIFUENTES  
Presidente Bancoomeva

The background of the slide features a blurred image of a person in a dark blue business suit. Overlaid on this are various financial and technological graphics: a hand holding a pen, a target icon with an arrow, several hexagonal shapes, a stack of coins, a candlestick chart, and a line graph. A large, solid red arrow points from the bottom left towards the center of the image.

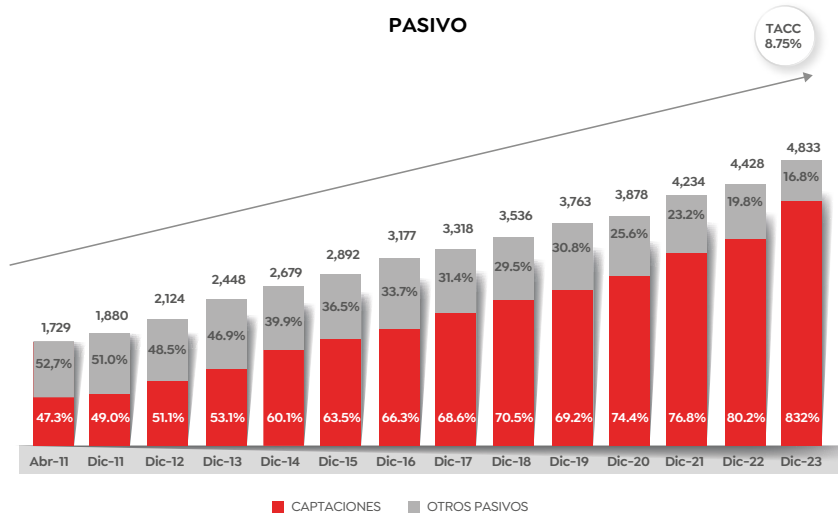
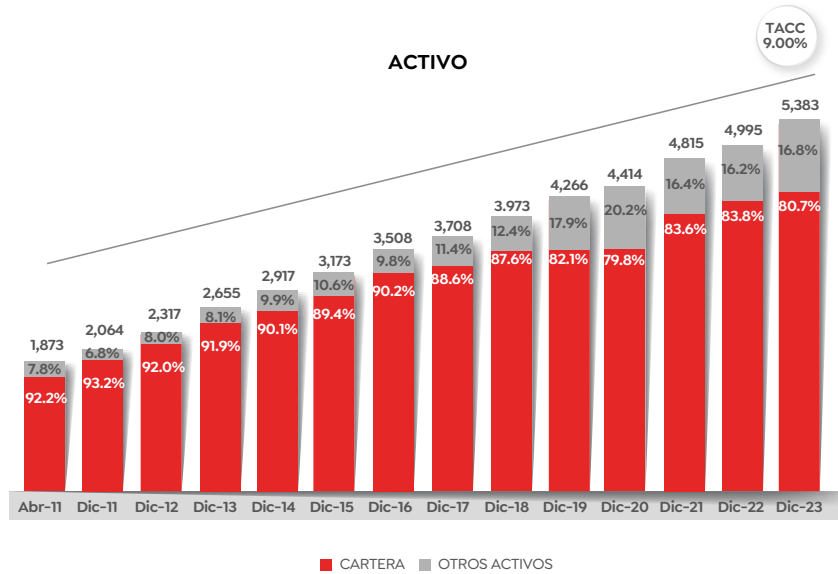
1

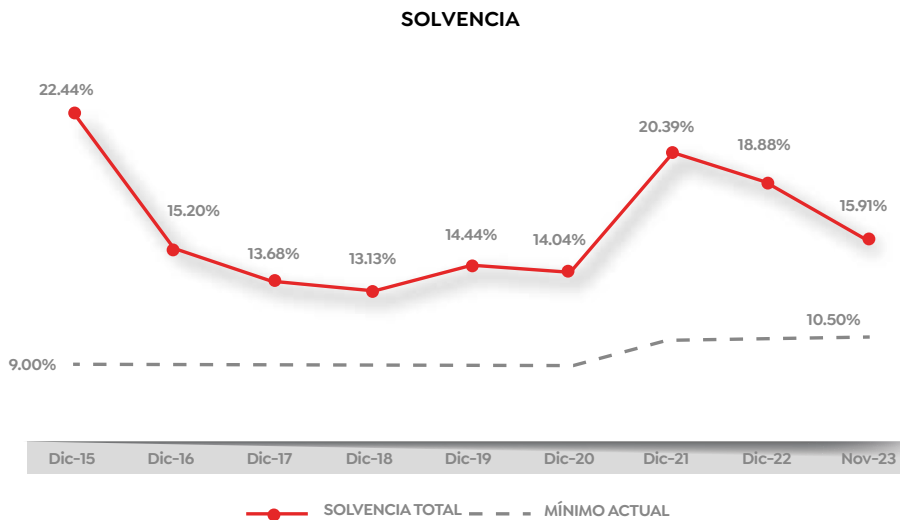
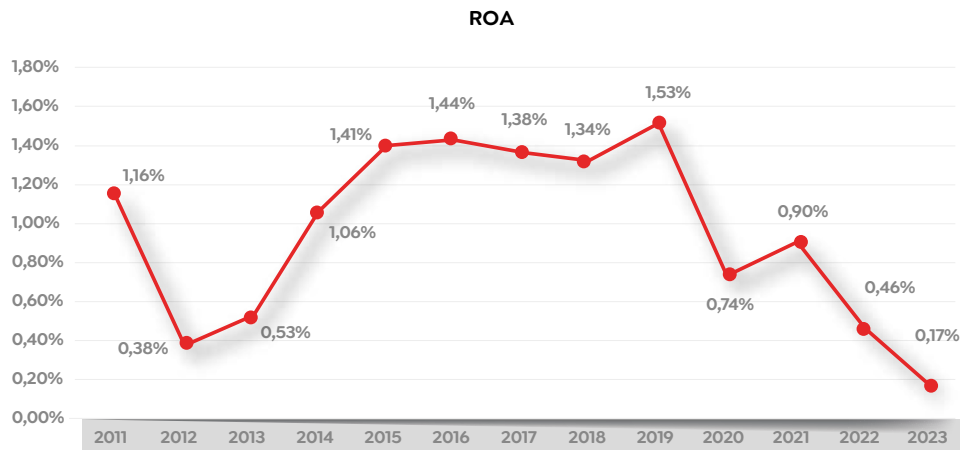
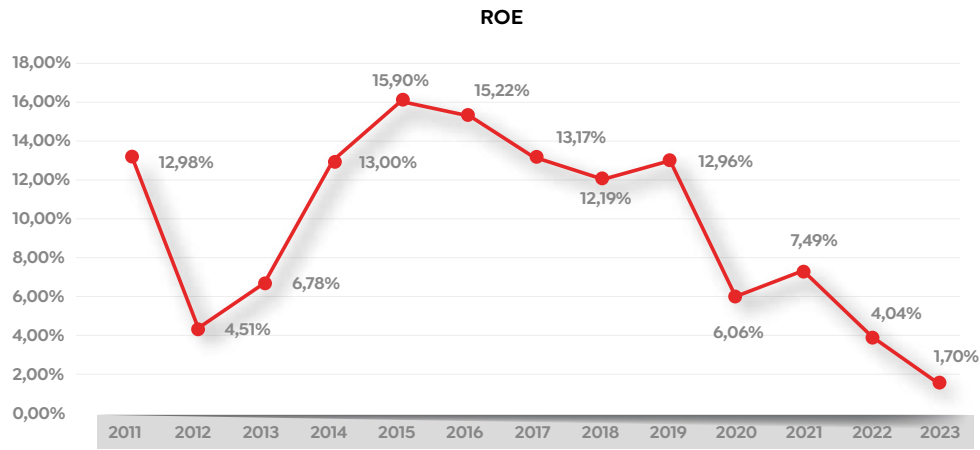
## PRINCIPALES CIFRAS



## ② Principales CIFRAS

### EVOLUCIÓN DE LOS PRINCIPALES INDICADORES





# Satisfacción de necesidades financieras

En 2023 brindamos 1.980.979 nuevas soluciones financieras a 163.329 asociados y clientes; entre ellos, a 10.335 jóvenes en formación, entre 18 y 25 años, a los que acompañamos con créditos y apoyamos sus ahorros e inversiones. Beneficiamos a 11.028 asociados y clientes con ingresos inferiores a dos salarios mínimos, y acompañamos con créditos a 984 asociados y clientes para la construcción de su sueño de vivienda; a 515 para cumplir su sueño de vehículo y a 1.397 más, para su desarrollo profesional.

Ayudamos a 20.856 clientes a planear sus gastos futuros a través de 31.608 planes de ahorro programado mensuales (PAP), y rentabilizamos el capital de 27.558 clientes por medio de 66.359 inversiones en CDT a tasas competitivas, por valor de \$3,3 billones.



Balance Social	Número de Clientes	Total	
		Número de productos abiertos	Valor Producto (\$millones)
<b>Soluciones de movilización</b>	<b>515</b>	<b>518</b>	<b>\$ 34.474</b>
<b>Soluciones de vivienda</b>	<b>984</b>	<b>1.016</b>	<b>\$ 147.717</b>
<b>Soluciones de educación</b>	<b>1.397</b>	<b>1.595</b>	<b>\$ 23.989</b>
<b>Soluciones de descanso y vacaciones</b>	<b>8</b>	<b>8</b>	<b>\$ 125</b>
<b>Soluciones de consumo</b>	<b>111.095</b>	<b>1.799.252</b>	<b>\$ 1.169.186</b>
Libre inversión	21.025	23.358	\$ 503.920
TC Mastercard*	34.076	949.403	\$ 228.712
Cupoactivo*	27.252	86.215	\$ 248.296
TC Visa *	28.742	740.276	188.258
<b>Ahorradores**</b>	<b>93.028</b>	<b>146.891</b>	<b>\$ 3.664.414</b>
CDT	27.558	66.359	\$ 3.377.682
Cuenta Ahorro	42.433	46.707	\$ 215.115
Cuenta Coomevita	1.171	1.173	\$ 836
PAP	20.856	31.608	\$ 38.261
Cuenta Corriente	1.010	1.044	\$ 32.520
Madres cabeza de hogar		6.041	

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



2

## ENTORNO ECONÓMICO

# 2 Entorno

## ECONÓMICO<sup>1</sup>

### PANORAMA INTERNACIONAL



De cara al 2024, si bien se espera que las presiones inflacionarias sigan reduciéndose, no dejará de haber retos por superar como la recuperación del mercado laboral, que jalone la demanda de los hogares, y la confianza, que mejore e incentive la inversión, entre otros.

A continuación presentamos una visión generalizada de la economía, analizando los acontecimientos presentados en el año 2023 y las señales que nos dejan dichos indicadores para la toma de decisiones futuras.

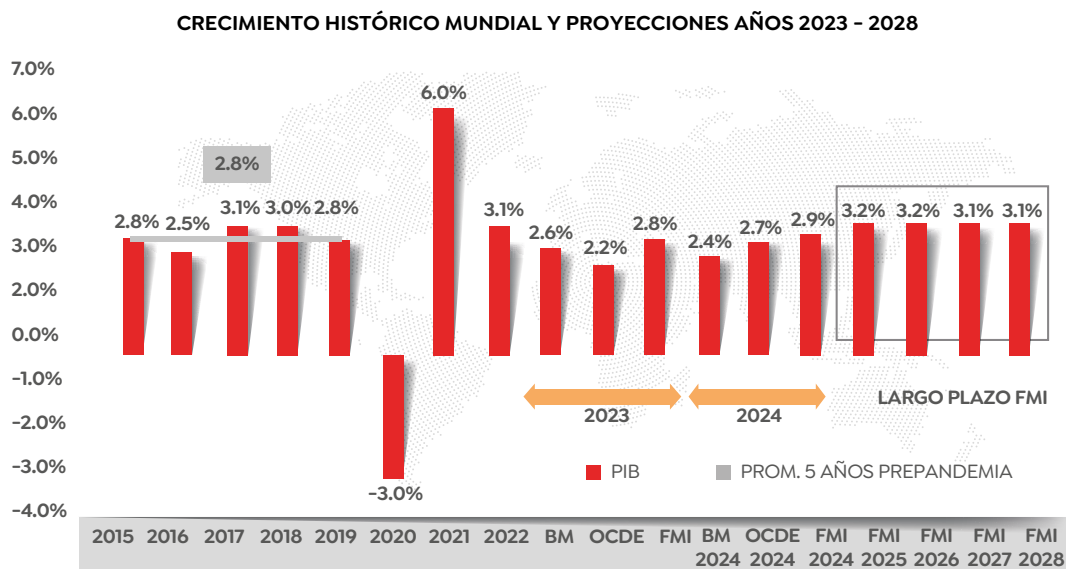
El cierre de 2023 estuvo marcado por un mayor optimismo de los mercados financieros, principalmente por el proceso de desinflación global y su efecto en las expectativas de reducción de tasas de interés por parte de los bancos centrales.

Tras la pandemia y la invasión rusa a Ucrania, la recuperación de la economía mundial se dio de forma gradual, bajo unas condiciones de alzas generalizadas en los precios, que llevó a una mayor rigidez y contracción de la política monetaria en los países, como fue el caso de la Reserva Federal en Estados Unidos, que elevó su tasa de interés al rango de 5,25% a 5,50%, niveles que no se veían desde comienzos de siglo. No obstante, esta importante y sincronizada respuesta de la política monetaria llevada a cabo por la mayor parte de los bancos centrales del mundo, comenzó a dar sus frutos con el paso de los meses, y la inflación empezó a retroceder hacia niveles menos preocupantes.

<sup>1</sup>La preparación del informe económico tuvo como base información de: Banco de la República, FEDESARROLLO, DANE, Asociación Nacional de Instituciones Financieras (ANIF), la Organización para la Cooperación y Desarrollo Económicos (OECD), el Fondo Monetario Internacional (FMI), Banco Mundial (BM), Thomson Reuters y el Ministerio de Hacienda y Crédito Público

A comienzos de 2023, el Fondo Monetario Internacional, FMI, planteó que durante el 2023 el crecimiento de la economía mundial tocaría fondo al situarse en 2,8%, para luego aumentar ligeramente a 3% en 2024; sin embargo, de acuerdo con el más reciente informe del Banco Mundial se proyecta que el crecimiento mundial para 2023 ronde el 2.6% y disminuya al 2,4% en 2024, siendo este el tercer año consecutivo de desaceleración, aunque con unas probabilidades de un aterrizaje suave en medio de un entorno más favorable de precios y una política monetaria más expansiva, disminuyendo considerablemente la probabilidad de recesión.

De cara al 2024, si bien se espera que las presiones inflacionarias sigan reduciéndose, no dejará de haber retos por superar como la recuperación del mercado laboral, que jalone la demanda de los hogares, y la confianza, que mejore e incentive la inversión, entre otros.



Fuente: DANE, BANREP. FED. Elaboración Bancoomeva. Escenario probable, con base en pronósticos analistas del mercado.

## ENTORNO LOCAL

Un mejor entorno en los mercados globales, acompañado de una expectativa de menores tasas por parte de la Reserva Federal en Estados Unidos, afectará positivamente las proyecciones para Colombia, donde si bien ha habido un choque por las alzas en los precios y una mayor expectativa de desaceleración, se espera que para el 2024 haya continuidad en la fase de recortes de tasas de interés, que sin duda favorecerá la dinámica económica del país.

Los choques externos, como las tensiones geopolíticas por la guerra en Ucrania y en Gaza, y otros, como la rivalidad entre Estados Unidos y China seguirán amenazando no solo la dinámica global, sino también la local; por esto, el país deberá seguir gestionando los riesgos que esto conlleve, así como seguir manejando los riesgos internos derivados de

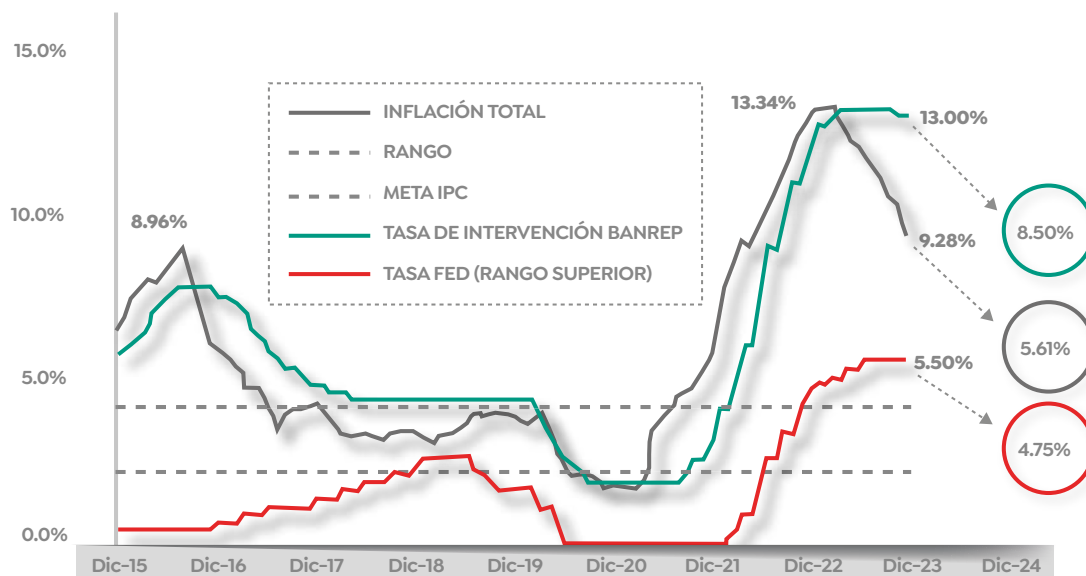
la desaceleración económica, especialmente por la menor dinámica de la inversión que cae a un ritmo del 11% anual, según el informe de crecimiento del tercer trimestre de 2023 entregado por el DANE, así como la pérdida de tracción de los tres sectores más importantes para el desarrollo del país, como son la industria, la construcción y el comercio, los cuales se contrajeron anualmente a niveles del 6,2%, 8% y 3,5% respectivamente.

Entre tanto, el país continuará haciendo su ajuste de inflación, que al cierre del año 2023 logró ubicarse en un dígito, en 9,28%, dándole mayor espacio al Banco de la República para reducir las tasas de interés. Según las expectativas del mercado (Gráfico 2)<sup>2</sup>, la inflación cerraría el 2024 en 5,60%, y las tasas de interés en 8,50%, manteniendo una tasa real positiva de alrededor de 3 puntos porcentuales. Vale la pena mencionar que algunos analistas de mercado están proyectando la tasa intervención para el cierre del 2024 en 7,5%.

<sup>2</sup>Encuesta de analistas del Banco de la República. Diciembre de 2023.



### COMPORTAMIENTO EN INFLACIÓN VERSUS TASAS DE INTERÉS DE COLOMBIA Y ESTADOS UNIDOS



Fuente: DANE, BANREP, FED. Elaboración Bancoomeva. Escenario probable, con base en pronósticos analistas del mercado.

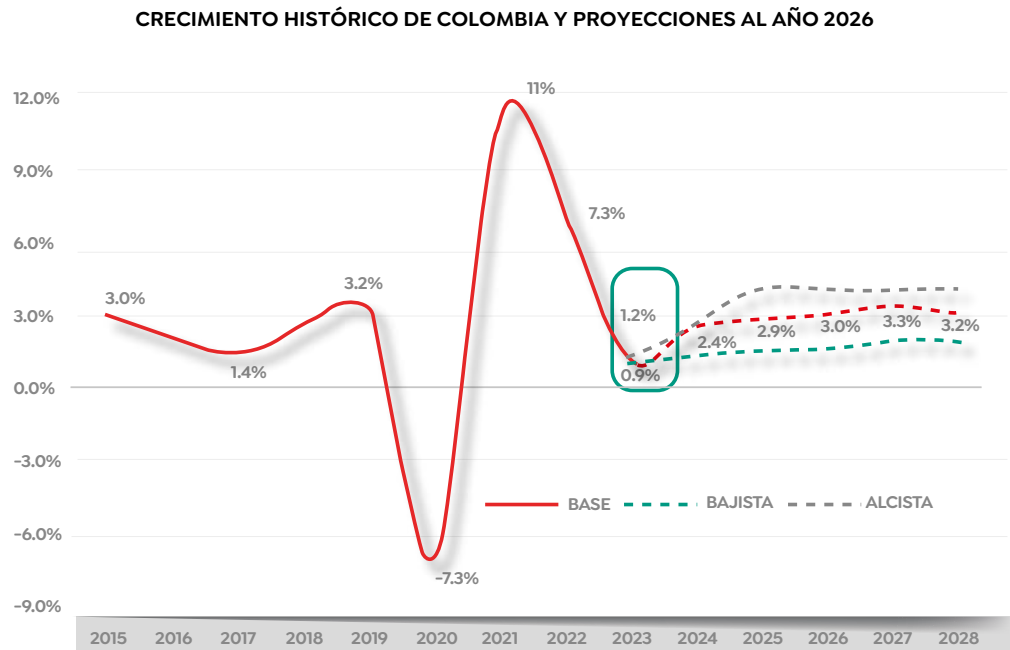
Entre los principales indicadores económicos al cierre del 2023 están:

- **PIB:** Crecimiento anual para el tercer trimestre de -0,27%, y crecimiento año completo de 1,06% a falta de los datos del último trimestre.
- **Empleo:** La tasa de desempleo nacional registrada en diciembre de 2023 en su serie original fue 9,0% y en el área urbana 8,7%.
- **Inflación:** La inflación cerró en 9,28%, aún distante del rango meta del Banco de la República (2,0% a 4,0%).
- **Tasa de intervención:** El Banco de la República inició con los recortes en la tasa en 25 puntos básicos, cerrando en el 13,0% en 2023.
- **Tasa de cambio:** El dólar cerró en \$3.873, que significó una caída de 21% versus el cierre del año anterior.
- **Acciones locales:** Las acciones colombianas se desvalorizaron un 7,07% y el índice COLCAP cerró en 1.195,20 puntos.



# PERSPECTIVA 2024

Colombia enfrentará un panorama desafiante, con perspectivas de crecimiento moderado en 2024, y con presiones inflacionarias que, si bien tuvieron un balance positivo al cierre de 2023, permanecen al alza especialmente en el segmento de los servicios que se mantiene en niveles de 10,40%. Para el cierre del año 2023, como se muestra en el Gráfico 3, se espera que el país presente un crecimiento en torno al 1,0% y en el largo plazo se espera converja al 3,0%.



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





**RESULTADOS  
BANCOOMEVA**

**3**

# 3 Resultados

## BANCOOMEVA



En 2023 se logró una colocación de \$2.33 billones, soportada por diferentes campañas ajustadas al momento de la economía.

**A**l cierre del ejercicio, Bancoomeva logró una utilidad positiva acumulada de \$9.427 millones. Se destaca que durante el 2023 el Banco logró llegar a \$5.38 billones en activos, siendo la cartera de crédito la de mayor participación con el 83,83%. Este rubro cerró el ejercicio con un saldo de \$4.35 billones y un crecimiento del 3,77% con respecto a diciembre de 2022, generado principalmente por el crecimiento de la cartera comercial en \$171.624 millones.

Al corte de noviembre de 2023 la tasa de crecimiento real anual de la cartera total para Bancoomeva fue del 4,45%, frente a un crecimiento del 3,34% del sector financiero. Por tipo de cartera, las tasas de crecimiento anual son más altas que las del sector financiero. Cartera comercial 4,33% Sector y 28,50% Banco; y cartera de consumo -1,40% Sector y 0,11% Banco.

Bancoomeva presentó un mejor comportamiento con relación a la cartera vencida. El Sector Financiero presentó un crecimiento del deterioro del 42,01% frente al 14,77% de Bancoomeva. Al corte de noviembre de 2023 el Indicador de Cartera Vencida, ICV, de

consumo cerró con un mejor comportamiento que el sistema financiero con 7,62% Bancoomeva frente a un ICV del 8,28% del sector. Así mismo, para la cartera hipotecaria el ICV de Bancoomeva cerró a este mismo corte en el 1,89% frente al 3,86% del sistema financiero.

Al cierre de diciembre, las captaciones alcanzaron un monto de \$4.17 billones con una tasa de crecimiento anual del 17,42%. El mayor crecimiento se presentó en las cuentas de ahorro con un 20,95%, seguido de las cuentas corrientes con un 18,72% y los CDT con un 15,21%. Igualmente, la relación de captación versus cartera presentó un incremento importante pasando del 84,83% en 2022 al 95,99% en el 2023.

En 2023 se logró una colocación de \$2.33 billones, soportada por diferentes campañas ajustadas al momento de la economía. La mayor participación fue proporcionada por los créditos de consumo por valor de \$1.25 billones, seguido de los créditos comerciales por \$931.538 millones e hipotecario por valor de \$148.396 millones.

Los ingresos operacionales acumulados a diciembre de 2023 se ubicaron en \$881.400 millones con un cumplimiento del 100,74%, explicado principalmente por la sobre ejecución en ingresos diversos de \$20.586 millones (209,73%) y rendimientos de inversiones de \$18.971 millones (119,55%). Al cierre de diciembre de 2023, Bancoomeva obtuvo rendimientos de sus inversiones por \$116.018 millones.

El costo acumulado a diciembre de 2023 se ubicó en \$439.089, con un crecimiento del 84,51% como consecuencia del incremento en las tasas de mercado. El margen neto de interés presentó un decrecimiento del 7,02% al 4,57% de diciembre de 2022 a diciembre de 2023, impactando directamente las utilidades del Banco.

El indicador de eficiencia administrativa se ubicó en 76,27%, con un alza del 5,45% frente al año anterior, impactado directamente por el crecimiento del costo

de fondeo en un 84,51% respecto a 2022. Por otra parte, el gasto administrativo acumulado durante el año fue de \$295.211 millones, con una sobre ejecución del 109,75%, principalmente por los conceptos de impuestos, indemnizaciones y diversos operacionales.

La solidez patrimonial de Bancoomeva le permitió hacer frente a los retos impuestos por el entorno económico en un contexto nacional de bajo crecimiento del consumo de los hogares, menor crecimiento y deterioro de la cartera, y el aumento de las tasas de interés, lo cual generó un mayor crecimiento en el costo de fondeo comparado con las tasas de cartera, conllevando a una disminución del margen de interés de los bancos, presionando las utilidades y la rentabilidad del sistema financiero. Al cierre de noviembre de 2023 el Índice de Solvencia de Bancoomeva se ubicó en 15,91%, cifra que cumple ampliamente con la norma vigente del 10,5%.

## PERSPECTIVA ASOCIADOS Y CLIENTES

### Mantenemos el fortalecimiento de las relaciones con los asociados y clientes

Para el 2023, nuestros clientes persona natural crecieron sus depósitos un 12,5%, entregándonos su confianza y asegurando sus inversiones. Igualmente, nuestro banco siguió siendo atractivo para el mercado financiero colombiano, cerrando con 566.000 clientes, un 3% más que en el 2022, lo que nos genera una gran responsabilidad en relación con la profundidad en productos y la cobertura de necesidades.

Aun siendo 2023 el más complejo de los últimos 30 años, financieramente hablando, en Bancoomeva logramos crecer el volumen de negocio en \$799.075 millones, 10% respecto al cierre del 2022. Esto llevó al Banco a un incremento del loan to deposit, que cerró el 2023 en el 96,4%, con un aumento del 14% respecto al 2022.

### PRINCIPALIDAD

En 2023 mantuvimos con firmeza nuestra orientación cooperativa, consolidando relaciones sólidas con nuestros asociados. Diseñamos ofertas de productos y servicios específicamente dirigidas a fomentar la principalidad, reafirmando así nuestro compromiso de ser el banco preferido de los asociados, en sintonía con los principios cooperativos. Generamos ofertas



continuas para los colectivos más significativos del Banco, fortaleciendo la cohesión comunitaria a través de productos alineados con sus necesidades de crédito y ahorro.



## PERSPECTIVA PRODUCTOS Y SERVICIOS

Creamos soluciones para las necesidades de nuestros asociados y clientes.

### PROGRAMA DE LEALTAD

Durante el 2023 el Programa Lealtad Coomeva apoyó a Bancoomeva en la generación de valor agregado para sus asociados y clientes por el uso de los productos y servicios del Banco. El Programa ha evolucionado como respuesta a los desafíos de un 2023 dinámico y en el transcurso del año implementó cambios importantes como la inclusión automática de todos los clientes, nuevas escalas de acumulación y nuevos servicios de redención tales como: Pago de Coomeva Emergencia Médica, CEM; Pago de Microcréditos de Fundación, Donaciones Educativas y Bonos de Recreación Coomeva.

Solo desde el Banco, asociados y clientes acumularon más de 1.780 millones de pinos en aproximadamente 1,5 millones de transacciones, y redimieron más de \$1.040 millones de pesos entre el Pago de Estado de Cuenta y Pago de Tarjeta MasterCard, con tickets promedio de redención por \$108.000 y \$157.000 respectivamente.

Lo anterior se logró gracias a la implementación de más de 33 promociones enfocadas a incentivar la activación y uso recurrente de tarjeta de crédito, el incremento en la cartera y la permanencia con la tarjeta. Las promociones se realizaron teniendo en cuenta fechas comerciales como Día de la Madre, así como también temporadas de bajo consumo, donde se requería incentivar el uso de las tarjetas. Es importante resaltar que, aunque las campañas se lanzaron de manera general, estas fueron personalizadas conforme a la situación de cada cliente a través de metas individuales y mecánicas diferentes. Lo anterior permitió alcanzar una facturación acumulada con Tarjeta de Crédito de \$411.586 millones, representando un 13% de crecimiento frente a 2022.

Para el 2024 se vislumbra la posibilidad de un Programa de Lealtad más robusto especialmente en la redención de pinos como moneda, al permitir el “Pago Tarjeta de Crédito Visa”, “Transferencia a Cuenta Bancoomeva” y “Apertura de PAP”, logrando así mayor percepción de beneficios para asociados y clientes, y permitiendo al Banco estimular el recaudo de obligaciones y la captación de nuevos recursos.





## SOLUCIONES DE VIVIENDA

En 2023 relanzamos el Programa Vivienda para Todos en conjunto con Coomeva, destacándonos por tener una oferta integral en sinergia con los subsidios del Gobierno, lo que nos permitió otorgar 1.037 soluciones de vivienda, alcanzando desembolsos por más de \$148 mil millones, de los cuales el 56,7% ha sido destinado al Fondo Social de Vivienda, 28,8% a compra de vivienda VIS y no VIS, 10,7% a remodelación de vivienda, 2,2% construcción y 1,6% a UVR.

## CRÉDITOS CON PROPÓSITO - CREDIMUTUAL

En el 2023 seguimos impulsando la venta de Credimutual atendiendo a nuestros asociados desde la virtualidad. A partir del mes de marzo, y gracias a la herramienta Adobe Sign, nuestros asesores de oficina pudieron ofrecer el producto en venta en línea. Adicional, ampliamos la destinación del crédito para movilidad (compra de vehículos), compra de cartera y gastos notariales. Con estas mejoras al producto, los desembolsos aumentaron un 252% respecto a lo desembolsado en el 2022 con una colocación al cierre del 2023 de \$67.856 millones.



## CUPO ACTIVO



Durante el 2023, Cupoactivo se enfocó en la profundización de nuestros clientes mediante la oferta de compra de cartera y utilización del producto. El promedio de colocación del año 2023 estuvo por encima del promedio del 2022 en \$8.233 millones. El saldo de cartera creció \$36.577 millones durante el 2023 versus el cierre del año 2022 y se activaron 7.876 cupos nuevos. El porcentaje de utilización para el mes de diciembre fue del 33%, mostrando un crecimiento del 4% vs diciembre 2022.

## CRÉDITOS CON PROPÓSITO - CRÉDITO DE VEHÍCULOS

Durante el 2023 nos enfocamos en nuestros créditos con propósito, incluyendo el crédito de vehículos, el cual mejoramos en sus características, con el fin de ampliar la accesibilidad del producto para los asociados. Para el Crédito Autofácil con prenda, aumentamos el plazo de 84 a 120 meses e incluimos un periodo de gracia de 12 meses para el pago a capital; para el Crédito Autofácil sin prenda, se aumentó el plazo de 72 a 84 meses. Estas mejoras permitieron un crecimiento de la cartera del 16% respecto al año 2022, cerrando al 2023 en \$74.839 millones.



## CRÉDITOS CON PROPÓSITO - CRÉDITO EDUCATIVO

Durante el 2023 nos enfocamos en tener fuerte participación en medios durante las temporadas de matrículas educativas implementando campañas en Instagram, Facebook y YouTube. También realizamos Ferias Virtuales en las que resaltamos los beneficios de nuestros productos y del programa Edúcate con Coomeva. Estas acciones generaron un crecimiento en los desembolsos del 163% con respecto al 2022 y un aumento en el saldo de cartera de \$14.894 millones, cerrando en \$26.567 millones.



## MEJORAMIENTO DE LA OFERTA MUNDO 5INCO

En el 2023 fortalecimos nuestra oferta de Cuenta 5inco bajo la estrategia de captación de bajo costo que se ha venido desarrollando, la cual consiste en que todos los asociados a Coomeva y clientes Bancoomeva reciban y administren sus ingresos en una Cuenta



Iniciamos el año con tasas de CDT hasta del 12,40% E.A. y terminamos con una tasa hasta del 13,25% E.A. en el plazo a partir de 210 hasta 539 días, manteniendo una oferta competitiva en el mercado para que nuestros asociados y clientes sigan aumentando la rentabilidad de sus recursos.

### **TRAZANDO EL FUTURO DE BANCA XPRESS: LOGROS DE 2023 Y PERSPECTIVAS INNOVADORAS PARA EL 2024.**

Banca Xpress ha mantenido una firme dedicación a la expansión progresiva, evolucionando desde servicios básicos hacia soluciones más complejas, siempre orientados a satisfacer las necesidades de nuestros asociados y clientes. Al concluir el año 2023, contamos con 14 productos activos en nuestra plataforma Banca Xpress. Además, hemos fortalecido la experiencia del cliente con la implementación de cinco canales de atención, todos equipados con las mismas funcionalidades para brindar un servicio integral y accesible en cualquier momento y lugar que elija el usuario.



En 2024 iniciaremos la implementación del rediseño Banca Xpress 3.0, enfocado en las necesidades del cliente, incluyendo servicios asíncronos que posibilitarán continuar la atención del cliente mediante cualquier canal, ofreciendo además una opción válida en situaciones de contingencia. Destacamos la estrategia de “Más parametrización, menos desarrollo”, permitiendo al Banco parametrizar nuevos productos y crear flujos alineados con el nuevo Core, de manera eficiente. Adicionalmente, toda la data estará conectada a la nueva Bodega, facilitando la disponibilidad de información en línea. Complementaremos esta mejora con un rediseño de la experiencia del cliente. Este enfoque integral refleja nuestro compromiso constante con la innovación y la excelencia en el servicio.

### **EVOLUCIONANDO EN NUESTRAS TARJETAS CRÉDITO Y DÉBITO**

El 2023 fue un año de lanzamiento de nuevos productos y servicios de Medios de Pago en Bancoomeva. Uno de esos lanzamientos fue la Tarjeta de Crédito Infinite Visa, la cual es la categoría de tarjeta con los mayores seguros y asistencias de la franquicia Visa a nivel mundial. Adicional a la oferta de valor de la franquicia, el Banco complementó la oferta con seis entradas de cortesía a las salas VIP en aeropuertos. Este beneficio se genera a partir de una experiencia 100% digital ingresando a la App Visa Airport Companion. La implementación de este producto se realiza con el objetivo de satisfacer la necesidad de los asociados y clientes más exigentes.

Otro lanzamiento fue el servicio de recepción de remesas a través de la Tarjeta Débito Visa. Este servicio permite recibir directamente a la cuenta de ahorros de Bancoomeva, en menos de 30 minutos, remesas de más de 25 países de Europa, América y Asia.

Por último, implementamos la compra de cartera telefónica con cargo a la Tarjeta de Crédito Visa, permitiendo que nuestros usuarios puedan trasladar las obligaciones financieras que tengan en el mercado, con cualquier tarjeta franquiciada. Todo esto en una llamada ágil y segura, que nos ha permitido seguir mejorando el servicio y experiencia de usuario con nuestro producto.

#### **• Tarjeta de Crédito Visa**

Durante el 2023 se colocaron 9.796 Tarjetas de Crédito Visa nuevas, alcanzando al cierre del año un total de 35.274 tarjetas activas, con un saldo de

\$94.170 millones, con un crecimiento del 13% anual. Lo anterior se logró por medio de una facturación acumulada de \$186.167 millones.

- **Tarjeta Asociado Coomeva, TAC Mastercard**

En 2023 se entregaron 11.142 Tarjetas TAC a asociados, cerrando el año con un portafolio de 53.321 tarjetas de crédito activas, y un volumen de facturación que alcanzó los \$225.418 millones. Este comportamiento permitió la creación de un saldo de cartera que suma \$106.439 millones.

- **Remesas de tarjeta debito VISA.**

A partir del 1.º de julio de 2023 se implementó la recepción de remesas, por lo que al 31 de diciembre cerramos con un monto total de transacciones de \$105 millones de pesos, siendo Estados Unidos el país con mayor participación en el envío de remesas con un 77%. En el 2024 se realizarán actividades de divulgación del servicio con el fin que más asociados y clientes lo conozcan y usen.

## **CENTRO DE RELACIONAMIENTO**

Durante el 2023 trabajamos continuamente en el fortalecimiento del Centro de Relacionamiento e implementamos estrategias de seguimiento y control de los indicadores de gestión, así como programas de entrenamiento y reentrenamiento del personal. Esto nos permitió garantizar soluciones efectivas y cercanas, generando experiencias memorables positivas a través de nuestros canales de contacto.

Destacamos como acciones más relevantes:

- Consolidación positiva de los indicadores de gestión y operacionales acompañados del seguimiento y monitoreo continuo a los equipos de trabajo.
- Atención a más de 560.000 contactos a través de nuestra línea de servicio, alrededor de 17.000 contactos en la línea de retención y realizamos más de 5.600.000 contactos de salida a través de las diferentes campañas outbound (enfocadas en servicio y recuperación de incidentes), de recuperación de cartera y comerciales del Banco.
- Desde la línea de servicio se alcanzó en promedio un nivel de servicio de 93% (vs 85%), un nivel de atención de 98% (vs 92%) y un nivel de abandono de 2% (vs 4%).

- Para la línea de retención de tarjetas de crédito se resalta un nivel de servicio de 90% y un nivel de retención de 45% (vs 30%).

- Robustecimiento de los canales asistidos (Chat - Clic to Call - Video Llamada - Web Call Back), en los cuales atendimos más de 76.000 interacciones; el chat con un 62% de participación, es el segundo canal más utilizado por nuestros consumidores financieros.

- Construcción y desarrollo de nuevas tecnologías que nos permiten establecer canales de contacto adicionales con nuestros asociados, clientes y usuarios, WhatsApp y chatbot con Inteligencia Artificial a través de EVA.

- Acompañamiento al Banco y Grupo Coomeva como conglomerado financiero en los procesos transversales, entregando asesorías y soportes especializados de acuerdo con la demanda de modificaciones operativas que han involucrado alianzas entre las empresas.

- Consolidación del programa de entrenamiento para el equipo de agentes de las líneas de servicio y retención del Banco. Se lograron procesos de reentrenamiento y refuerzos continuos gracias al monitoreo y seguimiento constante a los equipos de trabajo, cerrando brechas de cara a nuestros consumidores financieros.

- Refuerzo permanente al equipo de trabajo a través del seguimiento diario, semanal y mensual de los indicadores operacionales, además de procesos de calibración. Esto es posible, además, gracias al acompañamiento de las distintas áreas de gestión desde el Banco y el Centro de Relacionamiento.

Para el 2024, nuestros retos estarán enfocados en: Rediseñar la experiencia del canal con el fin de identificar puntos de dolor que nos permitan establecer acciones de mejoramiento, definir un IVR interactivo, estructurar un back office para lograr resolutiveidad en primer contacto, lanzamiento de Whatsapp y chatbot con Inteligencia Artificial, entre otros. También continuaremos reforzando las técnicas de servicio y de Riesgo de Conducta, que permitan cercanía con los consumidores financieros y se garantice la entrega de información clara, suficiente y transparente.



## BANCA SEGUROS

Al cierre de 2023 logramos proteger a más de 39.959 asociados y clientes a través de nuestras pólizas de seguro de desempleo, incapacidad, fraude, hospitalización, accidentes personales y vida voluntario, las cuales generaron ingresos por comisiones durante el año por \$10 mil millones.

El indicador de penetración (pólizas de desempleo sobre número de desembolsos de créditos) fue del 69% total acumulado, siendo superior al estándar promedio del mercado, que se ubica en 50%.

A través del portafolio de seguros con el que respaldamos a nuestros asociados y clientes, atendimos más de 1.501 reclamaciones, aplicando indemnizaciones por siniestros por cerca de \$10.847 millones, respondiendo de manera efectiva a sus necesidades.

## CASH MANAGEMENT

Durante el 2023 incentivamos la consecución de pasivos de bajo costo a través de la oferta de convenios de recaudo y pago, teniendo como foco la principalidad, a través de nuestros convenios de Nómina Cuenta 5inco y corresponsal bancario.

Al cierre de 2023 se generaron 1.325 nuevos convenios, alcanzando un total de 4.155 convenios que generaron un crecimiento en cuentas de ahorro y corriente del 14% frente al año anterior.

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

En los últimos años esta estrategia ha permitido mejorar notablemente la diversificación de los pasivos y la mezcla de estos, logrando que el 67% de los recursos estén en cuenta corriente y de ahorros. El modelo de venta establecido se destaca por la atención de ejecutivos de producto especializados en estructuración y cierre de negocios, lo cual ha favorecido una dinámica positiva de ventas.

## LIBRANZA Y ORIGINADORES

En 2023 el producto de libranza cerró con saldo de cartera de \$55.962 millones, con un crecimiento del 12% respecto al 2022, desembolsos por \$27.407 millones que representan un crecimiento del 32% en comparación con el año anterior. Esto se logra con el impulso realizado desde el mes de julio, cuando ampliamos nuestro mercado objetivo vinculando a nuevos convenios, quedando así:

1. Empresas del Grupo Coomeva.
2. Pagadurías Pensionados (Colpensiones, Fopep, Fiduprevisora).
3. Pagadurías Docentes (secretarías de Educación).

Para el año 2024 seguiremos enfocados en ampliar nuestro mercado objetivo, con apertura de nuevos convenios de pagadurías privadas, iniciando con las empresas que cuentan con convenio de nómina Bancoomeva.

Desde julio del 2023 reactivamos el negocio de Originadores, acogiéndonos a las mejoras y recomendaciones del ente regulador, obteniendo resultado satisfactorio para la continuidad de la operación. A partir de esto iniciamos compra de cartera con Activos y Finanzas y Fecooomeva, cerrando el año con compras por valor de \$4.800 millones. Para el año 2024 se vincularán nuevos originadores y se ampliará el segmento de compra de cartera para la línea de consumo.

## RECAUDO PILA

Bancoomeva se consolida como el principal operador de información financiera en el país, posicionándose con el 96% de participación en el mercado del recaudo de planilla PILA en modalidad asistida al cierre de 2023; a inicio de año se presentaron grandes retos en cuanto a cambios normativos como la entrada en vigor de la Resolución 1012 del 2022. Sin embargo, logramos un impacto positivo en el ingreso frente al año anterior.



En 2023 realizamos alrededor de 3.3 millones de planillas PILA para un total de registros liquidados de \$8.9 millones que significaron para el Banco ingresos por comisiones de \$32.324 millones. A finales del año 2023 se implementó la campaña “PILA te ficha la suerte” en busca de atraer nuevos clientes que liquiden su planilla PILA a través de nuestro Operador.



## PERSPECTIVA BANCA PERSONAL

Al 31 de diciembre del 2023 las captaciones en la Banca Personal llegaron a \$1,95 billones, con un 47% de participación del total del Banco, incrementando el 12,5% respecto al año 2022.

Del total de la captación, el 35% lo aportaron las cuentas de ahorro y corriente, dejando el 65% para CDT. Importante rescatar que el aporte de bajo costo mejoró su participación en un 6%, pasando de 29% en 2022 a 35% en 2023. Sigue teniendo mayor exposición la cuenta “5inco” que ha tomado fuerza dentro del portafolio de inversiones de nuestros asociados y clientes.

Respecto a los productos del Activo, se destaca la colocación en productos rotativos, como las tarjetas de crédito y el Cupo Activo, con un aporte de \$598.000 millones, participando en un 49% del total de productos de consumo; en Libre Inversión se llegó a \$416.000 millones, participando en un 37%; en los créditos con propósito, Credimutual y Educación, se lograron \$90.000 millones, superando el 100% de lo presupuestado para el año 2023. Vivienda tuvo un año de estabilización; se trabajó a demanda aportando \$148.000 millones, a pesar de la contracción del sector y la baja oferta de proyectos de vivienda en el país.

## PERSPECTIVA BANCA EMPRESARIAL

Durante el 2023, la Banca Empresarial y Pyme enfocó sus esfuerzos en la consecución de depósitos de las empresas como aporte al fondeo del Banco. Al cierre del año, el saldo de captaciones para el segmento empresarial registró un incremento de 3% frente al 2022. El producto con mayor crecimiento en la captación de bajo costo del segmento fue la Cuenta de Ahorros con un 24%.

La gestión comercial tuvo como foco aumentar la penetración de los sectores económicos definidos (Servicios, Comercio e Industria) a través de tres canales, según segmentos -Gerentes de oficina, Ejecutivos Pyme y Gerentes empresariales, cerrando con 7.164 clientes Persona Jurídica, activos para la gestión comercial a diciembre de 2023. Por otro lado, la cartera comercial participó en un 20% del total de la cartera del Banco.

Dentro de las estrategias que generaron un mayor impacto en 2023 están:

- Focalización y consolidación de Cash Management para consecución de pasivos de bajo costo.



- Rentabilización de convenios de recaudo y pago, a través de una negociación adecuada de comisiones.
- Atomización de la cartera atendiendo clientes de menores montos, mitigando de esta manera el riesgo de concentración.

## ESTRATEGIA PYME

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

Apalancamos la estrategia en una oferta de créditos de fomento a través de líneas de redescuento, así como líneas especiales de crédito para pago de primas y cesantías, como factor diferencial para generar valor y ganar participación en el mercado pyme. Los pilares fundamentales están dados en el relacionamiento a largo plazo a través de la adecuada profundización del cliente, que brinde seguridad y rentabilidad al Banco, así como en un modelo comercial que tendrá como foco vincular y rentabilizar nuestros clientes a través de la consecución de comisiones, gestión de tasas e incremento en depósitos transaccionales bajo la estrategia de Cash Management.

## BANCA COOPERATIVA

En el año 2023 enfrentamos diferentes desafíos a nivel nacional, de banco y como segmento de atención del Sector Solidario. Fue un año marcado por altas tasas de interés en captación, una inflación que empezó a ceder en el segundo semestre del año, trámite de reformas en el Gobierno y mantenimiento de la tasa de intervención del Banco de la República que impactó igualmente la tasa para colocación de créditos. Cerramos el 2023 con un volumen de negocio de \$421.382 millones. Frente al cierre del 2022 tuvimos un crecimiento de \$41.617 millones equivalente al 11%.

El equipo comercial dedicado exclusivamente a atender el Sector Solidario se mantuvo estable con cinco ejecutivos: uno en Cali, dos en Bogotá, uno en Medellín y uno en Bucaramanga; se reforzó en las ciudades principales con los ejecutivos Coopyme que, además de las pymes, ahora también atienden al Sector Solidario y en el resto del país en cabeza de los Gerentes de Oficina.

El mejor desempeño se obtuvo en la cartera con un crecimiento del 18,9% equivalente a \$21.916 millones. Se logró una colocación de \$ 165.963 millones en el año y cerramos con un Indicador de Cartera Vencida del 2,35%.

En captaciones se creció en \$19.701 millones respecto al cierre de 2022, los cuales representan un 7,5%, destacándose que este se dio en productos de bajo costo como ahorros, con un crecimiento de \$21.858 millones y cuenta corriente con un aumento de \$5.628 millones.



## Bancoomeva

Se logró la vinculación al Banco de 44 entidades del Sector Solidario, las cuales representaron un volumen de negocio de \$33.353 millones, cerrando el 2023 con 767 clientes activos.

En 2023 participamos en eventos de agremiaciones como el Congreso Cooperativo de Confecoop, el XXII Congreso Nacional de Analfe, la Jornada de Opinión Cooperativa, JOC, de Ascoop; la X Convención Financiera de Fecolfin y en el Encuentro Regional de Cooperativas de Confecoop Valle.

### FOTOS EVENTOS:

Acompañamos a 67 entidades en la celebración de sus quinquenios de aniversario, de las cuales 23 incrementaron su volumen de negocio con Bancoomeva en \$7.501 millones.



### FOTOS ANIVERSARIO:

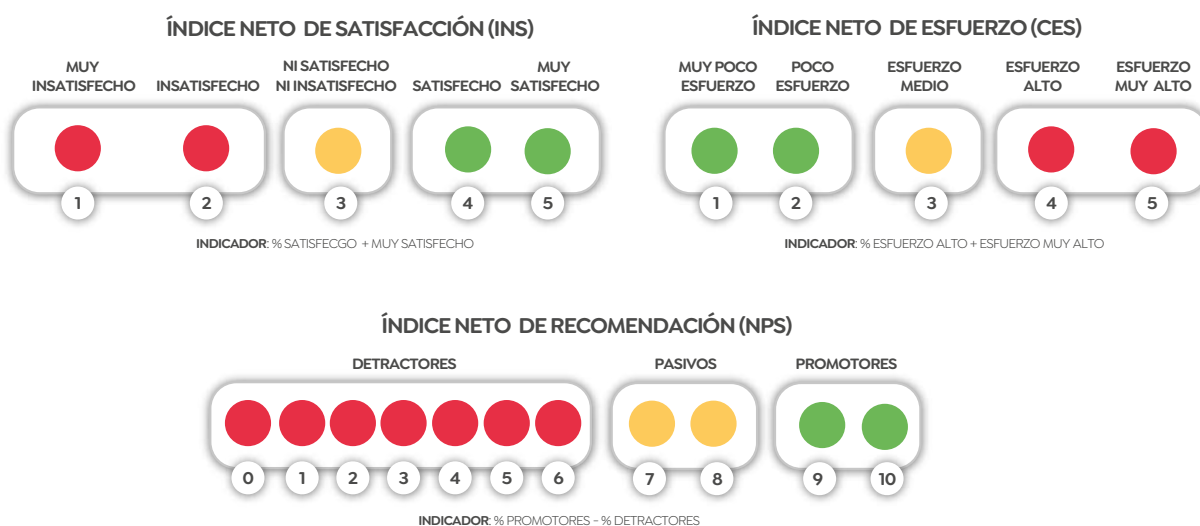


## MONITOREO Y SEGUIMIENTO A LA EXPERIENCIA

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

- Vinculación: Canal de oficinas y canales externos, este último implementado desde julio de 2023.
- Uso: En canales de oficinas, Banca móvil, Oficina Virtual y Call Center
- Solicitudes
- Quejas y reclamos

Por medio de la medición de tres indicadores transaccionales, aplicamos la metodología de Experiencia de Clientes, encontrando así insumos a través de La Voz del Cliente, que nos permitan detectar brechas de servicio, para así generar planes de acción y mejoramiento:



Durante el año tuvimos el siguiente comportamiento:

- Índice Neto de Satisfacción (INS): 80% vs 80% (meta)
- Nivel de Esfuerzo (CES): 8% vs 9% (meta)
- Índice Neto de Recomendación (NPS): 49% vs 43% (meta).

- **Experiencia de clientes – Interacción vinculación:** La buena atención y asesoría al cliente, la agilidad y eficiencia en los trámites y procesos internos son algunos de los aspectos más valorados en la satisfacción general durante esta interacción. La amabilidad, calidez y comodidad de las instalaciones se destacan durante la experiencia. Continuamos trabajando para fortalecer diversas estrategias que nos permitan proporcionar

información clara, veraz y oportuna, así como ofrecer un acompañamiento pertinente. Además, avanzamos en el propósito de asegurar la calidad en la atención, tanto de los asesores en las oficinas como de los ejecutivos en los canales externos.

- **Experiencia de clientes – Interacción uso:** Es importante destacar el reconocimiento a la buena atención de los asociados por parte de los colaboradores. Su apoyo y acompañamiento contribuyen a que los diferentes contactos se conviertan en experiencias memorablemente positivas. Seguimos avanzando en las acciones definidas en los focos estratégicos de servicio con el propósito de garantizar soluciones en el primer contacto y agilidad en la atención.



Además, hemos reforzado el uso de nuestros canales no presenciales, informando sobre su alcance y resaltándolos como una alternativa idónea para la adquisición y utilización de nuestros productos y servicios.

- **Experiencia de clientes - Interacción de solicitudes y reclamos:** Se mantiene el monitoreo y apoyo al equipo para asegurar la entrega de información de manera más clara, precisa y oportuna a nuestros asociados. Este seguimiento se realiza a través de diversas acciones, como las clínicas de servicio trimestrales, revisiones de calidad aleatorias a los miembros del equipo y calibración de casos. Además de las acciones ya definidas, orientadas a ofrecer soluciones definitivas a las quejas y reclamos presentados por asociados y clientes, asegurando respuestas coherentes y completas a los casos presentados. Asimismo, se lleva a cabo un monitoreo continuo con los líderes de los procesos que experimentan incidencias en diferentes periodos. El objetivo es dar continuidad a los planes establecidos que permitan mitigar las causas raíz o definir medidas preventivas para evitar impactos negativos en nuestros asociados y clientes.

Durante 2024 avanzaremos en el rediseño de la experiencia del canal PQR'S, la definición de modelos de atención, robustecimiento del monitoreo de experiencia, modelo de atribuciones y política de resarcimiento, entre otros. Igualmente, seguiremos fortaleciendo la estrategia de Gestión Integral de Oficinas, GIO, para acompañar la gestión diaria de nuestra red de oficinas y Gerentes al Frente con el propósito de acercar tanto a líderes como el back a la gestión diaria de los canales presenciales y no presenciales, además de ejecutar acciones de impacto que generen valor al asociado y cliente.





**RELACIONES CON EL  
GRUPO EMPRESARIAL  
COOPERATIVO COOMEVA**

**4**

# 4 Relaciones

## CON EL GRUPO EMPRESARIAL COOPERATIVO COOMEVA

### BENEFICIOS AL ASOCIADO DE COOMEVA EN TASAS Y TARIFAS

Respecto a los productos de captación, los clientes asociados a Coomeva recibieron mayor rentabilidad en inversión, lo cual se reflejó en un beneficio neto de \$9.120 millones en el último año. Con relación a la cartera, el beneficio generado a los clientes asociados de Coomeva se tradujo en una mejor relación de tasas de interés en casi todas las líneas, comparadas con las tasas ofrecidas a los clientes no asociados. Esto generó un ahorro total de \$12.033 millones en el último año.

Con referencia al beneficio generado al cliente asociado de Coomeva en servicios financieros, este se tradujo en \$31.180 millones en 2023. Este beneficio resulta de la diferencia entre la tarifa interna de Bancoomeva y el promedio del mercado en estos servicios. El mayor beneficio estuvo representado en la cuota de manejo de tarjeta de crédito, con una diferencia (ahorro) frente al mercado de \$12.767 millones.



#### BENEFICIOS 2023

CAPTACIÓN	BENEFICIO TOTAL
<b>Mayor pago de interés en relación con la tasa de bancos nuevos*</b>	<b>Millones \$</b>
CDT	9.120
<b>TOTAL</b>	<b>9.120</b>

CARTERA	BENEFICIO TOTAL
<b>Menor pago de interés en relación con la tasa de clientes*</b>	<b>Millones \$</b>
Libre inversión	3.878
Crédito Por libranza	3.659
Vivienda	3.453
Cupo Activo	774
Vehículo	252
Otras líneas de crédito	16
<b>TOTAL</b>	<b>12.826</b>

SERVICIOS FINANCIEROS	BENEFICIO TOTAL
<b>Diferencia entre la tarifa promedio del mercado y la tarifa de Bancoomeva*</b>	<b>Millones \$</b>
Cuota Manejo TAC Mastercard	12.767
Cuota de manejo tarjeta de crédito	10.272
Cupo activo	7.952
Otras redes	5
Credimutual	167
Chequeras	17
<b>TOTAL</b>	<b>31.180</b>





**CUMPLIMIENTO DE  
DISPOSICIONES LEGALES**

**5**

# 5 Cumplimiento

## DE DISPOSICIONES LEGALES

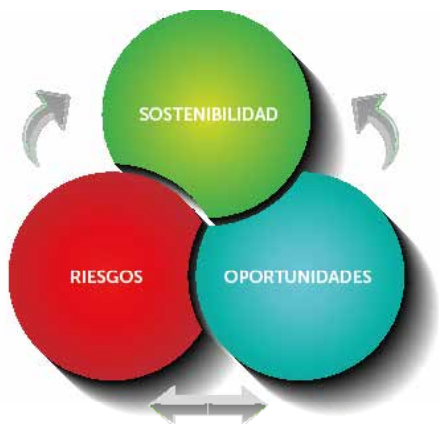
### GESTIÓN DE RIESGO

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

Durante el ejercicio se fortalecieron las políticas de riesgo del Banco y se implementó el Sistema Integral de Administración de Riesgos, SIAR, que contempla los riesgos inherentes al desarrollo del negocio tanto a nivel individual como consolidado.

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

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



A continuación se exponen los avances en cada uno de estos frentes:

### RIESGOS ESTRATÉGICOS

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

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

### RIESGOS DE CONGLOMERADO

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

como contagio, adecuación de capital, operaciones entre vinculadas, incumplimientos normativos, illiquidez, concentración y gobierno corporativo.

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

## RIESGO DE CRÉDITO

La gestión en materia de riesgo de crédito se desarrolló durante el año 2023 dentro de un escenario de compleja situación para los indicadores de morosidad a nivel generalizado en el sector financiero. Por tanto, las diferentes acciones y decisiones se adoptaron de cara a enfrentar, mitigar, repeler y asumir niveles de riesgo acordes con la capacidad, plan de negocio y apetito de riesgo del Banco. En tal sentido, se realizaron ajustes a políticas de crédito con foco en el control de la morosidad asociada a capacidad de pago de los clientes, controlar la participación de segmentos de alto riesgo, robustecer los requerimientos para sectores económicos de mayor deterioro considerando un nivel adecuado de riesgo. Permanentemente se monitorea la gestión del riesgo de crédito del Banco, a fin de que se desarrolle dentro del marco de actuación, políticas y procedimientos establecidos para las etapas de originación, seguimiento, recuperación de cartera, garantías y cobertura de provisiones, propendiendo por asegurar un adecuado desempeño de la cartera como principal activo del Banco. En esta línea, las diferentes etapas del ciclo de crédito se desarrollaron dentro del marco de apetito de riesgo establecido, así como de las políticas y procedimientos establecidos para la gestión de Riesgo de Crédito del Banco. Con esta gestión, en todo momento el Banco propende por asegurar un adecuado desempeño y calidad de la cartera, como su principal activo.

Durante el año se desarrollaron las diferentes pruebas de desempeño y mejoras a los modelos de score, tanto para crédito personal como para empresas,

además del afinamiento de cara a alcanzar mayor robustez cuantitativa de los modelos de Pérdida Esperada bajo la norma NIIF9.

Al cierre de diciembre de 2023, el Índice de Cartera Vencida del Banco alcanzó un 5,98%, con un aumento de 114 puntos básicos frente al registrado el año anterior. La cartera vencida para el sector financiero presenta un crecimiento real anual del 42,01% y para Bancoomeva del 14,77%.

El gasto de provisión de cartera de crédito para el 2023 fue de \$153.244 millones, frente a un monto presupuestal esperado de \$134.986 millones, generando un gasto mayor por \$18.257 millones, y que corresponde a una ejecución presupuestal del 113,5%.

Durante el año 2022, las provisiones por rodamiento tuvieron una exigencia de \$97.333 millones, representando un 63,51% del gasto total incurrido; mientras que la colocación consumió \$55.911 millones, representando el 36,48% del gasto total. Es importante mencionar que, el 30 de noviembre 2023, la Superintendencia Financiera emitió la Circular Externa 017 de 2023 dando instrucciones transitorias relativas a las condiciones que deben cumplirse para que los establecimientos de crédito puedan aplicar la metodología de cálculo en fase desacumulativa establecida en el subnumeral 2.2 del Anexo 1 del Capítulo XXXI – SIAR de la CBCF. Esta circular aplica para las carteras de consumo y comercial. A partir de noviembre de 2023, el gasto de provisiones es calculado y contabilizado con la metodología de cálculo en fase desacumulativa. En términos de cubrimiento de las provisiones sobre la cartera vencida, el Banco registró un indicador del 92,91%, este menor cubrimiento se debe a un aumento de la cartera vencida y a la disminución del saldo de provisiones, producto del cambio de metodología que permite ir desacumulando las provisiones contracíclicas.

Durante el año 2023, se fortaleció el área de recuperación cartera a nivel de estrategias y transformación digital, siendo estos factores claves para el cumplimiento de las metas financieras del Banco y para una mejor experiencia del cliente interno y externo. Así mismo, se continuó focalizando la gestión mediante una analítica que permite optimizar recursos y ofrecer de manera oportuna alternativas que les permiten a nuestros asociados y a todos nuestros clientes, normalizar su situación financiera con base en su capacidad de pago y mantener su calidad crediticia. Bancoomeva tienen disponible

alternativas de normalización tales como: acuerdos de pagos, cambio de corte de facturación, ampliaciones de plazos, traslado de cuota, rediferidos, consolidación de deudores “modificaciones de crédito”, períodos de gracias, Credimutual, auxilios de fondos mutuales de la Cooperativa, anticipos de Perseverancia, cruces de seguros, aplicación de alivios de séptima generación con recursos del Fondo Covid-19 otorgado por la Cooperativa y operado por el Banco, así como el otorgamiento de condonaciones.

En cuanto a la recuperación de cartera castigada, se logró un recaudo de \$78.930 millones, impactado positivamente por las ventas de cartera.

## **GESTIÓN DEL RIESGO DE MERCADO**

La exposición al riesgo de mercado terminó el año con \$3.715 millones, lo que corresponde al 0,76% del total del portafolio de inversiones. Este resultado refleja una administración del riesgo enfocada en una correcta colocación y aseguramiento de los recursos del Banco invertidos en el mercado de capitales, de manera que se logre una combinación adecuada de rentabilidad y riesgo, a través de posiciones y operaciones que no generen impactos negativos significativos sobre las utilidades y el patrimonio técnico de la entidad.

La administración del Riesgo de Mercado complementó la estrategia de inversión de la tesorería del Banco y contribuyó a la generación de \$75.460 millones de utilidad del área de Tesorería para el cierre de 2023 (este dato incluye los resultados del portafolio y la administración de la liquidez).

## **GESTIÓN DEL RIESGO DE LIQUIDEZ**

El Indicador de Riesgo de Liquidez en pesos, IRLr, que corresponde al modelo definido por la Superintendencia Financiera de Colombia, tuvo un resultado positivo al cierre del año para la banda de 30 días de 140,3%, valor superior al mínimo normativo exigido de 100%.

Esta cifra, al igual que los resultados positivos de las diferentes metodologías internas, permite asegurar el cubrimiento de la operación normal del Banco, la disponibilidad de los recursos de nuestros clientes y continuar con los planes de crecimiento de los activos

de la entidad, cubriendo adecuadamente los posibles requerimientos de liquidez que se puedan presentar.

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

Con el objetivo de robustecer la Administración del Riesgo de Liquidez, en 2023 el Banco adelantó las siguientes gestiones:

- Ejecución exitosa de simulacro de acceso a Apoyos Transitorios de Liquidez con el Banco de la República.
- Modificación de las acciones del plan de contingencia de liquidez, incluyendo nuevas alternativas y ajustes a los triggers de las diferentes acciones.

## **GESTIÓN DE RIESGO OPERACIONAL**

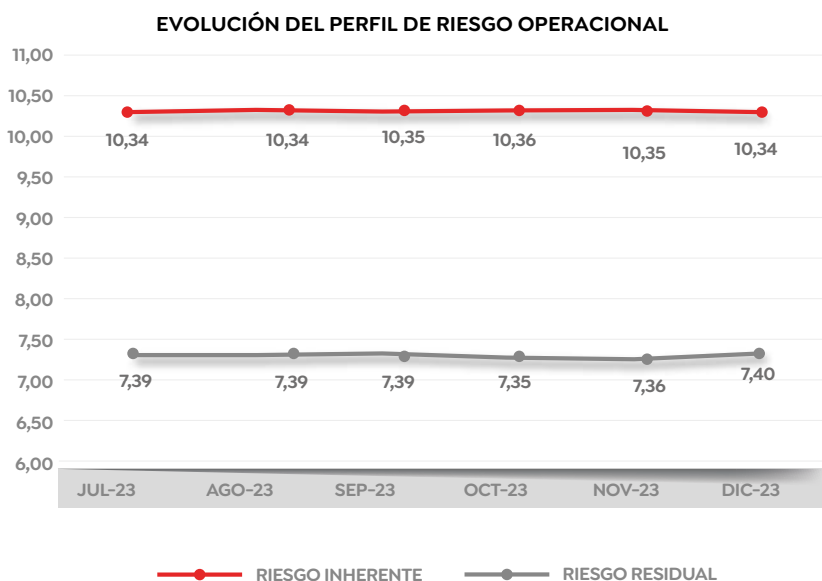
En 2023 la gestión del riesgo operacional se concentró en continuar con el plan anual de actualización de matrices y monitoreo de riesgos para todos los procesos que componen la cadena de valor del Banco, con el fin de detectar oportunamente situaciones que puedan comprometer el normal curso de sus operaciones, y también con la adopción de medidas preventivas, detectivas y correctivas para mantener controlados los niveles de exposición al riesgo.

Durante el año 2023 se realizó seguimiento al comportamiento y actualización de los riesgos identificados para el proyecto nuevo Core de Negocio COBIS, identificación de riesgos a servicios, productos y canales nuevos, seguimiento a los proveedores críticos de Bancoomeva y gestión a los eventos de riesgo operacionales que se materializaron, para minimizar su probabilidad de ocurrencia y magnitud de su impacto. Como resultado de la gestión de los eventos de riesgos operacional en el año 2023, se implementaron diferentes controles tecnológicos como el On-boarding Digital en Canales Virtuales, la vigilancia cibernética y la Clave Dinámica, entre otros, con el fin de mitigar los eventos materializados.

A corte de diciembre de 2023 se concluyó la estabilización de las matrices de riesgos operacionales en el sistema Open Pages.

En lo corrido del año se trabajó en la calidad de la data de los eventos de riesgos comprendiendo los años 2018 al 2023, con el fin de obtener la autorización por la SFC para el cálculo del componente de pérdida.

Al corte del 31 de diciembre de 2023, en la gestión del Riesgo Operacional se identificaron 992 riesgos y sus líneas de tendencia presentaron un comportamiento estable. El nivel de riesgo inherente se ubicó en 10.34 (Moderado) y el residual en 7.40 (Moderado).



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

Dentro del Plan de Continuidad de Negocio, el sábado 24 de junio de 2023 se realizó la prueba DRP (Disaster Recovery Plan) o la prueba de recuperación de desastres tecnológicos. El objetivo de esta prueba híbrida es conectar todos los aplicativos críticos del Banco al Centro de Datos Alterno y trabajar toda la jornada desde el ambiente de contingencia. Esta prueba contó con la participación de 69 oficinas a nivel nacional, el apoyo de las áreas de Garantías, Recuperación de Cartera y Operaciones a nivel regional, y las áreas de Tecnología, Operaciones, Otorgamiento, Riesgos y Auditoría en la Dirección Nacional. En total participaron 438 colaboradores de Bancoomeva y 33 colaboradores de proveedores esenciales. En los resultados de la prueba se presentaron oportunidades de mejora, a partir de las cuales está en implementación un plan de acción que será probado en 2024. Adicionalmente en 2023 se





configuraron 11 equipos con aplicaciones críticas y de parametrización especializada, con el fin de garantizar el sitio alternativo de operación SAO.

## **SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO, SARLAFT**

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

El programa de cumplimiento SARLAFT es evaluado periódicamente por los entes de control internos y externos como la Auditoría Interna y la Revisoría Fiscal. Respecto del supervisor, cabe resaltar que, durante el año 2023, los procesos ordinarios de supervisión In Situ y Extra Situ por parte de la Superintendencia Financiera de Colombia, derivaron diferentes requerimientos, los cuales fueron atendidos por Bancoomeva de forma oportuna y cumpliendo los planes de acción sugeridos.

La aplicación del programa de cumplimiento del SARLAFT en 2023 permitió que la evolución de riesgo residual consolidado de los factores de riesgo y riesgos asociados se mantuviera estable y dentro de los umbrales de exposición categorizados como bajos. De conformidad con la normatividad citada, Bancoomeva continuó ejecutando y cumpliendo con el SARLAFT mediante la presentación oportuna de informes a la Junta Directiva sobre la gestión desarrollada, cumplimiento de reportes a entes externos, evolución individual y consolidada del riesgo, efectividad de los mecanismos e instrumentos de control, teniendo en cuenta el monitoreo de clientes, el análisis de operaciones inusuales, las señales de alerta, la razonabilidad de las operaciones y ejecutando las instrucciones impartidas por la Junta Directiva sobre temas puntuales, permitiendo contar con un sistema controlado y maduro frente a las

operaciones del Banco y sus grupos de interés.

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

Finalmente, es importante destacar que Bancoomeva cuenta con políticas, controles y procedimientos para cumplir con los lineamientos establecidos por la Ley Fiscal de Cuentas Extranjeras (FATCA) y por el Common Reporting Standard (CRS), habiendo durante el 2023 realizado los reportes respectivos en tiempo y forma. Para la optimización de dichos reportes, Bancoomeva adquirió, desde el año anterior, una nueva herramienta denominada CRS/FATCA One, con la cual se pretende optimizar, en periodos futuros, la administración y la generación de estos reportes de dicha normativa internacional.

## **SISTEMA DE GESTIÓN DE SEGURIDAD DE LA INFORMACIÓN, SGSI**

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



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

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

En el año 2023 se renovó la suscripción del servicio del CSIRT Financiero, liderado por la Asobancaria. El Banco logró obtener información oportuna y focalizada frente a las amenazas presentes en el ciberespacio y que están directamente relacionadas con el sector financiero. Se logró la integración del servicio, Malware Information Sharing Platform (MISP) con el MISP del servicio de seguridad gestionada que tenemos en el Grupo Coomeva, lo cual permite gestionar automáticamente los indicadores de compromiso de las amenazas que se identifican en el CSIRT y realizar los bloqueos oportunos en los dispositivos de seguridad del Grupo Coomeva.

Durante el año 2023 se generaron 27.198 Indicadores de Compromiso (IoC) emitidos desde el Observatorio de la Ciberseguridad para el sector financiero y configurados en los dispositivos de seguridad perimetral del Grupo Coomeva.

Es de destacar que en 2023 se presentaron los ataques de amenaza (1.786.322) sobre la infraestructura de tecnología del Grupo Coomeva, dado el aumento de la transaccionalidad digital, los cuales fueron contenidos adecuadamente por los dispositivos de seguridad implementados. También se presentaron 3.071 eventos de Malware que fueron controlados por el antivirus McAfee en los equipos de cómputo.

En relación con nuestros canales digitales, Banca Móvil y Oficina Virtual Personal, en el segundo semestre de 2023 se desarrolló el Hacking Ético y las vulnerabilidades identificadas están siendo tratadas por el área de Tecnología.

Así mismo, con el fin de garantizar un esquema de seguridad y ciberseguridad acorde con las

exigencias del contexto de operación del Banco durante y después de la pandemia, desde el frente de Seguridad de la Información y Ciberseguridad se han desarrollado, entre otras, las siguientes acciones:

- Fortalecimiento del monitoreo sobre la actividad en el ciberespacio para atender oportunamente los ataques de Phishing, dominios similares, aplicaciones móviles falsas, información de tarjetas de crédito expuestas en el mercado negro, al igual que el monitoreo para la protección de marca en las redes sociales.
- Análisis de riesgo de seguridad y ciberseguridad a las aplicaciones del Banco, frente a las conexiones remotas.
- Generación permanente de recomendaciones a todos los colaboradores que tienen acceso remoto autorizado, de acuerdo con las políticas de seguridad de la información en el Banco y la Guía de Teletrabajo emitida por la Superintendencia Financiera de Colombia, y considerando el cumplimiento de la ley de protección de datos personales y de reserva bancaria.
- Implementación de doble factor de autenticación en las conexiones VPN para los procesos críticos del Banco.
- Implementación de la solución de administración de usuarios privilegiados (PAM) para los superadministradores de la infraestructura tecnológica (servidores) del Banco.
- Implementación del servicio para el control de acceso a la red (NAC)
- Implementación de la CE029 de la Superfinanciera, finalizada en julio de 2023, con el servicio de On Boarding Digital, el cual se implementó en la Banca Móvil, a fin de mejorar la postura de seguridad en la autenticación de los usuarios.
- Aplicación de un ejercicio de ingeniería social, en diciembre de 2023, a fin de generar conciencia en los colaboradores sobre los temas de seguridad. El ejercicio se realizó a 442 usuarios; de estos, 52 colaboradores (12%) ingresaron las credenciales; con estos usuarios se reforzarán las campañas de capacitación.

## SISTEMAS DE GESTIÓN DE CALIDAD

Durante 2023 mantuvimos el Sistema de Gestión de Calidad para asegurar los procesos conforme a los estándares definidos. Con base en los focos estratégicos y la evolución organizacional, alcanzamos los siguientes hitos:

- Diseño y desarrollo de 34 modelos de operación asociados a los procesos de mayor impacto en el negocio.
- Construcción de 264 modelos operativos y documentación requerida en todas las iniciativas/proyectos estratégicos del Banco.
- Análisis y cálculo de capacidades para tres Direcciones Nacionales y dos estudios para la estructura nacional y regional comercial, así como sus propuestas de cambio de estructura, en alineación con el Plan de Optimización Coomeva (POC), incluyendo benchmarking.
- Rediseño y reconfiguración de la estructura de la Gerencia de Operaciones, incorporando el área de Arquitectura Empresarial y Recuperación de Cartera. Se definieron reportes directos y células, y a nivel regional se fusionaron los cargos de Coordinador de Garantías y Gestor de Operaciones. Además, se estructuró el modelo de operación de Banca Comercial, impactando el proceso comercial con la definición de la Mesa de Atención Empresarial (MAE), diseño de la estructura de SARLAFT atendiendo a la orden administrativa de la SFC, y ajuste en los nombres de cargos, roles y responsabilidades en la estructura de la Dirección de Riesgos Financieros.
- Como parte del proceso de mejora continua, se implementaron iniciativas bajo la metodología Lean, lo que permitió certificar a 19 colaboradores en los niveles de White Belt (9), Green Belt (9) y Black Belt (1), para un total de 103 colaboradores entrenados a nivel nacional. Estas iniciativas generaron un impacto positivo en el P&G de \$2.673 millones, de los cuales \$1.900 contribuyeron al incremento del ingreso y \$773 millones a la disminución del gasto.

Con estos logros, desde el área de Arquitectura Empresarial, continuamos trabajando en la mejor alineación entre el modelo operativo y la estrategia. Para el año 2024, nuestro reto será la implementación

del modelo de arquitectura de negocio, alineado con un rediseño de la cadena de valor y posteriormente nuestro banco proseguirá con el proceso de certificación del Sistema de Gestión de Calidad, bajo los lineamientos de la norma ISO9001.

## SISTEMA DE CONTROL INTERNO, SCI

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

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

Durante el 2023 el Comité de Auditoría sesionó cada dos meses supervisando la función de la auditoría interna, a la vez que cumplió con las funciones del Comité de Gobierno Corporativo en su objetivo de acompañar a la Junta Directiva en la supervisión del Sistema de Control Interno, así como también, de las medidas de gobierno corporativo adoptadas por el Banco.

En el 2023 el Banco continuó fortalecimiento su Sistema de Control Interno, mediante el reforzamiento de la cultura del autocontrol y para tal propósito contó con un plan de acción liderado por la Gerencia Jurídica y de Cumplimiento, en el cual participaron las diferentes áreas del Banco, incluida la Auditoría Interna. Además, para cumplir con la Circular Externa 8 de 2023 que actualizó la Circular Básica Jurídica en la parte I, título I, capítulo IV sobre Credibanco, el Banco definió el modelo de tres líneas, asignando de esta manera las responsabilidades de todos los colaboradores frente a los diferentes sistemas de administración de riesgos, de tal manera que se

definen los roles y responsabilidades de cada uno de estos sistemas. Actualmente, se encuentran en proceso de actualización los lineamientos generales sobre el SCI para la Subordinada del Banco y el Manual del Sistema de Control Interno.

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

## SISTEMA DE ATENCIÓN AL CONSUMIDOR, SAC

Como parte de lo establecido por la Ley 1328 de 2009 y la Circular Básica Jurídica, en Bancoomeva se establecen los principios y reglas que rigen la protección de los consumidores financieros. Por ello, se ha establecido al interior un Sistema de Atención a los Consumidores Financieros, SAC, que busca propiciar un ambiente de trato justo, protección, respeto y servicio.

Para el logro de ese ambiente, Bancoomeva adelanta acciones que buscan:

- Adoptar e implementar una cultura que garantice la debida diligencia en el ofrecimiento de los productos y en la prestación de los servicios a los consumidores, con el fin de que reciban productos que se ajusten a sus necesidades y perfil, así como la información y debida atención respetuosa durante las relaciones establecidas o pretendidas.
- Procurar una adecuada educación del consumidor financiero, donde los programas y campañas de educación financiera atiendan las distintas necesidades y perfiles de los consumidores.
- Suministrar al consumidor financiero información cierta, suficiente, clara y oportuna, que les permita conocer adecuadamente sus derechos, obligaciones y los costos de los diferentes productos y servicios.
- Establecer medidas a través de políticas, procedimientos y aspectos relacionados con la atención adecuada, que consideren las condiciones de dichos consumidores financieros.
- Evitar las afectaciones reales o potenciales al consumidor financiero derivadas de una acción

u omisión, ya sea por factores como su cultura organizacional y comportamiento durante el ciclo de vida del producto, o por el incumplimiento de la regulación que les aplique.

- Tomar las acciones necesarias para evitar las afectaciones reales o potenciales al consumidor financiero derivadas de una acción u omisión, ya sea por factores como su cultura organizacional y comportamiento durante el ciclo de vida del producto, o por el incumplimiento de la regulación que les aplique.

Adicionalmente, el CONPES 4005 de 2020 “Política Nacional de Inclusión y Educación Económica y Financiera” incluyó dentro de sus recomendaciones que “la Superintendencia Financiera de Colombia elevará a estándares internacionales los programas de supervisión de Riesgo de Conductas del sistema financiero para mejorar la protección al consumidor financiero”. En consecuencia, la Superfinanciera publicó un proyecto en el cual expone la necesidad de fortalecer el modelo de supervisión tradicional, migrando hacia una supervisión basada en riesgos e incorporando la evaluación del riesgo de conductas fundamentado en:

- i. El análisis prospectivo de factores generadores de riesgo que puedan ocasionar daños a los consumidores financieros.
- ii. La evaluación de los daños materializados evidenciados en los ejercicios de supervisión, y,
- iii. la incorporación de nuevos componentes por parte de las entidades vigiladas por la Superfinanciera para el fortalecimiento de la gestión del riesgo de conductas.

Con base en lo anterior, tanto el Sistema de Atención al Consumidor como el Sistema de Gestión de Riesgo de Conductas del Banco se han ido alineando con los planes estratégicos, cumpliendo así con las fases definidas en los mismos que puedan afectar la debida atención al consumidor financiero. Así mismo, se han implementado políticas, procedimientos y controles con el fin de brindar la debida atención, trato justo, protección, respeto y servicio a los consumidores financieros.

Así, durante el año se adelantaron acciones enfocadas en:

- Actualización documental permanente que garantiza la integridad, oportunidad, confiabilidad y disponibilidad de la información allí contenida.
- Ejecución del plan de capacitación del SAC – Riesgo de Conductas – a nuestros colaboradores. Así mismo, despliegue de la campaña de divulgación y sensibilización SAC y Riesgo de Conductas, a través del mensaje “El poder de tu decisión”.
- Análisis de los riesgos del proceso de Gestión de Servicio, sus causas generadoras y los controles implementados sobre dichas causas, otorgando así la calificación de riesgo inherente de los riesgos y el resultado del riesgo residual, una vez implementados los controles.
- Cumplimiento del cronograma de monitoreo del SAC a través del seguimiento de la información de la página web con especial énfasis en productos, canales, servicios, Defensor del consumidor financiero, Transparencia y acceso a la información pública, Políticas de tratamiento de información personal, Medios para registrar PQRS, Horarios de oficinas y novedades, Educación Financiera, Reglamentos y Contratos, Gestión de Cobranza, entre otros.
- Participación permanente en el análisis previo a la salida de productos y servicios, buscando el cumplimiento de la debida diligencia, el respeto por los derechos de los consumidores financieros y la entrega de información cierta, suficiente, clara y oportuna. Entre los análisis se encuentran: Crédito de libranza, Crédito Auto fácil, Microcrédito, Tarjeta de crédito Crediuno, Cuentas Maestras Campaña “Ahorrar te premia”, Campaña “Refiere y Gana”, Manual de Operación CB Efecty, Transfiya, Relanzamiento libranza, Cuentas Maestras ICBF.
- Revisión permanente de las normas y proyectos que impactan al consumidor financiero y definición de los planes de acción para la atención y cierre de brechas que se identifiquen. Se destaca el cumplimiento del 100% de los planes de acción para dar cumplimiento a la Circular Externa 013 de 2022 relacionada con la consolidación del Defensor del Consumidor Financiero y la Circular Externa 023 relacionada con la implementación del aplicativo Smart Supervision y el Sistema de Atención al Consumidor Financiero (SAC).
- Desarrollo de los planes de trabajo para el cumplimiento de la Ley 2300 de Derecho a la

Intimidad y la Ley 2294 del 19 de mayo de 2023: Plan Nacional de Desarrollo 2022 – 2026, para atender lo dispuesto en el artículo 126 en relación con las cuentas inactivas.

- Ejecución de los planes de acción relacionados con las auditorías semestrales realizadas al SAC por los equipos de Auditoría Interna y Revisoría Fiscal, garantizando su implementación y aplicación.
- Seguimientos trimestrales con la Defensoría del Consumidor e implementación de los planes de acción a partir de las recomendaciones y sugerencias emitidas en los informes de gestión.
- Avance del plan de acción, acorde con las recomendaciones presentadas en el informe de la firma externa Garrigues Colombia, que ha tenido como propósito mejorar aspectos que consoliden el SAC.

## RIESGOS DE CONDUCTAS

Con respecto a la implementación de la supervisión del Riesgo de Conductas, se ejecutaron el 100% de las acciones establecidas en el plan de acción creado como respuesta a la guía técnica de la SFC. Esta guía es la base para fortalecer en Bancoomeva la cultura de trato justo, orientada a evitar afectaciones reales o potenciales a los asociados y clientes, ofreciendo productos y servicios ajustados a sus necesidades y expectativas, facilitando relaciones de bienestar a largo plazo. La estrategia de Riesgo de Conductas fue presentada a la Junta Directiva y a partir de allí se definió un plan adicional de implementación de los componentes del marco de gestión del riesgo de conductas y la matriz de Riesgo.

Entre las actividades más relevantes se encuentran:

- **Diseño del Riesgo de Conductas y elaboración de la documentación:** Se destaca la elaboración, publicación y socialización del Manual del Sistema de Gestión del Riesgo de Conductas – SF-DC-1027, presentado ante la Junta Directiva.
- **Revisión global de Bancoomeva sobre Riesgo de Conductas:** Se creó la Matriz de Responsabilidades en Riesgos de Conductas – SF-DC-1034, reafirmando y robusteciendo las funciones de supervisión de la Junta Directiva, Alta Gerencia, Auditoría Interna, Gestión de Riesgos, Comité Delegado de Riesgos, Cumplimiento y Conducta, Gestión Financiera,



Dirección Nacional de Experiencia y Servicio, y de la Gestión Operativa. Estas responsabilidades se desplegaron en los procedimientos de los procesos definidos como críticos, estableciendo las responsabilidades de los colaboradores frente al trato justo.

- **Evaluación del Riesgo de Conductas:** Se aplicó la Encuesta Comportamiento y Cultura SAC – Riesgo de Conducta, creada por Auditoría Interna, que diagnosticó el conocimiento y aplicación de las políticas establecidas en el Manual del Sistema de Atención al Consumidor Financiero (SAC) y el Código de Ética y Conducta. Frente a los resultados obtenidos, se identificó una oportunidad de mejora dirigida a reforzar los programas especialmente con las políticas: Evolución, Congruencia y Antitrámites.
- **Comunicación e información del Riesgo de Conductas:** Como parte de un plan de comunicaciones, desde el inicio de la implementación del Sistema de Gestión de Riesgo de Conductas, se ha llevado a cabo una permanente comunicación de los cambios presentados en Bancoomeva desde la Alta Dirección hasta la gestión operativa. Como parte del plan de sensibilización y comunicación en Riesgos de Conductas, se activaron diferentes estrategias como mailings, publicaciones en el noticiero Nexa, Curso Virtual SAC – RC, Portal Comercial y Boletín a proveedores.
- **Seguimiento y medición del Riesgo de Conductas:** Desde Auditoría Interna se definió incorporar como parte de sus planes, evaluaciones

de comportamiento y cultura, así como la debida gestión del riesgo de conductas.

Por otro lado, como parte de la identificación de conductas de riesgo se inició una revisión del tercer trimestre del año 2023 a partir de la homologación de los resultados del monitoreo de Gestión Integral de Oficinas – (en adelante GIO) con los componentes del trato justo, que nos permita diagnosticar el estatus en las regionales.

**Mejora continua:** Con el fin de llevar a cabo el proceso de mejoramiento continuo del Riesgo de Conductas, se han presentado informes al Comité Delegado de Riesgos, quien da alcance a la Junta Directiva y al Comité Ejecutivo, con el fin de garantizar el seguimiento y análisis de los indicadores, resultados y las alertas y problemas más relevantes, junto con sus respectivos planes de acción.

## RIESGOS DE CUMPLIMIENTO – FUNCIÓN DE CUMPLIMIENTO

En 2023 Bancoomeva continuó consolidando la gestión de la Función de Cumplimiento que mitiga el riesgo de Compliance, a través de la implementación de diferentes acciones, tales como:

**Ejecución de actividades de sensibilización y capacitación** dirigidas a todos los colaboradores, centrándose en la regulación aplicable a las actividades del Banco. El objetivo de esta estrategia es impulsar una cultura de cumplimiento en todos los niveles de la empresa. Estas actividades buscan generar un cambio significativo en la mentalidad y el comportamiento de los colaboradores pues, al proporcionar conocimientos actualizados sobre las regulaciones aplicables, se comprende la importancia y relevancia del cumplimiento normativo en su día a día laboral. Al elevar la conciencia sobre los riesgos potenciales, se promueve una actitud proactiva hacia el cumplimiento de la normatividad vigente. Además, la capacitación y sensibilización busca inculcar la responsabilidad individual y colectiva en la adhesión a las normas, las políticas y los procedimientos establecidos por la organización. Este cambio cultural resulta fundamental para mitigar riesgos, pues en Bancoomeva consideramos que contar con colaboradores adecuadamente informados los hace más comprometidos y menos propensos a involucrarse en prácticas que puedan dar lugar a incumplimientos normativos. Además, al promover una cultura de cumplimiento, se crea un ambiente



propicio para la identificación temprana y la gestión proactiva de posibles riesgos, contribuyendo así a la seguridad y estabilidad de la organización. De otro lado, se continuó con la profundización en la tarea de identificar y mitigar los riesgos de cumplimiento mediante la implementación de controles efectivos. Se ajustó la documentación del proceso de Cumplimiento y Conducta, actualizando el procedimiento “Gestión de Cumplimiento Normativo”. Se introdujeron nuevos formatos para respaldar el seguimiento del cumplimiento normativo, eliminando actividades transferidas a otros procesos para enfocarse en las funciones principales del Área de Compliance. Además, se migró a un software más avanzado, Open Pages, para el módulo normativo y de Gestión de Riesgos y Eventos. Esto permitió contar con un repositorio que facilita la trazabilidad y el seguimiento oportuno en la gestión del riesgo de cumplimiento. En cuanto a la atención a los requerimientos del regulador, se aseguró que las distintas áreas proporcionaran respuestas completas y oportunas a los requerimientos establecidos, lo que refleja el compromiso inquebrantable del Banco con el cumplimiento normativo. La razón fundamental detrás de esta diligencia radica en la importancia para el Banco de mantener una relación transparente y colaborativa con el regulador. Al asegurarse de que las áreas respondan de manera clara, completa y oportuna, se demuestra la seriedad y compromiso de la organización para cumplir con las normativas vigentes. Además, de esta forma se contribuye a mantener una buena reputación y relaciones positivas con la autoridad. Este enfoque proactivo no solo evita posibles sanciones o multas, sino que también refuerza la confianza del regulador en la capacidad del Banco para operar de manera ética y conforme a la ley, siendo esta una estrategia clave para mitigar riesgos legales y reputacionales, fortaleciendo la posición del Banco en el sector financiero demostrando compromiso continuo con los más altos estándares de cumplimiento normativo.

Como resultado de las acciones implementadas, el riesgo de cumplimiento normativo se mantuvo en un nivel Moderado, alineado con el apetito de riesgo establecido por el Banco. El fortalecimiento de la cultura de cumplimiento, la mejora de los controles y la atención oportuna a requerimientos regulatorios han demostrado ser efectivos en la gestión proactiva de los riesgos asociados con el cumplimiento normativo. Estas medidas no solo han contribuido a la mitigación de posibles riesgos legales, sanciones y multas, sino que también han consolidado la posición del Banco como una institución comprometida y consciente de su responsabilidad normativa.

El mantenimiento del riesgo de cumplimiento en un nivel Moderado no solo refleja la eficacia de las iniciativas implementadas, sino que también subraya la capacidad del Banco para adaptarse y responder de manera efectiva a los desafíos normativos en un entorno empresarial en constante evolución. Este logro resalta el equilibrio exitoso entre la búsqueda de oportunidades y la gestión prudente de los riesgos asociados, asegurando así la sostenibilidad y la integridad operativa de la institución financiera.

### **Cultura de cumplimiento**

El Banco Coomeva S.A. ha realizado importantes esfuerzos para fortalecer la cultura de cumplimiento en toda la organización. En este sentido, en el transcurso del año 2023, se implementó una iniciativa significativa destinada a fortalecer la cultura de cumplimiento dentro de la organización. Esta iniciativa se materializó a través del lanzamiento de un podcast titulado “El poder de tu decisión”. El podcast, cuidadosamente desarrollado, contó con la participación de expertos internos en la materia y tuvo como objetivo principal ayudar a los colaboradores a comprender mejor la importancia de la cultura de cumplimiento y a tomar decisiones más informadas.

Los comentarios generales recibidos sobre el podcast fueron positivos. Los colaboradores destacaron la utilidad del contenido, la calidad de la producción y la participación de los expertos en la materia. Se resaltó que el podcast se convirtió en una herramienta valiosa para internalizar los conceptos relacionados con la cultura de cumplimiento, proporcionando una comprensión más profunda y clara sobre el impacto de las decisiones individuales en el marco normativo de la organización.

En particular, se elogió la claridad y concisión de los contenidos del podcast, lo que facilitó la asimilación de información clave. Esta iniciativa no solo fortaleció la conciencia de los colaboradores sobre la cultura de cumplimiento, sino que también demostró ser una estrategia efectiva para fomentar una mentalidad proactiva hacia el cumplimiento normativo.

El éxito y la receptividad positiva de esta iniciativa subrayan la importancia de utilizar medios innovadores y accesibles para fortalecer la cultura de cumplimiento dentro de la organización.

También, como parte de las acciones de fortalecimiento de la cultura de cumplimiento, se

realizó un curso virtual a los colaboradores sobre temas relacionados con el riesgo de cumplimiento. El curso abordó temas como el Código de Conducta, el deber de certificación de las Personas Naturales Vinculadas (PNV) y la protección al consumidor financiero. El curso se envió a 1.130 colaboradores, con resultados positivos en participación. Para continuar fortaleciendo la cultura de cumplimiento, se continuará con la capacitación de los colaboradores en temas relacionados con el riesgo de cumplimiento.

Como parte integral de las acciones destinadas a fortalecer la cultura de cumplimiento, se introdujo la certificación anual del marco legal. Esta certificación no solo se aplica a los líderes de la organización, sino que también se extiende a todos los colaboradores. Es imperativo que los líderes certifiquen anualmente su comprensión y la de sus colaboradores sobre el marco legal, y confirmen que sus funciones y procesos están alineados de manera rigurosa con estas disposiciones normativas. El objetivo central de esta certificación es garantizar que todos, desde los líderes hasta los colaboradores, comprendan a fondo el marco legal pertinente y que sus actividades diarias estén en total conformidad con dicha normatividad. Al involucrar a todos los niveles de la organización, esta medida busca promover una cultura colectiva de cumplimiento, donde cada individuo reconozca la importancia de seguir las normas y regulaciones. La participación de los colaboradores en este proceso de certificación no solo contribuye a mitigar el riesgo de incumplimiento, sino que también refuerza la conciencia y responsabilidad individual en cuanto al cumplimiento normativo. A través de esta iniciativa inclusiva, se busca cultivar una cultura organizacional arraigada en la integridad y el respeto por las normativas, lo que, a su vez, fortalece la resiliencia de la organización frente a los desafíos legales y promueve una conducta ética en todos los niveles.

### **Mejora en los controles**

Durante el año 2023 se llevó a cabo un trabajo continuo para mejorar los controles de cumplimiento normativo. En la identificación y mitigación de riesgos, se realizó una exhaustiva evaluación para identificar los riesgos existentes, abordando proactivamente cualquier amenaza potencial y fortalecer la resiliencia de la organización. Paralelamente, se trabajó en la alineación con la realidad operativa; para ello, los controles fueron ajustados y fortalecidos para adecuarlos de manera más efectiva a los procesos del negocio. Se reconoció la importancia de adaptar los

controles a actividades específicas, principalmente a las significativas. Con esto se asegura una cobertura más precisa y adecuada, mejorando la eficacia general de los controles y consolidando una gestión de riesgos más robusta y alineada con la realidad operativa de la organización.

En particular, se implementaron las siguientes acciones:

- Se aseguró la oportunidad en la transmisión de los formatos o reportes a la Superintendencia Financiera de Colombia (SFC) y otros entes de control.
- Se realizó seguimiento en la lectura y apropiación del Boletín de Noticias de regulación que se envía a los líderes para su gestión.
- Se gestionó oportunamente la ejecución de las actividades de los PNV.
- Se recordó la importancia de mantener actualizadas las Declaraciones de Conflictos de Interés de los administradores, la Alta Gerencia y colaboradores del Banco con facultades para tomar decisiones que puedan materializarse en conflictos de interés.
- Se realizó seguimiento y gestión de posibles conflictos de interés que se pudiesen presentar.



Para lograr lo anterior, se contó con el trabajo mancomunado entre los líderes y diferentes responsables de los procesos, así como del proceso de Cumplimiento y Conducta.

Además se actualizó la matriz de riesgos de cumplimiento para reflejar los riesgos identificados y las acciones de mitigación implementadas. La actualización se basó principalmente en ajustar la matriz con la realidad del negocio y de cada uno de los procesos del Banco. En concreto, no se identificaron nuevos riesgos, causas de riesgo adicionales, ni se eliminaron riesgos actuales. No obstante, se eliminó la causa de riesgo asociada al “Desconocimiento de las condiciones y características de los productos y/o servicios del banco” Esta acción se concretó mediante la transferencia de la actividad “visitas a las oficinas”, destinada a validar el cumplimiento de las obligaciones del banco con respecto al consumidor financiero, al Proceso de Experiencia y Servicio al Cliente. Con ocasión de la implementación de la Gestión del Riesgo de Conducta a cargo del Área Experiencia y Servicio al Cliente, este control específico está ahora bajo la supervisión de dicha Área. Esta decisión se tomó con el propósito de enriquecer el proceso al ampliar su alcance en las oficinas.

Es esencial destacar que, aunque actualmente la actividad se ha excluido, se contempla la posibilidad de retomarla en el futuro, centrándola en validar el cumplimiento normativo. Sin embargo, esta decisión dependerá de la dinámica del negocio y solo se llevará a cabo si está debidamente plasmada en los procesos y procedimientos del Banco que impacten las oficinas y, por ende, al consumidor financiero. Este enfoque futuro busca asegurar que la actividad reintegrada esté alineada con los estándares normativos y contribuya eficazmente a la gestión de riesgos de la organización.

Por último, al migrar la gestión de riesgo normativo almacenada en el anterior software VIGIA, al actual software Open Page (Módulo de Riesgos), se ajustaron automáticamente las valoraciones de los riesgos, causas y controles inherentes y residuales. Esto mostró un resultado más ácido en los mapas de riesgo, aunque sin salirse de las zonas tolerables. Este resultado, al ser no intencional, es algo positivo para nuestro proceso porque nos da más herramientas para mejorar nuestra gestión en el cumplimiento normativo en el día a día de la organización.

## **Atención a requerimientos regulatorios**

El Banco Coomeva ha atendido oportunamente los requerimientos regulatorios, demostrando su compromiso con el cumplimiento normativo. En este sentido, se destacan las siguientes acciones:

- Visita in situ de la SFC, respondiendo a las observaciones identificadas en un tiempo oportuno. Las observaciones identificadas por la SFC de la evaluación de la gestión de los riesgos del Banco se centraron en los siguientes temas:
  - Actividad Significativa (AS) de Banca Personas, con énfasis en los procesos y controles para la gestión del seguimiento, calificación, recuperación y normalización de la cartera del producto de Libre Inversión.
  - Función de Supervisión (FS) de Cumplimiento, con énfasis en la AS Hipotecario, así como efectuar seguimiento a las acciones de mejora implementadas por el Banco frente a las observaciones de la SFC, producto del proceso de supervisión extra situ adelantado en 2021.
  - Riesgo de Conductas para la AS Hipotecario, con énfasis en la verificación y validación de la debida atención, el trato justo y la calidad, la suficiencia, la oportunidad y la completitud de la información suministrada a los consumidores financieros a lo largo del ciclo de vida del producto Crédito Hipotecario.
  - Gestión del riesgo de liquidez y la gestión de la liquidez.
  - Desempeño de la AS de Prevención Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo (PLAFT).

Para atender las observaciones de la SFC, se designó a un responsable de la articulación entre las áreas involucradas y del seguimiento a las actividades del Plan de Trabajo Integral de Autocontrol (PTI) y la Orden Administrativa de LAFT.

El Banco Coomeva ha cumplido con el Plan de Trabajo en un 100%, demostrando así un compromiso constante con el cumplimiento normativo, lo que se refleja en la atención oportuna a las observaciones de la SFC y en la implementación de medidas para



fortalecer la gestión de riesgos en todas las áreas del Banco.

En cuanto a la Orden Administrativa de LAFT, el Banco está desarrollando las actividades conforme a lo previsto y se espera que se completen en el plazo establecido por la SFC.

- Se implementaron los cambios regulatorios de mayor impacto, con el fin de cumplir con los requisitos establecidos por las autoridades. Los cambios regulatorios implementados incluyen, entre otros, el ajuste de la metodología aplicada para el cálculo de la tasa de liquidación de intereses de mora. La implementación de estos cambios ha permitido al Banco mejorar su capacidad para cumplir con las leyes y regulaciones aplicables.

## **NORMAS SOBRE PROPIEDAD INTELECTUAL Y DERECHOS DE AUTOR**

En 2023 en Bancoomeva cumplimos de manera cabal y oportuna con las normas sobre propiedad intelectual y derechos de autor.

## **CUMPLIMIENTO DEL ARTÍCULO 87 DE LA LEY 1676 DE 2013**

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

## **CONFLICTOS DE INTERÉS**

En octubre de 2020 y enero de 2024 Bancoomeva acogió en su integridad la Política de Conflictos de Interés contenida en el Acuerdo No. 631 del 28 de agosto de 2020, modificado por el Acuerdo No. 725 del 15 de diciembre de 2023, expedida por el Consejo de Administración de Coomeva, ésta última, en su calidad de Holding del Conglomerado Financiero Coomeva, la cual establece los lineamientos para la adecuada identificación, revelación, administración y control de los conflictos de interés. La entidad ha cumplido con las normas sobre el particular, cuyos lineamientos internos se encuentran en el Estatuto y el Código de Buen Gobierno actualizados durante el último trimestre de 2020. A partir de estas reformas se ha avanzado en la implementación de la Política sobre Conflictos de Interés antes citada.

En cumplimiento del deber de revelación definido en el Decreto 1486 de 2018, el Código de Buen Gobierno y en especial, el Artículo 7° de la Política antes citada, las situaciones de conflictos de interés que se identificaron y administraron en el Banco durante 2023 se revelaron en el informe Anual de Gobierno Corporativo correspondiente a la vigencia de 2022, el cual también se da a conocer a la Asamblea General de Accionistas del Banco.

Finalmente, conforme al numeral 7° del Artículo 23 de la Ley 222 de 1995, corresponde a la Asamblea General de Accionistas levantar los conflictos de intereses que se presenten en cabeza de los administradores de Bancoomeva y autorizar los actos posiblemente





afectados, ello siempre y cuando el acto respecto del cual se presenta el conflicto no perjudique los intereses de Banco.

En 2023 Bancoomeva celebró contratos con algunas de las empresas del Grupo Coomeva para la prestación de servicios administrativos, arrendamientos, comerciales y operativos sin que los mismos se consideren como delegación de profesionalidad por parte del Banco, siendo revelados en el informe de Gestión de la Presidencia del Banco, en el Informe Anual de Gobierno Corporativo, en el Informe Especial de que trata el Artículo 29 de la Ley 222 de 1995 en las Notas 22 y 19 a los Estados Financieros Separados y Consolidados, respectivamente. Tales contratos tuvieron previa aprobación de la Junta Directiva del Banco.

En la medida en que algunos miembros de la Junta Directiva tuvieron la calidad de administradores

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

## **PROCESOS JUDICIALES**

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





## ASPECTOS ADMINISTRATIVOS

6

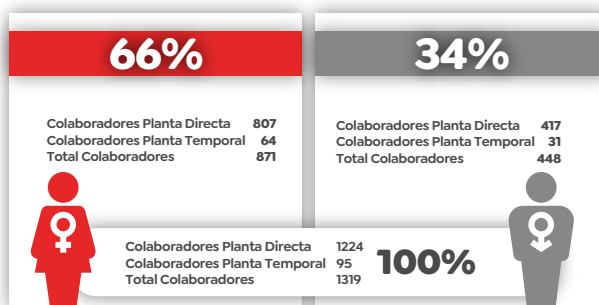
# 6 Aspectos

## ADMINISTRATIVOS

### PERSPECTIVA DE GESTIÓN HUMANA

En el año 2023, en Gestión Humana, nos dedicamos al desarrollo integral de nuestros colaboradores, asegurándonos de garantizar su salud y bienestar. Nos esforzamos por mantener un entorno laboral excelente y fortalecer nuestra cultura organizacional, alineándonos con las tendencias del mercado y respondiendo a las necesidades de nuestros colaboradores.

Al finalizar el año 2023, Bancoomeva contó con 1.319 colaboradores, de los cuales el 66% son mujeres y el 34% son hombres. Mayoritariamente, nuestra fuerza laboral es joven, con un rango generacional diverso; sin embargo, los Millennials representan el 45% del total. De estos colaboradores, 1.235 forman parte de nuestra plantilla permanente, mientras que contamos con 61 aprendices del SENA y 95 con contratos temporales.



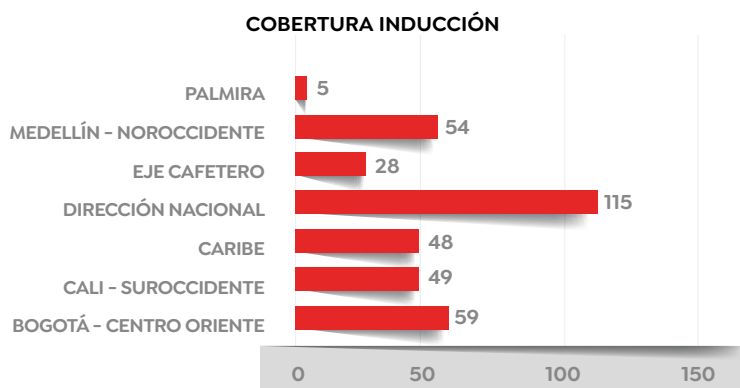
Durante el 2023 fomentamos las oportunidades de crecimiento para nuestros colaboradores, como lo demuestran las 145 promociones (nombramientos internos/vacantes) realizadas a nivel nacional en ese año.

RANGOS DE EDAD	RANGO INF	RANGO SUP	#COLABORADORES	%COLABORADORES
Z	0	28	300	25%
Millenials Y	29	42	551	45%
X	43	58	359	29%
Baby Boomers	59	100	14	1%

Nuestros colaboradores tienen un promedio de antigüedad de siete años, lo que evidencia el plan carrera que impulsamos en nuestra organización. El 55% son profesionales, el 17% tienen posgrados y el 28% son técnicos y tecnólogos.

Cerramos el 2023 con 160 colaboradores en la modalidad de teletrabajo, a quienes se les ha acompañado desde diferentes frentes: inspecciones de puesto de trabajo con un cumplimiento del 95,7%, intervenciones virtuales, capacitación virtual de autocuidado, plan de emergencia, salud mental y ergonomía con una participación del 70%.

Con entusiasmo y orgullo, cada mes de manera sincrónica damos una calurosa bienvenida a nuevos colaboradores que le apuestan a las empresas del Sector Financiero del Grupo Coomeva para hacer realidad sus metas laborales y personales.



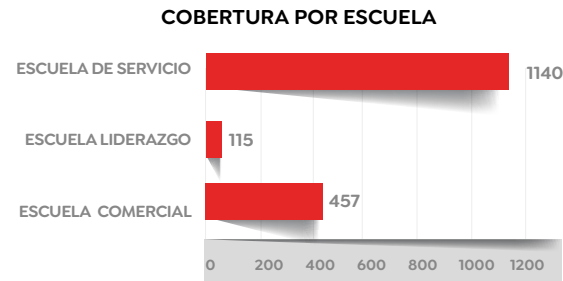
Al cierre de 2023 dimos la bienvenida a nuestra organización a 358 colaboradores que le apostaron a vivir nuestra cultura y contribuir, con pasión y compromiso, al logro de los resultados de la organización.

Nuestro compromiso va más allá de formar, le apuntamos a atender las necesidades del negocio, de las áreas y de colaboradores, ofertando programas de capacitación a la medida, enfocadas en dotar de conocimientos y herramientas a nuestra gente para afrontar los retos de la organización.

A través de formaciones corporativas y de negocio, bajo modalidad presencial, virtual sincrónica y virtual no sincrónica, logramos llegar a 1.140 colaboradores.



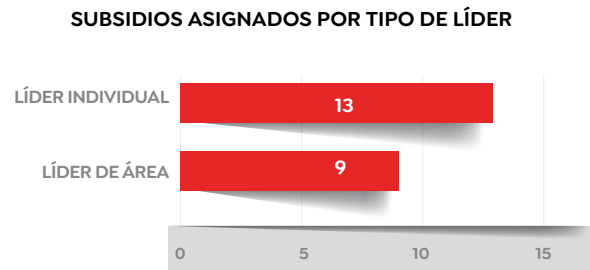




Durante el 2023, con el fin de aportar al desarrollo de los colaboradores de la fuerza comercial y al logro de las metas comerciales, laborales y personales, en línea con los retos estratégicos de la organización, nuestra Escuela Comercial Bancoomeva abordó las siguientes temáticas:

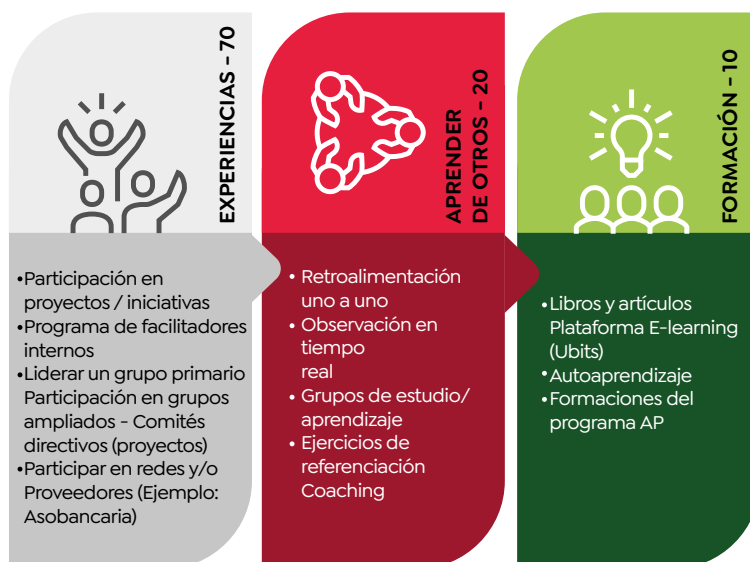


A través del programa de subsidios educativos apoyamos el crecimiento profesional de 22 colaboradores que le apostaron al desarrollo de nuevos conocimientos, con una inversión total de \$47.514.463.





En la dinámica empresarial actual, la identificación y preparación de talentos excepcionales es un imperativo estratégico para el éxito a largo plazo de cualquier organización. Es en este contexto que el Grupo Empresarial Cooperativo Coomeva ha implementado el Programa de Altos Potenciales. Este programa no solo representa un compromiso con el desarrollo individual, sino que también refleja la visión de la empresa de construir un equipo directivo robusto visionario. Durante este 2023, 19 Altos Potenciales fueron acompañados en la construcción e implementación de su plan de desarrollo individual basado en la metodología 70/20/10.



Así mismo, con el objetivo de fortalecer la innovación en este equipo de potenciales, los colaboradores participaron de los distintos proyectos del Grupo Empresarial Cooperativo con el acompañamiento de las PMO. Desde el Sector Financiero, los proyectos de trabajo fueron:



Nuestro compromiso va más allá de la formación técnica. Nos esforzamos para que los equipos de todas las áreas accedan a herramientas que potencien su productividad, resuelvan diferencias y logren resultados de alto desempeño. Por eso los acompañamos con diferentes intervenciones a través de metodologías como mentoring, coaching, planes de desarrollo individual, entre otros.

En el transcurso del 2023 implementamos el programa “Nuevos Líderes”, un piloto de acompañamiento destinado a aquellos colaboradores que asumieron por primera vez una posición de liderazgo. Acompañamos a cinco colaboradores que pasaron de ser líderes individuales a líderes de área, gracias a sus competencias, conocimientos técnicos y a su compromiso con nuestra organización.

Reconocemos la importancia de fortalecer el liderazgo, por lo que a través del programa “Líderes que se Conectan”, proporcionamos herramientas esenciales a quienes tienen personas a su cargo.

Con nuestro Comité Ejecutivo, donde los desafíos de la organización, las responsabilidades cotidianas y las demandas del mercado son apremiantes, dimos paso al programa “Líderes Conscientes”. Nuestro equipo de Vicepresidentes, Gerentes Nacionales y Regionales recibieron un acompañamiento integral para enfrentar de manera consciente los retos que se presentan, a través de talleres teórico-prácticos con metodología de aprendizaje experiencial.



Equilibrio en Acción nos permitió intervenir al colaborador desde lo personal, familiar, profesional y laboral con actividades presenciales y virtuales apalancadas en nuestros ejes de bienestar: Transcender, Cuidarte, Compartir, Construir, Explorar. El cumplimiento de la ejecución fue del 90%.



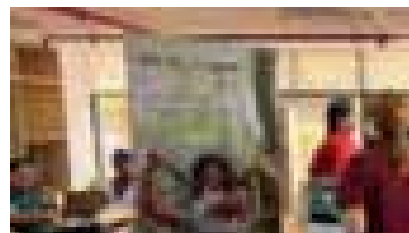
Como parte del fortalecimiento emocional de nuestros líderes, entregamos herramientas en Primeros Auxilios Psicológicos. Mediante tres videos cortos, los líderes recibieron herramientas para iniciar una intervención, en el caso de necesitar apoyar a un integrante de su equipo en un momento de crisis. Se cumplió al 100% con esta actividad.



Como parte de nuestro interés en conocer a nuestra población y sus necesidades realizamos la aplicación de la Batería de Riesgo Psicosocial, con alcance nacional. Sus resultados son un insumo valioso para la prevención e intervención del riesgo psicosocial en nuestra empresa. Alcanzamos una cobertura del 88%.

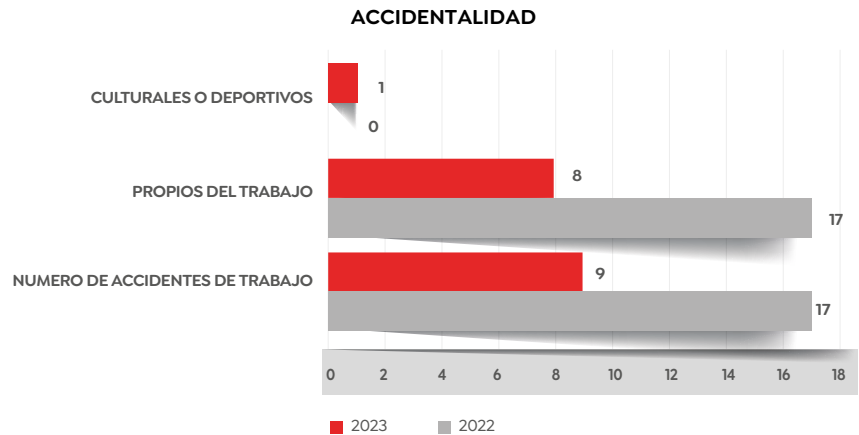


Durante el desarrollo de la Semana de la Salud, la cual se llevó a cabo en octubre, con un alcance nacional para las empresas del Grupo, se realizaron actividades presenciales y virtuales con la intención de ampliar la cobertura, todas con un enfoque preventivo y de promoción de la salud; entre ellas actividades de ergonomía, salud visual, seguridad vial y salud financiera. Se obtuvo una calificación del 97% de satisfacción a nivel nacional por parte de los colaboradores del Grupo.



Frente a la gestión del riesgo, en 2023 la accidentalidad tuvo una disminución del 53% comparada con el año inmediatamente anterior, evidenciando que el plan de trabajo tuvo un enfoque preventivo acertado para el manejo de la accidentalidad. La Regional con mayor número de accidentes fue Suroccidente, seguida de la Dirección Nacional, y el principal evento sigue siendo caída de personas.

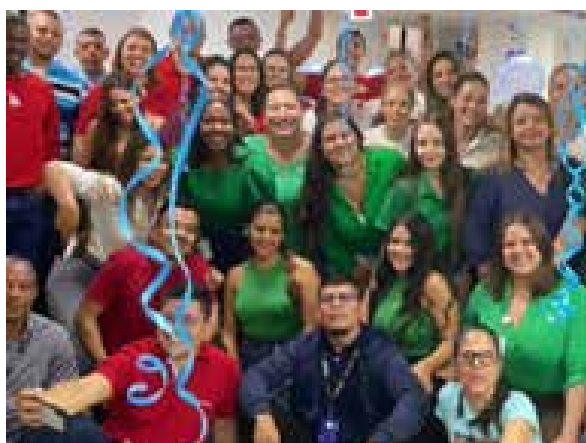




En cumplimiento de los requisitos de ley, y enfocados en garantizar el bienestar y la salud de los colaboradores, se realizó la evaluación al Sistema de Gestión de Seguridad y Salud en el Trabajo, SG-SST, con base en la Resolución 312 de 2019. La evaluación se realizó el 5 de diciembre de 2023 manteniendo la calificación de Aceptable, según los criterios de la norma. Así mismo, el 11 de mayo de 2023, se llevó a cabo en el Banco la primera auditoría externa al SG-SST con el apoyo del corredor de seguros Delima Marsh.

Desde el Programa de Bienestar continuamos celebrando las fechas especiales junto a nuestros colaboradores y sus familias. Por tres años consecutivos venimos trabajando de manera integral y estandarizada para todas las regionales. De esta manera, hemos logrado una sinergia para optimizar los recursos y lograr una mayor cobertura en población. En 2023 realizamos diferentes actividades que motivaron el compartir, el construir futuro, el cuidado personal, la exploración en otros campos y trascender el propósito del ser. Estas fueron: Celebraciones del Día de la Mujer, Hombre, Madre, Padre, Día Del Niño, Amor y Amistad y Halloween.





Este año tuvimos la oportunidad de acompañar a nuestros colaboradores en los momentos más especiales, con una inversión de más de \$240 millones en nuestro Programa De Bienestar Social.

#### **Fortalecimiento vínculo emocional:**

Acompañamiento momentos trascendentales, apoyo y asesoría a pre pensionados y reconocimiento a pensionados, asesoría psicológica para los empleados y su familia, fiestas de fin de año para colaboradores, novena de aguinaldos del Sector Financiero con los hijos de nuestros colaboradores, además de continuar fortaleciendo el sentido de pertenencia y orgullo por nuestra organización

#### **Concursos y eventos de compartir:**

Concurso Fiesta de colores de amor y amistad, Concurso de decoración de Halloween, bienvenida a la Navidad y diferentes actividades de compartir para fortalecer el trabajo en equipo y camaradería como las novenas navideñas





Igualmente, se realizaron actividades con componente social. Participamos en el voluntariado animal por medio de donaciones para mascotas que se encuentran en hogares de albergue. También, en diciembre se realizó una donación para 100 niños de la Fundación Los del Camino, dotando de ropa y juguetes a cada niño apadrinado por las diferentes áreas, brindando una sonrisa y un momento de alegría.



#### **Otras actividades de bienestar:**

Este año se ofrecieron diferentes actividades de bienestar a las cuales pudieron acceder todos los colaboradores:

- Convenios con gimnasios
- Vacaciones recreativas
- Bicitour Coomeva
- Limpieza facial
- Jornada de masajes
- Feria del ahorro

Estuvimos presentes en los cumpleaños de nuestros colaboradores, celebrando esta fecha especial aportando una huella positiva en nuestro medio ambiente, por medio de la siembra de un árbol en su nombre, con la ayuda de la Fundación Amatea. Así, logramos sembrar más de 1.000 árboles este año.



#### **Auxilios:**

Beneficiamos a más de 20 colaboradores con nuestros auxilios de Cuidado de Dependientes y Auxilio de Hijos Especiales, invirtiendo \$60.320.000 para su bienestar.

#### **Beneficio Medicina Prepagada:**

Actualmente contamos con 25 excolaboradores pensionados que se encuentran disfrutando de nuestro beneficio de Medicina Prepagada, en el cual se subsidia un porcentaje de este servicio, entregando un total de \$58.032.996 en subsidios en el 2023.

Desde el área de Comunicaciones Internas, en el 2023 nos enfocamos en fortalecer las conexiones entre todos los miembros de nuestra organización. A través de comunicaciones claras y estratégicas, buscamos construir puentes que unieran nuestras diversas funciones y equipos. Estamos orgullosos de los pasos que hemos dado juntos para crear un ambiente de trabajo más colaborativo e informado.



Continuamos uniendo a nuestros colaboradores en diferentes modalidades de trabajo y manteniéndolos informados por medio de nuestros medios de comunicación internos. Uno de los medios de comunicación más importantes es el noticiero interno Nexo, a través del cual, cada último día del mes, nos reunimos virtualmente para compartir noticias, logros y momentos significativos de nuestro sector financiero. Nexo no es solo una plataforma de información, sino un espacio para construir conexiones, celebrar éxitos y fortalecer nuestro sentido de pertenencia.

Desde Comunicaciones acompañamos a la Presidencia del Banco en los espacios “En vivo” a nivel nacional y en sus iniciativas para conectarse de forma cercana con todos los colaboradores. Adicionalmente, acompañamos las diferentes iniciativas corporativas para fortalecer nuestra cultura Coomeva y cooperativismo.

También contamos con un Instagram interno para nuestros colaboradores donde publicamos fotos de los diferentes eventos de nuestro banco, y campañas de comunicación como Corto, Efectivo y Asertivo para promover la comunicación asertiva entre nuestros colaboradores.





7

## RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL



# 7 Responsabilidad

## SOCIAL EMPRESARIAL

### EDUCACIÓN PARA PREVENIR EL DELITO DESDE LA NIÑEZ

En Bancoomeva continuamos promoviendo esta iniciativa mediante la cual se busca crear conciencia en niños y jóvenes sobre los efectos que generan la violencia y el delito, motivándolos al cambio y al desarrollo de valores a través de dos estrategias principales. La primera, mediante las jornadas de educación y prevención de violencia que se realizaron en diferentes ciudades del país, en alianza con la Fundación Los del Camino y la Policía Nacional.

En el 2023 llevamos a cabo estas jornadas en 26 ciudades del país, en las cuales atendimos a 4.200 niños, niñas y preadolescentes, con quienes se realizó el canje de armas blancas y juguetes bélicos por kits escolares. Estas jornadas se fortalecieron con actividades recreativas y lúdicas en compañía de la Policía Nacional. En estas actividades participaron los voluntarios del Banco y de otras empresas del Grupo Empresarial Cooperativo Coomeva.

La segunda estrategia es el fortalecimiento del Centro de Enseñanza Integral Infantil, CEII, ubicado en la comuna 18 en la ciudad de Cali. Este Centro

tiene como propósito ser un espacio donde se logre prevenir en niños, niñas y preadolescentes de alto riesgo social, la formación de hábitos que pueden inducirlos al delito, debido al uso inadecuado de su tiempo libre.



### MERCADEO SOCIAL

Durante más de una década, Bancoomeva ha demostrado un firme compromiso al brindar apoyo especial a la Fundación Ensálsate. En el transcurso del tiempo, hemos trabajado de la mano para enfrentar desafíos y fortalecer el sector cultural. En el año 2023, renovamos nuestro compromiso con la Fundación Ensálsate, sintiéndonos orgullosos de continuar esta colaboración significativa.

En este nuevo año, Bancoomeva está decidido a explorar nuevas oportunidades que permitan no solo mantener sino también fortalecer nuestro apoyo al sector cultural. Buscamos activamente formas de contribuir al desarrollo integral de la comunidad artística, reconociendo su importancia en la sociedad actual. Juntos, seguiremos trabajando para superar los desafíos presentes y fomentar la resiliencia en el ámbito cultural, consolidando así una colaboración que trasciende el tiempo y se adapta a las necesidades cambiantes de nuestra sociedad.

## DONACIONES

Durante el año 2023 realizamos donaciones por \$265 millones a diversas fundaciones, la mayoría de ellas orientadas a apoyar la educación en la niñez, en comunidades vulnerables.

## SOSTENIBILIDAD

En alianza con Asobancaria y la firma de consultoría BDO, entre el 17 de enero y el 9 de febrero, participamos en un proceso de acompañamiento integral de sostenibilidad con el objetivo de desarrollar las capacidades para afrontar los retos que en esta materia tenemos para el 2023, dada la implementación de la Circular Externa 031 de 2021 enfocada en asuntos sociales, ambientales y climáticos. Catorce líderes de Bancoomeva hicieron parte de esta iniciativa. De esta manera, ratificamos nuestro compromiso con el crecimiento sostenible creando valor sustancial para nuestros grupos de interés.

## EDUCACIÓN FINANCIERA PARA CLIENTES, COLABORADORES Y NIÑOS

En Bancoomeva asumimos nuestra responsabilidad en fomentar la educación financiera para niños y la comunidad en general. Nos hemos comprometido en fortalecer el conocimiento financiero de nuestros asociados, clientes, colaboradores y usuarios, alentándolos a tomar decisiones financieramente responsables. En 2023 implementamos diversas actividades y publicaciones a través de nuestros canales de comunicación interna y externa, desde donde desplegamos nuestro programa de Educación Financiera, mediante distintas iniciativas y formatos: Mailings, consejos financieros y comunidad segura,

Webinars, podcasts, talleres experienciales, Global Money Week y Mes Internacional del Ahorro, noticiero infantil, video cápsulas, jornadas financieras, redes sociales y sitio web. Este año nos enfocamos en:

- **Mes Internacional del Ahorro:** Celebramos el Mes Internacional del Ahorro a través de talleres experienciales en tres colegios ubicados en Cali, Itagüí y Pereira. Estos talleres tuvieron como objetivo fomentar el desarrollo de habilidades financieras en los niños a través de la creación de historietas. Mediante esta actividad, se buscó que los niños adquirieran conocimientos acerca de la importancia del ahorro, la toma de decisiones financieras responsables y la planificación para alcanzar metas a corto, mediano y largo plazo. Por medio la expresión creativa, los niños aprendieron a reflexionar sobre situaciones económicas y a desarrollar una mentalidad ahorradora, lo que fomentó su autonomía y confianza en la gestión de sus recursos económicos en el futuro. El público al que se destinó esta campaña fueron estudiantes de primaria que cursaban los grados 3° a 5°, con edades en promedio entre los 8 y 12 años.
- **Global Money Week:** Para el año 2023, GMW 2 tuvo como lema “Planifica tu dinero, planta tu futuro”. Participamos con la actividad denominada “El mundo de las finanzas” con el fin de conocer acerca de la importancia del dinero como medio de intercambio, de administrarlo correctamente y aprender sobre tasas de cambio, planeación financiera, administración de recursos escasos y dinámicas del mercado. El desarrollo del evento se llevó a cabo en tres colegios de las ciudades de Barranquilla, Bogotá y Cali, con la participación de más de 367 estudiantes.
- **Podcasts.** En nuestro esfuerzo por mejorar y adaptarnos a las necesidades de nuestros asociados y clientes, en Bancoomeva desarrollamos una serie de podcasts, transmitidos a través de Radio Coomeva y del sitio web de Educación Financiera, llegando así a nuestra comunidad de usuarios con información variada, relevante y de calidad, conectando con ellos y acercándonos aún más a sus expectativas. Continuaremos desarrollando contenido interesante y útil en esta plataforma para mantenernos en sintonía con nuestra comunidad. En 2023 logramos producir y emitir cuatro podcasts.
- **Comunidad Segura.** A través de esta campaña ofrecemos valiosas recomendaciones para evitar



ser víctima de fraude. Nos esforzamos por educar y concientizar a nuestra comunidad sobre las posibles amenazas y riesgos asociados con el uso de los canales electrónicos, con el objetivo de proteger su información personal y evitar posibles vulnerabilidades. Además, durante la temporada decembrina, implementamos el envío de mensajes de texto preventivos para fortalecer nuestra comunicación y mejorar el conocimiento de nuestros consumidores financieros sobre las medidas necesarias para evitar el fraude.

- **Inclusión Financiera.** Por medio de actividades dirigidas a poblaciones específicas buscamos promover la participación de todos los individuos en la economía, brindándoles las herramientas necesarias para administrar su dinero de manera segura y acceder a servicios financieros básicos. A lo largo del año 2023, pusimos especial atención en atender a los siguientes grupos demográficos: mujeres emprendedoras, miembros de la comunidad LGTBI, y la población beneficiaria de subsidios a través de talleres experienciales, workshops virtuales y video cápsulas.
- **Video cápsulas.** Seguimos difundiendo video cápsulas en la landing page de Educación Financiera y en las plataformas sociales como Facebook, Instagram y YouTube, dentro del ámbito del Grupo Coomeva (@grupo\_comeva). Estos abordan temas de relevancia financiera, actualidad económica, inclusión financiera, finanzas familiares, emprendimientos, entre otros. Logramos 12 video cápsulas publicados en 2023.

- **Webinars.** Durante la realización de webinars transmitidos a través de Facebook y YouTube del Grupo Coomeva, hemos establecido espacios significativos con el propósito de fortalecer el conocimiento de nuestros participantes sobre temas financieros relevantes. Estos webinars se han convertido en una plataforma interactiva donde los asistentes pueden resolver sus dudas y recibir asesoría personalizada por parte de nuestros expertos en finanzas. 8 webinars realizados. A lo largo del año se ha construido una comunidad base de los webinar con alrededor 2.000 usuarios quienes se les muestra los en vivo orgánicamente.

Con el propósito de impulsar la educación financiera en Colombia y contribuir al bienestar de nuestros clientes, asociados y colaboradores, en 2023 dimos un importante paso al obtener, en la categoría de “Gestión de Capacidades,” el Nivel Uno del Sello de Educación Financiera otorgado por la Superintendencia Financiera de Colombia.

En julio presentamos la evolución de nuestro programa ante la Superintendencia Financiera de Colombia para su evaluación y reconocimiento, y superamos con éxito esta etapa, siendo galardonados con el Sello de Educación Financiera al cumplir con los requisitos de pertinencia, calidad e idoneidad en la categoría de “Gestión de Capacidades,” Nivel Dos. Esto refleja nuestro compromiso constante con la educación financiera y nuestro propósito de contribuir positivamente en nuestros clientes, asociados y colaboradores. Durante 2024 nos postularemos a la categoría Gestión de Capacidades Nivel III y Territorio Único – enfocado en inclusión – desarrollado en el CONPES 4005.







8

**SOSTENIBILIDAD  
AMBIENTAL**



# 8 Sostenibilidad

## AMBIENTAL

### CONSUMO RESPONSABLE

Bancoomeva reafirmó su compromiso ambiental, dando continuidad al programa Acción Natural, el cual desde el 2021 busca mejorar y mitigar el impacto en el medio ambiente, por parte de los proveedores, los contratistas y la comunidad de empleados en general. Tras el reconocimiento del manejo adecuado de nuestros recursos, en el año 2023 se mantuvieron las estrategias de fortalecimiento de la cultura ambiental, en torno al consumo racional del recurso hídrico y energético, con la participación de toda la organización.

El monitoreo del consumo de recursos hídrico y energético a través de herramientas tecnológicas evidenció el uso eficiente del agua y energía, lo que generó un aporte importante para el programa.

Se logró la difusión continua por medios institucionales de las prácticas asociadas al manejo eficiente de los recursos y el reconocimiento a las oficinas que más aportaron al ahorro y las prácticas que lo hicieron posible.

Todos estos esfuerzos han permitido mitigar los impactos ambientales que se pueden generar en el desarrollo de las actividades de la organización.





9

## GESTIÓN DE LA INNOVACIÓN TECNOLÓGICA PARA EL DESARROLLO DE NUEVAS CAPACIDADES EN BANCOOMEVA

# 9 Gestión de La innovación

## TECNOLÓGICA PARA EL DESARROLLO DE NUEVAS CAPACIDADES EN BANCOOMEVA

La pandemia ha dejado una impronta irreversible en el mundo, especialmente en el sector bancario, donde la disparidad en la adopción digital entre líderes de la industria y otros participantes ha aumentado significativamente. El sector bancario experimenta una transformación profunda, expandiendo su función tradicional hacia entidades más flexibles. Esto se evidencia en procesos bancarios completamente digitales que agilizan operaciones, aplicaciones bancarias como plataforma, soluciones multiplataforma y de ecosistema, y la gestión de finanzas personales, entre muchos otros. Además, la experiencia del usuario se erige como un factor crucial para destacar en el mercado, impulsando la competitividad y la fidelización.

En línea con lo anterior, la estrategia de tecnología y transformación digital de Bancoomeva “Misión Estelar 2024” fue planteada para aumentar la agilidad ante cambios en el sector, impulsar la nube, promover la interoperabilidad, la personalización omnicanal y la innovación en productos digitales, entre otros. Todo esto respaldado por una cultura ágil sólida.

La hoja de ruta de esta estrategia se inició en 2023, y aunque sus principales logros están contemplados para materializarse en 2024 y 2025, en el año de su lanzamiento generó varios hitos, entre los que se destacan:

### REINVENCIÓN DE LOS ESQUEMAS DE TRABAJO EN TI&TD:

En cuanto a la reinversión de los esquemas de trabajo, se dio inicio a la adopción del marco de trabajo SAFe 6.0. El objetivo es implementar prácticas y modelos de trabajo que faciliten y promuevan la agilidad a escala y el despliegue continuo. Para ello, se establecieron roles, funciones y estructuras alineadas con las exigencias de este tipo de marcos de trabajo. De esta manera, se categorizaron las principales soluciones empresariales del banco, para las cuales se estructuró un ecosistema de trabajo que permitió establecer 6 trenes de soluciones empresariales (ST) y dos trenes de soluciones transversales así:







SAFe® (Scaled Agile Framework Enterprise) es una forma de trabajo que combina atributos del pensamiento Lean con los marcos de trabajo ágiles. Fue adoptado en 2023 como marco de referencia para agilizar desde el equipo de tecnología las soluciones estratégicas de Bancoomeva.

## ruta de migración a la nube

En cuanto a la ruta de migración a la nube, como componente clave de la estrategia diseñada para impulsar la nube como un catalizador innato de la eficiencia organizativa, la optimización de costos, el fortalecimiento de los estándares para la continuidad del negocio y la agilidad en el lanzamiento de productos alineados con los requisitos comerciales y de servicio, durante el año 2023 se logró consolidar el roadmap de migración a la Nube para la base tecnológica del Banco. Este abarcó elementos cruciales como el Core financiero, los canales digitales, plataforma de originación de productos y los motores de reglas de negocio comercial, crédito y precios, CRM, la plataforma de integración y la bodega de datos, entre otros. Esta estrategia permitirá a la organización agilizar los procesos de gestión operativa de TI, optimizar el aprovisionamiento de infraestructura y mejorar los tiempos de recuperación ante desastres, con un RTO inferior a una hora.



Es relevante destacar que, durante este periodo, se llevó a cabo una capacitación integral para todo el personal de la Gerencia de TI&TD en temas fundamentales de la nube mediante charlas y talleres dirigidos por personal certificado y arquitectos de AWS-Itera. Así mismo, el equipo de Seguridad de la Información y Ciberseguridad del Banco se integró a estas sesiones formativas. Además, se llevó a cabo un entrenamiento en arquitectura de software con el fin de fortalecer las habilidades de todo el equipo técnico en este ámbito.

## INTEROPERABILIDAD

Con el objetivo de desarrollar una estrategia de integración que unifique el enfoque para brindar servicios de intercambio de información interoperable y enfrentar los desafíos del cambio de Sistema Core, se ha priorizado la gestión de este componente crítico en el proyecto Core. Durante 2023, se consolidó un equipo de trabajo dedicado a abordar este frente, el cual se encargó de levantar el catálogo de las integraciones que deben desarrollarse para el cambio del Core (aproximadamente 334), de las cuales el 46% son de canales digitales, el 13% corresponden a Banca Xpress y el 11% al Proyecto E-Wallet.

Adicionalmente, como parte de esta iniciativa, se tomó la decisión de adquirir una plataforma de integración como servicio (iPaaS) del aliado estratégico Digibee. Esta plataforma, de tipo low code en infraestructura de AWS, se implementó para el desarrollo eficiente de integraciones, especialmente orientadas a cubrir las orquestaciones de servicios requeridos en los proyectos del Banco.

Dentro de las premisas contempladas en este componente de interoperabilidad, se tiene en cuenta que los servicios se diseñan con la perspectiva de que puedan ser consumidos para respaldar tanto las funcionalidades actuales como los futuros negocios del Banco. Estos servicios se planifican considerando la capacidad de soportar un alto volumen transaccional y permitir un crecimiento ilimitado de integraciones y orquestaciones. Además, se establece que los servicios deben obedecer a un modelo de gobernanza guiado por los estándares de la industria donde la tecnología en la nube se posiciona como un habilitador fundamental, permitiendo una respuesta ágil a la demanda de nuevos productos y servicios del Banco.



En el transcurso de 2024, se proyecta consolidar el área de interoperabilidad de manera que el desarrollo de integraciones se convierta en una capacidad interna del banco. Esto no solo permitirá mejorar los tiempos de respuesta, sino que también proporcionará un mayor margen de maniobra para adaptarse rápidamente a los cambios del mercado. Estamos enfocados en establecer una infraestructura robusta que respalde la eficacia y seguridad en las operaciones de intercambio de información.

## ANALÍTICA AVANZADA Y GOBIERNO DE DATOS

En línea con este componente estratégico de TI&TD y en colaboración con el equipo de inteligencia de negocio, se inició la implementación de la nueva bodega de datos de Bancoomeva en la infraestructura de Azure. Al cierre del año 2023, se finalizó la contratación de los principales aliados, Dataknow para la implementación de la bodega, y TSI para la implementación de los reportes legales en el aplicativo SIREG. Durante este periodo, se completó el diseño de la arquitectura de la solución, el despliegue de la suscripción y recursos en el ambiente de desarrollo, y se inició la configuración de las conexiones a las fuentes, así como el análisis de estas.

Paralelamente, se concluyó la implementación de la bodega de riesgo operativo y se diseñó la bodega de riesgo de crédito para cumplir con los requisitos establecidos por el ente regulador en la circular externa 018 de 2021, se definió el catálogo de servicios, se estandarizó el proceso de atención de casos y se llevó a cabo la coordinación necesaria para garantizar que en todas las soluciones se considerara el flujo de datos y se asegurará que la información generada quedará almacenada en la bodega de datos.



El año 2023 fue un año de consolidación del Gobierno de Datos en Bancoomeva, ya que permitió culminar con éxito varias iniciativas que venían de años pasados, como fueron: la consultoría de Gobierno de Datos del Banco, que permitió diagnosticar su estado actual, documentar los procesos principales e identificar y priorizar las acciones para lograr el “Sistema de Gestión de Gobierno de Datos” aplicado inicialmente a la entidad Clientes, fruto de esto, a cierre del año se culminó el desarrollo de la herramienta que permite evaluar la calidad de los datos y gestionar sus acciones de remediación, pilar fundamental para la mejora continua, esta herramienta será integrada a PowerBI para que permita visualizar la evolución en el tiempo de las mediciones de Calidad de los Datos, en cada una de las dimensiones (Unicidad, Exactitud, Validez, Completitud, Consistencia, Actualización).



Por otro lado se lideró la estrategia de depuración de productos y/o servicios de clientes, después de estandarizar y automatizar el proceso, se logró saldar más de 23.000 cuentas de ahorro que nunca habían tenido movimientos ni saldo, gestión que ayuda a tener unas bases de datos con registros que si agregan valor al negocio, así mismo, se culminó con éxito la implementación del proceso de actualización de los datos de clientes con base a fuentes externas, tomando como base los ingresos salariales reportados en la Seguridad Social, logrando cargar cerca de 33.000 salarios de clientes, adicionalmente, se gestionó el envío de email a más de 400.000 clientes invitándolos a actualizar sus datos y a 241.000 clientes recordándoles que tienen recursos en Bancoomeva reportados al ICETEX y al DGTN.

Todas estas gestiones mencionadas previamente y lideradas desde Gobierno de Datos ayudaron a mejorar el indicador de actualización de datos de Clientes Activos total Banco, pasando del 63% en junio y culminando en diciembre con el 71.35%, los clientes de riesgo Alto SARLAFT Personas Naturales pasaron de 51% a 90% y las personas jurídicas de 59% a 98% en el mismo periodo.

## LABORATORIO DE CAPACIDADES DINÁMICAS

Desde el componente de Innovación se desafió el presente con la visión de construir el banco del futuro, fomentando una cultura innovadora y receptiva al cambio en Bancoomeva. Durante el 2023 se identificaron necesidades críticas y se desarrollaron propuestas como “NeoCoop”, una plataforma integral para el medio de pago solidario, y “Oficina Liviana”, orientada a mejorar la eficiencia operativa en sucursales y crear nuevos tipos de sucursales básicas con los cajeros multifuncionales oficinas 7x24. Además, se participó en retos destacados como “BancoInnova” y “TransferWomen”. El Banco se destacó en eventos, ferias y capacitaciones, impactando a más de 1.400 colaboradores y proporcionando formación integral a más de 100. El laboratorio de capacidades dinámicas evaluó el estado actual de cumplimiento requerido por el Decreto 1297 (Open Finance), identificando que el Banco cumple con la mayoría de los estándares establecidos. Este logro se complementa con una propuesta diferencial para la implementación del esquema de finanzas abiertas en Bancoomeva.



Por otro lado, en colaboración con el equipo corporativo y gestión humana de Bancoomeva, se participó en la feria de innovación, un evento que buscó movilizar el ADN innovador de la organización. También se gestionaron dos retos de innovación con impacto significativo: el primero, “Medio de pago solidario”, enfocado en fortalecer el relacionamiento con el sector solidario, y el segundo, “Transformando Oficinas”, en generar eficiencia en las oficinas de atención presencial. Estos esfuerzos reflejan el compromiso continuo de Bancoomeva con la transformación e innovación para enfrentar los desafíos del mercado y satisfacer las expectativas cambiantes de los clientes.

## HABILITADORES DIGITALES – ST CORE FINANCIERO

Dentro del ámbito del Tren de Soluciones Core Financiero, se resalta el notable esfuerzo de validación y depuración de requerimientos en el backlog, logrando disminuir de 802 a 232 requerimientos, con la ejecución de 160 y la eliminación de 72 solicitudes mediante otras alternativas identificadas. También se destaca el despliegue de paquetes integrales en el segundo semestre de 2023, que permitieron actualizar más 120 objetos del Core actual agilizando la implementación de proyectos y cierre de necesidades, dentro de las que se pueden destacar: cuentas maestras y el cumplimiento normativo, abordando aspectos como la generación de información requerida por la Superintendencia Financiera de Colombia (SFC) sobre la liquidación de mora en créditos de vivienda, la contabilización de gastos de cobranza, el mantenimiento y actualización de formatos SFC (incluyendo Finagro y los formatos 412 y 413 como sustitutos del formato 444), la generación de información de captaciones de clientes y empleados de la EPS Coomeva debido a la liquidación, el módulo de scoring y calificación de riesgo de SARLAFT para Persona Natural y Persona Jurídica, así como mejoras en la funcionalidad del aplicativo SAT para la generación de extractos de tarjeta de crédito y reportes de novedades GMF a CIFIN.



Finalmente, en un trabajo conjunto con la Gerencia de Operaciones, se han gestionado y supervisado eficazmente los procesos de venta de cartera castigada y activa, contribuyendo así a la capitalización y reinversión de fondos, elementos esenciales para las cifras definitivas de 2023.

## HABILITADORES DIGITALES – ST SISTEMAS DE ORIGINACIÓN

En el año 2023, el Tren de soluciones de Origenación enfrentó con éxito el desafío de estabilizar el botón de financiamiento, logrando fortalecer las relaciones con 22 nuevos aliados estratégicos y desembolsando un total de \$246 millones de dos líneas libre inversión y educativo. En consonancia con la estrategia de transformación digital del Banco, se incorporó el botón de financiamiento en la Banca Móvil a través del CrediXpress, facilitando así la entrega de créditos educativos de bajo monto a 362 clientes.

Con el objetivo estratégico de aumentar los niveles de colocación, se implementó el producto Seguro Integral en la aplicación Banca Xpress, con una inversión de alrededor de \$45 millones. Hasta diciembre, las ventas de este seguro superaron los \$135 millones, permitiendo a los clientes adquirirlo de manera ágil desde plataformas digitales, consolidando así una solución que simplifica el proceso de venta con un solo clic.

Otro aspecto destacado durante 2023 corresponde al apoyo brindado a la Gerencia de Riesgo del Banco, contribuyendo al fortalecimiento y consolidación del motor de crédito, con un ajuste del 98% de las brechas identificadas en los aprobados en línea. Además, se atendieron las necesidades operativas del negocio al implementar una solución de “radicación masiva,” optimizando tareas de alto volumen como la creación de créditos y garantías.



## HABILITADORES DIGITALES – ST CANALES DIGITALES

En el año 2023, el Tren de Soluciones de Canales Digitales concentró sus esfuerzos en fortalecer la seguridad, experiencia y servicio para asociados y clientes a través de proyectos, iniciativas y correcciones. Estas acciones impactaron en canales no presentes como oficinas virtuales, Banca Móvil para personas naturales y jurídicas, botón de pagos de PSE, PSE Hosting como canal de recaudo para el estado de cuenta, red de cajeros propia Viva Cash/ Saque & Pague y red de corresponsales con nuestro aliado Efecty.

El equipo del Proyecto de Ciberseguridad implementó la solución de Onboarding Digital en la Banca Móvil Personas, mejorando el esquema de seguridad y proporcionando autenticación biométrica en línea. Actualmente, contamos con más de 150.000 procesos de validación exitosos para aproximadamente 56.000 usuarios y más de 8.000 descargas de la App en los tres sistemas operativos disponibles, incluyendo la captura automática del documento de identidad del usuario, mejorando su experiencia de validación.



Además, se actualizó la primera fase de la solución de Clave Dinámica en la Banca Móvil y la Oficina Virtual, permitiendo a los usuarios aprobar transacciones monetarias de manera rápida y segura sin depender de mensajes de texto ni operadores móviles, ya que estas claves se generan sin acceso a internet o datos.



Desde el proyecto de Experiencia Digital, se actualizó la funcionalidad de Bloqueo y Desbloqueo de Tarjetas VISA por la Oficina Virtual y la Banca Móvil, incluyendo la Tarjeta Débito. Esto permite a los clientes optimizar el cuidado de sus plásticos y prevenir posibles fraudes. También se avanzó en un 60% de certificación con Redeban y Credibanco para la solución de Pagos QR desde la Billetera con tarjetas de crédito VISA y Master, y un 70% en el desarrollo de la solución de Transfiya, que estará disponible en el primer semestre de 2024.

Un hito crucial en 2023 fue iniciar la migración a la nube para nuestros cuatro Canales Digitales, potenciando el uso de nuevas tecnologías para convertir las Oficinas Virtuales y las APPS en canales que segmenten la experiencia del usuario y ofrezcan nuevos servicios rápidamente.

Desde el Proyecto Viva Cash, el año 2023 cerró con 50 Cajeros instalados, 46 totalmente funcionales y 4 en proceso de afinamiento. La red Viva Cash certificó transacciones nacionales e internacionales, procesando más de 118.000 transacciones propias por \$50.000 millones y más de 78.000 transacciones por cerca de \$36.000 millones desde la red Saque y Pague. Contar con la red de Cajeros Multifuncionales permitió apoyar la gestión de oficinas y ofrecer a nuestros clientes nuevas operaciones como consignación de efectivo y retiro sin tarjeta, solo con un OTP generado desde la Banca Móvil, de manera rápida y segura, así como cambio de clave de tarjeta en línea. Este proyecto cobra gran relevancia por su impacto en los ingresos del negocio y nuestro papel como Banco Sponsor del aliado estratégico Saque & Pague en Colombia, para apalancar un nuevo esquema de prestación de servicio 7x24 en oficinas Bancoomeva y otros sitios donde se ubiquen cajeros (actualmente cinco en bombas de gasolina H&R Bogotá y uno en Rapimerque Cali). Adicionalmente se destaca que se obtuvo la certificación para transacciones internacionales por las franquicias lo cual permite gestionar transacciones foráneas (otros bancos) para seguir apalancando ingresos.



### Modelos de ATM's Colombia Diebold CS3700

- ✓ Sistema Operativo Windows 10 64bits.
- ✓ Procesador Core i5.
- ✓ Memoria RAM 8GB.
- ✓ Disco duro Sata 500GB.
- ✓ Caseteras (1 rechazo + 4 reciclables).
- ✓ Capacidad física de procesar hasta 200 billetes por transacción.
- ✓ Totalmente compatible con los requerimientos del Artículo 6 del Banco Central Europeo.

El equipo del Proyecto de Corresponsalía logró la implementación exitosa de la transacción de Pago de Estado de Cuenta por la Red del aliado Efecty, generando mejoras sustanciales en el servicio ofrecido a los asociados y clientes al eliminar la necesidad de contar con la factura física. Asimismo, se consiguió optimizar la disponibilidad de los recursos del recaudo para las empresas del Grupo Coomeva, logrando su acceso en el mismo día.

En respuesta a la premisa de estabilizar los canales transaccionales, se emprendieron esfuerzos considerables en priorizar y gestionar reclamaciones y desarrollos evolutivos, para mejorar continuamente el servicio ofrecido a los usuarios. Al final del año, se logró un 71% de reclamaciones cerradas, un 53% de mejoras totalmente implementadas y estabilizadas, y el cierre del 100% de las solicitudes legales centradas en mejorar las políticas de cumplimiento para desarrolladores en las aplicaciones móviles para la tienda de Google Play.

## **HABILITADORES DIGITALES – ST TARJETAS**

El Tren de Soluciones de Tarjetas se enfocó en diversos proyectos significativos para el Banco durante 2023 dentro de los que se destacan el Proyecto Experiencia de Tarjetas con dos componentes por resaltar: Miembros Principales VISA y Monitor Real Time.

En el marco de la iniciativa Miembros Principales VISA, en marzo de 2023 se inició el proyecto en colaboración con Credibanco y VISA. Se completaron los formularios necesarios para el traslado de licencia a miembro principal, ejecutando y cerrando con éxito las certificaciones con Credibanco y Conectamos Financiera. Además, se abrió una cuenta en el Banco de Bogotá Miami y se vinculó con la tesorería de VISA para debitar automáticamente la compensación diaria de transacciones internacionales. Este proyecto optimizará la arquitectura de medios de pago, permitiendo al Banco seleccionar cámaras de compensación, reducir costos de transacción y tener su propio procesador emisor y adquirente.

En el marco de la iniciativa Monitor Real Time, se finalizaron los desarrollos del autorizador para VISA con Indra y para Mastercard con el aliado estratégico OPGP. Dentro de dicha iniciativa, se completaron pruebas con las redes de Credibanco y RBM, así como el desarrollo de rutinas de bloqueo y desbloqueo

para ambas tarjetas. También se desarrolló el BOT de mensajería Doble Vía con Masiv y se implementó la herramienta Sherlock para validar anomalías en las líneas celulares. La implementación de este proyecto reducirá las reglas del pre-autorizador ORION de RBM, generando un ahorro de \$70 millones mensuales, equivalente a \$840 millones anuales.

Otro proyecto relevante fue el Proyecto E-Wallet, donde se logró finalizar e implementar en ambiente productivo los desarrollos relacionados con la actualización de datos, matrícula de cuenta, asignación automática de oficina y uso del número de celular como cuenta de bajo monto. También se publicaron los procedimientos de vinculación de aliados al proyecto E-Wallet con Bancoomeva, se completó el desarrollo del módulo de administración de usuarios y contraseñas.

Con relación al Backlog de requerimientos, se depuraron 37 casos, compuestos por cinco requerimientos regulatorios, 17 reclamaciones y 15 evolutivos. En el último trimestre de 2023, se finalizaron 26 requerimientos, lo que impactará positivamente la experiencia del cliente en este ámbito.

## **HABILITADORES DIGITALES – ST APLICACIONES OPERATIVAS**

Con relación al Tren de Aplicaciones Operativas, se concentraron los esfuerzos en gestionar solicitudes que daban respuesta a necesidades normativas para el Banco y que requerían evolutivos y ajustes en herramientas como SIDE, Core de Provisiones, CRM y WSAC. Dentro de los entregables más relevantes se desatacan actividades para implementar la Ley de Intimidación Comercial en su primera Fase, la operación del nuevo modelo de cuentas Inactivas Icetex-Cambio de Corte, los desarrollos en Formato Nuevo Programa de Subsidios Empleo (Decreto 1736 /2023) que genera el Incentivo para la creación y permanencia de Nuevos Empleos Formales PAEF y que su vez contribuyen a prevenir y minimizar los riesgos legales, financieros y reputacionales que se pueden derivar de infracciones o incumplimientos normativos.

## **OPERACIONES TI**

En el ámbito de las operaciones tecnológicas, se alcanzaron hitos significativos para garantizar la operatividad del Banco. En términos de seguridad, se gestionaron 367 vulnerabilidades, logrando cerrar

el 48%, y se procedió a actualizar el 46% de los servidores en backlevel. Estas acciones tuvieron un impacto directo en la actualización y seguridad de la infraestructura tecnológica.

Para la iniciativa de SARLAFT 4.0 captura de datos de los relacionados con personas jurídicas (socios, juntas directivas, representantes legales, vinculados, etc) desde este frente de trabajo se apoyó en la implementación de la aplicación SIDE del proveedor INGESOFT.

Desde el frente de infraestructura, se llevó a cabo la migración hacia un nuevo esquema de almacenamiento, el Flash System FS7300 de última generación en la máquina de Sistemas. Este cambio, con discos más rápidos y mayor disponibilidad, contribuyó a acelerar las transacciones en el Core bancario, mejorando significativamente los tiempos de procesamiento y, por ende, optimizando el cierre nocturno.

En la gestión de la infraestructura se implementaron procedimientos y alertas para monitorear los certificados de seguridad próximos a vencerse. Este enfoque proactivo evitó posibles interrupciones en servicios críticos, asegurando la continuidad del negocio y fortaleciendo la seguridad.

Aunque se realizó con éxito una prueba integral de DRP en junio de 2023, se identificaron oportunidades de mejora en agosto, cuando una novedad en el centro de datos principal afectó la operación. Actualmente, se está ejecutando un plan de trabajo en colaboración con el área de continuidad para evaluar aspectos técnicos operativos y abordar cualquier eventualidad similar. De igual forma se avanza de manera significativa en conjunto con la UTI y los equipos de continuidad en la implementación de la herramienta KRO, la cual permitirá la automatización y reducción de los tiempos de RTO de las actividades del plan de activación y rollback de las pruebas DRP, las cuales ejecuta Kyndryl en la infraestructura tecnológica onpremise del Grupo Coomeva.

Para el año 2024, se proyecta convertir el área en un pilar estratégico para el Banco. La incorporación de tecnología de vanguardia permitirá el control, monitoreo y observabilidad integral del entorno tecnológico y digital, brindando capacidad predictiva frente a eventos de riesgo, mejorando los tiempos de respuesta y manteniendo una operación totalmente controlada.







10

INFORME  
CIRCULAR 012 2023

# 10 Informe

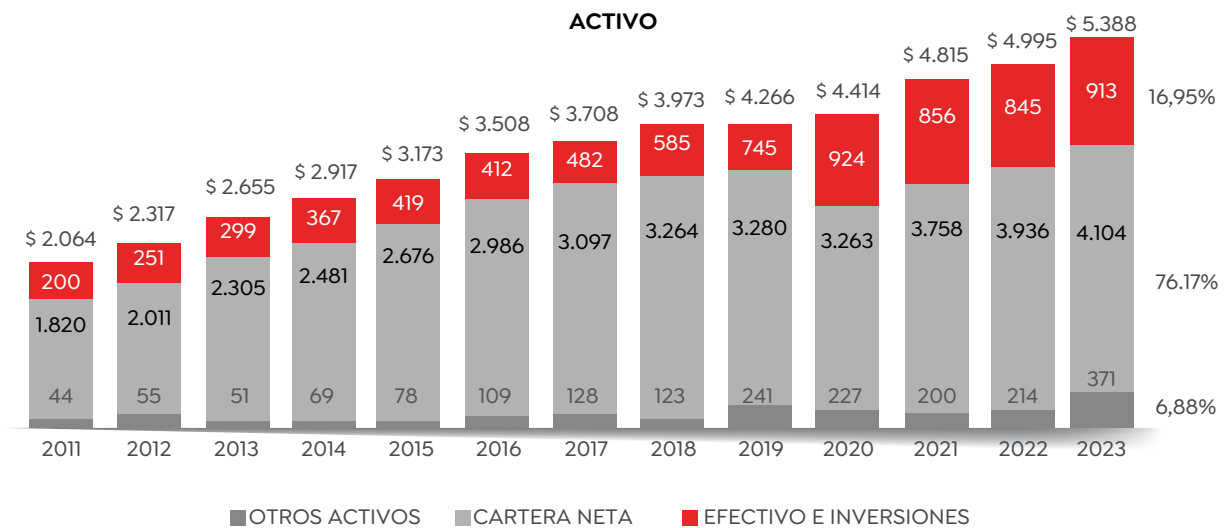
## CIRCULAR 012 2023

### 7.4.1.1 ASPECTOS GENERALES DE LA OPERACIÓN

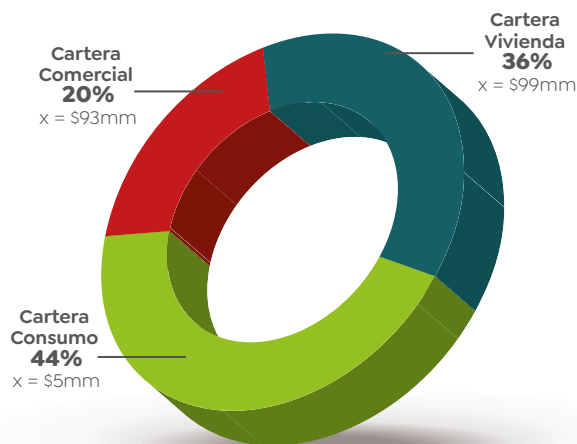
#### 7.4.1.1.1 DESCRIPCIÓN DEL OBJETO DEL NEGOCIO DEL EMISOR

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

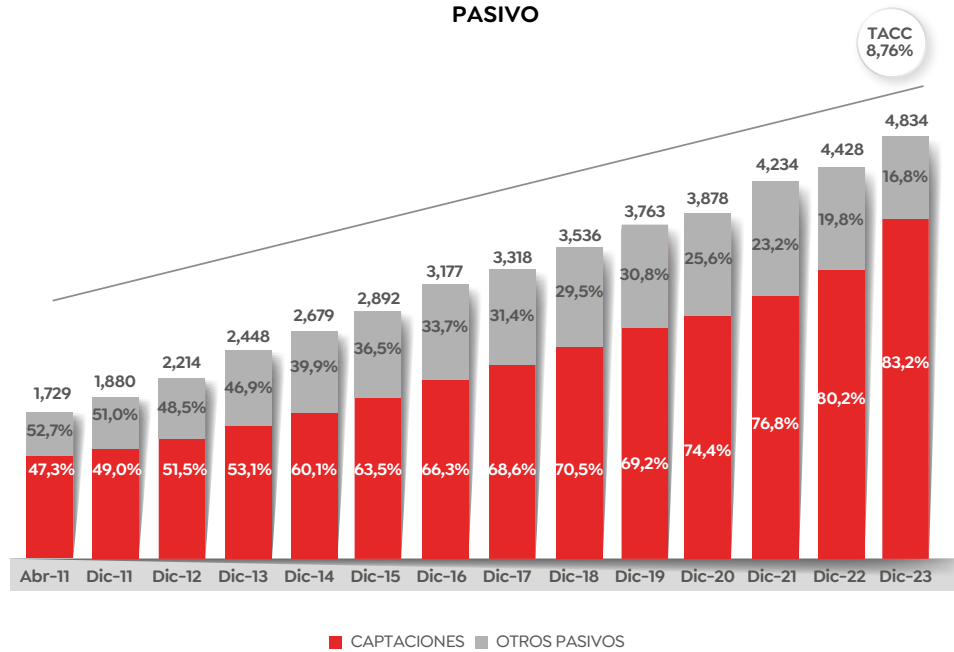
En las siguientes gráficas se muestra la evolución del volumen de negocio en los últimos 12 años, destacando la participación predominante del segmento de personas naturales, lo cual refleja nuestra fuerte inclinación cooperativa. Para el año 2024, nos hemos propuesto objetivos de crecimiento del 6.7% para el activo y del 10% para el pasivo.



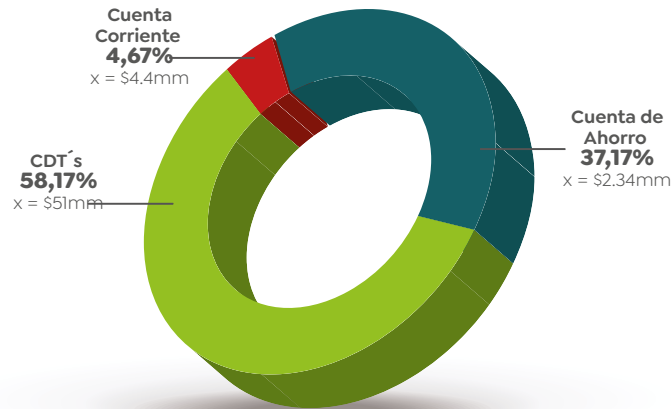
#### DISTRIBUCIÓN DE LA CARTERA



## PASIVO



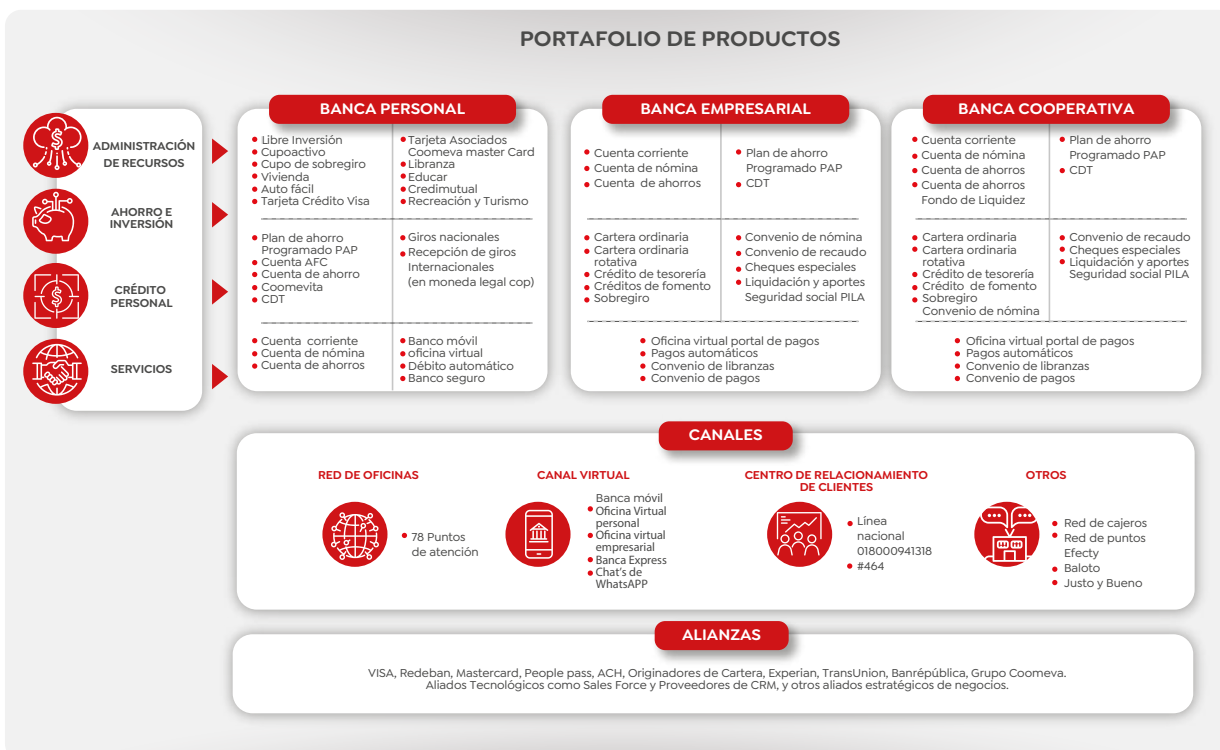
## DISTRIBUCIÓN DE CAPTACIÓN



La estrategia que nos encontramos desarrollando para los próximos tres años (2023-2026) se centra en continuar expandiéndonos de manera rentable y constante en el mercado de personas, aspirando a ser el principal banco para nuestros asociados y clientes. Asimismo, nos esforzaremos por ser la opción líder en servicios financieros para el sector solidario y las micro, pequeñas y medianas empresas del país. En consonancia con esto, nuestra oferta comercial se enfocará en no solo cubrir las necesidades de estos segmentos, sino también en balancear la composición de activos y pasivos, siempre teniendo en cuenta los aspectos económicos, sociales y ambientales para lograr un equilibrio óptimo.

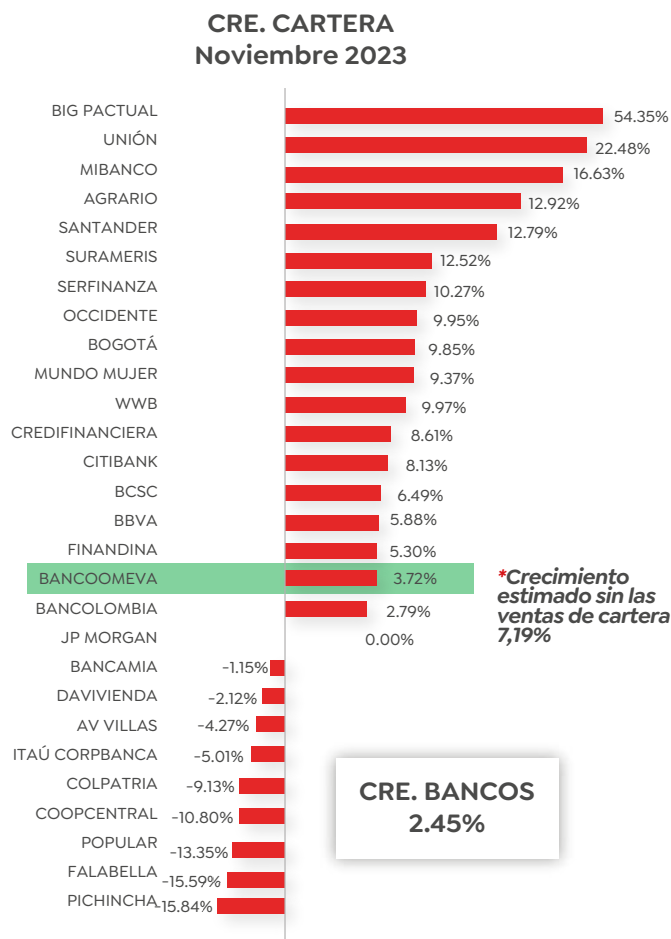
(ii) Las actividades, productos o servicios generadores de ingresos:

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



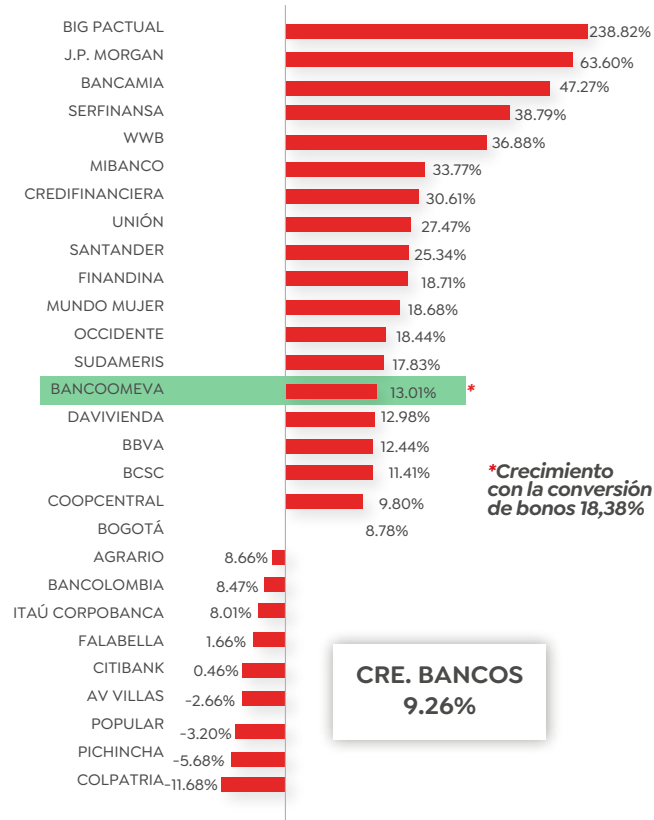
(iii) Las condiciones comerciales competitivas, tales como participación en el mercado nacional e internacional, condiciones de la demanda, entre otras:

Durante el período comprendido entre diciembre de 2022 y noviembre de 2023, Bancoomeva demostró un desempeño destacado en el crecimiento de su cartera y captaciones. En este lapso, registramos un crecimiento del 3.72% en cartera y del 13.01% en captaciones, superando el promedio del sector financiero, que se situó en el 2.45% y 9.26% respectivamente. Este rendimiento refleja la solidez de nuestra gestión y la eficacia de nuestras estrategias, posicionándonos favorablemente en el mercado y fortaleciendo nuestra capacidad para cumplir con nuestra misión y objetivos institucionales.





## CRE. CAPTACIÓN Noviembre 2023



La participación de mercado de Bancoomeva, al corte de noviembre del 2023 tomando como referencia el volumen de negocio reportado por las entidades financieras en sus estados \*financieros a Superfinanciera, fue del 0.68%

**\*Fuente: Superfinanciera / Indicadores gerenciales – NIIF**

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

Durante el 2023 se lanzaron y mejoraron los siguientes productos:

- **Cuenta Maestra ICBF**, cuenta de ahorros especializada para la recepción y administración de recursos del estado, específicamente para las fundaciones, asociaciones y corporaciones con contratos vigentes con el ICBF, entidad del Ministerio de Protección Social.

- **Cuenta 5inco**, se incluyó en la oferta de valor la exoneración de las transferencias CENIT con el fin de cumplir la premisa de “transferencias a otros bancos a \$0 costo”.
- **Anticipo de nómina**, se hizo el lanzamiento oficial del cupo de crédito rotativo exclusivo para todos los clientes de Cuenta 5inco. Este producto permite realizar un adelanto del próximo pago de dinero cuando lo necesites.
- **Cuenta Pensión**, se ampliaron los canales de venta con opción de corretaje con el fin de profundizar y vincular nuevos clientes a través de negociaciones con diferentes originadores en donde se busca captar nuevos recursos mensuales producto de mesadas pensionales.
- **Crédito de vehículo**, este producto se renovó con el fin de permitir el acceso a más asociados y clientes. Ahora contamos con plazo hasta por 120 meses y periodo de gracia a capital de 12 meses para los vehículos con prenda. Para la financiación de vehículos sin prenda contamos con plazo hasta por 84 meses.

- **Credimutual**, el crédito exclusivo para asociados que premia su fidelidad, ahora cuenta con más opciones para su destinación como la compra de cartera y el pago de los gastos notariales de vivienda.
  - **Libranza**, se hizo el lanzamiento de pagadurías de pensionados y sector público con la apertura de códigos de descuento directo, otorgando créditos con destino de Libre inversión y compra de cartera.
  - **Originadores Libranza**, se realizó el relanzamiento del nuevo proceso de compra de cartera de créditos de libranza, alineado a la normatividad vigente.
- (v) Relación de las patentes, marcas comerciales, licencias, franquicias y otros derechos de autor que posea la entidad y sean materiales para el desarrollo de su actividad económica identificando los riesgos asociados y sus controles correspondientes:

A continuación, se relacionan las marcas registradas por Bancoomeva por las cuales desde la Gerencia

Jurídica Corporativa y en conjunto con la firma de abogados Sergio Cabrera y Asociados se vela por su debida administración y renovación:

- Bancoomeva
- Coomevin
- Cupoactivo
- Ahorro Coomevita
- Autofacil
- Cupofacil
- Hogarfacil
- Coomevita
- Banca Xpress

(vi) Si los ingresos de las actividades se reciben de manera estacional, cíclica u ocasionalmente, se debe indicar el período en el cual se reciben dichos ingresos, e incluir una breve explicación de las razones por las cuales se reciben de manera estacional, cíclica y ocasionalmente. Anexo 1. Evolución Ingresos.

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

Periodo	Indefinidos	Fijos	Aprendiz	Estudiantes	Temporales	Total
dic-22	1224	0	43	14	106	1387
dic-23	1146	17	45	16	95	1319
Crecimiento	-6,81%	100,00%	4,44%	12,50%	-11,58%	-5,16%

#### 7.4.1.1.2 LITIGIOS, PROCESOS JUDICIALES Y ADMINISTRATIVOS EN LOS QUE SEA PARTE EL EMISOR Y QUE TENGAN LA CAPACIDAD DE AFECTAR MATERIALMENTE SU OPERACIÓN, SITUACIÓN FINANCIERA Y/O LOS CAMBIOS A SU SITUACIÓN FINANCIERA. INCLUIR LAS PROVISIONES Y PASIVOS CONTINGENTES

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

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

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

#### **7.4.1.1.3. RIESGOS RELEVANTES A LOS QUE ESTÁ EXPUESTO EL EMISOR Y LOS MECANISMOS IMPLEMENTADOS PARA MITIGARLOS**

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

Los riesgos estratégicos identificados para el año 2023 fueron los siguientes:

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

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

Código Riesgo	Nombre Riesgo	Impacto	Probabilidad	Riesgo inherente	Impacto	Probabilidad	Riesgo residual
RE01	Disminución significativa frente a metas de activos, pasivos y comisionables.	2-Menor	3-Media	Moderada	2-Menor	1- Muy Baja	1-Baja
RE02	Inadecuado diseño (propio y/o alineación corporativa) / actualización del modelo de negocio en Banca Personas y Banca Empresas (pyme y solidario).	3-Moderada	3-Media	Alta	Insignificante	2-Baja	1-Baja
RE05	Incremento en la deserción de clientes y/o imposibilidad de atraer nuevos clientes.	3-Moderada	3-Media	Alta	2-Menor	2-Baja	1-Baja
RE06	No contar con una oferta integral y omnicanal que garantice nivel de experiencia en todos los canales.	3-Moderada	3-Media	Alta	3-Moderada	1-Muy Baja	2-Moderada
RE07	Comportamiento inadecuado de la cartera.	3-Moderada	3-Media	Alta	3-Moderada	2-Baja	2-Moderada
RE10	Desalineación entre la estrategia y el apetito de riesgo en negocios/ productos/clientes que pongan en riesgo las utilidades del negocio.	3-Moderada	3-Media	Alta	2-Menor	Muy Baja1-	1-Baja
RE13	Cambios de regulación que afectarían el logro de los objetivos estratégicos.	3-Moderada	3-Media	Alta	3-Moderada	1-Muy Baja	2-Moderada
RE14	Incumplimiento en la ejecución de la Estrategia.	3-Moderada	3-Media	Alta	3-Moderada	1-Muy Baja	2-Moderada
RE15	Cultura organizacional inadecuada para el desarrollo y logro de la Estrategia.	3-Moderada	3-Media	Alta	Insignificante	3-Media	1-Baja
RE16	Desalineación de la tecnología con la estrategia del negocio y las nuevas tendencias de la industria para ofrecer esquemas digitales disruptivos.	3-Moderada	4-Alta	Alta	3-Moderada	1-Muy Baja	2-Moderada
RE18	Entrar en situación de iliquidez.	3-Moderada	3-Media	Alta	3-Moderada	1-Muy Baja	2-Moderada
RE19	Disminución significativa de resultados frente a políticas y metas de gasto e inversión.	3-Moderada	3-Media	Alta	3-Moderada	1-Muy Baja	2-Moderada

Es importante tener en cuenta que para cada uno de estos riesgos se han definido controles, con el fin de mitigar su materialización.

La actualización de los riesgos estratégicos de Bancoomeva se realiza anualmente, para el año 2023 ningún riesgo en su calificación residual quedó en niveles críticos o no tolerados por la organización. Esta información fue presentada en el Comité Delegado de Riesgos y en la Junta Directiva, dado que son las instancias definidas para su aprobación.

Adicionalmente, los resultados para los principales riesgos de la entidad se presentan a continuación:

#### • **Gestión de Riesgo de Liquidez**

La entidad realiza un monitoreo detallado del IRLr y ejecuta proyecciones del indicador para periodos siguientes. De igual manera, se realiza el cálculo mensual de brechas para vencimientos contractuales y reprecio de activos y pasivos. Esta información es revisada por los comités del Banco con el objetivo de aplicar medidas correctivas en caso de requerirse.



Con el propósito de robustecer la gestión del Riesgo de Liquidez, en el 2023 el Banco adelantó las siguientes acciones:

- Ejecución exitosa de simulacro de acceso a Apoyos Transitorios de Liquidez con el Banco de la República.
- Modificación de las acciones del plan de contingencia de liquidez, incluyendo nuevas alternativas y ajustes a los triggers de las diferentes acciones.
- Ajustes a la metodología de proyección del IRL y mayor vinculación de la gestión de este indicador con la estructura y costo del fondeo del Banco.

- **Gestión de Riesgo de Crédito**

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

La gestión en materia de riesgo de crédito se desarrolló durante el año 2023 dentro de un escenario de compleja situación para los indicadores de morosidad a nivel generalizado en el sector financiero; por lo cual, las diferentes acciones y decisiones se adoptaron de cara a enfrentar, mitigar, repeler y asumir niveles de riesgo acordes a la capacidad, plan de negocio y apetito de riesgo del Banco.

Como tarea permanente se realizaron ajustes a políticas de crédito con foco en el control de la morosidad asociada a capacidad de pago de los clientes, controlar la participación de segmentos de alto riesgo, robustecer los requerimientos para sectores económicos de mayor deterioro considerando un nivel adecuado de riesgo.

En cuanto a los resultados del Banco en materia de provisiones, al corte de diciembre de 2023, el gasto de provisiones acumulado fue de \$153.244 millones. Frente al presupuesto, el gasto de provisiones del año presentó una ejecución del 113,5%. El 30 de noviembre de 2023, la Superintendencia Financiera de Colombia emitió la Circular Externa 017 de 2023 dando instrucciones transitorias relativas a las condiciones que deben cumplirse para que los establecimientos de crédito puedan aplicar la metodología de cálculo en fase desacumulativa. Esta circular aplica para las carteras de consumo y comercial.

A partir del mes de noviembre de 2023, el gasto de provisiones es calculado y contabilizado con la metodología de cálculo en fase desacumulativa. En términos de cubrimiento de las provisiones sobre la cartera vencida, el Banco registró un indicador del 92,91%, este menor cubrimiento se debe a un aumento de la cartera vencida y a la disminución del saldo de provisiones producto del cambio de metodología que permite ir desacumulando provisiones, específicamente las provisiones contra cíclicas.

A cierre de diciembre de 2023, el ICV se ubicó en 5,98% aumentando en 36 pbs frente al resultado del mes anterior y respecto a diciembre de 2022 aumentó 114 pb. Frente al ICV presupuestado para el cierre del año en 5.95%, estuvo 3pbs por encima de este.

- **Gestión de Riesgo de Mercado**

La administración del riesgo de mercado refleja una gestión enfocada en una correcta colocación y aseguramiento de los recursos del Banco invertidos en el mercado de capitales, de manera que se logre una combinación adecuada de rentabilidad y riesgo, a través de posiciones y operaciones que no generen impactos negativos significativos sobre las utilidades y el patrimonio técnico de la entidad. Durante el 2023 se continuó con el acompañamiento de la gestión de la tesorería, contribuyendo a la generación de resultados financieros importantes dentro de los límites y niveles de exposición acordes con el perfil de riesgo de la entidad.

- **Gestión de Riesgo Operacional**

Durante el año 2023, la Gestión del Riesgo Operacional se concentró en continuar con el plan anual de actualización de matrices y monitoreo de riesgos para todos los procesos que componen la cadena de valor del Banco, con el fin de detectar oportunamente situaciones que pudieran comprometer el normal curso de las operaciones, y también con la adopción de medidas preventivas, detectivas y correctivas para mantener controlados los niveles de exposición al riesgo, se realizó seguimiento al comportamiento y actualización de los riesgos identificados para el proyecto nuevo Core, identificación de riesgos a servicios, productos y canales nuevos, seguimiento a los proveedores críticos de Bancoomeva y gestión a los eventos de riesgo operacional que se materializaron, para minimizar su probabilidad de ocurrencia e impacto. Como resultado de la gestión de los eventos de riesgos operacional, en el año 2023 se logró la implementación de diferentes controles tecnológicos como el On-boarding Digital en Canales Virtuales, vigilancia cibernética y clave dinámica, con el fin de mitigar los eventos materializados.

## RESULTADOS CAPITAL ECONÓMICO

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

El cálculo de Capital Económico por concepto de Riesgo de Crédito es aquel que se obtiene de restar el valor de las pérdidas inesperadas de la cartera, el valor de las pérdidas esperadas de la misma cartera o portafolio. Para determinar el valor de las pérdidas inesperadas, la metodología se fundamenta en que a través de la distribución histórica de las pérdidas esperadas reales del banco (saldo de provisión capital + intereses mes a mes) se pueda obtener una medida de variabilidad o de volatilidad de esas pérdidas que represente un valor extremo con baja probabilidad de ocurrencia, pero de alto impacto en caso de materializarse.

Al cierre de diciembre de 2023 la pérdida esperada constituida por el banco se ubicó en \$216.228 millones de pesos, por su parte la pérdida inesperada o no esperada se ubica en \$273.689 millones de pesos, con lo cual el Capital Económico para el período en análisis se ubica en \$57.460 millones.

Al comparar el resultado del Capital Económico con respecto al cierre de septiembre de 2023, se obtiene una disminución de 3.91% que es explicado por una menor variación relativa de la pérdida inesperada.

- **Seguimiento Capital Económico – Riesgo de Mercado**

Las pérdidas probables sobre el capital económico calculado para Bancoomeva con cifras al cierre de diciembre de 2023 son de \$5.802 millones. Esta cifra se obtiene con la metodología que considera las utilidades y pérdidas históricas del portafolio para los días hábiles con una ventana de tiempo de un año. Este monto representa la cantidad de capital que el Banco necesitaría para absorber sus pérdidas por riesgo de mercado en un año de operación sin afectar la relación de solvencia y equivale al 1.10% del Patrimonio Técnico (con cifras a noviembre).

- **Seguimiento Capital Económico – Riesgo Operacional**

Al corte del 31 de diciembre de 2023, el capital económico requerido de acuerdo con la metodología definida es de \$37.999 millones (7.22% del Patrimonio Técnico), monto que representa la máxima pérdida a la que se ve expuesta Bancoomeva, en caso de que ocurra la materialización de los riesgos que en su calificación inherente se encuentran en zonas no toleradas por la Organización.

- **Capital Económico – Impacto Consolidado**

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

Pérdidas CE	101,261
Riesgo de crédito	57,460
Riesgo operacional	37,999
Riesgo de mercado	5,802

Cifras en millones de pesos

Cifras a noviembre de 2023	Rubros de cálculo					Relación de Solvencia	
	PBO	PT	APNR	Riesgo de Mercado	Riesgo operativo	Básica (Min 4.5%)	Total (Min 9%)
Real	511,057	526,424	2,855,594	2,600	38,126	15,45%	15,91%
Afectado CE	409,796	425,163	2,855,594	2,600	38,126	12,39%	12,85%

Cifras en millones de pesos a noviembre de 2022

De esta manera, el impacto total de las posibles pérdidas no esperadas para los riesgos de crédito, operacional y mercado, reducirían la relación de solvencia básica a 12.39%, lo que la ubicaría por encima de su nivel de apetito (11.04%) y el mínimo normativo (6.00%). Por otro lado, la relación de solvencia total quedaría en 12.85%, ubicándose por debajo del nivel de apetito (14.50%), aunque por encima del umbral de tolerancia (12.00%) y el mínimo normativo (10.50%).

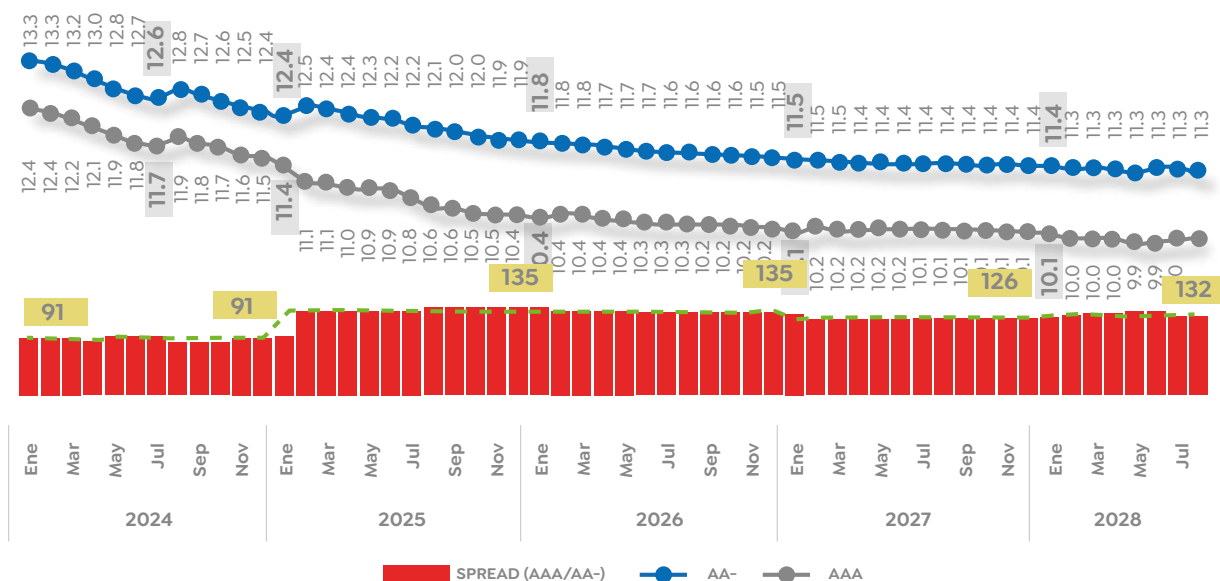
## 7.4.1.2. SEGUNDA PARTE – DESEMPEÑO BURSÁTIL Y FINANCIERO

### 7.4.1.2.1. COMPORTAMIENTO Y DESEMPEÑO DE LOS VALORES EN LOS SISTEMAS DE NEGOCIACIÓN EN QUE SE ENCUENTREN INSCRITOS

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

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

En cuanto a los precios de mercado, observamos que las tasas de mercado para los títulos de Bancoomeva se valoran entre 91 y 135 puntos básicos por encima de la curva de títulos de mayor liquidez que es la AAA de Bancos. A continuación, la curva de precios de referencia.



#### 7.4.1.2.2. INFORMACIÓN SOBRE LA PARTICIPACIÓN EN EL CAPITAL DEL EMISOR Y OTROS ASUNTOS MATERIALES RELATIVOS A SU ESTRUCTURA PROPIETARIA DEL CAPITAL

La composición accionaria de BANCOOMEVA está conformada por cinco accionistas, donde la COOPERATIVA MÉDICA DEL VALLE Y DE PROFESIONALES DE COLOMBIA –“COOMEVA” continúa siendo la accionista mayoritaria con el 94.857152% de participación y los demás accionistas cuentan con participaciones inferiores al 5%, tal como se detalla a continuación con corte a diciembre 31 de 2023:

ACCIONISTA	Clase de Acciones	No. de Acciones	% Participación a Dic. 31/2023
COOMEVA MÉDICA DEL VALLE Y DE PROFESIONALES DE COLOMBIA “COOMEVA”	Ordinarias	47.242.124	94.857152%
FUNDACIÓN COOMEVA	Ordinarias	1.316.234	2,642858%
COOMEVA MEDICINA PREPAGADA S.A.	Ordinarias	1.037.601	2,083392%
LA EQUIDAD SEGUROS GENERALES O.C.	Ordinarias	1	0,000002%
FONDO DE EMPLEADOS COOMEVA	Ordinarias	207.479	0,416596%
<b>TOTAL</b>		<b>49.803.439</b>	<b>100,000000%</b>

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



#### 7.4.1.2.3. INFORMACIÓN FINANCIERA DEL EJERCICIO REPORTADO COMPARÁNDOLA CON EL EJERCICIO INMEDIATAMENTE ANTERIOR. INFORMACIÓN RELACIONADA EN EL CAPÍTULO ESTADOS FINANCIEROS

#### 7.4.1.2.4. COMENTARIOS Y ANÁLISIS DE LA ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS DE LA OPERACIÓN Y LA SITUACIÓN FINANCIERA DEL EMISOR DE MANERA INDIVIDUAL, SEPARADA Y/O CONSOLIDADA, SEGÚN APLIQUE, EN RELACIÓN CON LOS PERÍODOS QUE COMPRENDE LA INFORMACIÓN FINANCIERA REPORTADA EN EL SUBNUMERAL ANTERIOR, INCLUYENDO LOS PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS Y SU RESPECTIVO ANÁLISIS, SOBRE:

##### 7.4.1.2.4.1 Las variaciones materiales de los resultados de la operación

	dic-22	dic-22	Cre (\$)	Cre (%)
Disponible e inversiones	845.214	913.259	68.045	8.05%
Cartera bruta	4.187.504	4.345.265	157.760	3.77%
Consumo	1.920.538	1.912.898	(7.641)	-0.40%
Comercial	718.308	889.932	171.624	23.89%
Vivienda	1.548.560	1.542.379	(6.182)	-0.40%
Empleados	98	56	(42)	-42.66%
Provisiones	(251.916)	(241.260)	10.656	-4.23%
Otros activos	214.609	370.691	156.081	72.73%
<b>Total activos</b>	<b>4.995.412</b>	<b>5.387.954</b>	<b>392.543</b>	<b>7.86%</b>
Captaciones	3.552.101	4.170.960	618.858	17.42%
Cuentas corrientes	197.430	234.390	36.961	18.72%
CDT	2.105.281	2.425.399	320.118	12.18%
Cuentas de ahorros	1.249.391	1.511.171	261.780	15.21%
Redescuentos	109.647	108.211	(1.436)	20.95%
Bonos	493.350	251.350	(242.000)	-1.31%
Otros	272.994	303.768	(30.774)	11.27%
<b>Total pasivos</b>	<b>4.428.093</b>	<b>4.834.298</b>	<b>406.196</b>	<b>9.17%</b>
<b>Patrimonio</b>	<b>580.282</b>	<b>553.665</b>	<b>(13.654)</b>	<b>-2.41%</b>

#### Cartera – Crecimiento del 3.77% con \$157.760 mm.

Con relación a la variación de la cartera frente al año 2022 se destacan mayores desembolsos por \$273.813 mm y un menor nivel de prepagos por \$31.491 mm. Los mayores desembolsos se generaron en la cartera de consumo (apalancados principalmente por las líneas de Libre Inversión, Cupo Activo, Tarjeta Multiservicio, Educación, Tarjeta de Crédito, entre otras) por \$209.406 mm, seguido de la cartera comercial por \$230.654 mm (Líneas COE, Redescuentos, Tarjeta de Crédito y Vehículo) estas variaciones positivas fueron contrarrestadas por la cartera hipotecaria por -\$166.247 vs 2022.

#### Fondeo:

En cuanto a las fuentes de fondeo se puede destacar frente al 2022 un aumento en las captaciones de bajo costo por \$298.741mm, donde cuentas de ahorro crecieron en \$261.780mm y cuentas corrientes en \$36.961 mm. Por su parte, los CDT's presentaron un crecimiento en \$320.118 mm.

También se materializó una disminución de -\$242.000 mm en el saldo de bonos, ante prepagos efectuados como gestión de la liquidez y optimización del costo.

	VARIACIÓN ANUAL			
	dic-22	dic-22	Cre (\$)	Cre (%)
Ingresos				
Ingresos cartera	496.083	627.957	131.874	26,58%
Comisiones netas	46.298	42.817	(3.481)	-7,52%
Inversiones y otros	53032	155.411	98.379	172,50%
<b>Total ingresos</b>	<b>599.412</b>	<b>826.184</b>	<b>226.772</b>	<b>37,83%</b>
Costo Captaciones	177.134	382.103	204.969	115,71%
Fondo de solidaridad y otros	60.840	56.987	(3.854)	-6,33%
Gastos administrativos	255.831	295.211	39.380	15,39%
Otros gastos	3.357	7.476	4.120	122,73%
Provisiones netas	63.796	72.432	8.636	13,54%
Provisiones brutas	90.222	151.868	61.646	68,33%
Rec Cartera castigada	26.426	79.435	53.010	200,60%
<b>Total egresos</b>	<b>560.959</b>	<b>814.210</b>	<b>253.251</b>	<b>45,15%</b>
<b>Renta</b>	<b>15.523</b>	<b>2.547</b>	<b>(12.997)</b>	<b>-83,60</b>
<b>Utilidad</b>	<b>22.930</b>	<b>9.427</b>	<b>(13.502)</b>	<b>-58,89%</b>

### Ingresos:

En relación con la variación de los ingresos podemos destacar:

Al cierre de diciembre de 2023 el Banco presentó una variación en ingresos de cartera por \$131.874 (\$36.074 mm por monto y \$94.113 mm por mayores tasas y \$1.687 mm por moratorios) comparado con diciembre de 2022.

Igualmente, el banco presentó mayores ingresos por comisiones por \$9.237 mm puntualmente por medios de pago con \$7.212 mm, SOI \$2.316 mm y Banca electrónica \$1.036 mm.

Por su parte, las utilidades del año 2023 de \$9.427 mm se lograron gracias a la gestión del negocio y a la implementación de estrategias en el ingreso tales como:

- Venta de cartera de consumo en marzo de 2023 que generó impacto positivo en los resultados por \$9.763 mm.
- Venta de cartera castigada en junio de 2023 con ingresos estimados por \$23.326 mm.
- Recuperación de cartera castigada de asociados excluidos en junio de 2023 por \$8.436 mm.
- Venta de cartera castigada en septiembre de 2023 con ingresos estimados por \$2.452 mm.
- Venta de cartera castigada en octubre de 2023 con ingresos estimados por \$26.197 mm.
- Venta de cartera de consumo en noviembre de 2023 que generó impacto positivo en los resultados por \$27.430 mm.
- Venta de participación en acciones de la Fiduciaria en el mes de diciembre de 2024 que generó utilidad en venta de inversiones por \$23.096 mm netos luego de aplicar el impuesto de ganancia ocasional.

### Egresos:

En relación con la variación de los egresos podemos destacar:

En lo corrido del 2023 el Banco presentó mayor costo de las captaciones por \$204.969 mm (\$32.218 mm por monto y \$172.751 mm por mayores tasas) frente a diciembre 2022.

Por otro lado, el gasto tuvo una disminución por la implementación de estrategias tales como:

- Recomposición de deuda de bonos a CDT'S en abril del 2023 que generó un menor costo de fondeo estimado por \$4.005 mm.
- Negociación en tasas de fondeo de los recursos del fondo de solidaridad en agosto del 2023 que generó un menor costo por \$8.691 mm.
- Aplicación de fase desacumulativa que generó menor nivel en provisiones brutas de cartera en los meses de noviembre y diciembre del 2023 por \$21.735 mm.

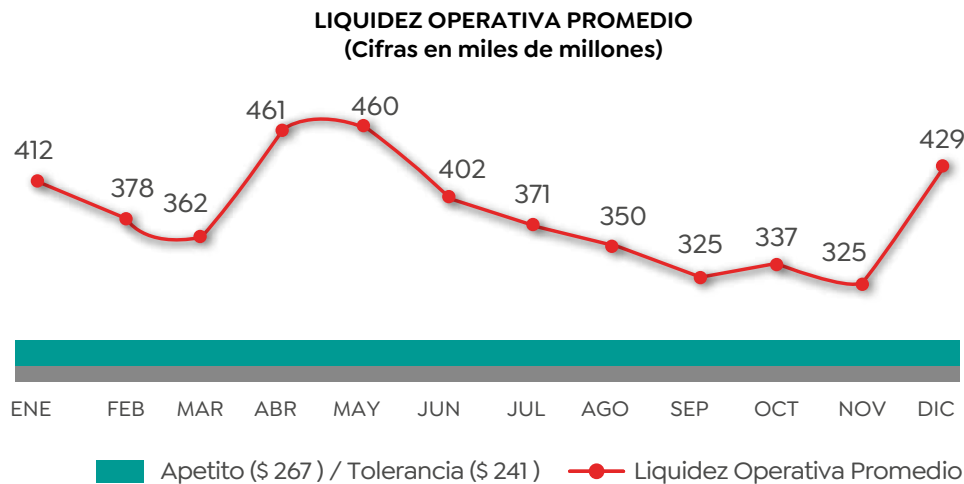
#### 7.4.1.2.4.2 CAMBIOS MATERIALES EN RELACIÓN CON LA SITUACIÓN DE LIQUIDEZ DEL EMISOR

Durante el 2023, la liquidez operativa de Bancoomeva se movió en un rango entre \$325.000 millones y \$461.000 millones de pesos como se aprecia en el gráfico de liquidez. Si bien se presentaron concentraciones de vencimientos de CDT's, que impactaron el indicador IRL, este impacto se mitigó a través de diferentes actividades impulsadas en los comités de tesorería y el comité ALCO, para mantener la liquidez general del Banco dentro de los niveles establecidos.

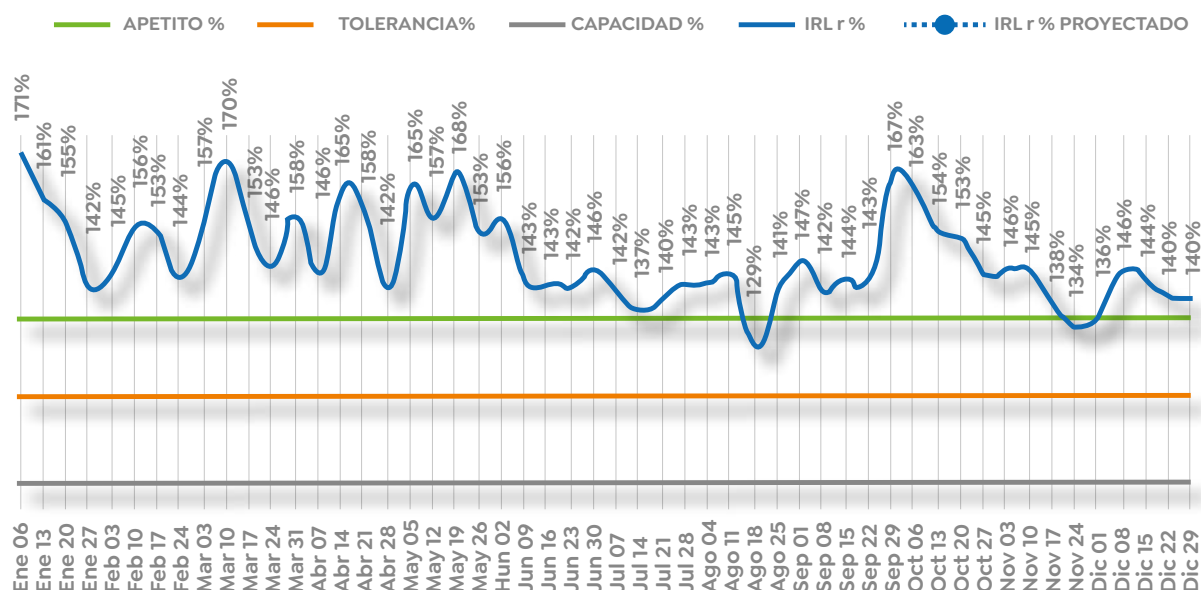
Algunas de estas actividades se detallan a continuación:

- Seguimiento semanal a la ejecución presupuestal de las captaciones y las colocaciones.
- Campañas orientadas a pasivos de bajo costo.
- Recomendación para que las colocaciones de crédito estén acompañadas de captaciones.
- Bench permanente con el mercado de las tasas de captación de CDT y cuentas de ahorro, con el fin de ajustar las tasas y no perder competitividad.
- Mantenimiento de las contingencias de liquidez, tales como créditos con otros bancos con el fin de cumplir con el indicador del IRL.

#### Gráfico de Liquidez



### EVOLUCIÓN DEL IRLr%



#### 7.4.1.2.4.2.1 TENDENCIAS, EVENTOS O INCERTIDUMBRES QUE TENGAN LA CAPACIDAD DE IMPACTAR MATERIALMENTE LAS OPERACIONES DEL EMISOR, SU SITUACIÓN FINANCIERA O LOS CAMBIOS SOBRE SU SITUACIÓN FINANCIERA; ASÍ COMO LOS SUPUESTOS UTILIZADOS PARA ELABORAR ESTOS ANÁLISIS

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

#### 7.4.1.2.4.3. OPERACIONES EFECTUADAS POR FUERA DE BALANCE QUE PUEDAN IMPACTAR MATERIALMENTE LAS OPERACIONES DEL EMISOR, SU SITUACIÓN FINANCIERA O LOS CAMBIOS SOBRE SU SITUACIÓN FINANCIERA

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

#### 7.4.1.2.5. ANÁLISIS CUANTITATIVO Y CUALITATIVO DEL RIESGO DE MERCADO AL QUE ESTÁ EXPUESTO EL EMISOR COMO CONSECUENCIA DE SUS INVERSIONES Y ACTIVIDADES SENSIBLES A VARIACIONES DE MERCADO

##### 7.4.1.2.5.1. ANÁLISIS CUANTITATIVO DEL RIESGO DE MERCADO

El portafolio de inversiones de Bancoomeva registra un saldo de \$499,957,230 al cierre de diciembre, las cuales se clasifican por su intención de negociación así:

Concepto	Saldo dic 2023
Inversiones celebradas con fines de negociación	224,391,224
Inversiones celebradas con fines distintos de negociación	275,566,006
<b>Total</b>	<b>499,957,230</b>



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

El siguiente es el detalle de maduración de inversiones:

Clasificación	Menos de 1 año	1 a 2 años	2 a 3 años	3 a 5 años	Más de 5 años	Total
Inversiones celebradas con fines de negociación	221,187,214	263,795	-	519,535	2,420,680	<b>224,391,224</b>
Inversiones celebradas con fines distintos de negociación	252,094,024	53,362	-	57,320	-	<b>252,204,706</b>
<b>Total</b>	<b>473,281,238</b>	<b>317,157</b>	<b>-</b>	<b>576,855</b>	<b>2,420,680</b>	<b>476,595,930</b>

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

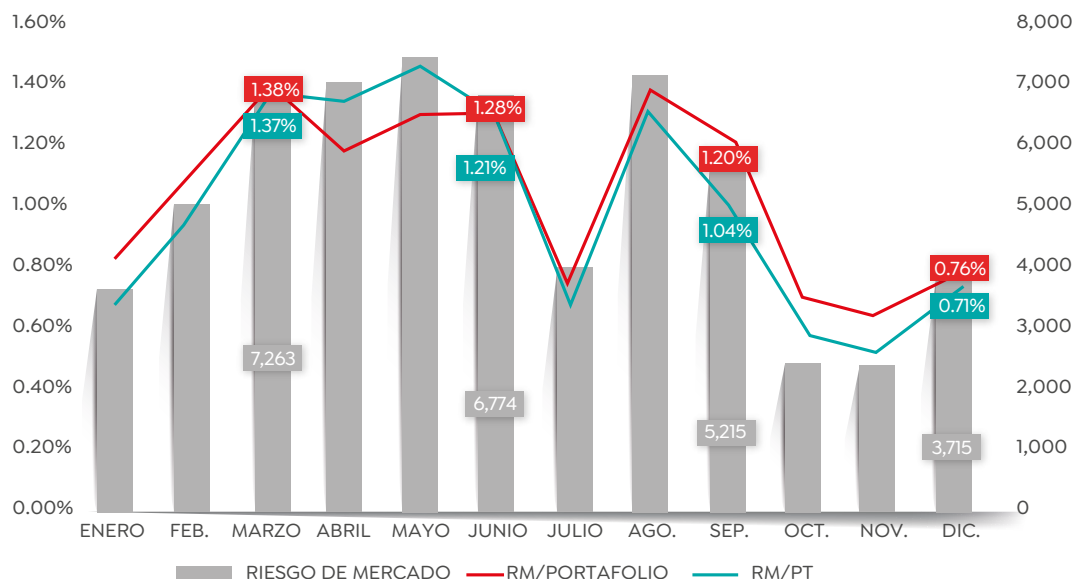
#### 7.4.1.2.5.2. ANÁLISIS CUALITATIVO DE RIESGO DE MERCADO

Al cierre de diciembre de 2023, la exposición al riesgo de mercado del Banco arrojó un resultado de \$3,714,652. Este valor representa la pérdida máxima que podría experimentar el portafolio de inversiones en un día de operación en condiciones extremas de volatilidad de tasas de interés y carteras colectivas según el modelo estándar de medición definido por la Superfinanciera. Se debe anotar que el Banco nunca ha tenido resultados negativos similares a los obtenidos en los cálculos de esta metodología.

##### Valor en riesgo por modelos:

Módulo modelo SFC	31 de diciembre de 2023
Tasa de interés	2,050,359
Carteras colectivas	1,664,293
<b>Total</b>	<b>3,714,352</b>

De este modo, la exposición al riesgo de mercado equivale al 0.71% del Patrimonio Técnico y al 0.76% del total del portafolio de inversiones, porcentajes que permiten categorizar el perfil de riesgo de mercado del Banco como conservador. Este resultado, poco significativo en términos de exposición al riesgo de mercado con relación al tamaño del portafolio, es debido a que la mayoría de los títulos del portafolio concentran sus vencimientos en el corto plazo y mediano plazo presentando una maduración promedio de 196 días (o 6.5 meses), lo que se traduce en duraciones modificadas bajas.

**EXPOSICIÓN AL RIESGO DE MERCADO**

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

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

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

#### **7.4.1.2.6 OPERACIONES MATERIALES EFECTUADAS CON PARTES RELACIONADAS AL EMISOR. ANEXO 2. INFORME OPERACIONES CON VINCULADOS 2023**

#### **7.4.1.2.7. DESCRIPCIÓN Y EVALUACIÓN DE LOS CONTROLES Y PROCEDIMIENTOS UTILIZADOS POR EL EMISOR PARA EL REGISTRO, PROCESAMIENTO Y ANÁLISIS DE LA INFORMACIÓN REQUERIDA PARA DAR CUMPLIMIENTO OPORTUNO A LA OBLIGACIÓN DE REPORTAR ANTE EL RNVE EL INFORME DE FIN DE EJERCICIO DE QUE TRATA EL PRESENTE ANEXO.**

- (i) La certificación expedida por el representante legal del emisor en la cual certifique que la información comprende todos los aspectos materiales del negocio;

- (ii) Un informe suscrito por el representante legal del emisor sobre los resultados de la evaluación a los sistemas de control interno y de los procedimientos de control y revelación de la información financiera, en cumplimiento del art. 47 de la Ley 964 de 2005, y atendiendo a las excepciones previstas en el art. 48 de la mencionada ley; y
- (iii) Una certificación emitida por el revisor fiscal mediante la cual confirme la efectividad de los controles sobre el reporte de información financiera.

**Anexo 3 y 3.1 informe de auditoría emitido para la Junta Directiva sobre los controles de auditoría, que soportan la certificación.**

### **7.4.1.3. TERCERA PARTE - PRÁCTICAS DE SOSTENIBILIDAD E INVERSIÓN RESPONSABLE DEL EMISOR**

#### **7.4.1.3.1. UN CAPÍTULO DE ANÁLISIS DEL GOBIERNO CORPORATIVO**

##### **Esquema de remuneración de la Junta Directiva**

La Asamblea General de Accionistas del Banco ha dispuesto un sistema de compensación para los miembros de la Junta Directiva equivalente a honorarios determinados en salarios mínimos que se reconocen por la asistencia a las reuniones ordinarias de la Junta Directiva y los comités asesores o de apoyo creados por ésta. Así mismo, dispuso que, por asistencia a reuniones extraordinarias, los miembros de la Junta Directiva adicionalmente percibirán un honorario equivalente al 50% de la remuneración mensual ordinaria, por cada reunión a la que asistan. Dicha remuneración se paga en dinero efectivo y en ningún caso constituye salario ni es producto de una relación laboral.

Por su parte el Reglamento Interno de la Junta Directiva en materia de remuneración, establece que ningún miembro de la Junta Directiva podrá ofrecer, ni solicitar, ni aceptar gratificaciones personales, comisiones o cualquier otra forma de remuneración, en cualquier transacción o negocio que involucre al Banco. Igualmente, les está prohibido administrar en cualquier forma a título personal negocios de clientes del Banco. Adicionalmente, no podrán ser apoderados o representantes de clientes del Banco y, en consecuencia, les está prohibido realizar operaciones por cuenta de terceros.

Igualmente establece que tanto los miembros Ejecutivos como Patrimoniales, no percibirán retribución alguna, toda vez que la remuneración o pago de las actividades que ellos desarrollan están comprendidas dentro de su retribución laboral, salvo los casos de miembros Patrimoniales que no hacen parte de la administración de ninguna empresa del grupo al que pertenece el Banco quienes tendrán derecho a remuneración en los términos establecidos.

A la fecha de este informe no se ha definido remuneración variable para los Miembros de la Junta Directiva.

La política de sucesión, nominación y remuneración de la Junta Directiva se encuentra publicada en la página web de Bancoomeva en Acerca de Nosotros enlace Gobierno Corporativo.

#### **COMPOSICIÓN Y FUNCIONAMIENTO DE LA JUNTA DIRECTIVA Y SUS ÓRGANOS DE APOYO**

##### **• Composición y funcionamiento de la Junta Directiva**

La Junta Directiva como órgano colegiado se encarga de definir las políticas generales, las estrategias de negocios, los objetivos estratégicos, el control y seguimiento de los resultados del Banco y todas aquellas acciones que se tomen para lograrlos, sirviendo de enlace entre el Banco y sus accionistas, depositantes, ahorradores e inversionistas, garantizando un trato equitativo a todas estas personas, garantizando la calidad de la información que se revela al mercado y debe velar porque se satisfagan los requerimientos de gobierno corporativo establecidos en el Banco.

**Conformación de la Junta Directiva:** De conformidad con lo previsto en los Estatutos Sociales del Banco, la Junta Directiva se compone de cinco (5) miembros principales y cinco (5) suplentes personales, elegidos por la Asamblea General de Accionistas para períodos de cuatro (4) años, pudiendo ser reelegidos indefinidamente o removidos libremente antes del vencimiento del período. En todo caso, los miembros de la Junta Directiva permanecerán en su cargo, siempre que no sean removidos o inhabilitados, hasta la próxima reunión anual de la Asamblea General y mientras sus sucesores sean elegidos y posesionados por la Superintendencia Financiera de Colombia.

Así mismo, conforme a lo previsto en el Código de Gobierno Corporativo del Banco, el veinticinco (25%) de los miembros principales y suplentes de la Junta Directiva deben tener el carácter de miembros independientes.

La Junta Directiva actual fue designada por la Asamblea General Ordinaria de Accionistas en sesión del mes de marzo de 2022 para el período estatutario 2022-2026, realizándose algunos nombramientos nuevos con posterioridad a dicha reunión, por lo tanto, al 31 de diciembre de 2023, la Junta Directiva estaba conformada por dos (2) miembros independientes y tres (3) miembros Patrimoniales con sus respectivos suplentes, todos debidamente posesionados ante la Superintendencia Financiera de Colombia, así:

Renglón	Miembro Principal	Miembro Suplente	Calidad
1	ALFREDO ARANA VELASCO	JUAN CARLOS BOTERO SALAZAR	Miembros Patrimoniales
2	ALFREDO RINCÓN ANGULO	LUIS MARIO GIRALDO NIÑO	
3	LEÓN DARÍO VILLA VILLA	LUIS CARLOS LOZADA BEDOYA	
4	EDUARDO JOSÉ VICTORIA RUIZ	JULIAN BENAVIDES FRANCO	Miembros Independientes
5	GUILLERMO GARCÍA MORALES	VICTOR RICARDO ROSA GARCÍA	

**Fuente: Bancoomeva – Gerencia Nacional Jurídica y Cumplimiento**

#### • **Composición y funcionamiento de los órganos de apoyo de la Junta Directiva**

La Junta Directiva, de acuerdo con el tamaño y la complejidad de los negocios del Banco para el adecuado cumplimiento de sus funciones legales y estatutarias, cuenta con el apoyo de dos comités, el de Auditoría y el Delegado de Riesgos, los cuales operan de conformidad con lo establecido en los reglamentos de funcionamiento aprobados para cada uno de ellos por la Junta Directiva y que se encuentran publicados en la página web del Banco.

El Comité de Auditoría da apoyo a la Junta Directiva en la toma de decisiones relacionadas con la definición de las políticas y el diseño de los procedimientos de control interno que han sido implementados al interior de Banco Coomeva S.A. Este se encuentra ajustado en su constitución y funcionamiento a las instrucciones impartidas por la Superintendencia Financiera de Colombia mediante la Circular Externa 014 de 2009.

El Comité Delegado de Riesgos se creó con el propósito de asistir a la Junta Directiva para darle apoyo en el cumplimiento de sus funciones en materia de definición, control y supervisión en la gestión de riesgos en el Banco.

Estos Comités de apoyo de la Junta Directiva están conformados cada uno por tres (3) miembros principales de la Junta Directiva, de los cuales dos (2) son independientes y uno (1) es miembro patrimonial. El miembro patrimonial en cada comité es diferente.



## **Composición y funcionamiento de la Alta Gerencia**

La Alta Gerencia de BANCOOMEVA está conformada por la Presidencia, la cual está acompañada por un equipo de nivel directivo que comprende, tres Vicepresidencias, ocho Gerencias Nacionales y seis Gerencias Regionales. El presidente del Banco cuenta con dos (2) suplentes que lo reemplazan en sus ausencias temporales o definitivas y que deben cumplir los mismos requisitos que se exigen a éste para ser nombrado.

Así mismo, se encuentran debidamente nombrados por la instancia competente, tanto el Oficial de Cumplimiento y el Oficial de Seguridad y Ciberseguridad, quienes ejercen dicha labor conforme a la exigencia legal.

De acuerdo con lo previsto en el artículo 20 del Código de Gobierno Corporativo del Banco, el Presidente del Banco para el cumplimiento de sus funciones, cuenta con el apoyo de los siguientes comités, sin que ello implique delegación de sus deberes y responsabilidades:

- 1. Comité Ejecutivo**
- 2. Comité de Gestión de Activos y Pasivos (ALCO)**
- 3. Comité de Riesgos**
- 4. Comité de Compras, Contratación y Gastos**
- 5. Comité Comercial**

El presidente del Banco podrá crear, suprimir o modificar otros comités, los cuales estarán adscritos a una Vicepresidencia o a una Gerencia Nacional.

## **Perfiles profesionales de los directores y la Alta Gerencia**

### **• Perfiles profesionales de los Directores**

Además de los requisitos y condiciones establecidas en los estatutos y en el Estatuto Orgánico del Sistema Financiero, los miembros de la Junta Directiva deben reunir las características complementarias e interdisciplinarias que se han definido en el Código de Gobierno Corporativo, en su Artículo 8, numeral 5 y siguientes; las cuales son:

- a.** Contar con habilidades básicas que les permitan ejercer un adecuado desempeño de sus funciones. Dentro de éstas se encuentran habilidades analíticas y gerenciales, una visión estratégica del negocio, objetividad y capacidad para presentar su punto de vista y habilidad para evaluar cuadros gerenciales superiores, así como, de administración de riesgo. Adicionalmente deberán tener la capacidad de entender y poder cuestionar la información financiera y propuestas de negocios y de trabajar en un entorno internacional.
- b.** Además de las anteriores competencias básicas, cada miembro de la Junta Directiva deberá contar con otras competencias específicas que le permitirán contribuir en una o más dimensiones, por su especial experiencia, conocimientos de la industria, de aspectos financieros o de riesgos, de asuntos jurídicos, de temas comerciales o de manejo de crisis. BANCOOMEVA proveerá la mejor forma para lograr que el conocimiento de cada uno de los miembros de la Junta Directiva en relación con sus negocios y el entorno general, sea el más adecuado.
- c.** Contar con experiencia o trayectoria profesional en gestión empresarial y/o economía, administración de empresas, derecho o ciencias afines.
- d.** Gozar de buen nombre y reconocimiento por su integridad e idoneidad profesional en asuntos relacionados con la intermediación financiera y el mercado de valores que les permita desarrollar adecuadamente sus funciones.
- e.** No pertenecer simultáneamente a más de cinco juntas o consejos directivos.

Los perfiles de todos los miembros de la Junta Directiva se encuentran publicados en la página web de Bancoomeva en Acerca de Bancoomeva enlace Gobierno Corporativo.

#### • **Perfiles profesionales de la Alta Gerencia**

El Presidente del Banco, además de los requisitos y condiciones establecidas en los estatutos y en la ley, debe reunir características complementarias e interdisciplinarias, tales como: (i) amplia experiencia, conocimiento y comprensión del sector financiero y su relación con el desarrollo económico y social del país; (ii) habilidad gerencial y trayectoria profesional en la organización, dirección y manejo de relaciones internas y externas a los más altos niveles; (iii) Haber cursado estudios superiores en economía, administración de empresas, derecho o ciencias afines; (iv) gozar de buen nombre y reconocimiento por su integridad e idoneidad profesional en asuntos relacionados con la intermediación financiera y el mercado de valores, con una clara cultura acerca de la importancia de la capacitación, de la investigación y de la transferencia de tecnología; (v) capacidad de liderazgo para orientar el desarrollo del Banco y para impulsarlo ejerciendo una clara influencia en otras instituciones nacionales y extranjeras vinculadas al sector financiero; (vi) clara comprensión e influencia de los cambios y las tendencias que tanto a nivel nacional como internacional inciden en el negocio de intermediación financiera.

La política de selección de altos ejecutivos del Banco está dirigida a atraer, comprometer, retener y maximizar el desempeño de los líderes que el Banco necesita para desarrollar su gestión, alcanzar la visión y lograr el desarrollo integral de las personas, alineándolas con la estrategia y fomentando los hábitos requeridos por la Cultura. Todo proceso de selección de talento humano en el Banco comprende las etapas de búsqueda, preselección, evaluación, selección y vinculación de la persona que cumpla con el perfil para el cargo; esto es, con la formación, experiencia, competencias técnicas y de liderazgo requeridas; entre otros.

La Junta Directiva tiene la potestad de nombrar al Presidente del Banco y a sus suplentes, removerlos y reelegirlos y es notificada del nombramiento de las personas que ocupan los demás cargos Directivos del Banco.

#### **Criterios de independencia adoptados para el nombramiento de directores y miembros de los Comités de Apoyo**

De los miembros principales y suplentes de la Junta Directiva, por lo menos dos (2) son externos o independientes. Se consideran miembros externos quienes no trabajan para la entidad. Se consideran Directores Independientes, quienes cumplan los criterios señalados para el efecto en la Ley 964 de 2005 y normas que la adicionen o reformen.

De la Junta Directiva no pueden ser miembros principales o suplentes las siguientes personas:

- a. Quienes tengan el carácter de accionistas, empleados o administradores de entidades que desarrollen actividades iguales o similares a las que constituyen el objeto social del Banco.
- b. Quienes tengan el carácter de empleados de entidades de regulación o supervisión del mercado financiero o quienes ejerzan o hayan ejercido, dentro del año anterior a su designación, en un cargo directivo, funciones de inspección, vigilancia o control en la Superintendencia Financiera de Colombia.
- c. Quienes tengan litigios pendientes con BANCOOMEVA.
- d. Quienes se hayan desempeñado como revisor fiscal, auditor interno o defensor del consumidor financiero de la entidad dentro del año anterior a su designación

La Junta Directiva a través de su Presidente, es el órgano que centraliza y coordina, con anterioridad a la Asamblea General de Accionistas, el proceso de conformación del órgano de administración. Para ello, el Código de

Gobierno Corporativo del Banco establece en su Artículo 8., numeral 7., el procedimiento interno que se lleva a cabo para la verificación del cumplimiento de las calidades generales que deben tener todos los aspirantes a miembros de la Junta Directiva, así como, las condiciones especiales exigidas para ser considerado miembro independiente y la verificación de la disponibilidad de tiempo y dedicación necesaria para el desempeño adecuado de sus funciones. Igualmente, se verifica la existencia de inhabilidades e incompatibilidades para ser miembro de la Junta.

### Quórum y asistencia a reuniones de Junta Directiva y de sus órganos de apoyo

#### Quórum y asistencia a reuniones de la Junta Directiva

La Junta Directiva sesiona y delibera con la asistencia de un mínimo de tres (3) miembros. Si la Junta Directiva no pudiere sesionar por falta de quórum, la reunión se traslada automáticamente al día hábil siguiente, en la misma hora y lugar previstos en la convocatoria. De conformidad con lo previsto en el Artículo 38 de los Estatutos Sociales del Banco, durante el año 2023 la Junta deliberó y decidió válidamente con la presencia y el voto de la mayoría de sus miembros.

Durante el período de enero a diciembre de 2023 se realizaron 19 sesiones de Junta Directiva de las cuales 12 fueron ordinarias y 7 extraordinarias. La mayoría de las sesiones se llevaron a cabo de manera “presencial”, siendo solo 3 sesiones realizadas de manera virtual y 2 mixtas. Así mismo, se utilizó el mecanismo previsto en el artículo 20 de la Ley 222 de 1995 – voto escrito.

La asistencia a sesiones de Junta Directiva por parte de cada uno de los miembros de la Junta Directiva fue la siguiente:

Renglón	Miembros Principales de la Junta Directiva	Sesiones a las que asistió cada miembro en el año 2023	Promedio de asistencia año 2023
1	ALFREDO ARANA VELASCO	19 / 19	100%
2	ALFREDO RINCÓN ANGULO	19 / 19	100%
3	LEÓN DARÍO VILLA VILLA	19 / 19	100%
4	EDUARDO JOSÉ VICTORIA RUIZ	18 / 19	95%
5	GUILLERMO GARCÍA MORALES	18 / 19	95%
4	JULIAN BENAVIDES FRANCO*	1 / 19	5%
5	VICTOR RICARDO ROSA GARCÍA*	1 / 19	5%

Fuente: Bancoomeva, Gerencia Nacional Jurídica y Cumplimiento

\* Las ausencias presentadas por algunos miembros de la Junta Directiva fueron debidamente atendidas por su suplente personal.

#### Quórum y asistencia a reuniones de los Comités de Apoyo de la Junta Directiva

Los Comités de Auditoría y Comité Delegado de Riesgos deliberan y toman decisiones con la mayoría de sus miembros.

El Comité de Auditoría durante el año 2023 se reunió 7 veces cumpliendo el cronograma de reuniones definido, de las cuales 6 fueron sesiones ordinarias y una extraordinaria. El promedio de asistencia a las sesiones por parte de los miembros que actuaron durante la vigencia del 2023 fue la siguiente:

Miembro del Comité	Sesiones a las que asistió en el año 2023	% Asistencia
Alfredo Eduardo Rincón Angulo	4	57%
Eduardo José Victoria Ruiz	6	86%
Guillermo Alonso García Morales*	7	100%

Fuente: Bancoomeva - Gerencia Nacional de Auditoría

El Comité Delegado de Riesgos durante el año 2023 se reunió doce (12) veces en sesión ordinaria. El promedio de asistencia a las sesiones por parte de los miembros que actuaron durante dicha vigencia fue la siguiente:

Miembro del Comité	Sesiones a las que asistió en el año 2023	% Asistencia
León Darío Villa Villa	13 / 13	100%
Guillermo Alonso García	12 / 13	92%
Eduardo José Victoria Ruiz	11 / 13	85%

Fuente: Bancoomeva - Vicepresidencia de Riesgo y Gestión

## Descripción de los procesos de evaluación de la Junta Directiva, sus órganos de apoyo y la alta gerencia

### Proceso de Autoevaluación de la Gestión de la Junta Directiva y sus Comités de Apoyo

La gestión de la Junta Directiva y de sus Comités es evaluada anualmente mediante una autoevaluación individual y una colectiva, a fin de establecer niveles de eficiencia y efectividad en el cumplimiento de los deberes y funciones, el logro de los objetivos, la observancia por parte de sus miembros de los principios, deberes y responsabilidades señaladas para ellos en el Código de Gobierno Corporativo, así como, para identificar medidas de mejoramiento.

El proceso de autoevaluación interna puede alternarse con la técnica de la evaluación externa bajo el acompañamiento de un asesor independiente y de ello queda constancia en las actas de la Junta y debe contar con un plan de acción que atienda las oportunidades de mejora; en consonancia, con las buenas prácticas corporativas implementadas por la matriz del Grupo Empresarial Cooperativo Coomeva para sus subordinadas.

Teniendo en cuenta la posibilidad de contar con el acompañamiento de un Consultor Externo, en el proceso de evaluación de la Junta Directiva, se llevó a cabo un proceso de selección de firma para dicho proceso, para ello se seleccionó al Colegio de Estudios Superiores de Administración – CESA, entidad que a través de su Consultor, Doctor Diego Parra Herrera, se llevó a cabo el proceso de autoevaluación tanto de la Junta Directiva como de sus Comités de Apoyo, este proceso se inició en la vigencia 2023 y culminará en el primer trimestre del año 2024, bajo el siguiente esquema de trabajo:

- Asistencia a una sesión para explicar metodología y como observador.
- Formatos de sondeo (Evaluación cualitativa cuerpo colegiado e individual).
- Evaluación cuantitativa a través de herramienta tecnológica The GC Index®, que aumenta y complementa los datos existentes de experiencia, habilidad y personalidad.
- Propuesta de plan de mejora consensuada.
- Evaluación a representantes legales con mentoría de liderazgo (sesión para conocer resultados y otra, para plan de desarrollo de habilidades).

### **Proceso de Evaluación de la Gestión de la Presidencia**

La evaluación del Presidente del Banco se realiza anualmente por la Junta Directiva con base en el cumplimiento de las metas establecidas por los planes estratégicos-tácticos, el cumplimiento del Código de Buen Gobierno y otros lineamientos específicos definidos por dicho órgano colegiado y tiene por objeto establecer niveles de eficiencia y efectividad en el cumplimiento de los deberes y funciones, el logro de los objetivos, la observancia de los principios, deberes y responsabilidades señaladas en el Código de Gobierno Corporativo, así como, para identificar medidas de mejoramiento. No obstante, lo anterior, el Presidente del Banco realiza igualmente un proceso de evaluación mediante acuerdos de desempeño, tal como está previsto corporativamente para todos los colaboradores de las entidades que forman parte del Grupo Empresarial Cooperativo Coomeva.

### **Proceso de Evaluación de la Alta Gerencia**

La evaluación de los altos directivos se realiza a través de los acuerdos de desempeño, proceso corporativo que tiene el propósito de contribuir al desarrollo de una cultura de orientación al resultado, la generación de valor a través del establecimiento y la medición de objetivos alineados con la Estrategia y del desarrollo adecuado de los atributos del Modelo de Liderazgo en los colaboradores, además de la evidencia de los valores corporativos.

### **Mecanismos implementados para la gestión, identificación y administración de conflictos de interés**

El riesgo de conducta se gestiona en Bancoomeva con fundamento en el marco normativo establecido por la Superintendencia Financiera de Colombia, el Código de Buen Gobierno Corporativo del Banco, el Código de Ética y de Conducta y la Política Corporativa de Conflictos de Interés.

En 2023, Bancoomeva adoptó en su integridad la Política de Conflictos de Interés expedida por el Consejo de Administración de Coomeva, política que establece los lineamientos para la adecuada identificación, revelación, administración y control de los conflictos de interés.

Los principales mecanismos de control implementados por el Banco para mitigar el riesgo de conducta son:

- Declaraciones de conflictos de interés: Anualmente se solicitan las declaraciones de conflictos de intereses a los colaboradores que tienen la facultad de aprobar tasas, créditos, contrataciones con proveedores, operaciones con activos e inversiones.
- Monitoreo de órganos de aprobación: Se realiza un seguimiento a las operaciones aprobadas por los diferentes órganos del Banco, con el fin de verificar que se cumplan las normas y procedimientos establecidos.
- Registro de eventos: Se lleva un registro de los eventos relacionados con riesgos de conducta, incluyendo los casos de conflictos de interés, fraude, corrupción e incumplimiento normativo.
- Estrategias de divulgación y concientización: Se desarrollan estrategias para divulgar a los colaboradores la Política de Conflictos de Interés y los demás instrumentos normativos relacionados con la gestión del riesgo de conducta.

Durante el año 2023, la Coordinación de Cumplimiento y Conducta del Banco realizó una gestión efectiva del riesgo de conducta, mediante la implementación de diferentes mecanismos de control y la promoción de una cultura ética y de transparencia.

### **Mecanismos implementados para la realización de operaciones con partes relacionadas**

La Junta Directiva aprobó la expedición del Anexo #3 – Reglas de conducta para la celebración y perfeccionamiento de operaciones con accionistas, vinculados económicos y administradores, el cual forma parte integral del Código de Gobierno Corporativo del Banco, mediante el cual se emitieron los principios, normas reglamentarias y procedimientos que rigen la celebración y perfeccionamiento de operaciones de toda índole con los accionistas y vinculados económicos del Banco y con sus administradores en general, así como, las normas de conducta de



los miembros de la Junta Directiva, del Presidente del Banco y de los empleados y colaboradores, buscando con ello que la celebración de tales operaciones siempre y en todo momento estén orientadas a preservar el capital del Banco, su rentabilidad y liquidez.

Es así como, dicho reglamento establece las políticas para la celebración de las operaciones activas, pasivas, neutras, las que no forman parte del giro ordinario de los negocios del Banco y las operaciones de tesorería.

#### **Honorarios acordados con el revisor fiscal**

La Asamblea General de Accionistas en cumplimiento de lo dispuesto en los Estatutos Sociales del Banco, anualmente fija la remuneración y apropiaciones necesarias para el suministro de recursos humanos y técnicos destinados al desempeño de las funciones inherentes a la revisoría fiscal de BANCOOMEVA. Para la vigencia 2023 se fijó en la suma de 834.1 millones más IVA y adicionalmente, el reconocimiento de gastos menores a su costo real, en que se incurra durante el desarrollo de sus funciones.

#### **Funcionamiento del sistema de control interno**

El sistema de control interno está basado en el modelo de COSO, que permite garantizar una adecuada administración de riesgos, asegurar de manera razonable la integridad de la información financiera y las revelaciones requeridas, y el cumplimiento de normas legales y de supervisión. El Banco cuenta con documentación interna que recoge las políticas, las normas, los procedimientos y los controles que son de obligatorio cumplimiento por parte de todos los colaboradores de la entidad, para asegurar la calidad e integridad de la información financiera.

Este modelo cuenta con cinco componentes interrelacionados de control interno que son ambiente de control, evaluación del riesgo, actividades de control, información y comunicación y monitoreo.

Adicionalmente, la Gerencia Nacional de Auditoría, como órgano interno de control, incluye en su plan de trabajo la evaluación de la estructura de supervisión de toda la organización y además de su gestión, los resultados de esta actividad en particular son presentados al Comité de Auditoría, quien a su vez hace la respectiva evaluación e incluye este aspecto en su informe a la Junta Directiva, el cual posteriormente se somete a consideración de la Asamblea General de Accionistas.

#### **Estructura de gobierno adoptada por el Banco para lograr un trato equitativo de los inversionistas y promover su participación**

El Sistema de Gobierno Corporativo de Bancoomeva está fundamentado en el propósito de dirigir, controlar y gestionar el Banco, asegurando la convergencia de intereses, la creación de valor sostenible, a través de una actuación ética, transparente y generadora de confianza. Con el Sistema de Gobierno Corporativo se asegura que la toma de decisiones se efectúe con foco al respeto de los derechos de todos los grupos de interés y la debida interacción entre ellos.

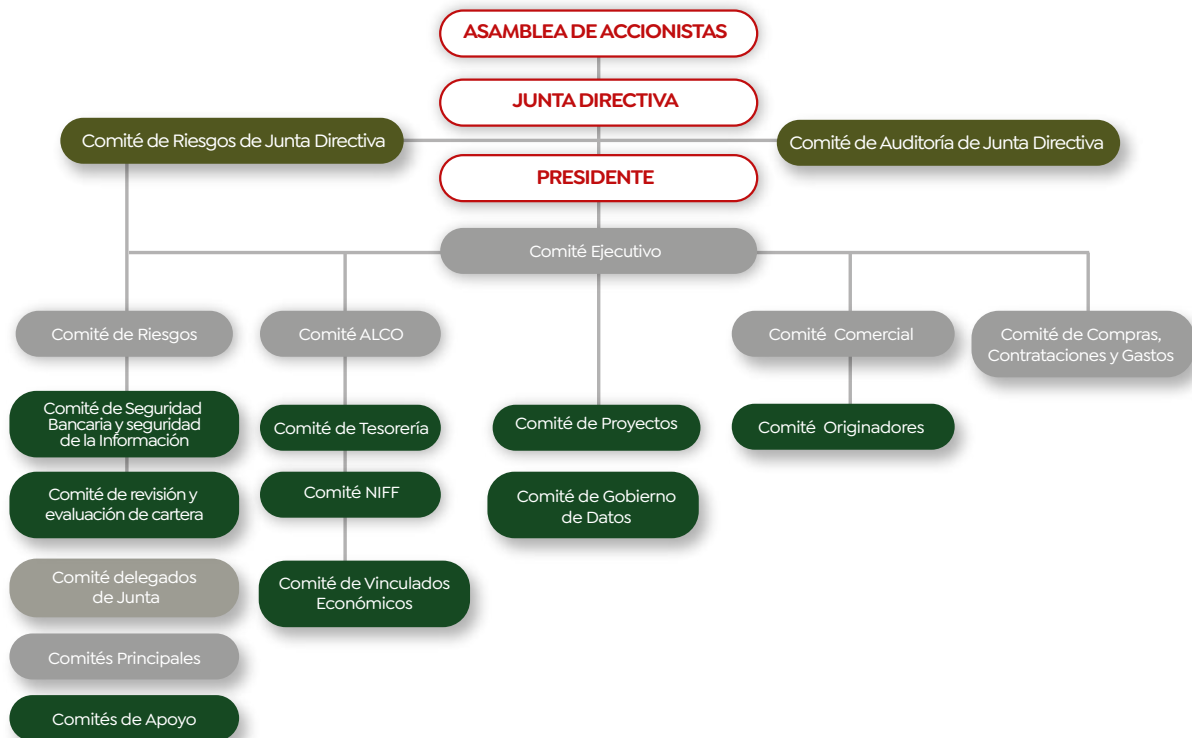
Las acciones del Banco son nominativas y ordinarias y cada accionista tiene los mismos derechos de acuerdo con la clase de acciones de la que es dueño. BANCOOMEVA garantiza la igualdad en los derechos de los accionistas, propendiendo por su reconocimiento y aplicación en las actuaciones de la entidad y asegurando un trato equitativo para los accionistas minoritarios. En todo caso, para efectos de su reconocimiento y aplicación, el Banco da a conocer al público con claridad, exactitud e integridad los derechos y obligaciones inherentes a la calidad de accionista.

Los administradores y funcionarios del Banco, dentro del ámbito de sus respectivas funciones, velan porque se permita a los accionistas el ejercicio de sus derechos y se atiendan las peticiones, reclamaciones y propuestas que formulen a la entidad a través de la oficina de atención a los accionistas o de manera directa a la Presidencia u otros funcionarios de la entidad.

La estructura de Gobierno del Banco está definida de la siguiente manera:

- **Asamblea General de Accionistas:** órgano supremo de gobierno del Banco y que constituye el principal canal para el suministro de información a los accionistas.
- **Junta Directiva:** órgano colegiado encargado de definir las políticas generales, las estrategias de negocios, los objetivos estratégicos, el control y seguimiento de los resultados del Banco y todas aquellas acciones que se tomen para lograrlos, sirviendo de enlace entre el Banco y sus accionistas, depositantes, ahorradores e inversionistas, garantizando un trato equitativo a todas estas personas, así como la calidad de la información que se revela al mercado, y velando porque se satisfagan los requerimientos de gobierno corporativo establecidos en el Banco. El Presidente de la Junta es el Presidente del Grupo Empresarial Cooperativo Coomeva y de la entidad matriz, mayor accionista del Banco.
- **Alta Gerencia:** Personas del más alto nivel jerárquico en el área administrativa de la sociedad que reportan de manera directa al Presidente de la sociedad como máximo responsable del giro ordinario de los negocios del Banco; encargados de idear, ejecutar y controlar los objetivos y estrategias de esta. La política de selección de los altos ejecutivos del Banco comprende las etapas de todo proceso de selección de talento humano, tales como búsqueda, preselección, evaluación, selección y vinculación de la persona que cumpla con el perfil para el cargo; esto es, con la formación, experiencia, competencias técnicas y de liderazgo, entre otros. El proceso para la búsqueda de los aspirantes es apoyado por firmas externas de reconocida trayectoria. Corresponde a la Junta Directiva nombrar al Presidente del Banco y a sus suplentes, removerlos y reelegirlos.

## Estructura de Gobierno de Bancoomeva





**GESTIÓN  
FINANCIERA**

**11**

# 11 Gestión FINANCIERA

## GASTOS DE MARCA Y MERCADEO

Durante 2023 los gastos de mercadeo fueron de \$2.810 millones.

## INVERSIONES EN SOCIEDADES NACIONALES O EXTRANJERAS

A la fecha de corte de este informe, Bancoomeva S.A. no presenta inversiones en sociedades extranjeras. En las Notas a los Estados Financieros se encuentra discriminado lo correspondiente a las inversiones en otras sociedades de orden nacional, resaltándose la participación del 54,86% en el capital social de la sociedad Fiduciaria Coomeva S.A. -Fiducoomeva-.

## OPERACIONES CON LOS SOCIOS Y LOS ADMINISTRADORES

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

## IMPLEMENTACIÓN DE NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA

Bancoomeva presenta los estados financieros preparados de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia (NCIF) fundamentadas en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), junto con sus interpretaciones, marco de referencia conceptual, los fundamentos de conclusión y las guías de aplicación autorizadas y emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB por su sigla en inglés) publicadas en español hasta el año 2017 (sin incluir la NIIF 17).

El Banco aplica a los presentes estados financieros separados la siguiente excepción contemplada en

el Título 4 Regímenes especiales del Capítulo 1, del Decreto 2420 de 2015:

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

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

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

## CERTIFICACIÓN Y RESPONSABILIDAD DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA

Bancoomeva certifica que los Estados Financieros Individuales y otros informes relevantes en el período comprendido entre el 1.º de enero y el 31 de diciembre de 2023, no contienen vicios, imprecisiones o errores que impidan conocer la verdadera situación patrimonial y las operaciones del Banco. Bancoomeva cuenta con adecuados sistemas de revelación y control de la información financiera y con procedimientos que permiten asegurar que ésta sea presentada en forma adecuada. Así mismo informamos que no existen deficiencias significativas presentadas en el diseño y operación de los controles internos que hubiese impedido al Banco registrar, procesar, resumir o presentar adecuadamente su información financiera como se expresa en el informe del Sistema de Control Interno.



**CERTIFICACIÓN DEL  
REPRESENTANTE LEGAL Y  
CONTADOR SEPARADO**

**12**





***Certificación del Representante Legal de  
Banco Coomeva S.A.***

A los señores Accionistas de Banco Coomeva S. A.

22 de febrero de 2024

El suscrito Representante Legal de Banco Coomeva S. A. dando cumplimiento a la Ley 964 de 2005 en su Artículo 46, certifica que los estados financieros a diciembre 31 de 2023 y 2022, y otros informes relevantes para el público no contienen vicios, imprecisiones o errores que impidan conocer la verdadera situación patrimonial o las operaciones del Banco.

  
Marco Antonio Rizo Cifuentes  
Presidente

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

A los señores Accionistas de Banco Coomeva S. A.

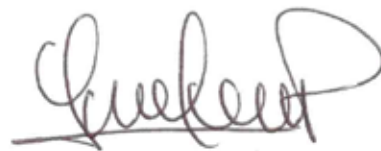
22 de febrero de 2024

Los suscritos Representante Legal y Contador de Banco Coomeva S. A. certificamos que los estados financieros del Banco al 31 de diciembre de 2023 y 2022 han sido fielmente tomados de los libros de contabilidad y que antes de ser puestos a su disposición y de terceros hemos verificado las siguientes afirmaciones contenidas en ellos:

- a. Los activos y pasivos incluidos en los estados financieros al 31 de diciembre de 2023 y 2022 existen y las transacciones incluidas en dichos estados se han realizado durante los años terminados en esas fechas.
- b. Los hechos económicos ocurridos durante los periodos terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022 han sido reconocidos en los estados financieros.
- c. Los activos representan probables beneficios económicos futuros (derechos) y los pasivos representan probables sacrificios económicos futuros (obligaciones), obtenidos o a cargo del Banco al 31 de diciembre de 2023 y 2022.
- d. Todos los elementos han sido reconocidos por sus valores apropiados de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera adaptadas por la Superintendencia Financiera de Colombia para instituciones financieras, según Decretos 2784 de 2012, 3023 de 2013 y otros decretos reglamentarios.
- e. Todos los hechos económicos que afectan el Banco han sido correctamente clasificados, descritos y revelados en los estados financieros.



Marco Antonio Rizo Cifuentes  
Presidente



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



13

**CERTIFICACIÓN DEL  
REPRESENTANTE LEGAL Y  
CONTADOR CONSOLIDADO**

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

A los señores Accionistas de Banco Coomeva S. A.

22 de febrero de 2024

Los suscritos Representante Legal y Contador de Banco Coomeva S. A. certificamos que los estados financieros consolidados al 31 de diciembre de 2023 y 2022, 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 31 de diciembre de 2023 y 2022 existen y todas las transacciones incluidas en dichos estados se han realizado durante los años terminados en esas fechas.
- b. Todos los hechos económicos realizados por el Banco y su Compañía subsidiaria durante los años terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022 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 31 de diciembre de 2023 y 2022.
- 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.



Marco Antonio Rizo Cifuentes  
Presidente



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



## ***Certificación del Representante Legal de Banco Coomeva S.A.***

A los señores Accionistas de Banco Coomeva S. A.

22 de febrero de 2024

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 a diciembre 31 de 2023 y 2022, 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.



Marco Antonio Rizo Cifuentes  
Presidente





**CERTIFICACIÓN DEL  
REPRESENTANTE LEGAL  
ASPECTOS MATERIALES**

**14**

***El suscrito Representante Legal de  
Banco Coomeva S.A.***

**Certifica:**

Que los estados financieros separados por el ejercicio contable terminado el 31 diciembre de 2023, los cuales comprenden el Estado de Situación Financiera al 31 de diciembre de 2023 y los estados de resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo del año terminado en esa fecha y el resumen de las principales políticas contables y otras notas explicativas de Banco Coomeva S.A. presentan razonablemente, en todos los aspectos significativos, la situación financiera y los resultados de sus operaciones, 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.

Atentamente,

  
**Marco Antonio Rizo Cifuentes**  
Presidente



**CERTIFICACIÓN**  
**ARTÍCULO 47 LEY 964 DE 2005**

**15**

**El suscrito Representante Legal de  
Bancoomeva S.A.**

**Certifica que:**

1. Para dar cumplimiento del artículo 47 de la Ley 964 de 2005, el Banco tiene implementados y ejecutados procedimientos de control adecuados para el sistema de revelación y control de información financiera.
2. El Banco tiene diseñados procedimientos de control y revelación que han permitido registrar, procesar, resumir y presentar adecuadamente la información financiera.
3. El Banco cumple con el artículo 47 de la Ley 964 de 2005 mediante la reglamentación y ejecución de reuniones de:
  - Junta Directiva
  - Comité de Auditoría
  - Comité delegado de Riesgos

La presente certificación se firma a los veintidós (22) días de febrero de 2024.

Cordialmente,



**MARCO ANTONIO RIZO CIFUENTES**  
Representante Legal  
Bancoomeva S.A.







**DICTAMEN REVISOR FISCAL  
SEPARADO**

**16**





## Informe del Revisor Fiscal sobre los estados financieros separados

A los señores Accionistas de  
Banco Coomeva S. A.

### Opinión

He auditado los estados financieros separados adjuntos de Banco Coomeva S. A., los cuales comprenden el estado de situación financiera separado al 31 de diciembre de 2023 y los estados separados de resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, y las notas a los estados financieros separados que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En mi opinión, los estados financieros separados adjuntos, fielmente tomados de los libros, presentan razonablemente, en todos los aspectos significativos, la situación financiera de Banco Coomeva S. A. al 31 de diciembre de 2023 y los resultados de sus operaciones y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de conformidad con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera Aceptadas en Colombia emitidas por el Gobierno Nacional y de carácter especial por la Superintendencia Financiera para la preparación de los estados financieros de las entidades financieras. Dichos estados financieros a su vez reflejan adecuadamente el impacto de los diferentes riesgos a que se ve expuesta la entidad en desarrollo de su actividad, medido de acuerdo con los sistemas de administración implementados.

### Bases para la opinión

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

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

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

PwC Contadores y Auditores S.A.S., Centro Empresarial Carvajal, Calle 35 Norte No. 6A Bis - 100, Piso 2, Cali, Colombia.  
Tel: (60-2) 4859111, [www.pwc.com/co](http://www.pwc.com/co)

© 2024 PricewaterhouseCoopers. PwC se refiere a las Firmas colombianas que hacen parte de la red global de PricewaterhouseCoopers International Limited, cada una de las cuales es una entidad legal separada e independiente. Todos los derechos reservados.



A los señores Accionistas de  
Banco Coomeva S. A.

### Asuntos clave de la auditoría

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

Asunto clave de la auditoría	Modo en el que el asunto clave se ha tratado en la auditoría
<p><b>Pérdidas por deterioro de cartera de créditos bajo normativa del Sistema de Administración de Riesgo de Crédito (SARC).</b></p> <p>Según lo descrito en la Nota 9 de los estados financieros separados adjuntos, la provisión del Banco para pérdidas por riesgo de crédito representa el estimado de la Gerencia sobre las pérdidas crediticias esperadas sobre la cartera de créditos, que consta en mayor parte de créditos comerciales, vivienda y de consumo. Al 31 de diciembre de 2023, el valor total de la cartera era de COP\$4.389.249 millones y la provisión para pérdidas por deterioro de créditos era de COP\$250.768 millones.</p> <p>La Superintendencia Financiera de Colombia a través de modelos de referencia tiene regulada la definición de provisiones de cartera y ha establecido un sistema de administración de riesgo de crédito que contempla porcentajes mínimos a aplicar en probabilidades de incumplimiento por cada segmento de la cartera y porcentaje de pérdida dado el incumplimiento a considerar según el tipo de garantía. Los niveles de riesgo se definen principalmente con base en la altura de mora de los créditos. En consecuencia, los modelos de referencia bajo las normas de la Superintendencia Financiera de Colombia tienen probabilidad moderada de error, puesto que se basan en criterios cuantitativos. Por el contrario, para los clientes donde el Banco identifica un nivel de riesgo de crédito mayor a los parámetros mínimos de mora establecidos en los modelos de referencia, principalmente en la cartera comercial, se realizan provisiones de acuerdo con los análisis de las</p>	<p>Abordar este asunto clave de auditoría implicó la ejecución de procedimientos de auditoría y la evaluación de evidencia de auditoría relacionada con la formación de mi opinión general sobre los estados financieros separados. Dichos procedimientos incluyeron pruebas de la efectividad del diseño y operación de los controles en relación con los procesos de estimación de provisiones de deterioro de la cartera de créditos del Banco. También incluyó la evaluación de la pertinencia de los modelos de referencia de la Superintendencia Financiera de Colombia, y la evaluación de las entradas clave y de los supuestos y juicios aplicados para la estimación de la calificación de riesgo de los clientes.</p> <p>Las pruebas de auditoría se aplicaron, según correspondiera, a los análisis de clientes individuales preparados por la Administración, la determinación de probabilidades de incumplimiento y de pérdidas resultantes del incumplimiento, el monto y tiempo de los flujos de caja, el valor razonable de las garantías, y la evaluación de controles, entre otros.</p> <p>Adicionalmente revisamos el cálculo de los indicadores dispuesto en el numeral 2 del Anexo 1 del Capítulo XXXI - SIAR de la CBCF en el que se acredita 3 de las 4 condiciones requeridas para desacumular provisiones, así como la estimación del monto de provisiones contracíclicas a desacumular y su respectiva aprobación por Junta Directiva.</p>



A los señores Accionistas de  
Banco Coomeva S. A.

Asunto clave de la auditoría	Modo en el que el asunto clave se ha tratado en la auditoría
<p>variables cualitativas y cuantitativas, las cuales son definidas a través de una evaluación individual del cliente y donde interviene el juicio profesional, considerando otros factores de riesgo para cada deudor relacionados principalmente con su capacidad de pago y generación de flujos de caja para cubrir la deuda, que pueden incrementar la calificación de riesgo de crédito.</p> <p>La estimación de estas provisiones de cartera general y adicional conllevan juicio profesional en cuanto a la definición del desempeño futuro de los clientes y su capacidad de recuperación en el sector económico al cual pertenecen.</p> <p>De acuerdo a lo indicado en la Circular Externa 017 de 2023 y Carta Circular 019 de 2023 con el propósito de promover la estabilidad financiera, fortalecer el sano crecimiento de la cartera crediticia y mitigar el impacto del actual ciclo crediticio en el sistema financiero la Superintendencia Financiera de Colombia impartió instrucciones transitorias a las condiciones que deben cumplirse para que los establecimientos de crédito puedan aplicar la metodología de cálculo en fase desacumulativa, el Banco dio cumplimiento a estos indicadores para aplicar la metodología de fase desacumulativa y al cierre de diciembre 31 de 2023 desacumuló provisiones por \$22.096 millones.</p> <p>Las principales premisas para considerar la provisión por deterioro de cartera de créditos como un asunto clave de auditoría son: (i) la necesidad de un nivel de juicio importante por parte de la Gerencia para determinar los factores utilizados en sus análisis individuales de clientes, lo que a su vez conlleva un alto nivel de subjetividad para el auditor, (ii) la subjetividad en la evaluación de la evidencia de auditoría en relación con la pertinencia de los diferentes factores evaluados, (iii) el juicio para determinar las expectativas del valor razonable de las garantías, (iv) el involucramiento de recursos especializados para apoyar la evaluación de dicha evidencia de auditoría.</p>	<p>Usé personal con habilidades especializadas para que contribuyeran en la evaluación de la pertinencia de los modelos y de ciertas entradas de los estimados estadísticos de pérdidas crediticias esperadas.</p> <p>En la evaluación de los escenarios que la Gerencia aplicó para estimar las pérdidas crediticias esperadas, se evaluó la razonabilidad del impacto de factores externos y eventos económicos que ya han ocurrido, pero que aún no aparecen reflejados en el estimado de pérdidas por deterioro de cartera de créditos, lo cual implicó desarrollar un mayor trabajo de análisis de cartera y aplicar los requerimientos de la Superintendencia Financiera de Colombia para evaluación de la cartera de créditos.</p>





A los señores Accionistas de  
Banco Coomeva S. A.

Asunto clave de la auditoría	Modo en el que el asunto clave se ha tratado en la auditoría
<p><b>Valoración y reconocimiento de la venta de cartera castigada y activa</b></p> <p>De acuerdo con lo descrito en la Nota 26 de los estados financieros separados adjuntos, el Banco como medida estratégica realizó ventas de cartera corriente y cartera castigada lo que generó un ingreso por \$31,369 millones y \$51,974 millones respectivamente. La determinación del precio de venta de este tipo de carteras fue determinada utilizando metodologías que según la administración del Banco y dependiendo el tipo de cartera reflejan mejor la percepción de los participantes del mercado sobre el riesgo actual que afecta los flujos de efectivo contractuales de dichas carteras.</p> <p>La valoración de este tipo de carteras se basa en la proyección de flujos de caja descontado que involucra el comportamiento histórico, de recuperación, castigos y garantías.</p> <p>Las principales premisas para considerar la estimación del precio de venta de este tipo de carteras como un asunto clave de auditoría son: (i) la necesidad de un nivel de juicio importante por parte de la Gerencia para determinar las técnicas de modelación utilizadas en sus estimados estadísticos de recuperación de cartera, lo que a su vez conlleva un alto nivel de subjetividad para el auditor, (ii) la subjetividad en la evaluación de la evidencia de auditoría en relación con la pertinencia de los diferentes escenarios evaluados, (iii) el juicio para determinar las expectativas de flujos de caja futuros y el valor razonable de las garantías en caso de aplicar, y (iv) el involucramiento de recursos especializados para apoyar la evaluación de dicha evidencia de auditoría.</p>	<p>Mi trabajo sobre la evaluación de la valoración de las cartera corriente y cartera castigada para determinar el precio de venta a valor de mercado se ha centrado en:</p> <p>El entendimiento, evaluación y validación de los insumos utilizados, verificación de la tasa de descuento, revisión y aprobación de la metodología y de los resultados de la valoración.</p> <p>En la realización de pruebas sustantivas, que incluye:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>(i) Probar la integridad, exactitud y relevancia de los datos usados en el modelo.</li> <li>(ii) Evaluar las asunciones significativas usadas por la gerencia, incluyendo: tasa de descuento, el monto y tiempo de los flujos de caja.</li> <li>(iii) Revisión de la metodología aplicada y del modelo utilizado.</li> </ul> <p>Los procedimientos anteriores se realizaron con el apoyo de especialistas en valoración a efectos de apoyar en la verificación de las hipótesis y metodologías utilizadas por la Gerencia del Banco.</p>



A los señores Accionistas de  
Banco Coomeva S. A.

Asunto clave de la auditoría	Modo en el que el asunto clave se ha tratado en la auditoría
<p><b>Valoración y reconocimiento de la venta de acciones de la subsidiaria Fiduciaria Coomeva S. A.</b></p> <p>Según lo descrito en la Nota 24 de los estados financieros separados adjuntos, mediante aprobación de la Superintendencia Financiera de Colombia, el Banco realizó la venta de 409.150 acciones de Fiducomeva, lo que representa un 40% de su participación accionaria. Esta venta de acciones se realizó a precios de mercado, lo que generó un ingreso por venta de acciones por \$35,208 millones.</p> <p>Estas acciones se valoran utilizando métodos generalmente aceptados que dependen principalmente de la clase del instrumento y sus características que, de acuerdo con la administración, reflejan mejor la percepción de los participantes del mercado sobre el riesgo actual que afecta los flujos de efectivo contractuales de los instrumentos. La valoración de estos instrumentos se basa en flujos de caja construido a partir de EBITDA, impuestos, capex y capital de trabajo, descontados a una tasa Rolling WACC.</p> <p>Los supuestos significativos utilizados por la administración para la valoración de este instrumento incluyen: tasa libre de riesgo, beta, prima de mercado y diferencial de inflaciones.</p>	<p>Mi trabajo sobre la evaluación de la valuación de instrumentos de patrimonio a valor razonable se ha centrado en:</p> <p>El entendimiento, evaluación y validación de los controles del proceso que incluye:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Validación de la idoneidad de los valoradores externos.</li> <li>Validación de los insumos utilizados, revisión de la información financiera, verificación de la tasa de descuento, revisión y aprobación de la metodología y de los resultados de la valoración.</li> </ul> <p>En la realización de pruebas sustantivas, que incluye:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Probar la integridad, exactitud y relevancia de los datos subyacentes usados en el modelo.</li> <li>Evaluar las asunciones significativas usadas por la gerencia, incluyendo: tasa libre de riesgo, beta, prima de mercado y diferencial de inflaciones.</li> <li>Revisión de la metodología aplicada y del modelo utilizado.</li> </ul> <p>Los procedimientos anteriores se realizaron con el apoyo de especialistas en valoración.</p>





A los señores Accionistas de  
Banco Coomeva S. A.

Asunto clave de la auditoría	Modo en el que el asunto clave se ha tratado en la auditoría
<p>Las principales premisas para considerar la valoración y reconocimiento de la venta de acciones de la subsidiaria Fiduciaria Coomeva S. A. como un asunto clave de auditoría son (i) la necesidad de un nivel de juicio importante por parte de los expertos de la Gerencia para determinar el valor de la venta, lo que conlleva un alto nivel de subjetividad para el auditor, (ii) el juicio para determinar los supuestos para realizar las valoraciones, (iii) la subjetividad en la evaluación de la evidencia de auditoría en relación con la pertinencia de los diferentes factores evaluados, y (iv) la necesidad de involucrar un recurso especializado en valuaciones para que me apoyara en la verificación de las hipótesis y metodologías utilizadas por el experto de la Gerencia.</p> <p>Esto a su vez condujo a un alto grado de subjetividad y juicio del auditor para evaluar la evidencia de auditoría obtenida en relación con la valoración, y el esfuerzo de auditoría involucró el uso de profesionales con habilidades y conocimientos especializados para realizar la revisión de forma independiente.</p>	

#### Otra información

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



A los señores Accionistas de  
Banco Coomeva S. A.

### **Responsabilidades de la administración y de los encargados de la dirección del Banco sobre los estados financieros separados**

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

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

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

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

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

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

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



A los señores Accionistas de  
Banco Coomeva S. A.

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

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

También proporcioné a los encargados de la dirección del Banco una declaración sobre mi cumplimiento de los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia y les he comunicado todas las relaciones y otros asuntos de los que se puede esperar razonablemente que pueden afectar mi independencia y, en caso de presentarse, las correspondientes salvaguardas.

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

#### **Informe sobre otros requerimientos legales y reglamentarios**

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





A los señores Accionistas de  
Banco Coomeva S. A.

De acuerdo con lo anterior, concluyo que:

- a) La contabilidad del Banco durante el año terminado el 31 de diciembre de 2023 ha sido llevada conforme a las normas legales y a la técnica contable y las operaciones registradas se ajustan a los estatutos y a las decisiones de la Asamblea de Accionistas y de la Junta Directiva.
- b) La correspondencia, los comprobantes de las cuentas y los libros de actas y de registro de acciones se llevan y se conservan debidamente.
- c) Existe concordancia entre los estados financieros separados que se acompañan y el informe de gestión preparado por los administradores. Los administradores dejaron constancia en dicho informe de gestión, que no entorpecieron la libre circulación de las facturas emitidas por los vendedores o proveedores.
- d) La información contenida en las declaraciones de autoliquidación de aportes al Sistema de Seguridad Social Integral, en particular la relativa a los afiliados y a sus ingresos base de cotización, ha sido tomada de los registros y soportes contables. Al 31 de diciembre de 2023 la Entidad no se encuentra en mora por concepto de aportes al Sistema de Seguridad Social Integral.

En cumplimiento de las responsabilidades del Revisor Fiscal contenidas en los Numerales 1 y 3 del Artículo 209 del Código de Comercio, relacionadas con la evaluación de si los actos de los administradores de Banco Coomeva S. A. se ajustan a los estatutos y a las órdenes y a las instrucciones de la Asamblea de Accionistas, si hay y son adecuadas las medidas de control interno, de conservación y custodia de los bienes de la Sociedad o de terceros que estén en su poder y sobre la efectividad de los controles del proceso de reporte financiero, emití un informe separado de fecha 22 de febrero de 2024.

#### Otros asuntos

Los estados financieros separados del Banco por el año terminado el 31 de diciembre de 2023 fueron auditados por otro revisor fiscal, vinculado a PwC Contadores y Auditores S.A.S., quien en informe de fecha 22 de febrero de 2023 emitió una opinión sin salvedades sobre los mismos.

Lina María Moncayo Gallego

Revisor Fiscal

Tarjeta Profesional No. 211572-T

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

22 de febrero de 2024



**DICTAMEN REVISOR FISCAL  
CONSOLIDADO**

**17**





## Informe del Revisor Fiscal sobre los estados financieros consolidados

A los señores Accionistas de  
Banco Coomeva S. A.

### Opinión

He auditado los estados financieros consolidados adjuntos de Banco Coomeva S. A. y su subsidiaria, los cuales comprenden el estado de situación financiera consolidado al 31 de diciembre de 2023 y los estados consolidados de resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, y las notas a los estados financieros consolidados que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En mi opinión, los estados financieros consolidados adjuntos, fielmente tomados de los registros de consolidación, presentan razonablemente, en todos los aspectos significativos, la situación financiera de Banco Coomeva S. A. y su subsidiaria al 31 de diciembre de 2023 y los resultados de sus operaciones y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de conformidad con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera Aceptadas en Colombia emitidas por el Gobierno Nacional y de carácter especial por la Superintendencia Financiera para la preparación de los estados financieros consolidados de las entidades financieras. Dichos estados financieros a su vez reflejan adecuadamente el impacto de los diferentes riesgos a que se ve expuesto el Banco y su subsidiaria en desarrollo de sus actividades, medido de acuerdo con los sistemas de administración implementados.

### Bases para la opinión

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

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

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

PwC Contadores y Auditores S.A.S., Centro Empresarial Carvajal, Calle 35 Norte No. 6A Bis - 100, Piso 2, Cali, Colombia.  
Tel: (60-2) 4859111, [www.pwc.com/co](http://www.pwc.com/co)



A los señores Accionistas de  
Banco Coomeva S. A.

### Asuntos clave de la auditoría

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

Asunto clave de la auditoría	Modo en el que el asunto clave se ha tratado en la auditoría
<p><b>Evaluación del Deterioro de la Cartera de Créditos bajo NIIF 9</b></p> <p>Según lo descrito en la Nota 8 de los estados financieros consolidados, la provisión del Banco por deterioro de cartera de créditos bajo NIIF 9 representa el estimado más importante de la Gerencia sobre las pérdidas crediticias esperadas de la cartera de créditos, que consta en mayor parte de créditos comerciales, de vivienda y de consumo. Al 31 de diciembre de 2023, el valor total de la cartera era de COP\$4.392.559 millones y la provisión para por deterioro de cartera de créditos bajo NIIF9 era de COP\$302.347 millones.</p> <p>Dicha provisión se determina para cada uno de los portafolios de crédito, utilizando un estimado con modelos estadísticos para pérdida crediticia esperada de créditos evaluados de manera colectiva.</p> <p>Los modelos colectivos incluyen parámetros de probabilidad de incumplimiento a 12 meses, probabilidad de incumplimiento a lo largo de la vida de la obligación, pérdida dado el incumplimiento y exposición al incumplimiento, con la inclusión del criterio prospectivo que incluye hipótesis sobre las condiciones macroeconómicas futuras en escenarios plausibles. La Gerencia aplica su juicio para evaluar los estimados estadísticos de pérdidas crediticias esperadas, tomando en cuenta diferentes escenarios, factores externos y eventos económicos que se han dado.</p>	<p>Abordar este asunto clave de auditoría implicó la ejecución de procedimientos de auditoría y la evaluación de evidencia de auditoría relacionada con la formación de mi opinión general sobre los estados financieros consolidados. Dichos procedimientos incluyeron la evaluación de la pertinencia de los modelos y metodologías utilizadas para generar los estimados estadísticos de pérdida crediticia de las carteras de créditos y la evaluación de las entradas clave y de los supuestos y juicios aplicados para la estimación estadística de la pérdida crediticia, además de evaluar cualquier ajuste a los estimados de pérdida crediticia.</p> <p>Las pruebas de auditoría aplicadas fueron:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Entendimiento de la metodología aplicada llevando a cabo reuniones con las áreas encargadas del desarrollo e implementación de esta.</li><li>• Revisión de la documentación transferida por Banco Coomeva sobre dicha metodología.</li><li>• Entendimiento de la información utilizada para la construcción de los parámetros y posterior aplicación para el cálculo de la provisión.</li></ul>



A los señores Accionistas de  
Banco Coomeva S. A.

Asunto clave de la auditoría	Modo en el que el asunto clave se ha tratado en la auditoría
<p>Las principales premisas para considerar la provisión por deterioro de cartera de créditos como un asunto crítico de auditoría son (i) la necesidad de un nivel de juicio importante por parte de la Gerencia para determinar las técnicas de modelación utilizadas en sus estimados estadísticos de pérdida crediticia, lo que a su vez conlleva un alto nivel de subjetividad para el auditor, (ii) la subjetividad en la evaluación de la evidencia de auditoría en relación con la pertinencia de los diferentes escenarios evaluados, (iii) el juicio para determinar las expectativas de flujos de caja futuros y el valor razonable de las garantías, y (iv) el involucramiento de recursos especializados para que nos apoyaran en la evaluación de dicha evidencia de auditoría.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Generación de cálculos asociados a la construcción y aplicación de los parámetros con base en la metodología revisada.</li> </ul> <p>Me apoyé en personal con habilidades especializadas para que me asistieran en la evaluación de la pertinencia de los modelos y de ciertas entradas de los estimados estadísticos de pérdida crediticia esperada.</p>
<p><b>Reconocimiento y valoración de venta de cartera castigada y activa</b></p> <p>De acuerdo con lo descrito en la Nota 26 de los estados financieros separados adjuntos, el Banco como medida estratégica realizó ventas de cartera corriente y cartera castigada lo que genero un ingreso por \$31,369 millones y \$51,974 millones respectivamente. La determinación del precio de venta de este tipo de carteras fue determinada utilizando metodologías que según la administración del Banco y dependiendo el tipo de cartera reflejan mejor la percepción de los participantes del mercado sobre el riesgo actual que afecta los flujos de efectivo contractuales de dichas carteras.</p> <p>La valoración de este tipo de carteras se basa en la proyección de flujos de caja descontado que involucra el comportamiento histórico, de recuperación, castigos y garantías.</p>	<p>Mi trabajo sobre la evaluación de la valoración de las cartera corriente y cartera castigada para determinar el precio de venta a valor de mercado se ha centrado en:</p> <p>El entendimiento, evaluación y validación de los insumos utilizados, verificación de la tasa de descuento, revisión y aprobación de la metodología y de los resultados de la valoración.</p> <p>En la realización de pruebas sustantivas, que incluye:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Probar la integridad, exactitud y relevancia de los datos usados en el modelo.</li> <li>• Evaluar las asunciones significativas usadas por la gerencia, incluyendo: tasa de descuento, el monto y tiempo de los flujos de caja.</li> </ul>





A los señores Accionistas de  
Banco Coomeva S. A.

Asunto clave de la auditoría	Modo en el que el asunto clave se ha tratado en la auditoría
<p>Las principales premisas para considerar la estimación del precio de venta de este tipo de carteras como un asunto clave de auditoría son: (i) la necesidad de un nivel de juicio importante por parte de la Gerencia para determinar las técnicas de modelación utilizadas en sus estimados estadísticos de recuperación de cartera, lo que a su vez conlleva un alto nivel de subjetividad para el auditor, (ii) la subjetividad en la evaluación de la evidencia de auditoría en relación con la pertinencia de los diferentes escenarios evaluados, (iii) el juicio para determinar las expectativas de flujos de caja futuros y el valor razonable de las garantías en caso de aplicar, y (iv) el involucramiento de recursos especializados para apoyar la evaluación de dicha evidencia de auditoría.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Revisión de la metodología aplicada y del modelo utilizado.</li> </ul> <p>Los procedimientos anteriores se realizaron con el apoyo de especialistas en valoración a efectos de apoyar en la verificación de las hipótesis y metodologías utilizadas por el experto de la Gerencia del Banco.</p>
<p><b>Valoración y reconocimiento de la venta de acciones de la subsidiaria Fiduciaria Coomeva S. A.</b></p> <p>Según lo descrito en la Nota 9 de los estados financieros consolidados adjuntos, mediante aprobación de la Superintendencia Financiera de Colombia, el Banco realizó la venta de 409.150 acciones de Fiduciaria Coomeva, lo que representa un 40% de su participación accionaria. Esta venta de acciones se realizó a precios de mercado, lo que generó un ingreso por venta en el Banco por \$35,208 millones.</p> <p>Estas acciones se valoran utilizando métodos generalmente aceptados que dependen principalmente de la clase del instrumento y sus características que, de acuerdo con la administración, reflejan mejor la percepción de los participantes del mercado sobre el riesgo actual que afecta los flujos de efectivo contractuales de los instrumentos. La valoración de estos instrumentos se basa en flujos de caja construido a partir de EBITDA, impuestos, capex y capital de trabajo, descontados a una tasa Rolling WACC.</p>	<p>Mi trabajo sobre la evaluación de la valuación de instrumentos de patrimonio a valor razonable se ha centrado en:</p> <p>El entendimiento, evaluación y validación de los controles del proceso que incluye:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Validación de la idoneidad de los valoradores externos.</li> <li>Validación de los insumos utilizados, revisión de la información financiera, verificación de la tasa de descuento, revisión y aprobación de la metodología y de los resultados de la valoración.</li> </ul> <p>En la realización de pruebas sustantivas, que incluye:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Probar la integridad, exactitud y relevancia de los datos subyacentes usados en el modelo.</li> </ul>





A los señores Accionistas de  
Banco Coomeva S. A.

Asunto clave de la auditoría	Modo en el que el asunto clave se ha tratado en la auditoría
<p>Los supuestos significativos utilizados por la administración para la valoración de este instrumento incluyen: tasa libre de riesgo, beta, prima de mercado y diferencial de inflaciones.</p> <p>Las principales premisas para considerar la valoración y reconocimiento de la venta de acciones de la subsidiaria Fiduciaria Coomeva S. A. como un asunto clave de auditoría son (i) la necesidad de un nivel de juicio importante por parte de los expertos de la Gerencia para determinar el valor de la venta, lo que conlleva un alto nivel de subjetividad para el auditor, (ii) el juicio para determinar los supuestos para realizar las valoraciones, (iii) la subjetividad en la evaluación de la evidencia de auditoría en relación con la pertinencia de los diferentes factores evaluados, y (iv) la necesidad de involucrar un recurso especializado en valuaciones para que me apoyara en la verificación de las hipótesis y metodologías utilizadas por el experto de la Gerencia.</p> <p>Esto a su vez condujo a un alto grado de subjetividad y juicio del auditor para evaluar la evidencia de auditoría obtenida en relación con la valoración, y el esfuerzo de auditoría involucró el uso de profesionales con habilidades y conocimientos especializados para realizar la revisión de forma independiente.</p>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Evaluar las asunciones significativas usadas por la gerencia, incluyendo: tasa libre de riesgo, beta, prima de mercado y diferencial de inflaciones.</li><li>• Revisión de la metodología aplicada y del modelo utilizado.</li></ul> <p>Los procedimientos anteriores se realizaron con el apoyo de especialistas en valoración a efectos de apoyar en la verificación de las hipótesis y metodologías utilizadas por el experto de la Gerencia del Banco.</p>



A los señores Accionistas de  
Banco Coomeva S. A.

### **Otra información**

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

### **Responsabilidades de la administración y de los encargados de la dirección del Grupo sobre los estados financieros consolidados**

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

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

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



A los señores Accionistas de  
Banco Coomeva S. A.

### **Responsabilidades del Revisor Fiscal en relación con la auditoría de los estados financieros consolidados**

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

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

- Identifico y valoro los riesgos de error material en los estados financieros consolidados, debido a fraude o error; diseño y aplico procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos; y obtengo evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para mi opinión. El riesgo de no detectar un error material debido a fraude es más elevado que en el caso de un error material debido a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.
- Obtengo un entendimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias.
- Evalúo lo adecuado de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y las correspondientes revelaciones efectuadas por la administración.
- Concluyo sobre lo adecuado de la utilización, por la administración, del principio contable de negocio en marcha y, basándome en la evidencia de auditoría obtenida, concluyo sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que puedan generar dudas significativas sobre la capacidad del Grupo para continuar como negocio en marcha. Si concluyera que existe una incertidumbre material, se requiere que llame la atención en mi informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros consolidados o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que exprese una opinión modificada. Mis conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de mi informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden causar que el Grupo deje de ser un negocio en marcha.
- Evalúo la presentación global, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran la presentación razonable.





A los señores accionistas de  
Banco Coomeva S. A.

- Obtengo evidencia de auditoría suficiente y adecuada sobre la información financiera de las entidades o actividades del Grupo para expresar una opinión sobre los estados financieros consolidados. Soy responsable de la dirección, supervisión y realización de la auditoría del Grupo. Sigo siendo el único responsable de mi opinión de auditoría.

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

También proporcioné a los encargados de la dirección del Banco una declaración sobre mi cumplimiento de los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia y les he comunicado todas las relaciones y otros asuntos de los que se puede esperar razonablemente que pueden afectar mi independencia y, en caso de presentarse, las correspondientes salvaguardas.

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

#### Otros asuntos

Los estados financieros consolidados del Banco por el año terminado el 31 de diciembre de 2023 fueron auditados por otro revisor fiscal, vinculado a PwC Contadores y Auditores S.A.S., quien en informe de fecha 22 de febrero de 2023 emitió una opinión sin salvedades sobre los mismos.

Lina María Montcayo Gallego

Revisor Fiscal

Tarjeta Profesional No. 211572-T

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

22 de febrero de 2024





18

## INFORME DE CONTROL INTERNO SEPARADO



## Informe del Revisor Fiscal sobre el cumplimiento por parte de los administradores de las disposiciones estatutarias y de las órdenes e instrucciones de la Asamblea y sobre la existencia de adecuadas medidas de control interno, de conservación y custodia de los bienes del Banco Coomeva S. A. o de terceros que estén en poder del Banco y sobre la efectividad de los controles del proceso de reporte financiero

A los señores Accionistas de  
Banco Coomeva S. A.

### Descripción del asunto principal

En desarrollo de mis funciones de Revisor Fiscal de Banco Coomeva S. A. y en atención a lo establecido en los Numerales 1 y 3 del Artículo 209 del Código de Comercio y el Anexo 1 del Capítulo I del Título V de la Parte III de la Circular Básica Jurídica emitida por la Superintendencia Financiera de Colombia, me es requerido informar a la Asamblea si durante el año terminado el 31 de diciembre de 2023 en el Banco hubo y fueron adecuadas las medidas de control interno, de conservación y custodia de sus bienes o de terceros en su poder y sobre el adecuado cumplimiento por parte de los administradores del Banco de ciertos aspectos regulatorios establecidos en diferentes normas legales y estatutarias del Banco que se describen a continuación:

1. "Sistema de Control Interno" incluido en el Parte I, Capítulo IV de la Circular Básica Jurídica emitida por la Superintendencia Financiera.
2. Sistema Integral de Administración de Riesgos (SIAR) establecido en el Capítulo XXXI de la Circular Básica Contable y Financiera de la Superintendencia Financiera.
3. Sistemas de Prevención de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo establecidos en el Título IV, Capítulo IV de la Circular Básica Jurídica de la Superintendencia Financiera.
4. Reporte de información periódica de fin de ejercicio de acuerdo con lo establecido en el Anexo 1 del Capítulo I del Título V de la Parte III de la Circular Básica Jurídica emitida por la Superintendencia Financiera.
5. Estatutos del Banco y actas de Asamblea de Accionistas.



A los señores Accionistas de  
Banco Coomeva S. A.

### **Responsabilidad de la Administración del Banco**

La Administración del Banco es responsable por establecer y mantener un adecuado sistema de control interno que permita salvaguardar sus activos o los de terceros en su poder y dar un adecuado cumplimiento a las normas regulatorias de administración de riesgos citadas en la descripción del asunto principal y a los estatutos y a las decisiones de la Asamblea de Accionistas.

Para dar cumplimiento a estas responsabilidades, la administración debe aplicar juicios con el fin de evaluar los beneficios esperados y los costos conexos de los procedimientos de control que buscan suministrarle a la administración seguridad razonable, pero no absoluta, de la salvaguarda de los activos contra pérdida por el uso o disposición no autorizado, que las operaciones del Banco se ejecutan y se registran adecuadamente y para permitir que la preparación de los estados financieros esté libre de incorrección material debido a fraude o error de conformidad con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera Aceptadas en Colombia y para dar adecuado cumplimiento a las normas de administración de riesgos y de reporte de información periódica de fin de ejercicio establecidas por la Superintendencia Financiera de Colombia.

### **Responsabilidad del Revisor Fiscal**

Mi responsabilidad como Revisor Fiscal es realizar un trabajo de aseguramiento para expresar una conclusión, basado en los procedimientos ejecutados y en la evidencia obtenida, sobre si los actos de los administradores del Banco se ajustan a los estatutos y a las órdenes o instrucciones de la Asamblea, sobre si hay y son adecuadas las medidas de control interno establecidas por la administración del Banco para salvaguardar sus activos o los de terceros en su poder, la eficacia de los controles del proceso de reporte de información financiera y si se ha dado adecuado cumplimiento a las normas citadas en el asunto principal.

Llevé a cabo mis funciones de conformidad con las normas de aseguramiento de la información aceptadas en Colombia. Estas normas requieren que cumpla con requerimientos éticos y de independencia establecidos en el Decreto 2420 de 2015, los cuales están fundados en los principios de integridad, objetividad, competencia profesional y debido cuidado, confidencialidad y comportamiento profesional, y que planifique y realice los procedimientos que considere necesarios con el objeto de obtener una seguridad sobre el cumplimiento por parte de los Administradores del Banco de los estatutos y las órdenes o instrucciones de la Asamblea, y sobre si hay y son adecuadas las medidas de control interno, de conservación y custodia de los bienes del Banco o de terceros que estén en poder del Banco al 31 de diciembre de 2023 y por el año terminado en esa fecha, en todos los aspectos importantes de evaluación, y de conformidad con la descripción de los criterios del asunto principal.





A los señores Accionistas de  
Banco Coomeva S. A.

La firma de contadores a la cual pertenezco y de la cual soy designado como Revisor Fiscal del Banco, aplica el Estándar Internacional de Control de Calidad No. 1 y, en consecuencia, mantiene un sistema comprensivo de control de calidad que incluye políticas y procedimientos documentados sobre el cumplimiento de los requisitos éticos, las normas profesionales y los requisitos legales y reglamentarios aplicables.

#### **Procedimientos de aseguramiento realizados**

Las mencionadas disposiciones de auditoría requieren que planee y ejecute procedimientos de aseguramiento para obtener una seguridad razonable de que los controles internos implementados por el Banco son diseñados y operan efectivamente. Los procedimientos de aseguramiento seleccionados dependen del juicio del Revisor Fiscal, incluyendo la evaluación de los riesgos de incorrección material en los estados financieros debido a fraude o error, que no se logre una adecuada eficiencia y eficacia de las operaciones del Banco o que no se cumpla con la normatividad y regulaciones que le son aplicables en su gestión de riesgos. Los procedimientos ejecutados incluyeron pruebas selectivas del diseño y operación efectiva de los controles que consideré necesario en las circunstancias para proveer una seguridad razonable que los objetivos de control determinados por la administración del Banco son adecuados.

Los procedimientos de aseguramiento realizados fueron los siguientes:

- Revisión de los estatutos del Banco, actas de Asambleas de Accionistas, y otros órganos de supervisión, con el fin de verificar el adecuado cumplimiento por parte de los administradores del Banco de dichos estatutos y de las decisiones tomadas por la Asamblea de Accionistas.
- Indagaciones con la administración sobre cambios o proyectos de reformas a los estatutos del Banco durante el período cubierto y validación de su implementación.
- Comprensión y evaluación de los controles establecidos por el Banco en los procesos más relevantes que consideré necesario en las circunstancias, incluido el ambiente de control del Banco y sus procesos de valoración de riesgos, información y comunicación, monitoreo de controles y actividades de control.
- Validación de los controles considerados claves de los procesos de información financiera de cartera de créditos, inversiones, ingresos, manejo del efectivo, depósitos de clientes y de los controles generales establecidos en el departamento de sistemas.





A los señores Accionistas de  
Banco Coomeva S. A.

- Entendimiento, evaluación y validación de los controles establecidos por el Banco para dar cumplimiento a las normas establecidas en la Circular Básica Contable y Financiera y Circular Básica Jurídica, mediante la cual la Superintendencia Financiera establece criterios y procedimientos relacionados con la gestión del riesgo de crédito, del riesgo de mercado, del riesgo operacional, del riesgo de liquidez y el riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo - SARLAFT.
- Seguimiento a los planes de acción definidos por el Banco a las recomendaciones emitidas por la Revisoría Fiscal para mitigar las deficiencias en su sistema de control interno que se observaron en el desarrollo de mis pruebas de aseguramiento.

Considero que la evidencia de auditoría que obtuve es suficiente y apropiada para proporcionar una base para la conclusión que expreso más adelante.

#### **Limitaciones inherentes**

Debido a sus limitaciones inherentes, el control interno sobre información financiera puede no prevenir o detectar incorrecciones materiales debido a fraude o error. Así mismo, es posible que los resultados de mis procedimientos puedan ser diferentes o cambien de condición durante el periodo evaluado, debido a que mi informe se basa en pruebas selectivas ejecutadas durante el periodo. Adicionalmente, las proyecciones de cualquier evaluación de la efectividad del control interno a periodos futuros están sujetas al riesgo de que los controles se vuelvan inadecuados debido a cambios en las condiciones, o que el grado de cumplimiento de las políticas o procedimientos pueda deteriorarse.

#### **Conclusión**

Con base en la evidencia obtenida del trabajo efectuado y descrito anteriormente, y sujeto a las limitaciones inherentes planteadas, concluyo que, durante el año 2023:

1. En el Banco hubo y fueron adecuadas las medidas de control interno, de conservación y custodia de los bienes del Banco o de terceros que estuvieron en su poder. Adicionalmente, he realizado seguimiento a mis recomendaciones de control interno efectuadas durante el año de las cuales 63% han sido implementadas y el 37% se encuentra en proceso de implementación por parte del Banco.
2. Los actos de los administradores del Banco se ajustaron a los estatutos y a las órdenes o instrucciones de la Asamblea.
3. Los controles sobre el reporte de información financiera operaron de manera efectiva.



A los señores Accionistas de  
Banco Coomeva S. A.

4. El Banco cumplió con las normas establecidas en la Circular Básica Contable y Financiera y Circular Básica Jurídica, mediante las cuales la Superintendencia Financiera establece criterios y procedimientos relacionados con la gestión del riesgo de crédito, del riesgo de mercado, del riesgo operacional, del riesgo de liquidez y con la prevención del riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo - SARLAFT.

Este informe se emite con destino a los señores Accionistas de Banco Coomeva S. A., para dar cumplimiento a los requerimientos establecidos en los Numerales 1 y 3 del Artículo 209 del Código de Comercio y el Anexo 1 del Capítulo I del Título V de la Parte III de la Circular Básica Jurídica emitida por la Superintendencia Financiera y no debe ser utilizado para ningún otro propósito.

A handwritten signature in dark ink, appearing to read 'Lina Moncayo'.

Lina María Moncayo Gallego

Revisor Fiscal

Tarjeta Profesional No. 211572-T

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

22 de febrero de 2024



19

## ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS

**BANCO COOMEVA S.A.**  
**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA SEPARADO**  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022  
(Expresado en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

		Al 31 de diciembre	
	Notas	2023	2022
<b>ACTIVO</b>			
Efectivo y equivalentes de efectivo	5	340.286.554	342.159.285
Operaciones de mercado monetario y relacionadas	6	73.015.450	34.030.878
Inversiones	7	488.245.381	451.282.779
Inversiones en subsidiarias	8	11.711.849	17.741.207
<b>Cartera de créditos, neta</b>	<b>9</b>	<b>4.138.481.020</b>	<b>3.962.354.533</b>
Créditos de vivienda		1.542.378.554	1.548.560.323
Créditos y operaciones de leasing financiero de consumo		1.912.953.909	1.920.636.578
Créditos y operaciones de leasing financiero comerciales		889.932.074	718.307.595
Intereses cartera de créditos vivienda, consumo y comercial		43.984.589	34.626.423
Deterioro de cartera		(241.260.134)	(251.916.429)
Deterioro intereses cartera		(9.507.972)	(7.859.957)
Cuentas por cobrar, neto	10,1	179.475.195	58.615.415
Activos por impuestos corrientes	10,2	85.787.355	58.728.489
Activos no corrientes mantenidos para la venta, neto	11	1.263.876	958.118
Activos materiales, neto	12	15.809.790	29.155.524
<b>Otros activos</b>	<b>13</b>	<b>49.384.117</b>	<b>28.576.667</b>
Activos por impuestos diferidos	13,1	9.977.276	7.629.365
Activos intangibles	13,2	36.190.608	18.945.281
Gastos pagados por anticipado y otros	13,3	3.216.233	2.002.021
<b>Total activo</b>		<b>5.383.460.587</b>	<b>4.983.602.895</b>
<b>PASIVO</b>			
<b>Depósitos y exigibilidades</b>	<b>14</b>	<b>4.565.858.368</b>	<b>4.164.928.577</b>
Depósitos cuenta corriente		234.390.240	197.429.706
Certificados de depósito a término		2.499.837.768	2.145.037.287
Depósitos de ahorro		1.496.131.071	1.235.322.405
Depósitos electrónicos		206.952	197.896
Títulos de inversión en circulación		255.676.113	507.198.252
Otros		79.616.224	79.743.031
Compromisos de transferencia y operaciones simultáneas	15	-	4.784.035
Pasivos por arrendamientos	16	7.050.300	21.367.780
Créditos de bancos y otras obligaciones financieras	17	108.211.483	109.647.280
Cuentas por pagar	18,1	77.853.720	49.437.813
Pasivos por impuestos corrientes	18,2	1.627.776	1.773.452
Obligaciones laborales	19	8.512.109	7.310.288
Pasivos estimados y provisiones	20	40.663.511	44.468.663
Pasivos de contratos	21	20.018.153	12.566.274
<b>Total pasivo</b>		<b>4.829.795.420</b>	<b>4.416.284.162</b>
<b>PATRIMONIO</b>			
Capital social	22	498.034.390	498.034.390
Reservas		47.992.753	45.699.789
<b>(Pérdida) ganancias</b>		<b>(3.164.266)</b>	<b>10.338.003</b>
Utilidad del ejercicio		9.427.372	22.929.641
Pérdida acumulada		(12.591.638)	(12.591.638)
<b>Otros resultados integrales</b>		<b>10.802.290</b>	<b>13.246.551</b>
Otros resultados integrales ORI por inversiones		10.671.678	13.205.959
Otros resultados integrales ORI beneficios a empleados		130.612	40.592
<b>Total patrimonio</b>		<b>553.665.167</b>	<b>567.318.733</b>
<b>Total pasivo y patrimonio</b>		<b>5.383.460.587</b>	<b>4.983.602.895</b>

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

**MARCO ANTONIO RIZO CIFUENTES**  
**Presidente**  
(\*) Ver mi certificación adjunta

**LUZ ELENA POSADA CASTAÑO**  
**Contador**  
Tarjeta Profesional No. 120663-T  
(\*) Ver Certificación adjunta

**LINA MARÍA MONCAYO GALLEGÓ**  
**Revisor Fiscal**  
Tarjeta Profesional No. 211572-T  
Designado por PwC Contadores y Auditores S.A.S  
(Véase mi informe de fecha 22 de febrero de 2024)



**BANCO COOMEVA S.A.**  
**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES SEPARADO**  
 POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022  
 (Expresado en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

	Notas	Acumulado Diciembre 2023	Acumulado Diciembre 2022
<b>Ingresos operacionales directos</b>	<b>25</b>	<b>870.322.019</b>	<b>635.919.821</b>
Intereses y descuento amortizado cartera de créditos y otros intereses			500.312.422
		635.230.684	
Utilidad en valoración títulos participativos	7	2.128.526	359.771
Utilidad en valoración de inversiones negociables en títulos de deuda	7	43.170.286	29.133.760
Utilidad en valoración de inversiones para mantener hasta el vencimiento	7	23.001.569	10.776.579
Utilidad en valoración de derivados de negociación	25	953.493	943.948
Reajuste de la Unidad de Valor Real - UVR	25	8.698.352	5.607.503
Comisiones y honorarios	25	97.943.050	88.687.259
Utilidad en venta de inversiones	7	27.826.432	98.579
Utilidad en venta de cartera	25	31.369.627	-
<b>Gastos operacionales directos</b>	<b>25</b>	<b>499.370.978</b>	<b>297.397.167</b>
Intereses, prima amortizada y amortización de descuento		382.102.870	177.134.078
Intereses sobre los pasivos por arrendamientos	16	1.781.957	2.629.129
Valoración de inversiones a valor razonable		4.065.734	15.853.322
Valoración de inversiones a costo amortizado		61.389	43.732
Valoración de inversiones a valor razonable-instrumentos de patrimonio		245.776	89.639
Pérdida en valoración de derivados de negociación		647.985	962.192
Otros intereses		55.204.556	58.211.202
Comisiones		55.260.711	42.473.873
<b>Resultado operacional directo</b>		<b>370.951.041</b>	<b>338.522.654</b>
Otros ingresos y gastos operacionales - Neto			
Ingresos operacionales	26	<b>95.800.779</b>	<b>49.506.320</b>
Otros		95.800.779	49.506.320
Gastos operacionales	27	<b>279.567.797</b>	<b>237.832.911</b>
Gastos de personal	27	94.099.344	88.823.262
Otros	27	185.468.453	149.009.649
<b>Resultado operacional antes de provisiones deprecitaciones y amortizaciones</b>		<b>187.184.023</b>	<b>150.196.063</b>
Provisiones netas	27	<b>151.867.761</b>	<b>90.221.908</b>
Provisión cartera de créditos	27	240.401.391	183.111.470
Menos: Recuperación provisión cartera de créditos	9	101.093.920	97.829.098
Provisión intereses cartera de crédito	9	12.425.056	11.664.731
Menos: recuperaciones cartera de crédito	9	6.257.532	10.325.493
Provisión cuentas por cobrar	10	12.384.953	8.997.260
Menos: Recuperación provisión cuentas por cobrar	10	7.101.790	6.758.566
Otras provisiones	27	1.109.603	1.361.604
Depreciaciones	27	<b>16.570.398</b>	<b>17.046.850</b>
Amortizaciones	27	<b>6.771.917</b>	<b>4.474.185</b>
<b>Resultado operacional neto</b>	<b>28</b>	<b>11.973.947</b>	<b>38.453.120</b>
<b>Utilidad antes de impuesto sobre la renta</b>		<b>11.973.947</b>	<b>38.453.120</b>
Impuesto sobre la renta y complementarios	28	<u>2.546.575</u>	<u>15.523.479</u>
<b>Utilidad neta del ejercicio</b>		<u><b>9.427.372</b></u>	<u><b>22.929.641</b></u>
<b>Utilidad neta por acción (en pesos)</b>	<b>22</b>	<u><b>189,29</b></u>	<u><b>460,40</b></u>
<b>OTRO RESULTADO INTEGRAL</b>			
Inversiones disponibles para la venta en instrumentos de patrimonio	4	(2.256.263)	2.117.476
Impuesto diferido inversiones patrimoniales	28	(278.018)	1.058.102
Diferencias actuariales beneficios a empleados	19	90.020	47.149
<b>Total otro resultado integral</b>		<u><b>(2.444.261)</b></u>	<u><b>3.222.727</b></u>
<b>Resultado integral total</b>		<u><b>6.983.111</b></u>	<u><b>26.152.368</b></u>

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

**MARCO ANTONIO RIZO CIFUENTES**  
**Presidente**  
 (\*) Ver mi certificación adjunta

**LUZ ELENA POSADA CASTAÑO**  
**Contador**  
 Tarjeta Profesional No. 120663-T  
 (\*) Ver Certificación adjunta

**LINA MARÍA MONCAYO GALLEGOS**  
**Revisor Fiscal**  
 Tarjeta Profesional No. 211572-T  
 Designado por PwC Contadores y Auditores S.A.S  
 (Véase mi informe de fecha 22 de febrero de 2024)

**BANCO COOMEVA S.A.**  
**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO SEPARADO**  
 POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022  
 (Expresado en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

Notas	Reservas			Resultados acumulados				(Pérdida) Utilidad del ejercicio	Otros Resultados Integrales	Total Patrimonio
	Capital Social	Reserva Legal	Otras Reservas	Adopción por Primera vez NCIF	Adopción Nuevas normas	Ganancias Acumuladas				
Saldos al 31 de diciembre de 2021	498.034.390	36.853.387	4.500.214	(6.733.124)	(5.858.514)	-	43.461.879	10.023.824	580.282.056	
22 Distribución de utilidades	-	-	-	-	-	-	(39.115.691)	-	(39.115.691)	
Traslado a reserva legal	-	4.346.188	-	-	-	-	(4.346.188)	-	-	
Ganancias o pérdidas realizable (ORI)	-	-	-	-	-	-	-	3.222.727	3.222.727	
Utilidad neta	-	-	-	-	-	-	22.929.641	-	22.929.641	
Saldos al 31 de diciembre de 2022	498.034.390	41.199.575	4.500.214	(6.733.124)	(5.858.514)	-	22.929.641	13.246.551	567.318.733	
Dividendos decretados y pagados	-	-	-	-	-	-	(20.636.677)	-	(20.636.677)	
Traslado a reserva legal	-	2.292.964	-	-	-	-	(2.292.964)	-	-	
22 Realizaciones adopción por primera vez NCIF	-	-	-	(573.586)	-	573.586	-	-	-	
Ganancias o pérdidas realizable (ORI)	-	-	-	-	-	-	-	(2.444.261)	(2.444.261)	
Utilidad neta	-	-	-	-	-	-	9.427.372	-	9.427.372	
Saldos al 31 de diciembre de 2023	498.034.390	43.492.539	4.500.214	(7.306.710)	(5.858.514)	573.586	9.427.372	10.802.290	553.665.167	

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

<p><b>MARCO ANTONIO RIZO CIFUENTES</b>  <b>Presidente</b>                  (*) Ver mi certificación adjunta</p>	<p><b>LUZ ELENA POSADA CASTAÑO</b>  <b>Contador</b>                  Tarjeta Profesional No. 120663-T                  (*) Ver Certificación adjunta</p>
<p><b>LINA MARÍA MONCAYO GALLEGO</b>  <b>Revisor Fiscal</b>                  Tarjeta Profesional No. 211572-T                  Designado por PwC Contadores y Auditores S.A.S                  (Véase mi informe de fecha 22 de febrero de 2024)</p>	

**BANCO COOMEVA S.A.**  
**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO SEPARADO**  
 POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022  
 (Expresado en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

Notas	Por los periodos terminados al 31 de Diciembre	
	2023	2022
<b>Flujos de efectivo por las actividades de operación:</b>		
Utilidad del ejercicio	9.427.372	22.929.641
<b>Conciliación entre la utilidad del ejercicio y el efectivo neto provisto por las actividades de operación:</b>		
Provisión impuesto de renta corriente	28 5.172.504	16.870.215
Depreciación activos de uso propio	12 1.640.762	1.610.951
Depreciación activos por derecho de uso	12 14.929.636	15.435.899
Amortización de activos intangibles	13,2 6.771.917	4.474.186
Método de participación patrimonial	8 (7.653.000)	(6.931.593)
Utilidad en Venta de Acciones	8 (27.764.461)	-
Utilidad en venta de cartera	25 (31.369.627)	-
Valoración neta de inversiones	7 (63.927.482)	(24.283.416)
Resultado neto, en venta de activos materiales	12 81.973	10.595
Resultado neto en venta de activo disponibles para venta	11 843.973	199.832
Recuperación deterioro de propiedades	12 -	(67.152)
Resultado neto, en venta de activos por derecho de uso	12 -	117.583
Resultado neto en bajas y altas de activos por derecho de uso	12 (623.258)	(236.879)
Ajuste amortización pasivos por arrendamiento	16 352.953	(123.714)
Ajuste por recálculo en arrendamientos, neto	12 (534.272)	(1.099.574)
Provisión activos mantenidos para la venta	11 558.536	636.083
Reintegro Arrendamiento	12 (65.117)	-
Gastos netos activos mantenidos para la venta	11 20.589	287.227
Recuperación provisión activos mantenidos para la venta	11 (2.772.647)	(7.685.097)
Otras provisiones conceptos US	10,1 551.068	725.520
Obligaciones de desempeño	21 11.283.443	8.000.542
Intereses causados en cartera de crédito	9 (627.956.564)	(496.082.546)
Intereses causados en depósitos y exigibilidades	14 382.102.870	177.134.078
Intereses sobre pasivos por arrendamiento	16 1.780.122	2.629.129
Intereses obligaciones financieras	17 18.087.105	6.722.344
Intereses por dividendos	10,1 (8.731)	-
Dividendos recibidos de otras entidades	10,1 635.654	469.376
<b>Actualización de provisiones, neto de:</b>		
Cartera de créditos	9 139.307.471	85.282.372
Intereses cartera de créditos	9 6.167.524	1.339.238
Cuentas por cobrar	10,1 5.283.163	2.738.694
	<b>(157.676.524)</b>	<b>(189.396.466)</b>
<b>Cambios en activos y pasivos:</b>		
Disminución de inversiones negociables	7 12.461.212	94.232.214
Recaudo intereses en inversiones negociables	7 27.477.125	18.058.039
Aumento en cartera de créditos	9 (297.608.953)	(273.747.120)
Intereses recaudados en cartera de créditos	9 635.333.662	496.441.396
Aumento en cuentas por cobrar	10,1 (127.320.934)	(2.491.544)
Aumento en impuestos por activos corrientes	10,2 (46.426.624)	(36.096.280)
Disminución (Aumento) en activos disponibles para la venta	11 (1.137.009)	(870.284)
Producto de la venta activos disponibles para la venta	11 2.180.800	8.226.000
(Aumento) Disminución en gastos pagados por anticipado	13,3 (1.214.212)	221.441
Aumento en depósitos y exigibilidades	14 368.370.923	168.827.431
Intereses pagados en depósitos y exigibilidades	14 (349.544.002)	(144.080.300)
Disminución en compromisos de transferencia y operaciones simultáneas	15 (4.784.035)	(45.760.772)
Aumento en cuentas por pagar	18,1 30.474.432	12.167.229
Pagos de arrendamiento de corto plazo y bajo valor	18,1 (2.058.525)	(1.588.622)
Disminución en pasivos por impuestos corrientes	18,2 (145.676)	215.141
Aumento en obligaciones laborales	19 1.291.841	146.594
Pago obligaciones de desempeño	21 (11.831.712)	(8.306.825)
Aumento en pasivos de contratos	21 8.000.148	484.770
Aumento en pasivos estimados	20 10.864.027	8.307.654
Pago pasivos estimados por desmantelamiento	20 (444.426)	(1.591.757)
	<b>253.938.062</b>	<b>292.794.405</b>
<b>Movimiento neto de impuestos diferidos</b>	<b>28 (2.625.929)</b>	<b>(1.346.736)</b>
<b>Intereses pagados obligaciones financieras</b>	<b>17 (18.300.690)</b>	<b>(6.355.287)</b>
<b>Efectivo neto provisto por las actividades de operación</b>	<b>75.334.919</b>	<b>95.695.916</b>
<b>Flujos de efectivo de las actividades de inversión:</b>		
Aumento de inversiones para mantener hasta el vencimiento	7 (37.251.978)	(6.770.005)
Intereses recaudados por inversiones a costo amortizado	7 22.022.258	7.585.203
Venta de Inversiones Subsidiaria	8 35.208.380	-
Dividendos recibidos de subsidiarias	8 6.238.439	4.433.951
Adquisición de activos materiales	12 (2.363.193)	(1.616.935)
Adquisición de intangibles	13,2 (24.017.244)	(6.548.499)
Producto de la venta de activos materiales	12 31.177	11.790
Producto de la venta de activos por derecho de uso	12 -	108.150
<b>Efectivo neto (usado) en las actividades de inversión</b>	<b>(132.161)</b>	<b>(2.796.345)</b>
<b>Flujos de efectivo de las actividades de financiación:</b>		
Aumento en obligaciones financieras	17 288.281.497	97.198.725
Dividendos pagados en efectivo	22 (20.636.677)	(39.115.691)
Pagos a préstamos	17 (289.503.709)	(62.024.442)
Pago de pasivos por arrendamientos	16 (16.232.028)	(15.962.595)
<b>Efectivo neto (usado) en las actividades de financiación</b>	<b>(38.090.917)</b>	<b>(19.904.003)</b>
<b>Aumento del efectivo</b>	<b>37.111.841</b>	<b>72.995.568</b>
<b>Efectivo al inicio del periodo</b>	<b>376.190.163</b>	<b>303.194.595</b>
<b>Efectivo al final del periodo</b>	<b>413.302.004</b>	<b>376.190.163</b>
<b>Saldo de efectivo y equivalentes de efectivo</b>	<b>5 340.286.554</b>	<b>342.159.285</b>
<b>Operaciones de mercado monetario</b>	<b>6 73.015.450</b>	<b>34.030.878</b>
	<b>413.302.004</b>	<b>376.190.163</b>

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

**MARCO ANTONIO RIZO CIFUENTES**  
**Presidente**  
 (\*) Ver mi certificación adjunta

**LUZ ELENA POSADA CASTAÑO**  
**Contador**  
 Tarjeta Profesional No. 120663-T  
 (\*) Ver Certificación adjunta

**LINA MARÍA MONCAYO GALLEG0**  
**Revisor Fiscal**  
 Tarjeta Profesional No. 211572-T

Designado por PwC Contadores y Auditores S.A.S  
 (Véase mi informe de fecha 22 de febrero de 2024)



**ESTADOS FINANCIEROS  
CONSOLIDADOS**

**20**



**BANCO COOMEVA S.A. Y SUBSIDIARIA**  
**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADO**  
 POR LOS PERÍODOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022  
 (Expresado en miles de pesos colombianos)

	Notas	Al 31 de diciembre	
		2023	2022
<b>ACTIVO</b>			
Efectivo y equivalentes de efectivo	5	340.344.455	342.181.320
Operaciones de mercado monetario y relacionadas	6	73.015.450	34.030.878
Inversiones	7	503.159.983	465.344.173
<b>Cartera de créditos</b>	<b>8</b>	<b>4.063.400.324</b>	<b>3.970.977.462</b>
Créditos de vivienda		1.542.378.554	1.548.560.323
Créditos y operaciones de leasing financiero de consumo		1.912.897.636	1.920.538.442
Créditos y operaciones de leasing financiero comerciales		889.932.074	718.307.595
Intereses cartera de créditos vivienda, consumo y comercial		47.405.761	37.310.078
Deterioro de cartera		(321.619.155)	(248.703.079)
Deterioro intereses cartera		(7.594.546)	(5.035.897)
Cuentas por cobrar, neto	9	184.315.404	63.600.002
Activos por impuestos corrientes	9,1	86.445.514	59.043.950
Activos materiales, neto	10	18.965.956	34.525.337
<b>Otros activos</b>	<b>11</b>	<b>78.099.997</b>	<b>24.055.750</b>
Activos por impuestos diferidos, neto	11,1	37.895.749	2.765.861
Activos intangibles	11,2	36.920.897	19.287.868
Gastos pagados por anticipado y otros	11,3	3.283.351	2.002.021
<b>Total activo</b>		<b>5.347.747.083</b>	<b>4.993.758.872</b>
<b>PASIVO</b>			
<b>Depósitos y exigibilidades</b>	<b>12</b>	<b>4.558.253.213</b>	<b>4.158.739.300</b>
Depósitos cuenta corriente		234.370.784	197.408.087
Certificados de depósito a término		2.499.837.768	2.145.037.287
Depósitos de ahorro		1.488.545.372	1.229.154.747
Depósitos electrónicos		206.952	197.896
Títulos de inversión en circulación		255.676.113	507.198.252
Otros		79.616.224	79.743.031
Pasivos por arrendamientos	12,1	8.157.486	22.279.647
Compromisos de transferencia y operaciones simultáneas	13	-	4.784.035
Créditos de bancos y otras obligaciones financieras	14	108.220.902	109.647.280
Cuentas por pagar	15,1	79.492.852	50.879.213
Pasivos por impuestos corrientes	15,2	3.689.430	2.770.335
Obligaciones laborales	16	9.595.975	8.966.504
Pasivos estimados y provisiones	17	40.923.008	44.745.147
Pasivos de contratos	18	20.018.153	12.566.274
<b>Total pasivo</b>		<b>4.828.351.019</b>	<b>4.415.377.735</b>
<b>PATRIMONIO</b>			
Capital social	19	498.034.390	498.034.390
Reservas		47.992.753	45.699.789
<b>Ganancias o pérdidas</b>		<b>(2.002.691)</b>	<b>14.353.919</b>
Utilidad del ejercicio		3.979.534	16.013.131
Pérdida acumulada		(5.982.225)	(1.659.212)
<b>Otros resultados integrales</b>		<b>(33.762.904)</b>	<b>19.331.744</b>
Diferencia con los estados financieros separados por deterioro cartera		(74.275.085)	10.113.127
Otros Resultados Integrales ORI por inversiones		11.142.257	13.398.520
Otros resultados integrales ORI beneficios a empleados		130.612	40.592
Impuesto diferido reconocido en ORI		29.239.312	(4.220.495)
<b>Total patrimonio propietarios de la controladora</b>		<b>510.261.548</b>	<b>577.419.842</b>
<b>Participación no controladora</b>		<b>9.134.516</b>	<b>961.295</b>
<b>Total pasivo y patrimonio</b>		<b>5.347.747.083</b>	<b>4.993.758.872</b>

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

**MARCO ANTONIO RIZO CIFUENTES**

**Presidente**

(\*) Ver mi certificación adjunta

**LUZ ELENA POSADA CASTAÑO**

**Contador**

Tarjeta Profesional No. 120663-T

(\*) Ver Certificación adjunta

**LINA MARÍA MONCAYO GALLEGÓ**

**Revisor Fiscal**

Tarjeta Profesional No. 211572-T

Designado por PwC Contadores y Auditores S.A.S  
 (Véase mi informe de fecha 22 de febrero de 2024)

**BANCO COOMEVA S.A. Y SUBSIDIARIA**  
**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES CONSOLIDADO**  
 POR LOS PERÍODOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022  
 (Expresado en miles de pesos colombianos)

	Notas	Acumulado diciembre 2023	Acumulado diciembre 2022
<b>Ingresos operacionales directos</b>	<b>21</b>	<b>907.015.180</b>	<b>667.056.650</b>
Intereses y descuento amortizado cartera de créditos y otros intereses		635.968.201	500.596.020
Utilidad en valoración de inversiones derechos fiduciarios	7	2.128.526	359.771
Utilidad en valoración de inversiones a valor razonable en títulos de deuda	7	43.170.286	29.133.760
Utilidad en valoración de inversiones a costo amortizado	7	23.001.569	10.776.579
Reajuste de la Unidad de Valor Real - UVR		10.236.503	6.360.426
Comisiones y honorarios		132.360.543	118.786.992
Utilidad en venta de inversiones	7	27.826.432	99.154
Valoración de derivados - de negociación		953.493	943.948
Utilidad en venta de cartera		31.369.627	-
<b>Gastos operacionales directos</b>	<b>21</b>	<b>499.235.347</b>	<b>297.732.310</b>
Intereses, prima amortizada y amortización de descuento		381.441.527	176.710.059
Intereses sobre los pasivos por arrendamientos		1.904.762	2.774.477
Otros intereses		55.214.418	58.211.202
Valoración de Inversiones a Valor Razonable		4.065.734	15.853.323
Valoración de Inversiones a Costo Amortizado		61.389	43.732
Valoración de Inversiones a Valor Razonable-Instrumentos de Patrimonio		317.738	181.308
Valoración de derivados de negociación		647.985	962.193
Comisiones		55.581.794	42.996.016
<b>Resultado operacional directo</b>		<b>407.779.833</b>	<b>369.324.340</b>
Otros ingresos y gastos operacionales - Neto			
Ingresos operacionales	22	86.871.479	35.954.196
Otros			
Gastos operacionales	23	302.086.820	259.969.369
Gastos de personal		107.738.707	101.393.698
Otros		194.348.113	158.575.671
<b>Resultado operacional antes de provisiones</b>		<b>192.564.492</b>	<b>145.309.167</b>
<b>Depreciaciones y amortizaciones</b>			
Deterioro neto	23	151.756.340	89.699.635
Cartera de créditos	8	203.768.069	158.236.210
Menos: Recuperación deterioro cartera de créditos	8	64.741.669	73.081.097
Intereses de cartera de créditos	8	11.969.646	10.855.680
Menos: Recuperación intereses deterioro cartera de créditos	8	5.602.788	10.093.261
Cuentas por cobrar	9	10.042.787	9.313.558
Menos: Recuperación deterioro cuentas por cobrar	9	4.300.005	6.263.085
Otras provisiones		620.300	731.630
Depreciaciones	23	17.365.883	17.727.858
Amortizaciones	23	7.034.215	5.113.464
<b>Resultado operacional neto</b>		<b>16.408.054</b>	<b>32.768.210</b>
<b>Utilidad antes de impuesto sobre la renta</b>		<b>16.408.054</b>	<b>32.768.210</b>
Impuesto sobre la renta y complementarios	24	8.767.695	16.379.495
<b>Utilidad neta del ejercicio</b>		<b>7.640.359</b>	<b>16.388.715</b>
<b>Utilidad atribuible a:</b>			
Propietarios de la controladora		3.979.534	16.013.131
Participación no controladora		3.660.825	375.584
		7.640.359	16.388.715
<b>Utilidad neta del ejercicio</b>		<b>7.640.359</b>	<b>16.388.715</b>
<b>Partidas que no serán reclasificadas a resultados del periodo, neto de impuestos</b>			
Diferencias entre los estados financieros separados y consolidados deterioro cartera		(84.388.212)	17.636.603
Otros Resultados Integrales ORI por inversiones		(2.256.263)	2.117.476
Impuesto diferido reconocido en ORI		33.459.807	(5.828.231)
Diferencias actuariales beneficios a empleados		90.020	47.149
<b>Total partidas que no serán reclasificadas a resultados del periodo, neto de impuestos</b>		<b>(53.094.648)</b>	<b>13.972.997</b>
<b>Otro resultado integral del año neto de impuestos</b>		<b>(53.094.648)</b>	<b>13.972.997</b>
<b>Resultado integral total</b>		<b>(45.454.289)</b>	<b>30.361.712</b>
<b>Excedentes y otro resultado integral total del ejercicio atribuible a:</b>			
Intereses Controladores		(49.115.114)	29.986.128
Intereses No Controladores		3.660.825	375.584
<b>Excedentes y otro resultado integral total del ejercicio</b>		<b>(45.454.289)</b>	<b>30.361.712</b>

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

**MARCO ANTONIO RIZO CIFUENTES**  
**Presidente**  
 (\*) Ver mi certificación adjunta

**LUZ ELENA POSADA CASTAÑO**  
**Contador**  
 Tarjeta Profesional No. 120663-T  
 (\*) Ver Certificación adjunta

**LINA MARÍA MONCAYO GALLEGÓ**  
**Revisor Fiscal**  
 Tarjeta Profesional No. 211572-T  
 Designado por PwC Contadores y Auditores S.A.S  
 (Véase mi informe de fecha 22 de febrero de 2024)

BANCO COOMEVA S.A. Y SUBSIDIARIA

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO CONSOLIDADO

POR LOS PERÍODOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022

(Expresado en miles de pesos colombianos)

	Pérdidas acumuladas					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					
	498.034.390	36.853.386	4.500.214	(6.733.124)	(7.255.891)	43.567.031	5.358.747	586.549.402	825.962	587.375.364
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2021</b>										
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)	-	-	-	-
Reclasificación a resultados acumulados	-	-	-	-	-	(105.154)	-	-	-	-
Distribución de utilidades accionistas minoritarios de la Subsidiaria	-	-	-	-	-	-	-	-	(240.251)	(240.251)
Diferencias entre los estados financieros separados y consolidados deterioro cartera	-	-	-	-	-	-	17.636.603	17.636.603	-	17.636.603
Otros Resultados Integrales ORI en	-	-	-	-	-	-	2.117.476	2.117.476	-	2.117.476
Inversiones a valor razonable	-	-	-	-	-	-	(5.828.231)	(5.828.231)	-	(5.828.231)
Impuesto diferido reconocido en ORI	-	-	-	-	-	-	47.149	47.149	-	47.149
Otros resultados integrales ORI beneficios a empleados	-	-	-	-	-	16.013.131	-	16.013.131	375.584	16.388.715
Utilidad neta	-	-	-	-	-	16.013.131	-	16.013.131	961.295	578.381.137
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2022</b>	498.034.390	41.199.575	4.500.214	(6.733.124)	(7.255.891)	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)	-	-	-	-
Reclasificación a resultados acumulados	-	-	-	-	-	4.323.013	-	-	-	-
Incremento participación no controladora	-	-	-	-	-	(4.850.422)	-	(4.850.422)	4.850.422	-
Efecto venta participación de Fiducomeva	-	-	-	-	-	7.443.919	-	7.443.919	-	7.443.919
Realizaciones adopción por primera vez NCIF	-	-	-	(573.586)	-	-	-	-	-	-
Distribución de utilidades accionistas minoritarios de la Subsidiaria	-	-	-	-	-	-	-	-	(338.026)	(338.026)
Diferencias entre los estados financieros separados y consolidados deterioro cartera	-	-	-	-	-	-	(84.388.212)	(84.388.212)	-	(84.388.212)
Otros Resultados Integrales ORI en	-	-	-	-	-	-	(2.256.263)	(2.256.263)	-	(2.256.263)
Inversiones a valor razonable	-	-	-	-	-	-	33.459.807	33.459.807	-	33.459.807
Impuesto diferido reconocido en ORI	-	-	-	-	-	-	90.020	90.020	-	90.020
Otros resultados integrales ORI beneficios a empleados	-	-	-	-	-	-	-	-	3.660.825	7.640.359
Utilidad neta	-	-	-	-	-	3.979.534	-	3.979.534	9.134.516	519.396.064
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2023</b>	498.034.390	43.492.539	4.500.214	(7.306.710)	(7.255.891)	3.979.534	(33.762.904)	510.261.548	9.134.516	519.396.064

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

MARCO ANTONIO RIZO CIFUENTES  
Presidente  
(\*) Ver mi certificación adjunta

LUZ ELENA POSADA CASTAÑO  
Contador  
Tarjeta Profesional No. 120663-T  
(\*) Ver Certificación adjunta

LINA MARÍA MONCAYO GALLEGO  
Revisor Fiscal  
Tarjeta Profesional No. 211572- T  
Designado por PwC Contadores y Auditores S.A.S  
(Véase mi informe de fecha 22 de febrero de 2024)

**BANCO COOMEVA S.A. Y SUBSIDIARIA**  
**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO CONSOLIDADO**  
 POR LOS PERÍODOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022  
 (Expresado en miles de pesos colombianos)

	Notas	Por los periodos terminados al 31 de diciembre	
		2023	2022
<b>Flujos de efectivo por las actividades de operación:</b>			
Utilidad del ejercicio		7.640.359	16.388.715
<b>Conciliación entre la utilidad del ejercicio y el efectivo neto provisto por las actividades de operación:</b>			
Depreciación de bienes de uso propio	10	1.798.367	1.744.246
Depreciación activos por derecho de uso	10	15.567.516	15.983.612
Amortización de activos intangibles	11,2	7.034.215	5.113.464
Valoración neta de inversiones	7	(63.855.519)	(24.191.747)
Pérdida en venta de activos materiales	10	87.064	11.655
Resultado neto en bajas y altas de activos por derecho de uso	10	(623.259)	(236.879)
Reintegro Arrendamiento	10	(65.117)	-
Ajuste por recalcu arrendamientos NIIF 16	12,1	160	-
Ajuste por recalcu en arrendamientos	12,1	(411.374)	-
Ajuste por recalcu arrendamientos, neto	10	(285.683)	(1.111.313)
Ajustes amortización pasivos por arrendamiento	12,1	352.953	(123.714)
Otras provisiones conceptos US	9	551.068	725.520
Utilidad en venta de acciones	7	(27.764.461)	-
Utilidad en venta de cartera	21	(31.369.627)	-
Provisión Impuesto de renta corriente	17	10.437.775	20.497.563
Revaluación Propiedades de Inversiones	10	978.582	82.194
Obligaciones de desempeño	18	11.283.443	8.000.542
Intereses causados en cartera de credito	8	(628.694.080)	(496.366.144)
Intereses causados en depósitos y exigibilidades	12	381.441.527	176.710.059
Intereses obligaciones financieras	14	18.096.968	6.724.180
Intereses sobre pasivos por arrendamiento	12,1	1.902.927	2.774.477
Intereses causados por dividendos decretados	9	(8.731)	-
Pérdida por venta en propiedades de inversión	10	683.306	3.157.800
Dividendos recibidos de otras entidades	9	635.654	469.376
Recuperación deterioro de activos materiales	10	-	(67.152)
Pérdida en venta de activos por derecho de uso	10	-	117.583
<b>Actualización de provisiones, neto de:</b>			
Cartera de créditos	8	139.026.400	85.155.113
Intereses cartera de crédito	8	6.366.858	762.419
Cuentas por cobrar	9	5.742.782	2.603.441
Deterioro de inversiones, neto	7	68.051	(20.077)
		<b>(143.381.875)</b>	<b>(175.095.067)</b>
<b>Cambios en activos y pasivos:</b>			
Disminución de inversiones negociables	7	11.467.988	89.465.651
Recaudo intereses en inversiones negociables	7	27.477.125	18.058.039
Aumento en cartera de crédito	8	(297.650.816)	(273.029.110)
Intereses recaudados en cartera de crédito	8	635.333.662	496.441.396
Aumento en Cuentas por cobrar	9	(127.459.646)	(2.796.512)
Aumento en impuestos por activos corrientes	9,1	(46.769.322)	(35.501.342)
Aumento en Depósitos y exigibilidades	12	367.616.388	169.455.560
Intereses pagados en depósitos y exigibilidades	12	(349.544.002)	(144.080.300)
Disminución en compromisos de transferencia y operaciones simultáneas	13	(4.784.035)	(45.760.772)
Aumento en Cuentas por pagar	15,1	30.568.177	12.440.893
Pagos de arrendamiento de corto plazo y bajo valor	15,1	(1.954.538)	(1.714.033)
Aumento en pasivos impuestos corrientes	15,2	919.095	744.384
Aumento en obligaciones laborales	16	719.491	593.801
Aumento (Disminución) gastos pagados por anticipado	11,3	(1.281.330)	389.276
Pago obligaciones de desempeño	18	(11.831.712)	(8.306.825)
Aumento en pasivos de contratos	18	8.000.148	484.770
Aumento en pasivos estimados	17	5.598.756	4.680.307
Disminución en pasivos estimados por desmantelamiento	17	(461.413)	(1.601.859)
<b>Efectivo neto provisto por las actividades de operación</b>		<b>245.964.016</b>	<b>279.963.324</b>
Movimiento neto de impuestos diferidos	24	(1.670.081)	(4.428.984)
Intereses pagados obligaciones financieras	14	(18.310.554)	(6.357.123)
<b>Efectivo neto por las actividades de operación</b>		<b>82.601.506</b>	<b>94.082.150</b>
<b>Flujos de efectivo de las actividades de inversión:</b>			
Aumento de inversiones a costo amortizado	7	(37.251.976)	(6.770.007)
Intereses recaudados por inversiones	7	22.022.258	7.585.203
Adquisición de activos materiales	10	(2.450.212)	(1.961.620)
Adquisición de intangibles	11,2	(24.667.244)	(6.753.471)
Producto de la venta inversiones subsidiaria	7	35.208.380	-
Producto de la venta de activos materiales	10	31.177	11.970
Producto de la venta de activos por derecho de uso	10	-	108.150
Aumento propiedades de Inversión	10	(1.126.375)	(794.238)
Producto de la venta en Propiedades de Inversión	10	1.824.800	8.226.000
<b>Efectivo neto (usado) en las actividades de inversión</b>		<b>(6.409.192)</b>	<b>(348.013)</b>
<b>Flujos de efectivo de las actividades de financiación:</b>			
Aumento en obligaciones financieras	14	288.290.917	97.198.725
Dividendos pagados en efectivo	19	(20.636.677)	(39.115.688)
Dividendos pagados Participación no controladora		(338.026)	(240.251)
Pago de obligaciones financieras	14	(289.503.709)	(62.024.442)
Pago de pasivos por arrendamientos financieros	12,1	(16.857.112)	(16.558.814)
<b>Efectivo neto (usado) en las actividades de financiación</b>		<b>(39.044.607)</b>	<b>(20.740.470)</b>
Aumento del efectivo		37.147.707	72.993.667
Efectivo al inicio del periodo		376.212.198	303.218.531
<b>Efectivo al final del periodo</b>		<b>413.359.905</b>	<b>376.212.198</b>
Saldo de Efectivo y Equivalentes de efectivo		340.344.455	342.181.320
Operaciones de mercado monetario		73.015.450	34.030.878
		<b>413.359.905</b>	<b>376.212.198</b>

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

**MARCO ANTONIO RIZO CIFUENTES**  
**Presidente**  
 (\*) Ver mi certificación adjunta

**LUZ ELENA POSADA CASTAÑO**  
**Contador**  
 Tarjeta Profesional No. 120663-T  
 (\*) Ver Certificación adjunta

**LINA MARÍA MONCAYO GALLEG0**  
**Revisor Fiscal**  
 Tarjeta Profesional No. 211572-T  
 Designado por PwC Contadores y Auditores S.A.S  
 (Véase mi informe de fecha 22 de febrero de 2024)





21

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS

## **BANCO COOMEVA S.A.**

### **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS**

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 (En miles de pesos colombianos)

#### **NOTA 1. - INFORMACIÓN GENERAL**

##### **(A) ENTIDAD REPORTANTE**

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

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

Así mismo, dicho órgano social ha aprobado las siguientes reformas a los Estatutos Sociales del Banco, así: (I) mediante Escritura Pública No. 820 del 26 de marzo de 2012 reformó el Artículo 40, numerales 41, 42, 43 y 44 con respecto a las funciones de la Junta Directiva; (II) mediante Escritura Pública No. 2.068 del 23 de julio de 2015 reformó los Artículos 8, 9, 24, 31, 34, 36, 40, 46, 47, 48 y 58; (III) mediante Escritura Pública No. 1.163 del 23 de abril de 2016 reformó los Artículos 23, 24, 26 y 53; (IV) mediante Escritura Pública No. 842 del 28 de marzo de 2017 reformó el Artículo 4. Objeto social con el fin de incluir las operaciones de libranza dentro de las actividades a desarrollar por el banco y se reformaron los Artículos 31 - Funciones de la Asamblea y 33 - reformas; (V) mediante Escritura Pública No. 4.010 del 9 de noviembre de 2017 se reformó los Artículos 4, 11, 17, 23, 24, 28, 34, 37, 38, 39, 40, 47, 48, 49 y 56; (V) 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; (VI) mediante Escritura Pública No. 931 de abril 11 de 2019 se reformó el Artículos 49 - revisor fiscal y suplente; (VII) 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; (VIII) 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; (IX) mediante Escritura Pública No. 1.451 del 20 de abril de 2022 se reformaron los Artículos 34 y 49, mediante la eliminación de párrafos transitorios - estos párrafos mencionaban que los períodos de la Junta Directiva y Revisoría fiscal estaban previstos hasta la asamblea de marzo de 2022.

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

de crédito por parte del Banco, de cara a satisfacer de una manera adecuada y eficiente las necesidades monetarias y crediticias básicas a la comunidad en general, por medio de la transformación de tasas, plazos y riesgos del crédito en las citadas facetas pasiva y activa.

Mediante acta de asamblea No. 15, de marzo 17 de 2016, la asamblea de accionistas aprobó la reforma estatutaria para modificar el período de rendición de cuentas del banco de periodicidad semestral a anual. Este acto fue protocolizado mediante escritura pública No. 1.163 registrada ante la Notaría 18 del Círculo de Cali el 23 de abril de 2016.

Al 31 de diciembre de 2023 el Banco cuenta con 1.163 empleados, 45 aprendices SENA y 16 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).

El Banco forma parte del Grupo Empresarial Cooperativo Coomeva, cuya matriz es la Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia "COOMEVA", quien posee una participación en su patrimonio del 94.86%.

## **B) OBJETIVOS DE OPERACIÓN**

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

### **Tipos de Instrumentos Financieros**

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

En el activo, los principales activos financieros son:

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

En el pasivo el Banco cuenta con:

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

Existen otros pasivos financieros como las otras cuentas por pagar.

En el patrimonio, el Banco cuenta con:

a. Capital social.

b. Reservas.

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

### **Líneas de negocio**

El Banco es un banco de nicho que atiende 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 de la Banca Personal supera los 577.000 clientes y su cartera representa el 81,3% del total del Banco.

Por productos la cartera de créditos de consumo participa en el 46,4% y la Hipotecaria el 34,4% del total de la cartera del Banco. De otra parte, en cuanto a depósitos, los ahorros de las personas naturales suman \$1,915 MM, equivalentes al 48,4% del total de captaciones del Banco, 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 a la penetración en la base de clientes a través de los canales comerciales, físicos y virtuales. Teniendo como principal objetivo “Ser el Banco principal de nuestros clientes y asociados”.

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

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

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

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



## Presentación de estados financieros

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

- El estado de resultados y otro resultado integral se presentan en un solo estado como lo permite la NIC 1 “Presentación de Estados Financieros”. Así mismo, el estado de resultados se presenta discriminado según la naturaleza de los gastos, modelo que es el más usado en las entidades financieras debido a que proporciona información más apropiada y relevante.
- El estado de flujos de efectivo se presenta por el método indirecto, en el cual el flujo neto por actividades de operación se determina corrigiendo la ganancia en términos netos, por los efectos de las partidas que no generan flujos de caja, los cambios netos en los activos y pasivos derivados de las actividades de operación, y por cualquier otra partida cuyos efectos monetarios se consideren flujos de efectivo de inversión o financiación. Los ingresos y gastos por intereses se presentan como componentes de las actividades de operación.

## Consolidación de entidades donde se tiene control

El Banco constituyó el 25 de mayo de 2016 una subsidiaria “Fiduciaria Coomeva S. A.”, cuya licencia de funcionamiento fue otorgada por la Superfinanciera el 29 de diciembre de 2016. El Banco mediante un contrato de cesión de acciones, transfiere 409.150 acciones de Fiduciaria Coomeva a Coomeva Cooperativa Médica del Valle que equivalen a un 40% de la participación accionaria, quedando con una participación del 54.86% al 31 de diciembre de 2023.

## ENTORNO ECONÓMICO

### 1.1. Panorama Global

La actividad económica global al cierre de 2023 presentó un comportamiento mixto, con un mejor comportamiento del lado de los servicios en economías emergentes, especialmente China, mientras que por el lado de las economías avanzadas, el comportamiento negativo al cierre del año provino de los datos menos positivos de EEUU, aunque con mejor desempeño del lado de la manufactura, con lo que en general, en el agregado, la economía global se mantiene en territorio expansivo leve, pero con una tendencia lateral que genera inquietudes de cara al año 2024, luego de un 2023 que termina mejor creciendo el 3,1% frente al 2,8% estimado previamente.

Por otra parte, la tendencia de la desaceleración de la inflación al cierre del año continuó, con una moderación de la inflación que en economías avanzadas perdió ritmo en diciembre, terminando con inflaciones totales y núcleos igualándose algo por debajo del 4%, cifras no obstante positivas si las comparamos con el pico observado en el último trimestre de 2022.

Particularmente los resultados de inflación en EEUU sorprendieron en diciembre al alza, incrementándose del 3,1% al 3,4% anual la total, aunque con la subyacente bajando del 4,0% al 3,9%. En el agregado estos resultados se interpretaron con un tono ligeramente desafiante de cara a la perspectiva de reducción de la tasa de interés de la FED, que según el mercado venía descontando con una alta probabilidad hacia el mes de marzo de 2024, probablemente de manera muy anticipada.

En el frente de tasas de interés, el año 2023 finalizó con una tasa de interés global prácticamente sin cambios, consecuencia de la estabilidad casi generalizada de las economías avanzadas; sin embargo, en economías emergentes se ratificó la expectativa de una senda bajista de tasas de interés, que cada mes irá sumando más países. En Latinoamérica se esperan casi 250 puntos básicos más de reducciones en 2024, mientras para el caso colombiano, esta podría alcanzar los 500 puntos básicos de recorte.

### 1.2. Panorama Regional

A nivel local, con la caída de la inversión asociada a caídas muy fuertes de construcción e infraestructura, que

afectan de manera negativa el crecimiento económico, la dinámica de crecimiento se desacelera más pronto de lo esperado, por lo que, tras una tasa de crecimiento cercana al 1% para 2023, se esperan condiciones apretadas igualmente durante el primer trimestre de 2024.

En este sentido, el inicio de año presenta desafíos en factores como la inestabilidad en el sector minero-energético y los fenómenos meteorológicos extremos como El Niño, que incidirían en la dinámica de sectores como el agro y la industria, además del impacto en los precios de estos factores, que impactarían la senda de tasas de interés del Banco de la República que se espera continúe a la baja luego del primer recorte observado en diciembre, y que podrían llegar hasta el 8.5% según las estimaciones más recientes del mercado.

En consecuencia, sigue siendo el comportamiento de la inflación la principal medida para estimar la velocidad con la que la disminución de las tasas de interés se pueda dar, para que tengamos nuevamente tasas de interés de largo plazo en niveles bajos que estimulen la inversión y aumenten el crecimiento a mediano y largo plazo; mientras el gobierno pueda ser más eficiente en la ejecución presupuestal de los recursos públicos, que suplan la caída de la inversión privada que ha afectado la actividad económica. Afortunadamente, la medida del IPC está dando ese espacio al emisor, luego que se confirmara que la inflación al cierre de 2023 quedó en 9,28%.

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

### **2.1. DECLARACIÓN DE CUMPLIMIENTO**

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

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

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

- La NIIF 9 respecto del tratamiento de la cartera y su deterioro y, la clasificación y la valoración de las inversiones, para estos casos continúa aplicando lo requerido en la Circular Básica Contable y Financiera de la Superfinanciera.
- La Provisión de BRDP se realiza de acuerdo con lo establecido en el Capítulo 3 de la Circular Básica Contable y Financiera, lo anterior de acuerdo con lo indicado en la circular externa 036 de 2014 emitidas por la Superfinanciera.

Los estados financieros Separados fueron autorizados para su emisión por la Junta Directiva el 20 de febrero de 2024. Los mismos pueden ser modificados y deben ser aprobados por los Accionistas.

## 2.2. BASES DE MEDICIÓN

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

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

## 2.3. MONEDA FUNCIONAL Y DE PRESENTACIÓN

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

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

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

Tipo de moneda	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
<b>Dólares americanos (USD/ COP)</b>		
Al cierre	3,822.05	4,810.20
Promedio del período	4,325.05	4,255.44

## 2.5. EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

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

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

### **Estado de flujos de efectivo y equivalentes de efectivo**

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

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

### **Operaciones de transferencia temporal de valores**

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

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

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

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

### **Operaciones interbancarias**

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

## **2.6. ACTIVOS FINANCIEROS DE INVERSIÓN**

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

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



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

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

#### **a) Clasificación**

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

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

##### **Negociables**

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

##### **Para mantener hasta el vencimiento**

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

##### **Disponibles para la venta**

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

## Valoración y contabilización

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

CLASIFICACIÓN	PLAZO	CARACTERÍSTICAS	VALORACIÓN	CONTABILIZACIÓN
Para mantener hasta el vencimiento	Hasta su vencimiento	<p>Títulos respecto de los cuales el Banco tiene el propósito serio y la capacidad legal, contractual, financiera y operativa de mantenerlos hasta el vencimiento de su plazo de maduración o redención.</p> <p>Con los valores o títulos clasificados como inversiones hasta el vencimiento no se pueden realizar operaciones de liquidez, como tampoco operaciones de reporto o repo, simultáneas o de transferencia temporal de valores TTV, salvo que se trate de las inversiones forzosas u obligatorias suscritos en el mercado primario y siempre que la contraparte sea el Banco de la República, Dirección General de Crédito Público y del Tesoro Nacional o las entidades vigiladas por la Superfinanciera.</p> <p>De igual manera, podrán ser entregados como garantías en una cámara de riesgo central de contraparte, con el fin de respaldar el cumplimiento de las operaciones aceptadas por ésta para su compensación y liquidación.</p>	<p>En forma exponencial a partir de la tasa interna de retorno calculada en el momento de la compra</p> <p>Este procedimiento se realiza diariamente.</p>	<p>La actualización del valor presente se contabiliza como un mayor valor de la inversión y su contrapartida se registra en el estado de resultado del período; el recaudo de los rendimientos se contabiliza como un menor valor de la inversión con cargo a cuentas por cobrar.</p> <p>Este procedimiento se realiza diariamente.</p>
Disponibles para la venta - Títulos participativos	Sin plazo	Los valores o títulos y en general cualquier tipo de inversión que no se clasifique como inversiones negociables o como inversiones para mantener hasta el vencimiento.	<p>Las inversiones en valores participativos se valoran dependiendo si cotizan o no en bolsa, así:</p> <p><b>V a l o r e s Participativos</b> inscritos en el Registro Nacional de Valores y Emisores (RNVE).</p>	<p>Alta y Media bursatilidad</p> <p>La actualización del valor de mercado de los títulos de alta o media bursatilidad se contabiliza como una ganancia o pérdida acumulada no realizada, dentro de las cuentas del patrimonio, con abono o cargo a la inversión.</p> <p>Este procedimiento se realiza diariamente.</p>

CLASIFICACIÓN	PLAZO	CARACTERÍSTICAS	VALORACIÓN	CONTABILIZACIÓN
			<p>Los valores participativos inscritos en el RNVE y listados en bolsas de valores en Colombia se valoran de acuerdo con el precio determinado por el proveedor de precios de valoración autorizados por la Superfinanciera, seccionado por la entidad.</p> <p>Valores participativos no inscritos en bolsa de valores.</p> <p>Se valoran por el precio que determine el proveedor de precios.</p> <p>Cuando el proveedor de precios designado como oficial para el segmento correspondiente no cuente con una metodología de valoración para estas inversiones, las entidades deberán aumentar o disminuir el costo de adquisición en el porcentaje de participación que corresponda al inversionista sobre las variaciones subsecuentes del patrimonio del respectivo emisor.</p>	<p>Los dividendos o utilidades que se reparten en especie o en efectivo, incluidos los provenientes de la capitalización de la cuenta del patrimonio, con abono o cargo a la inversión.</p> <p>Este procedimiento se realiza diariamente.</p> <p>El efecto de la valoración se contabiliza en la respectiva cuenta de ganancias o pérdidas no realizadas (ORI) con cargo o abono a la inversión.</p> <p>Los dividendos que se repartan en especie o efectivo se deben registrar como ingresos ajustando la correspondiente cuenta de ganancias o pérdidas no realizadas (máximo hasta su valor acumulado) y si es necesario también el valor de la inversión en la cuantía del excedente sobre aquella cuenta.</p>



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

## **b) Reclasificación de las inversiones**

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

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

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

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

- Deterioro significativo en las condiciones del emisor, de su matriz, de sus subordinadas o de sus vinculadas.
- Cambios en la regulación que impidan el mantenimiento de la inversión.
- Procesos de fusión que conlleven la reclasificación o la realización de la inversión, con el propósito de mantener la posición previa de riesgo de tasas de interés o de ajustarse a la política de riesgo crediticio previamente establecida por la entidad resultante.
- Otros acontecimientos no previstos, previa autorización de la Superfinanciera.
- De inversiones disponibles para la venta a inversiones negociables o a inversiones para mantener hasta el vencimiento, hay lugar a su reclasificación cuando se cumpla el plazo de seis (6) meses en esta clasificación.
- El inversionista pierda su calidad de matriz o controlante, si este evento involucra la decisión de enajenación de la inversión o el propósito principal de obtener utilidades por las fluctuaciones a corto plazo del precio, a partir de esa fecha.
- La inversión pase de baja o mínima bursatilidad o sin ninguna cotización, a alta o media bursatilidad.

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

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

### **Disposiciones aplicables a la reclasificación de inversiones**

Se deben observar las siguientes reglas:

- Cuando las inversiones para mantener hasta el vencimiento se reclasifiquen a inversiones negociables, se observan las normas sobre valoración y contabilización de estas últimas; en consecuencia, las ganancias o pérdidas no realizadas se deben reconocer como ingresos o egresos el día de la reclasificación.
- Cuando las inversiones disponibles para la venta se reclasifican a inversiones negociables, el resultado de reclasificación de inversiones deberá reconocerse y mantenerse en el "Otro Resultado Integral (ORI)" como ganancias o pérdidas no realizadas, hasta tanto no se realice la venta de la correspondiente inversión.
- Cuando las inversiones disponibles para la venta se reclasifiquen a inversiones para mantener hasta el vencimiento, se deben observar las normas de valoración y contabilización de estas últimas. En consecuencia,

las ganancias o pérdidas no realizadas que se encuentren reconocidas en el (ORI) se deben cancelar contra el valor registrado de la inversión, toda vez que el efecto del valor razonable ya no se realizará, dada la decisión de reclasificación a la categoría de mantener hasta el vencimiento. De esta manera, la inversión deberá ser registrada como si siempre hubiese estado clasificada en la categoría de mantener hasta el vencimiento. A partir de esa fecha, la inversión debe valorar a la tasa interna de retorno del día anterior a la reclasificación.

### c) Deterioro o pérdidas por calificación de riesgo de emisor

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

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

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

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

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

#### Valores o títulos de emisiones o emisores no calificados

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

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

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

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

## 2.7. ACTIVOS FINANCIEROS

Registra los créditos otorgados por el Banco bajo las distintas modalidades autorizadas en los segmentos de comercial, consumo e hipotecario, tal como se explica más adelante. Los recursos utilizados en el otorgamiento de los créditos provienen de terceros mediante productos de captación, pasivo financiero y del patrimonio del Banco. Los préstamos se contabilizan por el monto del desembolso (valor nominal) neto de los abonos recibidos



de los clientes, excepto las compras de cartera que son registradas por su costo de adquisición. Los intereses acumulados no recaudados son registrados como cuentas por cobrar y los anticipados como abono diferido en el pasivo.

### **Políticas de crédito**

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

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

### **Modalidades de crédito**

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

#### **i. Comerciales**

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

#### **ii. Consumo**

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

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

#### **iii. Vivienda**

Se entiende como créditos de vivienda aquellos otorgados a personas naturales, destinados a la adquisición de vivienda nueva o usada, deben contar con garantía hipotecaria en primer grado, constituida sobre la vivienda financiada. El plazo de amortización debe estar comprendido entre cinco (5) años como mínimo y treinta (30) como máximo, pero el Banco emite créditos a máximo 20 años. Los créditos podrán prepagarse total o parcialmente en cualquier momento sin penalidad alguna.

### **Criterios para la evaluación del riesgo crediticio**

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

### **Evaluación y recalificación de la cartera de créditos**

El Banco sigue el Capítulo XXXI - SIAR y anexos, en donde se establecen los lineamientos para la administración del riesgo crediticio, el cual comprende las políticas, procesos, modelos, provisiones y mecanismos de control

que le permiten a las entidades financieras identificar, medir y mitigar adecuadamente el riesgo crediticio.

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

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

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

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

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

### **Calificación del riesgo crediticio**

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

**Comercial:**

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

Homologación con estados financieros y endeudamiento		Comercial	
Categoría agrupada	Categoría de reporte	Definición	Condiciones mínimas
"C" Riesgo Apreciable	"CC"	Se califican en esta categoría los créditos o contratos que presentan graves insuficiencias en la capacidad de pago del deudor o en los flujos de caja del proyecto, que comprometan significativamente el recaudo de la obligación en los términos convenidos.	Los créditos ya otorgados que presenten entre 120 y 149 días en mora.  Créditos nuevos con calificación asignada al momento del otorgamiento sea "CC".
"D" Riesgo Significativo	"IN" Incumplimiento	Los créditos con 150 días o más de mora y créditos que presenten otros eventos de mayor riesgo.	
"A" Riesgo Normal	"AA"	Los créditos calificados en esta categoría reflejan una atención excelente. El análisis de riesgo sobre el deudor refleja una capacidad de pago óptima y un comportamiento crediticio excelente que garantiza el recaudo de la obligación en los términos convenidos.	
"A" Riesgo Normal	"A" Con mora de 0 - 30 días	Los créditos calificados en esta categoría reflejan una atención adecuada. El análisis de riesgo sobre el deudor refleja una capacidad de pago apropiada y un comportamiento crediticio adecuado que permite inferir estabilidad en el recaudo de la obligación en los términos convenidos.	
"B" Riesgo Aceptable, superior al normal	"BB"	Los créditos calificados en esta categoría reflejan una atención aceptable. El análisis de riesgo sobre el deudor muestra debilidades en su capacidad de pago y comportamiento crediticio que potencialmente pueden afectar, transitoria o permanentemente el normal recaudo de la obligación en los términos convenidos.	
"C" Riesgo Apreciable	"B"	Los créditos calificados en esta categoría reflejan una atención deficiente. El análisis de riesgo sobre el deudor muestra insuficiencias en la capacidad de pago y un comportamiento crediticio deficiente, afectando el normal recaudo de la obligación en los términos convenidos.	
"C" Riesgo Apreciable	"CC"	Los créditos calificados en esta categoría presentan graves insuficiencias en la capacidad de pago del deudor y en su comportamiento crediticio, afectando significativamente el recaudo de la obligación en los términos convenidos.	
"D" Riesgo Significativo	"IN" Incumplimiento	Créditos que se encuentren en mora mayor a 90 días y los demás calificados como incumplidos.	
"E" Riesgo de Incobrabilidad	"IN" Incumplimiento	Créditos que se encuentran en mora mayor a 90 días y los créditos incumplidos con PDI asignada igual al cien por ciento (100%).	

### Condiciones mínimas de calificación:

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

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

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

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

### Vivienda:

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

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

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

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

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



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

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

### **Créditos Reestructurados**

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

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

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

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

### **Reestructuraciones:**

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

El Banco viene aplicando desde el mes de noviembre de 2017 la normatividad expedida mediante la Circular Externa 026, que entre otras modifica las políticas para los créditos reestructurados y adiciona la modalidad

de crédito modificado. Así mismo la entidad implemento la aplicación de las modificaciones a la normativa contemplada en la circular Externa 016 de 2019, estas actividades incluyen la ejecución de diferentes controles duales al interior del banco que permiten la correcta aplicación de la normativa.

### **Modificaciones no clasificadas como reestructuraciones**

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

- Las nuevas condiciones deben atender criterios de viabilidad financiera teniendo en cuenta el análisis de riesgo y capacidad de pago del deudor sin que ello implique el uso excesivo de períodos de gracia.
- Su calificación corresponderá a aquella que se asigne al momento de la modificación de acuerdo con el análisis de riesgo.
- Estos créditos serán objeto de monitoreo especial por parte del Banco. Sin embargo, una vez el deudor efectúe pagos regulares y efectivos a capital e intereses por un período de 9 meses ininterrumpidos para microcrédito, 1 año ininterrumpido para consumo, comercial e hipotecario donde el crédito podrá salir de este monitoreo.
- Si el deudor incumple el pago del crédito bajo las nuevas condiciones y alcanza una mora superior a 30 días, se debe reconocer y marcar como una reestructuración.

### **Castigos de cartera de créditos**

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

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

### **Provisión para cartera de créditos, intereses y otros conceptos**

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

### **Cartera comercial y de consumo**

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

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

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

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

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

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

**Pérdida esperada = CIP + CIC**

**Donde,**

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

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

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

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

SMMLV: Salarios mínimos mensuales legales vigentes.

Valor SMMLV Año 2023: \$1,160,000 (cifra expresada en pesos).

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

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

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

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

$$\begin{aligned} \text{Pérdida Esperada (PE)} = \\ \text{Probabilidad de Incumplimiento (PI)} * \text{Exposición del Activo (ExA)} * \text{Pérdida} \\ \text{dado el Incumplimiento (PDI)} * \text{Ajuste por Plazo (AP)} * K \end{aligned}$$

Donde:

K: Es el factor de ajuste que busca reconocer el riesgo asociado al incremento en el nivel de apalancamiento de los deudores con plazos mayores a 72 meses. Este factor no será aplicable a los créditos de libranza otorgados a pensionados, ni a los segmentos de Tarjeta de Crédito y Rotativo. El valor de la variable K se asignará de acuerdo con la siguiente expresión:

$$K = \begin{cases} 1 & \text{si } PR \leq 72 \\ 1,1 & \text{si } 72 < PR \leq 108 \\ 1,4 & \text{si } PR > 108 \end{cases}$$

Ajuste por plazo (AP): Es el valor del ajuste por plazo, el cual se calcula de acuerdo con la siguiente fórmula:

$$\text{Ajuste por plazo (AP)} = \left\lceil \frac{\text{Plazo Remanente}}{72} \right\rceil$$

Donde:

Plazo Remanente: Corresponde al número de meses restantes frente al plazo pactado del crédito a la fecha de cálculo de la pérdida esperada. En el caso en que el plazo pactado o el plazo remanente sea menor a 72, AP debe ser igual a 1. Para los segmentos Tarjeta de Crédito y Rotativo, AP debe ser igual a 1.

- i. Para los créditos originados, desembolsados, reestructurados o adquiridos antes del 1 de diciembre de 2016, AP debe ser igual a uno 1.
- ii. Los créditos que sean originados, desembolsados, reestructurados o adquiridos a partir del 1 de diciembre de 2016, deben calcular la pérdida esperada aplicando el factor AP resultante.

Para la definición de las demás variables es necesario tener en cuenta las instrucciones señaladas en el subnumeral 2.3.1. de la Parte III del presente Capítulo.

## i. La probabilidad de incumplimiento (PI)

Corresponde a la probabilidad de que en un lapso de doce (12) meses los deudores incurran en incumplimiento.

La probabilidad de incumplimiento se definió de acuerdo con las siguientes matrices, establecidas por la Superfinanciera.

### Cartera comercial:

Calificación	Gran Empresa		Mediana Empresa		Pequeña Empresa		Persona Natural	
	Matriz A	Matriz B	Matriz A	Matriz B	Matriz A	Matriz B	Matriz A	Matriz B
A	2.24%	3.54%	2.40%	6.32%	5.30%	8.64%	6.39%	9.41%
BB	9.55%	14.13%	11.65%	18.49%	18.56%	20.26%	18.72%	22.36%
B	12.24%	15.22%	14.64%	21.45%	22.73%	24.15%	22.00%	25.81%
CC	19.77%	23.35%	23.09%	26.70%	32.50%	33.57%	32.21%	37.01%
<b>Incumplimiento</b>	<b>100.00%</b>	<b>100.00%</b>	<b>100.00%</b>	<b>100.00%</b>	<b>100.00%</b>	<b>100.00%</b>	<b>100.00%</b>	<b>100.00%</b>

### Cartera de consumo:

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

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

## ii. La Pérdida Dado el Incumplimiento (PDI)

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

Las garantías que respaldan la operación son necesarias para calcular las pérdidas esperadas en el momento de no pago, y para determinar el nivel de las provisiones.



La PDI está dada por tipo de garantía, así:

#### Cartera comercial:

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

#### Cartera de consumo:

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

#### Garantías

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

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

- 1. Colateral Financiero Admisible (CFA):** Se clasifican como CFA las siguientes garantías: Depósitos de dinero en garantía colateral: Esta garantía tiene una PDI del cero por ciento (0%). Cartas Stand By tienen una PDI del cero por ciento (0%). Seguros de crédito: Esta garantía tiene una PDI del doce por ciento (12%). Garantía Soberana de la Nación (Ley 617 de 2000): Esta garantía tiene una PDI del cero por ciento (0%). Garantías emitidas por Fondos de Garantías que administren recursos públicos tienen una PDI del doce por ciento (12%). Títulos valores endosados en garantía emitidos por instituciones financieras tienen una PDI de 12%.

- 2. Derechos de cobro (DC):** Garantías que otorgan el derecho de cobrar rentas o flujos comerciales relacionados con los activos subyacentes del deudor. Representados por: Fiducias mercantiles irrevocables de garantía. Pignoración de rentas de entidades territoriales y descentralizadas de todos los órdenes.
- 3. Bienes raíces comerciales y residenciales:** Se clasifican como tal las siguientes garantías: Fiducias hipotecarias. Garantías inmobiliarias.
- 4. Bienes dados en Leasing Inmobiliario:** Se clasifican dentro de esta categoría los bienes dados en los siguientes contratos de leasing: Leasing de inmuebles. Leasing habitacional.
- 5. Bienes dados en Leasing diferente a inmobiliario:** Se clasifican dentro de esta categoría los bienes dados en los siguientes contratos de leasing: Leasing de maquinaria y equipo. Leasing de vehículos, Leasing muebles y enseres. Leasing barcos, trenes y aviones, Leasing equipos de cómputo, Leasing semovientes y Leasing software.
- 6. Otras garantías idóneas:** Se clasifican dentro de esta categoría las garantías que no se enuncien en los literales anteriores y a las garantías que se refiere la Ley 1676 de 2013 (Garantías Mobiliarias).
- Prendas sobre inventarios procesados, Prendas sobre insumos - bienes básicos, Prendas sobre equipos y vehículos y Bonos de prenda.
- 7. Garantía no Idónea:** Se clasifican dentro de esta categoría las garantías (incluidas aquellas mobiliarias) que no cumplan con las características enunciadas en el literal d) del numeral 1.3.2.3.1 del Capítulo II de la Circular Básica Contable y Financiera tales como codeudores, avalistas y garantía por libranza.
- 8. Sin Garantía:** El Banco clasifica dentro de esta categoría todas las obligaciones que no cuenten con garantía alguna. Así, para cada deudor se obtiene una PDI diferente de acuerdo con el tipo de garantía la cual se aplicará sobre el porcentaje real de cubrimiento que representa esa garantía respecto de la obligación. En razón a que las garantías constituyen un factor importante en el cálculo de las pérdidas esperadas, a continuación, se describen las políticas y criterios del Banco aplicables a ellas.

#### **Política de Garantías:**

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

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

Operaciones con empresas con ventas hasta \$10,000 millones 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 del Banco está la atención del sector cooperativo, conformado por cooperativas, precooperativas, asociaciones mutuales y fondos de empleados e instituciones auxiliares del cooperativismo. Dentro del negocio del Banco se busca atender estos establecimientos con líneas de créditos, para las cuales se debe crear una figura que respalde los créditos otorgados, donde se define que sea a través del endoso de pagaré. Se define que las condiciones relacionadas a continuación deben ser certificadas por el revisor fiscal y el representante legal de la entidad cooperativa de manera mensual con el objetivo de garantizar la debida constitución y cobertura de la garantía y minimizar el posible riesgo al que se puede exponer el Banco ante un posible deterioro, disminución o ejecución de la garantía en detrimento del Banco. El cumplimiento de las condiciones señaladas a continuación por parte del deudor, deberán ser verificadas mediante un muestreo por la gerencia de operaciones del Banco, al momento de la constitución de la garantía y mínimo 2 veces al año.

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

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

La política de garantías para banca personal de créditos de consumo se basa en la combinación del monto expuesto en consumo y la segmentación por niveles de riesgo, la cual considera las variables de tipo de vinculación, antigüedad como asociado / cliente, actividad económica y el puntaje acierta. Excluye tarjetas de crédito, cupo activo, sobregiro, créditos de libranza, Credimutual, Crediperseverados, compra de acciones Imbanaco, créditos de consumo con garantía real (vehículo, libre inversión garantía hipotecaria, libre inversión garantía prendaria, etc.).

Para estos productos que se exceptúan aplica como mínimo la firma de pagaré y/o la respectiva garantía de su línea (Credimutual, Crediperseverados, Compra de Acciones Imbanaco, Vehículo, Libre Inversión Garantía Hipotecaria, Libre Inversión Garantía Prendaria).

Nodo Árbol	Nodo	TIPO DE VINCULACIÓN	ANTIGÜEDAD (EN AÑOS)	ACTIVIDAD ECONÓMICA	PUNTAJE ACIERTA
8	1	Asociado	NA	Asalariado	> 789
9	2	Asociado	NA	Independiente	> 789
16	3	Tercero	>2	NA	> 759
7	4	Asociado	>2	NA	690-789
15	5	Tercero	<=2	NA	>759
6	6	Asociado	<=2	NA	690-789
11	7	Tercero	NA	NA	736-759
3	8	Asociado	NA	NA	<= 689
13	9	Tercero	NA	Asalariado	<=735
14	10	Tercero	NA	Independiente	<=735

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

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

**El valor expuesto del activo**

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

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

Adicionalmente esta circular me indica que si nuestro factor alpha se ubica en un valor menor a cero durante seis meses consecutivos podremos contemplar la posibilidad de dejar de constituir esta provisión adicional, sin embargo, el banco con su perfil conservador y siendo prudente frente a la cobertura requerida por la cartera de consumo, continúa constituyendo dicha provisión adicional. Al cierre de diciembre de 2022 esta provisión adicional cerró en \$6.719,551 y para diciembre 2023 en \$6.442,433.

El anexo 1 del capítulo XXXI del Sistema Integral de Administración de Riesgos (SIAR) en el punto 2 hace referencia a los indicadores de fase para la medición del cálculo de las provisiones, allí se refleja que, si se incumplen por tres meses consecutivos los siguientes cuatro indicadores, se puede presentar a la superintendencia financiera de Colombia un plan para realizar cambio de fase. Sin embargo, este efecto solo se presentó en el indicador de Deterioro de la cartera. Así pues, la SFC expide la CE017 donde flexibiliza esta regla mencionando que si por tres meses consecutivos se incumple tres de los cuatro los EC pueden acogerse a un plan para realizar el cálculo bajo la fase des acumulativa:

Indicador	Definición	Condición	ago-2023	sep-2023	oct-2023
<b>Prov Ind BCDE</b>	Variación Saldo Provisión en calificaciones B,C,D,E (Deflactado)	$\geq 9\%$	5,72%	4,77%	-34,65%
<b>PNR / IxC</b>	<u>Prov. Netas de Recuperación</u> Ingreso Financiación	$> 17\%$	19,82%	25,08%	32,36%
<b>PNR / MFB ajustado</b>	<u>Prov. Netas de Recuperación</u> Margen. Fin. Bruto Ajustado	$\leq 0\%$ y $\geq 42\%$	60,53%	148,00%	88,06%
<b>△ Cartera Bruta</b>	Variación del Saldo Bruto de Cartera últimos 12 meses (Deflactado)	$< 23\%$	-3,31%	-2,72%	-3,48%

Como se observa en el cuadro anterior, durante 3 meses consecutivos (agosto, septiembre y octubre de 2023), tres de los cuatro indicadores cumplen con las condiciones señaladas para el cálculo de las provisiones bajo la metodología de fase des acumulativa y para el cierre de diciembre 2023 el valor de la des acumulación fue de \$22,096.

### **Cartera de vivienda**

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

#### **Provisión general**

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

#### **Provisión total individual**

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

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

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

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

### **Reglas de alineamiento**

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

#### **• Para la cartera hipotecaria:**

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



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

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

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

### **Reglas de alineamiento**

Previo al proceso de constitución de deterioros (provisiones) y homologación de calificaciones según lo establecido en el capítulo XXXI – SIAR y sus respectivos anexos, el Banco mensualmente y para cada deudor, realiza el proceso de alineamiento interno, para lo cual se llevan a la categoría de mayor riesgo los créditos de la misma modalidad otorgados a éste, salvo que se demuestre a la Superfinanciera la existencia de razones suficientes para su calificación en una categoría de menor riesgo.

### **Créditos modificados**

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

### **Alivios y Programa de Acompañamiento a Deudores (PAD)**

De acuerdo con lo planteado en la circular externa 012 del 2021, la aplicación del PAD tuvo vigencia hasta el 31 de agosto del 2021. El Banco continúa constituyendo la provisión general de intereses sobre los intereses causados no recaudados – ICNR.

Al cierre de diciembre de 2023 el valor de los créditos con alivios es de \$29,645,463 que equivalen a 4.924 créditos (2022 \$39,064,486 que equivalen a 6.460 créditos) y la provisión ICNR a este mismo período de \$1,924,462 (2022 \$2,273,362).

## **2.8. ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS, DIFERENTES A LAS INVERSIONES Y CARTERA DE CRÉDITO**

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

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

#### **a) Deterioro de otras cuentas por cobrar**

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

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

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

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

#### **b) Operaciones con instrumentos financieros derivados**

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

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

#### **c) Valor razonable de activos financieros**

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

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

- **Nivel 1:** Los activos financieros se clasifican como Nivel 1 si hay datos de entrada observables que reflejan precios cotizados (sin ajustar) para activos idénticos en mercados activos. Un mercado activo es aquel en el que las transacciones ocurren con suficiente volumen y frecuencia para proporcionar información de precios de manera continua. Los instrumentos se valoran por referencia a precios cotizados no ajustados para activos idénticos en mercados activos donde el precio cotizado es fácilmente disponible, y el precio representa transacciones de mercado reales y que se producen regularmente.

- **Nivel 2:** Los activos financieros se clasifican en el Nivel 2 si, a falta de un precio de mercado para un instrumento financiero específico, su valor razonable se estima utilizando modelos cuyos datos de entrada son observables para transacciones recientes de instrumentos idénticos o similares. Los instrumentos financieros que cotizan en mercados que no se consideran activos, pero que se valoran de acuerdo con precios de mercado cotizados, cotizaciones de proveedores de precios o fuentes de precio alternativas apoyadas por entradas observables, se clasifican en el Nivel 2.
- **Nivel 3:** Los activos financieros se clasifican en el nivel 3 si se utilizaron datos de entrada no observables en la medición del valor razonable que están respaldados por poca o ninguna actividad del mercado y que son significativos para el valor razonable de estos activos. La evaluación de la importancia de una entrada particular a la medición del valor razonable en su totalidad requiere juicio, teniendo en cuenta factores específicos del activo o del pasivo.

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

## 2.9. INVERSIONES EN SUBSIDIARIAS

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

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

Las inversiones en subsidiarias en los estados financieros separados se deben reconocer por el método de participación patrimonial acorde con las normas emitidas por la Superfinanciera según circular externa 034 del 9 de diciembre de 2014 y de acuerdo con el Artículo 35 de la Ley 222 de 1995.

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

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

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

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

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

pérdida por deterioro del valor respecto de la inversión que el Banco tiene en la participada.

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

## **2.10. ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA**

### **a) Bienes recibidos en pago**

Registra el valor de los bienes recibidos por el Banco en pago de saldos no cancelados provenientes de créditos a su favor.

Los bienes recibidos en pago representados en inmuebles se reciben con base en un avalúo comercial determinado técnicamente y los bienes muebles, acciones y participaciones, con base en el valor de mercado.

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

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

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

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

### **b) Provisión bienes realizables y recibidos en pago**

#### **i. Bienes inmuebles**

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

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

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

## ii. Bienes muebles

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

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

### **c) Reglas en materia de plazo legal para la venta**

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

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

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

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

## **2.11. ACTIVOS MATERIALES**

### **Propiedad y equipo de uso propio**

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

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

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

### **Costos que comprende una partida de activos materiales:**

- El precio de compra incluye los costos de importación e impuestos no deducibles, honorarios y reembolsos, costos de instalación y montaje.
- Los descuentos comerciales y por pronto pago como un menor valor del activo. Se entiende por descuentos por pronto pago aquellos recibidos por adelantar el pago sobre los plazos establecidos en la adquisición del activo.
- Costos financieros, cuando se trate de activos cuya construcción se demora un tiempo considerable. Cuando resulte aplicable, el Banco acoge lo contenido en la Política Contable Corporativa de Costos por Préstamos del GECC.



- Costos directamente atribuibles para llevar el activo en condiciones de uso, como gastos de personal directa y únicamente dedicado a proyectos de construcciones.
- Costos relacionados con futuros desmantelamientos producto de obligaciones legales o constructivas que se capitalizan. El Banco ha determinado que, en la mayoría de las relaciones contractuales actuales, no se deberá incurrir en costos de desmantelamiento teniendo en cuenta que los propietarios no harían uso de este derecho ante las mejoras realizadas en los espacios que usa el Banco. Sin embargo, en caso de que resultara necesario realizar dicho desmantelamiento, se dará aplicación a la Política de provisiones, pasivos y activos contingentes del Banco.

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

### Modelo del costo

Después del reconocimiento como activo, un bien mueble se contabiliza por su costo menos la depreciación y el importe acumulados de las pérdidas por deterioro de su valor.

La depreciación se calcula, aplicando el método de línea recta, sobre el costo de adquisición de los activos menos el valor residual si tuviese, entendiéndose que los terrenos sobre los que se construyan los edificios y otras construcciones tienen una vida útil indefinida y que, por tanto, no son objeto de depreciación. Dicha depreciación que se registra con cargo a resultados se calcula con base en las siguientes vidas útiles:

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

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

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

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

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

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

### **Mejoras en Propiedades Ajenas**

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

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

## **2.12. OTROS ACTIVOS**

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

### **Gastos pagados por anticipado**

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

### **Activos intangibles**

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

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

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

- a) El proyecto técnicamente es posible completarlo para su producción de modo que pueda ser utilizado en las operaciones.
- b) La intención es completarlo para usarlo en el desarrollo de su negocio no para venderlo.
- c) Se tiene la capacidad para utilizar el activo.
- d) El activo generara beneficios económicos que redundan en la realización de un mayor número de transacciones con menos costos.
- e) Se dispone de los recursos necesarios, tanto técnicos como financieros para completar el desarrollo del activo intangible, para su uso.
- f) Los desembolsos incurridos durante el desarrollo del proyecto y que son susceptibles de ser capitalizados, forman parte del mayor valor de este activo.
- g) Los desembolsos en que se incurran en forma posterior a haber dejado el activo en las condiciones requeridas por la gerencia para su uso serán registrados como gasto afectando el estado de resultados.

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

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

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

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

El método de amortización usado es el lineal en el cual se realiza un cargo por amortización de cada período, equivalente al valor 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.

## 2.13. PASIVOS FINANCIEROS

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

### 2.13.1. Baja en cuentas

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

El intercambio entre el Banco y sus acreedores originales de instrumentos de deuda con términos sustancialmente diferentes, así como modificaciones sustanciales de los términos de pasivos financieros existentes, se contabilizan como una extinción del pasivo financiero original y el reconocimiento de un nuevo pasivo financiero. Los términos son sustancialmente diferentes si el valor actual descontado de los flujos de efectivo bajo los nuevos términos, incluyendo los honorarios pagados netos de los honorarios recibidos y descontados utilizando la tasa de interés efectiva original, es al menos un 10% diferente del valor presente descontado de los flujos de efectivo restantes del pasivo financiero original. Además, también se tienen en cuenta otros factores cualitativos como la moneda en la cual está denominado el instrumento, cambios en el tipo de tasa de interés, nuevas características de conversión adjuntas al instrumento y cambios en acuerdos. Si un intercambio de instrumentos de deuda o una

modificación de términos se contabiliza como extinción, todos los costos u honorarios incurridos se reconocen como parte de las pérdidas o ganancias en la extinción. Si el intercambio o la modificación no se contabiliza como extinción, todos los costos u honorarios incurridos ajustan el importe en libros del pasivo y se amortizan sobre el plazo restante del pasivo modificado.

## 2.14. TÍTULOS DE INVERSIÓN EN CIRCULACIÓN

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

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

## 2.15. BENEFICIOS A EMPLEADOS

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

### a) Beneficios de corto plazo

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

### b) Beneficios post- empleo

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

El pasivo por los beneficios 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 del Banco incluye el costo del servicio presente asignado en el cálculo actuarial más el costo financiero del pasivo calculado. Variaciones en el pasivo por cambios en las asunciones actuariales son registradas en el patrimonio en la cuenta “otro resultado integral”.

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

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

#### **c) Otros beneficios a los empleados a largo plazo**

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

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

#### **d) Beneficios de terminación del contrato laboral con los empleados**

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

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

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

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

## **2.16. IMPUESTOS**

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

#### **Impuestos corrientes**

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

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

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



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

El impuesto de renta corriente es calculado sobre la base de las leyes tributarias vigentes en Colombia a la fecha de corte de los Estados financieros intermedios separados. La gerencia del Banco periódicamente evalúa posiciones tomadas en las declaraciones tributarias con respecto a situaciones en las cuales la regulación fiscal aplicable es sujeta a interpretación y establece provisiones cuando sea apropiado sobre la base de montos esperados 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 períodos gravables 2023, 2024, 2025, 2026 y 2027, siendo en total la tarifa del cuarenta por ciento (40%).

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

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

El 29 de diciembre de 2022, el Gobierno Nacional 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 período 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.

El 13 de diciembre de 2023, El gobierno Nacional profirió la Ley 2277 de 2022, la cual en su Artículo 10 adicionó el párrafo 6 al Artículo 240 del Estatuto Tributario referente a la tasa mínima de tributación, por tal motivo, el Banco realizó el procedimiento establecido en el párrafo antes mencionado y el resultado de la tasa de tributación depurada obtenido es superior al 15% por lo que no se realizan ajustes conciliatorios para lograr el mínimo requerido.

### **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 y modificada a través del Decreto 0261 de febrero del 2023. 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 intermedios 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 intermedios separados y reducido en la medida en que ya no es probable que se generen suficientes ganancias imponibles disponibles para permitir que se use todo o parte del activo por impuesto diferido.

### **Reconocimiento de diferencias temporales imponibles**

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

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

### **Reconocimiento de diferencias temporarias deducibles**

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

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

diferencias temporarias vayan a revertirse en un futuro previsible y se espere generar ganancias fiscales futuras positivas para compensar las diferencias.

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

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

## **2.17. INGRESOS**

### **2.17.1. Activos de contratos**

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

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

### **2.17.2. Pasivos de contratos**

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

### **2.17.3. Ingresos provenientes de contratos con clientes**

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

- Paso 1. Identificación de contratos con clientes: Un contrato se define como un acuerdo entre dos o más partes, el cual crea derechos y obligaciones exigibles y establece criterios que se deben cumplir para cada contrato. Los contratos pueden ser escritos, verbales o implícitos a través de las prácticas empresariales acostumbradas de una empresa.
- Paso 2. Identificación de las obligaciones de desempeño en el contrato: Una obligación de desempeño es una promesa en un contrato con un cliente para la transferencia de un bien o servicio a este último.
- Paso 3. Determinación del precio de la transacción: El precio de la transacción es el monto del pago al que el Banco espera tener derecho a cambio de la transferencia de los bienes o servicios prometidos a un cliente, sin tener en cuenta los montos recibidos en representación de terceros.
- Paso 4. Distribuir el precio de la transacción entre las obligaciones de desempeño del contrato: En un contrato que tiene más de una obligación de desempeño, el Banco distribuye el precio de la transacción entre las obligaciones de desempeño en montos que representen el monto de la consideración a la que el Banco espera tener derecho a cambio de cumplir cada obligación de desempeño.

- Paso 5. Reconocimiento de ingresos cuando (o a medida que) el Banco cumple una obligación de desempeño.

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

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

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

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

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

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

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

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

- Ingresos por comisiones.
- Otros ingresos.

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

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

#### **a) Ingresos por comisiones**

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

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

## **b) Obligaciones de desempeño**

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

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

## **c) Programas de fidelización de clientes**

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

## **d) Ingresos anticipados**

### **Pagos recibidos por anticipo**

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

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

Cuando se intercambian bienes o servicios por otros de naturaleza y valor similar, no se realiza ninguna medición, ni se genera ningún reconocimiento de ingreso por este intercambio. En caso contrario, si los bienes o servicios intercambiados no son de naturaleza similar, los ingresos son medidos al valor razonable de los bienes o servicios recibidos, cuando son medidos confiablemente. Si no son medidos confiablemente, los ingresos son medidos al valor razonable de los bienes o servicios entregados, ajustado por el monto de efectivo o efectivo equivalente transferido.



## 2.18. 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.

## 2.19. PROVISIONES PASIVOS CONTINGENTES Y ACTIVOS CONTINGENTES

El Banco reconoce una provisión cuando se cumple las siguientes (3) condiciones:

- a) El Banco tiene una obligación presente (legal o implícita) como resultado de un evento pasado;
- b) Es probable que el Banco tenga una salida de recursos que incorporan beneficios económicos para liquidar la obligación; y
- c) Se realiza una estimación confiable del valor de la obligación.

Las provisiones que realiza el Banco como pasivos estimados corresponden a la prestación de servicios, impuestos o compra de bienes, que al momento del cierre contable no se tienen los documentos soporte de facturación, pero el servicio o bien se ha recibido a satisfacción, generando un pasivo real, entre estos están:

- a) Contribuciones y Afiliaciones.
- b) Impuestos Renta e Industria y Comercio.
- c) Otros Pasivos estimados y,
- d) Procesos Jurídicos.

### **El Banco tiene una obligación presente (legal o implícita) como resultado de un evento pasado**

El Banco considera la existencia de obligaciones implícitas y se reconocen como provisión en los estados financieros separados. Las obligaciones implícitas existen cuando terceros (como empleados o el público en general) tienen expectativas válidas sobre obligaciones futuras del Banco y ésta no tiene posibilidades reales para evitar el pago.

Se entiende que la ocurrencia de un evento o la salida de beneficios es más probable que improbable cuando la probabilidad de ocurrencia es superior al 50%. Cuando no es probable que exista una obligación presente, el Banco revela, por medio de notas, un pasivo contingente, a menos que la posibilidad de una salida de recursos económicos sea remota.

Para la determinación de la posibilidad de ocurrencia de una obligación presente, se involucra el juicio profesional de los especialistas, los cuales soportan la determinación y el valor relacionado con la provisión.

### **Es probable la salida de recursos que incorporan beneficios económicos para liquidar la obligación**

El Banco reconoce una provisión cuando es probable (es decir, si la información disponible indica la alta probabilidad de ocurrencia de un hecho) la salida de beneficios económicos para liquidar la obligación.

Un pasivo califica para su reconocimiento, no solamente cuando existe una obligación presente sino también cuando hay probabilidad de una salida de recursos que incorporen beneficios económicos para liquidar dicha obligación, de acuerdo con la opinión de un experto vinculado al proceso jurídico.

Cualquier demanda con el Banco es una obligación presente, debido a que surge de eventos del pasado y no se puede unilateralmente evitar el pago. En dicho caso, el Banco considera lo siguiente:

Medición y/o resultado	Tratamiento contable
Prácticamente seguro: mayor a 90%	Provisión: Reconocimiento y Revelación
Probable: entre 51% y 90%	Provisión: Reconocimiento y Revelación
Possible pero no probable: entre el 10% y el 50%	Pasivo Contingente: Revelación
Remoto: menor del 10%	Remota: no revelación

El reconocimiento es realizado cuando el valor se estima de manera confiable.

### **Se puede realizar una estimación confiable del valor de la obligación**

El Banco reconoce una provisión cuando a la fecha del estado de situación financiera, es posible estimar confiablemente el valor de la obligación.

Si surge una provisión debido a una decisión de la Administración, no es reconocida a menos que la decisión haya sido comunicada a los afectados, de manera específica, antes de la fecha de los estados financieros separados. En todo caso tiene que existir una obligación presente. El Banco no provisiona valores para futuros gastos e inversiones.

Cuando los detalles de una nueva Ley aún no han sido finalizados, surge una obligación para el Banco, solamente en caso de que se tenga la seguridad de que la legislación será promulgada como fue escrita. En cualquier caso, la toma de decisiones de la organización seguirá los protocolos establecidos en el Diagrama de Decisión de la Política Corporativa del GECC.

### **Reconocimiento de un pasivo contingente**

El Banco no reconoce un pasivo contingente, este sólo es revelado.

Los pasivos contingentes evolucionan de un modo no previsto inicialmente. Por lo tanto, son evaluados continuamente para determinar si una salida de recursos que incorporen beneficios económicos se ha convertido en probable. Cuando es así, se reconoce una provisión en los estados financieros del período en que se genera el cambio en la probabilidad de ocurrencia.

### **Reconocimiento de un activo contingente**

Los activos contingentes surgen por sucesos inesperados o no planificados, de los cuales nace la posibilidad de una entrada de beneficios económicos para el Banco, sin embargo, el Banco no reconoce activos contingentes en los estados financieros, ya que esto en ocasiones resultaría en el reconocimiento de ingresos que tal vez nunca se realicen.

Los activos contingentes se evalúan continuamente para asegurarse de que la evolución se refleja apropiadamente en los estados financieros, si se ha hecho prácticamente seguro que una entrada de beneficios económicos se realizará, los activos y los ingresos relacionados son reconocidos en los estados financieros del período en que ocurra el cambio. Si una entrada de beneficios económicos se ha convertido en probable, el Banco revela el correspondiente activo contingente.

## 2.20. RESULTADO NETO POR ACCIÓN

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la utilidad neta por acción se determinó con base en el promedio ponderado de las acciones suscritas y pagadas en circulación. Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 el promedio ponderado de las acciones fue de 49.803.439 para ambos períodos.

## 2.21. RESERVA LEGAL

De acuerdo con disposiciones legales, todo establecimiento bancario debe constituir una reserva legal que ascenderá, por lo menos, al 50% del capital suscrito, formada con el 10% de las utilidades líquidas de cada ejercicio. Las reservas legales son registradas en el Patrimonio, y la diferencia entre la utilidad de Colgaap y NIIF se registró en el rubro de reservas a disposición de la Junta Directiva.

Será procedente la reducción de la reserva por debajo del límite mínimo, cuando tenga por objeto enjugar pérdidas en exceso de utilidades no repartidas. La reserva no podrá destinarse al pago de dividendos ni a cubrir gastos o pérdidas durante el tiempo en que el Banco tenga utilidades no repartidas.

## 2.22. PARTES RELACIONADAS

Se consideran partes relacionadas:

Los clientes que individualmente posean más del 10% del capital social del Banco y aquellos cuya participación individual sea inferior a este porcentaje, pero respecto de los cuales existan operaciones que superen el 5% del patrimonio técnico.

Empresas del GECC con quienes el Banco efectúa transacciones comerciales de prestación de servicios financieros de captaciones, colocaciones y administración de recursos financieros.

Los miembros de la Junta Directiva, Administradores y Representantes Legales. Los vinculados económicos, accionistas, administradores y partes relacionadas que soliciten créditos con el Banco deberán surtir todo el proceso de análisis establecido para los diferentes portafolios. La aprobación de estas solicitudes se sustentará en el análisis riguroso de su capacidad de pago y de las características del contrato a celebrar entre las partes. En especial, se tendrán en cuenta las condiciones financieras de la operación activa de crédito a celebrar, las garantías, las fuentes de pago, las condiciones macroeconómicas a las que puede estar expuesto el potencial deudor.

En consecuencia, los planes de amortización deberán consultar la capacidad de pago, los flujos de ingresos, la atribución por concesión de créditos a este grupo estará a cargo de la Junta Directiva.

La exigencia y aceptación de garantías para cada tipo de crédito dependerá en cada caso concreto de la operación activa de crédito que se trate, del monto de la obligación y de los estudios jurídicos y financieros que adelante el Banco. En todo caso, deberá considerarse la liquidez, cobertura e idoneidad de las garantías entre otros aspectos, la celeridad con que pueda hacerse efectiva, su valor de mercado técnicamente establecido, los costos razonablemente estimados de su realización y el cumplimiento de los requisitos de orden jurídico para hacerlos exigibles.

En cualquier caso, la contabilización de los registros de las operaciones que se celebren con los accionistas y vinculados económicos cumplirán con los mismos criterios definidos para cualquier cliente del Banco.

### **Revelación de Información**

El Banco, al considerar cada posible relación y/o actividad entre partes relacionadas, tiene en cuenta para cada una, el principio de la esencia sobre la forma.

### **Revelaciones de transacciones entre partes relacionadas**

El Banco revela, con independencia de que se hayan producido transacciones entre partes relacionadas, lo siguiente: el nombre de la controladora inmediata y, si fuera diferente, el de la controladora principal del Grupo. Si se llegara a dar el caso de que ni la controladora de la filial, ni la controladora del Grupo elaboren estados financieros disponibles para uso público, se revela también el nombre de la controladora inmediata más próxima, dentro del Grupo, que lo haga. Igualmente, se revelan las relaciones entre partes relacionadas cuando existe control, con independencia de que se hayan producido o no transacciones entre tales partes.

El Banco revela información sobre las remuneraciones recibidas por el personal clave de la gerencia detallando beneficios a los empleados a corto plazo y beneficios por terminación.

El Banco también revela, como mínimo, la siguiente información de las transacciones ocurridas durante el período con partes relacionadas, separada por las siguientes categorías: controladora, entidades con control conjunto o influencia significativa sobre el Banco, filiales (subsidiarias), personal clave de la gerencia del Banco o de su controladora; y otras partes relacionadas.

- El valor de las transacciones;
- El valor de los saldos pendientes, incluyendo compromisos, y;
- Sus plazos y condiciones, incluyendo si están garantizados, así como la naturaleza de la contraprestación fijada para su liquidación; y
- Detalles de cualquier garantía otorgada o recibida;
- Estimaciones por deudas de dudoso cobro relativas a valores incluidos en los saldos pendientes; y
- El gasto reconocido durante el período relativo a las deudas incobrables o de dudoso cobro, procedentes de partes relacionadas.

De igual forma, el Banco revela las relaciones entre partes relacionadas cuando exista evidencia de control, independiente de que hayan ocurrido transacciones o no entre las partes relacionadas.

El Banco presenta en forma agrupada las partidas de naturaleza similar, a menos que la revelación por separado sea necesaria para comprender los efectos de las transacciones entre partes relacionadas en los estados financieros del Banco.

Además de las revelaciones anteriores, el Banco indica explícitamente que las transacciones realizadas con partes relacionadas se han llevado a cabo en condiciones de equivalencia a las de transacciones con independencia mutua entre las partes, solo si el Banco puede justificar o comprobar dichas condiciones.

## **2.23. ARRENDAMIENTOS**

Un contrato de arrendamiento es un acuerdo por el cual un arrendador cede a un arrendatario, a cambio de un pago o una serie de pagos, el derecho a utilizar un activo durante un período de tiempo determinado.

El Banco es arrendador y arrendatario de diversas propiedades, equipos. Los contratos de arriendo generalmente se realizan por períodos fijos de 1 a 5 años, pero pueden tener opciones de extensión. Los términos de arrendamiento se negocian de forma individual y contienen una amplia gama de términos y condiciones diferentes.

Las opciones de extensión y terminación incluidas en los arrendamientos del Banco se utilizan para maximizar la flexibilidad operativa en términos de gestión de contratos. La mayoría de las opciones de extensión y terminación mantenidas son ejercitables de manera simultánea por el Banco y por la contraparte respectiva.

### **2.23.1. Contabilidad del arrendatario**

Los arrendamientos se reconocen como un activo por derecho de uso y un pasivo correspondiente en la fecha en que el activo arrendado está disponible para su uso por el Banco. Cada pago de arrendamiento se asigna entre el pasivo y el costo financiero. El costo financiero se carga a los resultados durante el período de arrendamiento a fin de producir una tasa de interés periódica constante sobre el saldo restante del pasivo para cada período. El activo por derecho de uso se deprecia durante la vida útil más corta del activo y el plazo de arrendamiento en línea recta.

Los activos y pasivos que surgen de un arrendamiento son medidos inicialmente sobre una base de valor presente. Los pasivos por arrendamientos incluyen el valor presente neto de los siguientes pagos de arrendamiento:

- Pagos fijos (incluyendo pagos fijos sustanciales), menos cualquier incentivo de arrendamiento por cobrar.
- Pago de arrendamiento variable basado en un índice o tasa.
- Montos que se espera que pague el arrendatario bajo garantías de valor residual.
- El precio de ejercicio de una opción de compra si el arrendatario está razonablemente seguro de ejercer esa opción, y
- Pagos de multas por finalizar el arrendamiento, si la condición del arrendamiento refleja que el arrendatario ejerció esa opción.
- Los pagos por arrendamientos se descuentan usando la tasa de interés implícita en el arrendamiento, si se puede determinar dicha tasa, o la tasa incremental de endeudamiento.

Los activos de derechos de uso se miden al costo y comprenden lo siguiente:

- El monto de la medición inicial del pasivo por arrendamiento.
- Todo pago de arrendamiento realizado en o antes de la fecha de inicio.
- Todo costo inicial directo, y
- Costos de desmantelamiento y restauración.

Los pagos asociados con arrendamientos a corto plazo y arrendamientos de activos de bajo valor se reconocen bajo el método lineal como un gasto en el estado de resultados. Los arrendamientos a corto plazo tienen un plazo de 12 meses o menos. Los activos de bajo valor comprenden los equipos de cómputo y artículos pequeños del mobiliario de oficina.

### **2.23.2. 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.

## **2.24. CAMBIOS NORMATIVOS**

### **2.24.1. Nuevas normas y enmiendas adoptadas por el Banco en 2023.**

El Banco ha aplicado las siguientes enmiendas por primera vez en sus estados financieros anuales con corte al 31 de diciembre de 2023:

- Modificación a la NIC 16 Propiedades, Planta y Equipo – Importes obtenidos con anterioridad al uso previsto.
- Modificación a la NIC 37 Provisiones, Pasivos Contingentes y Activos Contingentes – Costo de cumplimiento de un contrato.
- Reforma de la tasa de interés de referencia.

### **2.24.2. Nueva normatividad incorporada al marco contable aceptado en Colombia cuya aplicación es obligatoria a partir del 1 de enero de 2024**

El Decreto 1611 de 2022 actualizó los marcos técnicos de las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia incorporando principalmente enmiendas a las normas que ya habían sido compiladas por los Decretos 938 de 2021, 2270 de 2019 y 1432 de 2020, que consideraban las reglamentaciones incorporadas por los Decretos 2420 y 2496 de 2015, 2131 de 2016, 2170 de 2017 y 2483 de 2019.

#### Revelación de políticas contables: Enmiendas a la NIC 1 y al Documento de Práctica de las NIIF 2

El IASB modificó la NIC 1 para requerir que las entidades revelen sus políticas contables materiales en lugar de sus políticas contables significativas. Las enmiendas definen qué es “información material sobre políticas contables” y explican cómo identificar cuándo la información sobre políticas contables es material. Aclaran además que no es necesario revelar información sobre políticas contables inmatrimiales. 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.

#### 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 NIIF16 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.

Se han publicado ciertas enmiendas a los estándares de contabilidad y de información financiera, que no son obligatorias para los estados financieros al 31 de diciembre de 2023 y no han sido adoptadas de manera anticipada por la Compañía. No se espera que estas modificaciones tengan un impacto material en la entidad en los presentes estados financieros y en transacciones futuras previsible.

#### **2.24.3. Nueva normatividad emitida por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB por sus siglas en inglés) que aún no ha sido incorporada al marco contable aceptado en Colombia**

##### NIIF 17 Contratos de Seguros

La NIIF 17 Contratos de Seguro establece principios para el reconocimiento, medición, presentación e información a revelar de los contratos de seguro emitidos. También requiere principios similares a aplicar a contratos de reaseguro mantenidos y a contratos de inversión emitidos con componentes de participación discrecional. El objetivo es asegurar que las entidades proporcionen información relevante de forma que represente fielmente esos contratos para evaluar el efecto que los contratos dentro del alcance de la NIIF 17 tienen sobre la situación financiera, el rendimiento financiero y los flujos de efectivo de una entidad.

La NIIF 17 deroga la NIIF 4 Contratos de Seguro que era una norma provisional que permitió a las entidades usar una amplia variedad de prácticas contables para los contratos de seguro, reflejando los requerimientos de contabilidad nacionales y variaciones de esos requerimientos. Algunas prácticas anteriores de contabilización de seguros permitidas según la NIIF 4 no reflejaban adecuadamente las situaciones financieras subyacentes verdaderas o el rendimiento financiero de los contratos de seguro.

##### Venta o aporte de activos entre un inversionista y su asociada o negocio conjunto: Enmiendas a la NIIF 10 y a la NIC 28

El IASB ha realizado enmiendas de alcance limitado a la NIIF 10 Estados financieros consolidados y a la NIC 28 Inversiones en asociadas y negocios conjuntos.

Las enmiendas aclaran el tratamiento contable de las ventas o aportes de activos entre un inversionista y sus asociadas o negocios conjuntos. Confirman que el tratamiento contable depende de si los activos no monetarios vendidos o aportados a una asociada o a un negocio conjunto constituyen un “negocio” (tal como se define en la NIIF 3 Combinaciones de negocios).

Cuando los activos no monetarios constituyan un negocio, el inversionista reconocerá la totalidad de la ganancia o pérdida en la venta o aporte de activos. Si los activos no se ajustan a la definición de negocio, el inversionista

reconoce la ganancia o pérdida solo en la medida de la participación del otro inversionista en la asociada o negocio conjunto. Estas enmiendas se aplican de manera prospectiva.

En diciembre de 2015, el IASB decidió aplazar la fecha de aplicación de esta modificación hasta que el IASB haya finalizado su proyecto de investigación sobre el método de participación.

#### NIC 12 – Reforma fiscal internacional – reglas modelo del segundo pilar

En mayo de 2023, el IASB realizó modificaciones de alcance limitado a la NIC 12 que proporcionan un alivio temporal del requisito de reconocer y revelar impuestos diferidos que surjan de la ley tributaria promulgada o sustancialmente promulgada que implementa las reglas modelo del Pilar Dos, incluida la ley tributaria que implementa las reglas calificadas. impuestos internos mínimos complementarios descritos en dichas normas.

Las modificaciones también exigen que las empresas afectadas revelen:

- El hecho de que han aplicado la excepción al reconocimiento y divulgación de información sobre activos y pasivos por impuestos diferidos relacionados con los impuestos sobre la renta del Pilar Dos.
- Su gasto fiscal actual (si lo hubiera) relacionado con los impuestos sobre la renta del Pilar Dos, y
- Durante el período entre la promulgación o promulgación sustancial de la legislación y la entrada en vigor de la legislación, información conocida o razonablemente estimable que ayudaría a los usuarios de los estados financieros a comprender la exposición de una entidad a los impuestos sobre la renta del Pilar Dos que surgen de esa legislación. Si esta información no se conoce o no se puede estimar razonablemente, las entidades deben revelar una declaración a tal efecto e información sobre su progreso en la evaluación de la exposición.

#### NIC 7 y NIIF 7 Financiación de proveedores

Estas modificaciones requieren divulgaciones para mejorar la transparencia de los acuerdos de financiación de proveedores y sus efectos sobre los pasivos, los flujos de efectivo y la exposición al riesgo de liquidez de una empresa. Los requisitos de divulgación son la respuesta del IASB a las preocupaciones de los inversores de que los acuerdos de financiación de proveedores de algunas empresas no son suficientemente visibles, lo que dificulta el análisis de los inversores.

#### NIIF 16 – Arrendamientos en venta y arrendamiento posterior

Estas modificaciones incluyen requisitos para transacciones de venta y arrendamiento posterior en la NIIF 16 para explicar cómo una entidad contabiliza una venta y arrendamiento posterior después de la fecha de la transacción. Las transacciones de venta y arrendamiento posterior en las que algunos o todos los pagos de arrendamiento son pagos de arrendamiento variables que no dependen de un índice o tasa tienen más probabilidades de verse afectadas.

#### NIC 1 – Pasivos no corrientes con acuerdos

Estas modificaciones aclaran cómo las condiciones que una entidad debe cumplir dentro de los doce meses posteriores al período sobre el que se informa afectan la clasificación de un pasivo. Las modificaciones también apuntan a mejorar la información que una entidad proporciona en relación con los pasivos sujetos a estas condiciones.

#### NIIF S1 – Requisitos generales para la divulgación de información financiera relacionada con la sostenibilidad

Este estándar incluye el marco central para la divulgación de información material sobre riesgos y oportunidades relacionados con la sostenibilidad a lo largo de la cadena de valor de una entidad.

Esta es la primera norma temática emitida que establece requisitos para que las entidades divulguen información sobre riesgos y oportunidades relacionados con el clima.

## NOTA 3 – JUICIOS Y ESTIMADOS CONTABLES CRÍTICOS EN LA APLICACIÓN DE LAS POLÍTICAS CONTABLES

La gerencia del Banco hace estimados y asunciones que afectan los montos reconocidos en los estados financieros separados y el valor en libros de los activos y pasivos dentro del siguiente año fiscal. Los juicios y estimados son continuamente evaluados y son basados en la experiencia de la gerencia y otros factores, incluyendo la expectativa de eventos futuros que se cree son razonables en las circunstancias. La gerencia también hace ciertos juicios aparte de aquellos que involucran estimaciones en el proceso de aplicar las políticas contables. Los juicios que tienen los efectos más importantes en los montos reconocidos en los estados financieros separados y los estimados que pueden causar un ajuste importante en el valor en libros de los activos y pasivos en el siguiente año incluyen los siguientes:

**Negocio en marcha:** La Gerencia del Banco prepara los estados financieros separados sobre la base de un negocio en marcha. En la realización de este juicio la gerencia considera la posición financiera, sus intenciones actuales, el resultado de las operaciones y el acceso a los recursos financieros en el mercado financiero y analiza el impacto de tales factores en las operaciones futuras del Banco. A la fecha de este informe la gerencia no tiene conocimiento de ninguna situación que le haga creer que el Banco no tenga la habilidad para continuar como negocio en marcha durante los próximos años.

**Valor razonable de instrumentos financieros:** La estimación de valores razonables de instrumentos financieros se realiza de acuerdo con la jerarquía de valor razonable, clasificado en tres niveles, que refleja la importancia de los insumos utilizados en la medición de éste.

La determinación de lo que se constituye como “observable” requiere un juicio significativo por parte del Banco.

El Banco considera datos observables aquellos datos del mercado que ya están disponibles, que son distribuidos o actualizados regularmente, que son confiables y verificables, y que reflejan los supuestos que los participantes del mercado utilizarían al fijar el precio del activo o pasivo.

**Impuesto de renta diferido:** El Banco está sujeto a las regulaciones colombianas en materia de impuestos. Juicios significativos son requeridos en la determinación de las provisiones para impuestos. Existen transacciones y cálculos para los cuales la determinación de impuestos es incierta durante el curso ordinario de las operaciones. El Banco evalúa el reconocimiento de pasivos por discrepancias que puedan surgir con las autoridades de impuestos sobre la base de estimaciones de impuestos adicionales que deban ser cancelados. Los montos provisionados para el pago de impuesto sobre la renta son estimados por la administración sobre la base de su interpretación de la normatividad tributaria vigente y la posibilidad de pago.

Los pasivos reales pueden diferir de los montos provisionados generando un efecto negativo en los resultados y la posición neta del Banco. Cuando el resultado tributario final de estas situaciones es diferente de los montos que fueron inicialmente registrados, las diferencias impactan al impuesto sobre la renta corriente y diferido activo y pasivo en el período en el que se determina este hecho.

El Banco evalúa la realización en el tiempo del impuesto sobre la renta diferido activo. El impuesto diferido activo representa impuestos sobre la renta recuperables a través de futuras deducciones de utilidades gravables y son registrados en el estado de situación financiera. Los impuestos diferidos activos son recuperables en la extensión que la realización de los beneficios tributarios relativos es probable. Los ingresos tributarios futuros y el monto de los beneficios tributarios que son probables en el futuro son basados en planes a mediano plazo preparados por la gerencia. El plan de negocios es basado en las expectativas de la gerencia que se creen son razonables bajo las circunstancias. Como medida de prudencia para efectos de determinar la realización de los

impuestos diferidos, las proyecciones financieras y tributarias del Banco se han realizado teniendo en cuenta un crecimiento de 6% anual.

Al 31 de diciembre de 2023 la gerencia del Banco estima que las partidas del impuesto sobre la renta diferido activo serían recuperables en función a sus estimados de ganancias gravables futuras.

**Estimación para contingencias:** El Banco estima y registra una provisión para contingencias, con el fin de cubrir las posibles pérdidas por los casos laborales, juicios civiles y mercantiles, y reparos fiscales u otros según las circunstancias que, con base en la opinión de los asesores legales externos y/o abogados internos, se consideran probables de pérdida y pueden ser razonablemente cuantificados. Dada la naturaleza de muchos de los reclamos, casos y/o procesos, no es posible en algunas oportunidades hacer un pronóstico certero o cuantificar un monto de pérdida de manera razonable, por lo cual el monto real de los desembolsos efectivamente realizados por los reclamos, casos y/o procesos es constantemente diferente de los montos estimados y provisionados inicialmente, y tales diferencias son reconocidas en el año en el que son identificadas.

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

**Deterioro de activos no monetarios:** El Banco evalúa anualmente si sus propiedades y equipos e intangibles, han sufrido deterioro en su valor de acuerdo con la política indicada en la Nota 2. El Banco no ha identificado eventos o cambios de circunstancias económicas que indiquen que el valor en libros de los activos no recuperable.

**Provisiones:** El Banco realiza estimaciones de los importes 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 al Banco hacer juicios que afectan la determinación del monto y tiempo de los ingresos provenientes de contrato de clientes. Estos incluyen:

- La determinación del tiempo de cumplimiento de las obligaciones de desempeño.
- Determinación del precio de la transacción asignado a dichas obligaciones,
- Determinación de los precios de venta individuales.

#### **Actividades de arrendamiento del Banco y cómo se contabilizan**

El Banco arrienda varias propiedades, equipos. Los contratos de arriendo se realizan normalmente para períodos fijos de 1 a 5 años. Las condiciones de arrendamiento se negocian de manera individual y contienen un amplio rango de diferentes términos y condiciones. Los contratos de arrendamiento no imponen ningún convenio, pero los activos arrendados no pueden utilizarse como garantía para fines de préstamos.

Los arrendamientos se reconocen como activos de derechos de uso y los pasivos correspondientes a la fecha en la que el activo arrendado está disponible para uso del Banco. Cada pago de arrendamiento se asigna entre el pasivo y el costo financiero. El costo financiero se carga a la ganancia o pérdida durante el período de



arrendamiento a fin de producir una tasa de interés periódica constante sobre el saldo restante del pasivo para cada período. El activo de derecho de uso se deprecia a lo largo de la vida útil más corta del activo y el plazo del arrendamiento sobre una base lineal.

## **NOTA 4 - ESTIMACIÓN DE VALORES RAZONABLES**

El valor razonable de los activos y pasivos financieros que se negocian en mercados activos (como los activos financieros en títulos de deuda y de patrimonio y derivados cotizados activamente en bolsas o en mercado interbancarios) se basa en precios suministrados por un proveedor de precios oficial autorizado por la Superfinanciera, el cual los determina a través de promedios ponderados de transacciones ocurridas durante el día de negociación.

Un mercado activo es un mercado en el cual las transacciones para activos o pasivos se llevan a cabo con la frecuencia y el volumen suficientes con el fin de proporcionar información de precios de manera continua. Un precio sucio es aquel que incluye los intereses causados y pendientes sobre el título, desde la fecha de emisión o último pago de intereses hasta la fecha de cumplimiento de la operación de compraventa.

El valor razonable de activos y pasivos financieros que no se negocian en un mercado activo se determina mediante técnicas de valoración determinadas por el proveedor de precios o por el Banco.

El Banco puede utilizar modelos desarrollados internamente para instrumentos financieros que no posean mercados activos. Dichos modelos se basan por lo general en métodos y técnicas de valoración generalmente estandarizados en el sector financiero. Los modelos de valoración se utilizan principalmente para valorar instrumentos financieros de patrimonio no cotizado en bolsa, los títulos de deuda y otros instrumentos de deuda para los cuales los mercados estuvieron o han estado inactivos durante el ejercicio financiero. Algunos insumos de estos modelos pueden no ser observables en el mercado y por lo tanto se estiman con base en suposiciones.

La salida de un modelo siempre es una estimación o aproximación de un valor que no puede determinarse con certeza, y las técnicas de valoración empleadas pueden no reflejar plenamente todos los factores pertinentes a las posiciones del Banco. Por lo tanto, las valoraciones se ajustan, en caso de ser necesario, para permitir factores adicionales, incluidos riesgo país, riesgos de liquidez y riesgos de contraparte.

El valor razonable de los activos no corrientes mantenidos para la venta es determinado por peritos independientes con suficiente experiencia y conocimiento del mercado inmobiliario o del activo que se está valorando.

La jerarquía del valor razonable tiene los siguientes niveles:

- Las entradas de Nivel 1 son precios cotizados (sin ajustar) en mercados activos para activos o pasivos idénticos a los que la entidad pueda acceder a la fecha de medición.
- Las entradas de Nivel 2 son entradas diferentes a los precios cotizados incluidos en el Nivel 1 que sean observables para el activo o el pasivo, ya sea directa o indirectamente.
- Las entradas de Nivel 3 son entradas no observables para el activo o el pasivo.

El nivel en la jerarquía del valor razonable dentro del cual la medición del valor razonable se clasifica en su totalidad se determina con base de la entrada del nivel más bajo que sea significativa para la medición del valor razonable en su totalidad. Para ello, la importancia de una entrada se evalúa con relación a la medición del valor razonable en su totalidad. Si una medición del valor razonable utiliza entradas observables que requieren ajustes significativos con base en entradas no observables, dicha medición es una medición de Nivel 3. La evaluación de la importancia de una entrada particular a la medición del valor razonable en su totalidad requiere juicio, teniendo en cuenta factores específicos del activo o del pasivo.

La determinación de lo que se constituye como “observable” requiere un juicio significativo por parte del Banco. El Banco considera datos observables aquellos datos del mercado que ya están disponibles, que son distribuidos

o actualizados regularmente por el proveedor de precios, que son confiables y verificables, que no tienen derechos de propiedad, y que son proporcionados por fuentes independientes que participan activamente en el mercado en referencia.

### **Mediciones de valor razonable sobre bases recurrentes**

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

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

31 de diciembre de 2023

	<b><u>Valores razonables calculados</u></b>				<b><u>Efecto de las asunciones razonables sobre el valor razonable</u></b>	
	<b><u>Nivel 1</u></b>	<b><u>Nivel 2</u></b>	<b><u>Nivel 3</u></b>	<b><u>Total</u></b>	<b><u>Más favorable</u></b>	<b><u>Menos favorable</u></b>
<b>ACTIVOS</b>						
<b>MEDICIONES A VALOR RAZONABLE RECURRENTES</b>						
Inversiones en títulos de deuda negociables						
Emitidos o garantizados por otras instituciones						
financieras colombianas	213,069,503	11,321,721	-	224,391,224	1,278,417	(1,278,417)
Inversiones en instrumentos de patrimonio	-	10,110,188	1,539,263	11,649,451	-	-
<b>TOTAL ACTIVO A VALOR RAZONABLE RECURRENTES</b>	<b>\$213,069,503</b>	<b>\$21,431,909</b>	<b>\$1,539,263</b>	<b>\$236,040,675</b>	<b>\$1,278,417</b>	<b>\$(1,278,417)</b>
<b>MEDICIONES A VALOR RAZONABLE PARA NO RECURRENTES</b>						

31 de diciembre de 2022

	<b><u>Valores razonables calculados</u></b>				<b><u>Efecto de las asunciones razonables sobre el valor razonable</u></b>	
	<b><u>Nivel 1</u></b>	<b><u>Nivel 2</u></b>	<b><u>Nivel 3</u></b>	<b><u>Total</u></b>	<b><u>Más favorable</u></b>	<b><u>Menos favorable</u></b>
<b>ACTIVOS</b>						
<b>MEDICIONES A VALOR RAZONABLE RECURRENTES</b>						
Inversiones en títulos de deuda negociables						
Emitidos o garantizados por el Gobierno Colombiano						
	143,974	-	-	143,974	863	(863)
Emitidos o garantizados por otras instituciones						
financieras colombianas	203,731,133	19,467,152	-	223,198,285	1,222,387	(1,222,387)
Inversiones en instrumentos de patrimonio	-	12,360,615	1,545,099	13,905,714	-	-
<b>TOTAL, ACTIVO A VALOR RAZONABLE RECURRENTES</b>	<b>\$203,875,107</b>	<b>\$31,827,767</b>	<b>\$1,545,099</b>	<b>\$237,247,973</b>	<b>\$1,223,250</b>	<b>\$(1,223,250)</b>
<b>MEDICIONES A VALOR RAZONABLE PARA NO RECURRENTES</b>						

Las inversiones, cuyos valores se basan en precios de mercado cotizados en mercados activos y, por lo tanto, se clasifican en el Nivel 1, incluyen inversiones patrimoniales activas en bolsa.

Los instrumentos financieros que cotizan en mercados que no se consideran activos, pero que se valoran de acuerdo con precios de mercado cotizados, cotizaciones de proveedores de precios o fuentes de precio alternativas apoyadas por entradas observables, se clasifican en el Nivel 2. Como las inversiones de Nivel 2 incluyen posiciones que no se negocian en mercados activos y/o están sujetas a restricciones de transferencia, las valoraciones pueden ajustarse para reflejar la falta de liquidez o no transferibilidad, que generalmente se basan en la información disponible del mercado.

Las inversiones clasificadas en el Nivel 3 tienen entradas significativas no observables en vista de que cotizan con poca frecuencia. Los instrumentos del Nivel 3 incluyen inversión privada y títulos de deuda corporativa. Como los precios observables no están disponibles para estos valores, se han utilizado técnicas de valoración para obtener el valor razonable.

De acuerdo con la Circular Externa 034 de 2014 de la Superfinanciera, las inversiones que no cotizan en bolsa y

donde el Banco no tiene influencia significativa, las cuales Al 31 de diciembre de 2023 ascendían a \$11,649,451 de las cuales \$10,110,188 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 el área financiera del Banco, clasificadas en nivel 2; y \$1,539,263 su valor en libros fue determinado ajustando las inversiones por la participación proporcional en las variaciones patrimoniales de las entidades donde el Banco tiene la inversión determinadas con base en estados financieros o certificaciones emitidas por dichas entidades hasta con seis meses de antigüedad y clasificadas en Nivel 3.

La siguiente tabla presenta el movimiento de los instrumentos de patrimonio de menor participación (inferiores al 20%) valorados a valor razonable clasificadas como nivel 2 y 3:

#### Instrumentos de patrimonio

<b>Saldo al 31 de diciembre de 2021</b>	<b>\$11,788,238</b>
Ajuste de valoración con efecto en ORI	2,117,476
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>\$13,905,714</b>
Ajuste de valoración con efecto en ORI	(2,256,263)
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2023</b>	<b>\$11,649,451</b>

Al 31 de diciembre 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:

	<b>31 de diciembre de 2023</b>	<b>31 de diciembre de 2022</b>
Bancos (1)	104,316,858	169,972,663
Banco de la República (2)	157,438,261	102,160,227
Canje	6,874,622	5,121,273
Equivalentes de efectivo (3)	67,256,813	60,505,122
Otros equivalentes de efectivo (4)	4,400,000	4,400,000
<b>Total efectivo y equivalentes de efectivo</b>	<b>\$ 340,286,554</b>	<b>\$ 342,159,285</b>

(1) La disminución al cierre del mes de diciembre 2023 se debe a una menor liquidez disponible con respecto a diciembre 2022, así como estrategia de la tesorería, esto debido a las menores tasas ofrecidas por parte de las entidades Financieras.

(2) El incremento en el saldo del Banco de la República se presenta como consecuencia del aumento en el requerido en el encaje bancario.

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 el Banco sobre los depósitos recibidos de los usuarios, de acuerdo con disposiciones legales. También incluye el monto de cajas menores a nivel nacional por un valor de \$17,500 (\$15,100 en 2022). Se presenta un incremento en el saldo del fondo de efectivo debido a las necesidades de mayor efectivo disponible para atender el proyecto Viva Cash (Cajeros propios) que son administrados y provisionados por la tesorería. Los otros equivalentes de efectivo corresponden al efectivo restringido en el Fondo de Provisión de Efectivo de SERVIBANCA, que maneja recursos en las transportadoras Atlas, Prosegur y Brinks, destinados al aprovisionamiento de cajeros automáticos.

A continuación, se relaciona las instituciones financieras en la cual el Banco mantiene fondo de efectivo con su respectiva calificación:

Emisor	Calificación
Banco AVVillas 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 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

### Compromisos de transferencia de inversiones en operaciones simultáneas:

Contraparte	Calificación	31 de diciembre de 2023			Calificación	31 de diciembre de 2022		
		Tasa Promedio Fondeo	Plazo Promedio (Días)	Monto		Tasa Promedio Fondeo	Plazo Promedio (Días)	Monto
Corficolombiana	AAA	13.00%	2	19,687,331				
Credicorp Capital Colombia	AAA	13.00%	2	19,656,025	AAA	15.50%	2	878,799
Valores Bancolombia Comisionista de Bolsa	AAA	14.00%	2	12,745,178				
Corredores Davivienda Comisionista de Bolsa	AAA	13.84%	3	11,037,742	AAA	15.85%	3	10,030,634
Acciones y Valores Comisionista de Bolsa	AA+	14.00%	4	6,059,229	AA+	15.70%	3	4,285,355
Larrain Vial Colombia	AAA	13.88%	3	3,525,553	AAA	15.67%	3	18,608,773
Casa De Bolsa S. A. Sociedad Comisionista De Bolsa	AA	14.00%	5	304,392				
BTG Pactual Comisionista de Bolsa					AAA	16.00%	2	227,317
<b>Total operaciones de mercado monetario y relacionadas (1)</b>				<b>\$73,015,450</b>				<b>\$34,030,878</b>

- (1) La variación se presenta debido a que la estrategia a diciembre 2023 consistió en posicionar recursos en operaciones simultáneas debido al alto nivel de liquidez disponible en encaje, comparado con diciembre 2022, en donde la liquidez del encaje estaba más ajustada.

Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados		
	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Activos financieros designados al inicio	73,015,450	34,030,878
<b>Total activos financieros a valor razonable con cambios en resultados</b>	<b>\$73,015,450</b>	<b>\$34,030,878</b>

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 diciembre de 2023, y diciembre de 2022 \$5,985,038 y \$3,631,902 respectivamente.

Por la naturaleza misma de las operaciones de mercado monetario activas que realiza el Banco existe un riesgo inherente de incumplimiento, pero el Banco realiza estas operaciones con contrapartes de reconocida solvencia y además solicita como garantía títulos de emisores con adecuadas calificaciones de riesgo crediticio o, de preferencia, TES, buscando obtener mayor seguridad y liquidez sobre estas operaciones. Este riesgo nunca se ha materializado y por lo tanto no hay eventos que reportar.

De acuerdo con el modelo estándar de cálculo de exposición al riesgo de liquidez, contenido en la Circular Externa 003 de 2015, al cierre de diciembre de 2023 este rubro madura \$73,055,544 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).

## NOTA 7 – INVERSIONES

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

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
<b>Inversiones negociables en títulos de deuda</b>		
Banco Popular S. A.	22,154,250	11,102,820
Banco Falabella S. A.	21,513,930	10,100,200
RCI Colombia Compañía de Financiamiento	15,778,215	3,031,710
Bancolombia S. A.	14,561,831	20,964,765
Financiera De Desarrollo Territorial Findeter	14,224,760	-
Banco BBVA Colombia S. A.	14,153,890	49,265,240
Banco De Bogotá S. A.	13,965,770	21,335,030
Banco Finandina S. A.	13,273,450	8,216,280
Banco Davivienda S. A.	10,350,795	21,623,490
Banco Serfinanza S. A.	10,339,960	4,039,800
Bancoldex S. A.	10,208,050	5,038,200
Banco W S. A.	9,165,270	-
GM Financial Colombia S. A.	8,225,320	-
Banco Colpatría S. A.	6,646,260	5,019,170
Banco Unión S. A.	5,186,500	-
Financiera De Desarrollo Nacional - FDN	5,079,150	140,181
Corficolombiana S. A.	5,020,150	4,437,450
Bancamía S. A.	4,171,560	2,025,600
Bancien S. A.	3,873,758	-
Banco De Occidente S. A.	3,424,623	2,107,747
Financiera Juriscoop	1,750,956	1,022,890
Banco Coomeva S. A.	1,055	-
Banco Credifinanciera S. A.	-	3,808,360
Banco Itau CorpBanca S. A.	-	15,342,920
Banco Mundo Mujer S. A.	-	2,015,540
Banco Santander De Negocios Colombia S. A.	-	13,093,740
Ministerio De Hacienda	-	143,974
<b>Total (1)</b>	<b>\$213,069,503</b>	<b>\$ 203,875,107</b>



	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Inversiones en derechos fiduciarios		
Old Mutual Sociedad Fiduciaria	6,227,579	2,827,851
Fiduciaria Coomeva S. A.	1,313,745	460,765
Fiduciaria Corficolombiana S. A.	1,283,463	2,591,416
Fiduciaria Popular S. A.	1,180,652	1,231,699
Renta 4 Global Fiduciaria S. A.	710,972	635,446
Fiduciaria Alianza S. A.	527,645	9,217,889
Fiduciaria La Previsora S. A.	37,428	-
BBVA Fiduciaria S. A.	34,979	2,053,142
Fiduciaria Bancolombia S. A.	4,692	81,577
Acción Fiduciaria S. A.	566	367,367
<b>Total (2)</b>	<b>\$11,321,721</b>	<b>\$ 19,467,152</b>
<b>Total, inversiones negociables</b>	<b>\$224,391,224</b>	<b>\$ 223,342,259</b>

<b><u>Inversiones para mantener hasta el vencimiento</u></b>	<b><u>31 de diciembre de 2023</u></b>	<b><u>31 de diciembre de 2022</u></b>
<u>Finagro S. A.</u>	155,916,251	130,199,868
<u>Ministerio De Hacienda</u>	55,700,566	54,942,079
<u>Banco Coomeva S. A.</u>	30,276,687	12,975,753
<u>La Hipotecaria Compañía de Financiamiento S. A.</u>	3,831,891	-
<u>Financiera De Desarrollo Territorial Findeter</u>	3,548,227	3,452,699
<u>Bancolombia S. A.</u>	2,931,084	2,824,942
<u>Banco Mundo Mujer S. A.</u>	-	599,766
<u>RCI Colombia Compañía de Financiamiento S. A.</u>	-	9,039,699
<b><u>Total (3)</u></b>	<b><u>\$252,204,706</u></b>	<b><u>\$ 214,034,806</u></b>

	<b><u>31 de diciembre de 2023</u></b>	<b><u>31 de diciembre de 2022</u></b>
<b>Inversiones disponibles para la venta en instrumentos de patrimonio</b>		
Credibanco S. A.	8,081,383	7,821,136
ACH Colombia S. A.	1,611,027	1,599,555
Tecnibanca S. A.	1,539,264	1,545,099
Conectamos Financiera S. A.	417,777	2,939,924
<b>Total (4)</b>	<b>\$11,649,451</b>	<b>\$ 13,905,714</b>
<b>Total inversiones</b>	<b>\$488,245,381</b>	<b>\$ 451,282,779</b>

- (1) El aumento de las inversiones negociables en títulos de deuda con respecto a diciembre 2022 obedece a la renovación de los saldos invertidos entre los diferentes emisores de acuerdo con los ciclos de vencimiento, o a la constitución de nuevas inversiones que dependen de los requerimientos de liquidez y mercado del momento.
- (2) Los fondos de inversión colectivos disminuyeron debido a los requerimientos de liquidez y mercado (IRL y ACC).
- (3) Las Inversiones al vencimiento aumentan así: aumento en Finagro por recomposición de la inversión forzosa, en el Banco 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.
- (4) Se presentó una disminución en el valor de la acción de conecta financiera \$1,632 a diciembre 2023 (11,483 a diciembre 2022) lo que ocasionó la disminución de la inversión.

A continuación, se relaciona el movimiento de las inversiones al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022

<b>Armonía Inversiones</b>	<b>31 de diciembre de 2023</b>	<b>31 de diciembre de 2022</b>
<b>Saldo Inicial</b>	<b>\$ 451,282,779</b>	<b>\$ 537,987,338</b>
Disminución de inversiones negociables y disponibles para la venta	(12,461,212)	(94,232,214)
Valoración neta de inversiones, neto	63,927,482	24,283,416
Aumento de inversiones para mantener hasta el vencimiento	37,251,978	6,770,005
Valoración ORI	(2,256,263)	2,117,476
Intereses recaudados por inversiones negociables	(27,477,125)	(18,058,039)
Intereses recaudados por inversiones para mantener hasta el vencimiento	(22,022,258)	(7,585,203)
<b>Saldo Final</b>	<b>\$ 488,245,381</b>	<b>\$ 451,282,779</b>

<b>Activos financieros negociables</b>		
	<b>31 de diciembre de 2023</b>	<b>31 de diciembre de 2022</b>
Activos financieros designados al inicio	224,391,224	223,342,259
<b>Total Activos financieros negociables</b>	<b>\$224,391,224</b>	<b>\$ 223,342,259</b>

<b>Activos financieros para mantener hasta el vencimiento</b>		
	<b>31 de diciembre de 2023</b>	<b>31 de diciembre de 2022</b>
Portafolio de inversiones Emisores privados	252,204,706	214,034,806
<b>Total Activos financieros para mantener hasta el vencimiento</b>	<b>\$252,204,706</b>	<b>\$ 214,034,806</b>

<b>Activos financieros disponibles para la venta</b>		
	<b>31 de diciembre de 2023</b>	<b>31 de diciembre de 2022</b>
Activos financieros disponibles para la venta	11,649,451	13,905,714
<b>Total Activos financieros disponibles para la venta</b>	<b>\$11,649,451</b>	<b>\$ 13,905,714</b>

El valor consolidado de la cartera de inversión para mantener hasta el vencimiento y negociables- instrumentos representativos de deuda es el siguiente:

Emisor	31 de diciembre de 2023		31 de diciembre de 2022	
	Valor de mercado	%	Valor de mercado	%
Finagro S. A.	155,916,251	33.51%	130,199,868	31.16%
Ministerio De Hacienda	55,700,566	11.97%	55,086,053	13.18%
Banco Coomeva S. A.	30,277,742	6.51%	12,975,753	3.10%
Banco Popular S. A.	22,154,250	4.76%	11,102,820	2.66%
Banco Falabella S. A.	21,513,930	4.62%	10,100,200	2.42%
Financiera De Desarrollo Territorial Findeter	17,772,987	3.84%	3,452,699	0.83%
Bancolombia S. A.	17,492,915	3.76%	23,789,707	5.69%
RCI Colombia Compañía de Financiamiento S. A.	15,778,215	3.39%	12,071,409	2.89%
Banco BBVA Colombia S. A.	14,153,890	3.04%	49,265,240	11.79%
Banco De Bogotá S. A.	13,965,770	3.00%	21,335,030	5.11%
Banco Finandina S. A.	13,273,450	2.85%	8,216,280	1.97%
Banco Davivienda S. A.	10,350,795	2.22%	21,623,490	5.17%
Banco Serfinanza S. A.	10,339,960	2.22%	4,039,800	0.97%
Bancoldex S. A.	10,208,050	2.19%	5038200	1.21%
Banco W S. A.	9,165,270	1.97%	-	0.00%
GM Finacial Colombia S. A.	8,225,320	1.77%	-	0.00%
Banco Colpatría S. A.	6,646,260	1.43%	5,019,170	1.20%
Banco Unión S. A.	5,186,500	1.11%	-	0.00%
Financiera De Desarrollo Nacional S. A.	5,079,150	1.09%	140181	0.03%
Corficolombiana S. A.	5,020,150	1.08%	4,437,450	1.06%
Bancamia S. A.	4,171,560	0.90%	2,025,600	0.48%
Bancien S. A.	3,873,758	0.83%	-	0.00%
La Hipotecaria Compañía de Financiamiento S. A.	3,831,891	0.82%	-	0.00%
Banco De Occidente S. A.	3,424,623	0.74%	2,107,747	0.50%
Financiera Juriscoop S. A.	1,750,956	0.38%	1,022,890	0.24%
Banco Credifinanciera S. A.	-	0.00%	3,808,360	0.91%
Banco Itaú Corpbanca Colombia S. A.	-	0.00%	15,342,920	3.67%
Banco Mundo Mujer S. A.	-	0.00%	2,615,306	0.63%
Banco Santander De Negocios Colombia S. A.	-	0.00%	13,093,740	3.13%
<b>Total cartera de inversión</b>	<b>\$465,274,209</b>	<b>100%</b>	<b>\$ 417,909,913</b>	<b>100%</b>

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

	<b>31 de diciembre de 2023</b>	<b>31 de diciembre de 2022</b>
Inversiones en títulos de deuda negociables	43,170,286	29,133,760
Inversiones en títulos participativos disponibles para la venta	2,128,526	359,771
Inversiones para mantener hasta el vencimiento	23,001,569	10,776,579
Utilidad en venta de inversiones(*)	27,826,432	98,579
	<b>\$96,126,813</b>	<b>\$40,368,689</b>

Los ingresos generados por las inversiones participaron con el 11.04% y el 6.35% del total de los ingresos operacionales del Banco por lo períodos terminados al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, respectivamente.

(\*) Incremento por la utilidad en la cesión de 409.150 acciones de Fiducoomeva por \$27,764,461

El promedio de inversiones para el período comprendido entre enero y diciembre de 2023 fue \$508,531,447 alcanzando su máximo en el mes de mayo con \$633,023,891 y su mínimo en octubre con \$430,272,550.

El siguiente es el detalle de inversiones disponibles para la venta en instrumentos de patrimonio:

<b>31 de diciembre de 2023</b>					<b>Valor razonable / Precio (en pesos colombianos \$)</b>	<b>Valorización/ (desvalorización)</b>	<b>Calificación</b>
<b>Razón social</b>	<b>No. Acciones</b>	<b>Participación (%)</b>	<b>Capital social</b>	<b>Costo ajustado*</b>			
Tecnibanca S. A.	166.979	0.60%	24,627,279	166,979	9,218.30	1,372,285	A
ACH Colombia S. A.	9.865	0.15%	6,594,807	7,874	163,307.45	1,603,153	A
Conectamos Financiera S. A.	256.024	9.05%	2,368,358	256,024	1,631.79	161,753	A
Credibanco S. A.	76.318.659	0.85%	9,031,409	76,318	0.11	8,005,065	A
<b>Total</b>				<b>\$507,195</b>		<b>\$11,142,256</b>	

<b>31 de diciembre de 2022</b>					<b>Valor razonable / Precio (en pesos colombianos \$)</b>	<b>Valorización/ (desvalorización)</b>	<b>Calificación</b>
<b>Razón social</b>	<b>No. Acciones</b>	<b>Participación (%)</b>	<b>Capital social</b>	<b>Costo ajustado*</b>			
Tecnibanca S. A.	166.979	0.68%	24,627,279	166,979	9,253	1,378,119	A
ACH Colombia S. A.	9.865	0.15%	6,594,807	7,874	162,144	1,591,682	A
Conectamos Financiera S. A.	256.024	9.05%	2,368,358	256,024	11,483	2,683,900	A
Credibanco S. A.	76.318.659	0.85%	9,031,409	76,318	102	7,744,817	A
<b>Total</b>				<b>\$ 507,195</b>		<b>\$ 13,398,518</b>	

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

Las inversiones disponibles para la venta corresponden a valores participativos no inscritos en bolsas de valores.

Sobre las inversiones no existen restricciones o pignoraciones.

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

El siguiente es el detalle de maduración de inversiones:

**31 de diciembre de 2023**

<b>Clasificación</b>	<b>Menos de 1 Año</b>	<b>1 a 2 años</b>	<b>2 a 3 años</b>	<b>3 a 5 años</b>	<b>Más de 5 años</b>	<b>Total</b>
Negociables en títulos de deuda y derechos fiduciarios	221,187,214	263,795	-	519,535	2,420,680	224,391,224
Hasta el vencimiento	252,094,024	53,362	-	57,320	-	252,204,706
<b>Total</b>	<b>\$473,281,238</b>	<b>\$317,157</b>	<b>-</b>	<b>\$576,855</b>	<b>\$2,420,680</b>	<b>\$476,595,930</b>

**31 de diciembre de 2022**

<b>Clasificación</b>	<b>Menos de 1 Año</b>	<b>1 a 2 años</b>	<b>2 a 3 años</b>	<b>3 a 5 años</b>	<b>Más de 5 años</b>	<b>Total</b>
Negociables en títulos de deuda y derechos fiduciarios	196,703,504	24,140,240	-	469,295	2,029,220	223,342,259
Hasta el vencimiento	207,639,250	6,386,708	8,848	-	-	214,034,806
<b>Total</b>	<b>\$404,342,754</b>	<b>\$30,526,948</b>	<b>\$8,848</b>	<b>\$469,295</b>	<b>\$2,029,220</b>	<b>\$437,377,065</b>

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

	<b>31 de diciembre de 2023</b>		<b>31 de diciembre de 2022</b>	
<b>Sector emisor</b>	<b>Valor de inversión</b>	<b>Participación</b>	<b>Valor de inversión</b>	<b>Participación</b>
Financiero	432,544,815	88.59%	396,196,726	87.79%
Gobierno	55,700,566	11.41%	55,086,053	12.21%
<b>Total</b>	<b>\$488,245,381</b>	<b>100.00%</b>	<b>\$451,282,779</b>	<b>100.00%</b>

Composición del portafolio de inversiones por tipo de inversión:

	<b>31 de diciembre de 2023</b>		<b>31 de diciembre de 2022</b>	
<b>Título</b>	<b>Valor de inversión</b>	<b>Participación</b>	<b>Valor de inversión</b>	<b>Participación</b>
TES	55,700,566	11.41%	55,086,053	12.18%
CDT	227,562,062	46.61%	198,915,438	44.09%
TDA	155,916,250	31.93%	130,199,869	28.86%
Bonos ordinarios	26,095,331	5.34%	33,708,553	7.47%
Derechos fiduciarios	11,321,721	2.32%	19,467,152	4.32%
Títulos participativos	11,649,451	2.39%	13,905,714	3.08%
<b>Total</b>	<b>\$488,245,381</b>	<b>100.00%</b>	<b>\$451,282,779</b>	<b>100.00%</b>



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

<b>31 de diciembre 2023</b>						
<b>Calificación de riesgo</b>	<b>Negociables</b>		<b>Disponibles para la venta</b>		<b>Hasta el vencimiento</b>	
	<b>Valor de Mercado</b>	<b>Participación</b>	<b>Valor de inversión</b>	<b>Participación</b>	<b>Valor a TIR</b>	<b>Participación</b>
AAA	165,454,745	73.73%	-	0.00%	166,227,452	65.91%
AA+	13,273,450	5.92%	-	0.00%	-	0.00%
AA	35,865,700	15.98%	-	0.00%	-	0.00%
AA-	8,046,373	3.59%	-	0.00%	30,276,688	12.00%
A	1,750,956	0.78%	-	0.00%	-	0.00%
Gobierno	-	0.00%	-	0.00%	55,700,566	22.09%
Títulos participativos	-	0.00%	11,649,451	100.00%	-	0.00%
<b>Total</b>	<b>\$224,391,224</b>	<b>100.00%</b>	<b>\$11,649,451</b>	<b>100.00%</b>	<b>\$252,204,706</b>	<b>100.00%</b>

<b>31 de diciembre 2022</b>						
<b>Calificación de riesgo</b>	<b>Negociables</b>		<b>Disponibles para la venta</b>		<b>Hasta el vencimiento</b>	
	<b>Valor de Mercado</b>	<b>Participación</b>	<b>Valor de inversión</b>	<b>Participación</b>	<b>Valor a TIR</b>	<b>Participación</b>
AAA	206,109,615	92.28%	-	-	145,517,208	67.99%
AA+	8,216,280	3.68%	-	-	13,575,519	6.34%
AA	7,849,500	3.52%	-	-	-	0.00%
AA-	1,022,890	0.46%	-	-	-	0.00%
A	143,974	0.06%	-	-	54,942,079	25.67%
Gobierno	-	0.00%	13,905,714	100.00%	-	0.00%
Títulos participativos	\$223,342,259	100%	\$13,905,714	100%	\$214,034,806	100%
<b>Total</b>	<b>\$224,391,224</b>	<b>100.00%</b>	<b>\$11,649,451</b>	<b>100.00%</b>	<b>\$252,204,706</b>	<b>100.00%</b>

## NOTA 8 - INVERSIONES EN SUBSIDIARIAS

A continuación, se incluye un detalle del movimiento de la cuenta en inversiones en subsidiarias, en los períodos terminados el 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

<b>Saldo al 31 de diciembre de 2021</b>	<b>\$ 15,243,565</b>
Retiro de dividendos decretados en efectivo	(4,433,951)
Participaciones registradas en las utilidades	6,931,593
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>\$17,741,207</b>
Retiro de dividendos decretados en efectivo	(6,238,439)
Participaciones registradas en las utilidades	7,653,000
Producto de la venta de inversiones	(35,208,380)
Utilidad en Venta de Acciones	27,764,461
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2023</b>	<b>\$11,711,849</b>

#### Detalle de la inversión en subsidiaria:

Al 31 diciembre de 2023 previa autorización de la Superfinanciera el Banco cedió 40% de la participación a la Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia-Cooomeva, el valor de la venta se estableció a precio de mercado y ascendió a \$35,208,380, y generando una utilidad de \$27,764,461. El valor en libros era de \$18,248,695,

#### 31 de diciembre de 2023

<b>Nombre de la subsidiaria</b>	<b>Porcentaje de participación</b>	<b>Domicilio principal</b>	<b>Valor en libros</b>	<b>Activos</b>	<b>Pasivos</b>	<b>Resultado</b>
Fiduciaria Coomeva S. A.	54.86%	Cali	\$11,711,849	\$26,920,389	\$6,684,387	\$8,109,948

#### 31 de diciembre de 2022

<b>Nombre de la subsidiaria</b>	<b>Porcentaje de participación</b>	<b>Domicilio principal</b>	<b>Valor en libros</b>	<b>Activos</b>	<b>Pasivos</b>	<b>Resultado</b>
Fiduciaria Coomeva S. A.	94.86%	Cali	\$17,741,207	\$23,989,458	\$5,286,940	\$7,307,183

El objeto social de la Fiduciaria Coomeva S. A. es desarrollar las actividades propias de las sociedades de servicios financieros organizadas como sociedades fiduciarias de que trata el Artículo 29 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero, actuando en calidad de fiduciario. Entre otras, las actividades son las siguientes: tener la calidad de fiduciario, según lo dispuesto en el Artículo 1226 del Código de Comercio, celebrar encargos fiduciarios que tengan por objeto la realización de inversiones, la administración de bienes o la ejecución de actividades relacionadas con el otorgamiento de garantías por terceros para asegurar el cumplimiento de obligaciones, la administración o vigilancia de los bienes sobre los que recaigan las garantías y la realización de las mismas, obrar como agente de transferencia y registro de valores entre otras actividades.

Sobre la inversión en subsidiarias no existen restricciones jurídicas o económicas, pignoraciones ni embargos, no hay limitaciones en su titularidad.

El siguiente cuadro muestra el efecto en el estado de resultados y en la cuenta de otros resultados integrales de la aplicación del método de participación patrimonial al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

	<b>31 de diciembre de 2023</b>	<b>31 de diciembre de 2022</b>
<b>Entidad</b>	<b>Estado de resultados</b>	<b>Estado de resultados</b>
Fiduciaria Coomeva S. A.	\$7,653,000	\$6,931,593

## NOTA 9 - CARTERA DE CRÉDITOS

El Banco presenta su cartera de créditos como uno de los componentes de su activo financiero medido al costo amortizado, de acuerdo con los requerimientos de la Superfinanciera y lo establecido en información a revelar de las normas internacionales de información financiera vigentes en Colombia.

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

	Activos financieros medidos a costo amortizado	
	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Cartera de Consumo	1,912,953,909	1,920,636,578
Cartera de Vivienda	1,542,378,554	1,548,560,323
Cartera Comercial	889,932,074	718,307,595
Intereses cartera de crédito	43,984,589	34,626,423
<b>Subtotal capital e intereses cartera de créditos</b>	<b>\$4,389,249,126</b>	<b>\$4,222,130,919</b>
<b>Deterioro de cartera de créditos</b>	<b>(241,260,134)</b>	<b>(251,916,429)</b>
<b>Deterioro intereses cartera de créditos</b>	<b>(9,507,972)</b>	<b>(7,859,957)</b>
<b>Total cartera de créditos e intereses, neta (1)</b>	<b>\$4,138,481,020</b>	<b>\$3,962,354,533</b>

(1) Los créditos y deterioro de cartera con partes relacionadas se detallan en la Nota 24 Operaciones, transacciones y saldos con partes relacionadas.

El movimiento de la cartera de créditos sin tener en cuenta el deterioro de cartera por los períodos terminados el 31 de diciembre de 2023, y 31 de diciembre de 2022 es el siguiente:

Armonía cartera de Créditos	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
<b>Saldo Inicial</b>	<b>\$ 4,222,130,919</b>	<b>\$ 4,051,486,069</b>
Aumento en cartera de créditos (*)	328,978,580	273,747,120
Intereses recaudados en cartera de crédito	(635,333,662)	(496,441,396)
Intereses causados en cartera de crédito	627,956,564	496,082,546
Castigos	(149,963,766)	(99,927,684)
Castigos intereses cartera de crédito	(4,519,509)	(2,815,736)
<b>Saldo final</b>	<b>\$ 4,389,249,126</b>	<b>\$ 4,222,130,919</b>

(\*) 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 y comercial, siendo esta última la que ocasionó el aumento del total de la cartera comparado con el año anterior. Sin embargo, la situación macro actual y desaceleración económica ha representado mayores castigos. Por otra parte, la cartera de vivienda se disminuyó y va en la misma vía del banco, ya que se desea que la mayoría de esta se concentre en consumo y comercial.

## Cartera de créditos por línea

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

Modalidad y línea	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
<b>Comercial</b>	<b>889,932,074</b>	<b>718,307,595</b>
Cartera Ordinaria Empresarial	730,382,482	604,850,966
Bancóldex	60,934,594	29,823,920
Findeter	17,750,257	36,434,543
Vehículo	1,434,617	658,721
Tes	18,946,056	14,302,378
Reestructuración	20,635,627	10,120,877
Sobregiro persona jurídica	2,105,248	2,438,266
Tarjeta de Crédito Empresarial	4,448,698	4,493,801
Cupo Fácil Cta. Corriente	1,260,314	1,255,563
Modificación	16,449,368	13,898,560
Finagro Otras garantías	15,584,813	30,000
<b>Consumo</b>	<b>1,912,953,909</b>	<b>1,920,636,578</b>
Libre Inversión	1,157,295,376	1,258,568,935
Libranzas (I)	54,956,782	48,603,494
Calamidad Doméstica	4,511	-
Educación	26,379,255	11,545,969
Crédito educación dedicación exclusiva	188,165	126,549
Turismo	179,949	100,043
Vehículo	73,404,743	63,983,866
Cupo Fácil Cta. Corriente	316,557	362,010
Cupo Activo	329,221,644	292,644,841
Tarjeta Multiservicio	265	838
Reestructuración	42,458,044	48,655,762
Sobregiro persona natural	226,639	249,795
Tarjeta de Crédito	196,225,002	168,039,762
Empleados	56,273	98,136
Modificación	32,040,704	27,656,578
<b>Vivienda</b>	<b>1,542,378,554</b>	<b>1,548,560,323</b>
Vivienda Pesos	1,348,745,023	1,363,098,395
Vivienda UVR	2,942,900	140,389
Vivienda VIS	135,476,309	127,227,938
Construcción Vivienda	37,907,990	39,111,789
Reestructuración	2,894,903	3,081,993
Vivienda cartera propia (Originación)	13,346,659	14,956,452
Modificación	1,064,770	943,367
<b>Total modalidad y línea bruta capital</b>	<b>\$4,345,264,537</b>	<b>\$4,187,504,496</b>
<b>Total deterioro de cartera capital</b>	<b>(241,260,134)</b>	<b>\$(251,916,429)</b>
<b>Total cartera de créditos capital</b>	<b>\$4,103,004,403</b>	<b>\$3,935,588,067</b>

- (I) El saldo de la cartera de Libranza otorgada directamente por el Banco al cierre de diciembre 2023 es de \$52,248,123. El saldo de cartera de Libranza bajo originación con Filianza y Activos y Finanzas es de \$2,708,659. Para un total de \$54,956,782 en libranza.

## Cartera de créditos por destino económico

El siguiente es el detalle de la cartera por destino económico, conforme al CIIU de todas las actividades económicas, revisión 4 adaptada para Colombia emitida por el DANE (CIIU Rev.4. A.C.):

31 de diciembre de 2023		
Sector Económico	Capital	Provisión Capital
Créditos de Consumo	1,912,953,909	145,091,961
Créditos de Vivienda	1,542,378,554	24,682,443
Actividades financieras y de seguros	336,462,511	8,871,237
Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos automotores y motocicletas	166,010,352	13,688,300
Actividades de atención de la salud humana y de asistencia social	26,857,984	1,586,083
Industrias manufactureras	85,111,913	7,708,172
Otras actividades de servicios	31,817,456	735,067
Enseñanza	15,622,334	225,848
Construcción	52,528,694	6,546,367
Otras actividades	31,245,262	4,389,857
Transporte y almacenamiento	14,509,233	1,265,815
Actividades profesionales, científicas y técnicas	14,998,684	870,873
Actividades de servicios administrativos y de apoyo	18,432,702	1,138,036
Información y comunicaciones	13,859,005	2,965,356
Administración pública y defensa; planes de seguridad social de afiliación obligatoria	68,797	13,875
Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	12,538,517	390,359
Actividades inmobiliarias	18,335,291	842,945
Explotación de minas y canteras	1,088,330	62,197
Suministro de electricidad, gas, vapor y aire acondicionado	2,436,980	99,451
Suministro de agua; evacuación de aguas residuales, gestión de desechos y descontaminación	2,153,354	239,000
Actividades de alojamiento y de servicio de comidas	42,291,948	2,270,861
Actividades artísticas, de entretenimiento y recreativas	3,562,727	2,152,245
<b>Total</b>	<b>\$4,345,264,537</b>	<b>\$225,836,348</b>
<b>Provisión general</b>		<b>\$15,423,786</b>
<b>Total Deterioro de Cartera Capital</b>		<b>\$241,260,134</b>



31 de diciembre de 2022

Sector Económico	Capital	Provisión Capital
Créditos de Consumo	1,920,636,578	173,235,336
Créditos de Vivienda	1,548,560,323	26,795,815
Actividades financieras y de seguros	197,607,271	3,503,382
Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos automotores y motocicletas	149,742,019	8,699,056
Actividades de atención de la salud humana y de asistencia social	42,969,166	1,454,604
Industrias manufactureras	81,754,686	3,869,109
Otras actividades de servicios	21,523,089	469,088
Enseñanza	14,637,414	215,050
Construcción	61,906,456	4,226,810
Otras actividades	24,602,659	2,492,702
Transporte y almacenamiento	15,102,877	619,190
Actividades profesionales, científicas y técnicas	13,053,556	636,452
Actividades de servicios administrativos y de apoyo	19,744,453	1,536,879
Información y comunicaciones	13,278,133	1,271,710
Administración pública y defensa; planes de seguridad social de afiliación obligatoria	409,057	258,066
Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	9,398,797	166,075
Actividades inmobiliarias	21,019,398	3,703,194
Explotación de minas y canteras	1,691,113	16,825
Suministro de electricidad, gas, vapor y aire acondicionado	1,477,943	13,378
Suministro de agua; evacuación de aguas residuales, gestión de desechos y descontaminación	2,241,864	116,938
Actividades de alojamiento y de servicio de comidas	23,346,788	652,149
Actividades artísticas, de entretenimiento y recreativas	2,800,856	178,937
<b>Total</b>	<b>\$4,187,504,496</b>	<b>\$234,130,745</b>
<b>Provisión general</b>		<b>\$17,785,684</b>
<b>Total Deterioro de Cartera Capital</b>		<b>\$251,916,429</b>

## Cartera de créditos por modalidad y calificación

El resultado de la calificación de riesgo, con la composición de capital, intereses y provisiones es el siguiente:

31 de diciembre de 2023					
Categoría riesgo	Capital	Intereses	Provisión Capital	Provisión intereses	Garantía
<b>COMERCIAL</b>	<b>889,932,074</b>	<b>11,284,199</b>	<b>56,061,944</b>	<b>2,733,638</b>	<b>616,081,447</b>
Categoría AA	765,945,746	7,524,335	10,570,052	109,233	532,368,134
Categoría A	19,464,356	472,497	688,478	16,660	10,748,218
Categoría BB	8,506,172	390,767	752,128	32,731	39,530,434
Categoría B	32,067,838	444,785	3,008,714	209,341	3,230,117
Categoría CC	5,602,930	292,803	677,572	271,863	2,908,012
<b>INCUMPLIMIENTO</b>	<b>58,345,032</b>	<b>2,159,012</b>	<b>40,365,000</b>	<b>2,093,810</b>	<b>27,296,532</b>
<b>CONSUMO</b>	<b>1,912,953,909</b>	<b>24,715,849</b>	<b>145,091,961</b>	<b>4,043,818</b>	<b>1,263,783,590</b>
Categoría AA	1,479,778,276	16,045,221	39,127,239	341,943	1,039,098,445
Categoría A	221,516,563	3,241,379	12,164,484	236,369	123,244,240
Categoría BB	64,903,112	1,675,966	9,521,827	289,555	25,383,338
Categoría B	60,121,017	1,516,654	10,482,581	1,010,925	21,610,052
Categoría CC	11,469,113	172,758	3,254,251	114,086	5,013,696
<b>INCUMPLIMIENTO</b>	<b>75,165,828</b>	<b>2,063,871</b>	<b>70,541,579</b>	<b>2,050,940</b>	<b>49,433,819</b>
<b>HIPOTECARIO</b>	<b>1,542,378,554</b>	<b>7,984,541</b>	<b>24,682,443</b>	<b>806,052</b>	<b>2,910,392,153</b>
Categoría A Normal	1,479,776,684	7,416,506	15,092,656	238,017	2,796,764,969
Categoría B Aceptable	28,917,670	222,899	1,095,498	222,899	52,128,368
Categoría C Apreciable	18,530,023	194,605	2,055,097	194,605	34,115,237
Categoría D Significativo	3,906,547	26,071	802,974	26,071	7,085,683
Categoría E Incobrable	11,247,630	124,460	5,636,218	124,460	20,297,896
<b>Total por modalidad</b>	<b>\$4,345,264,537</b>	<b>\$43,984,589</b>	<b>\$225,836,348</b>	<b>\$7,583,508</b>	<b>\$4,790,257,190</b>
<b>Provisión general</b>			<b>\$15,423,786</b>	<b>\$1,924,464</b>	
			<b>\$241,260,134</b>	<b>\$9,507,972</b>	

**31 de diciembre de 2022**

<b>Categoría riesgo</b>	<b>Capital</b>	<b>Intereses</b>	<b>Provisión Capital</b>	<b>Provisión intereses</b>	<b>Garantía</b>
<b>COMERCIAL</b>	<b>718,307,595</b>	<b>8,877,668</b>	<b>34,099,594</b>	<b>1,544,039</b>	<b>562,917,329</b>
Categoría AA	608,559,618	6,142,460	8,963,340	92,246	476,353,402
Categoría A	50,419,527	893,806	1,054,569	19,106	56,646,850
Categoría BB	8,008,193	239,038	571,896	16,442	2,731,703
Categoría B	9,509,281	312,710	790,992	194,160	8,576,469
Categoría CC	2,730,321	78,905	317,217	36,189	2,499,673
<b>INCUMPLIMIENTO</b>	<b>39,080,655</b>	<b>1,210,749</b>	<b>22,401,580</b>	<b>1,185,896</b>	<b>16,109,232</b>
<b>CONSUMO</b>	<b>1,920,636,578</b>	<b>18,665,021</b>	<b>173,235,336</b>	<b>3,420,691</b>	<b>301,789,693</b>
Categoría AA	1,542,110,256	12,886,162	54,363,122	406,117	240,349,762
Categoría A	196,707,658	2,027,287	13,828,474	163,346	42,023,594
Categoría BB	45,965,303	854,990	9,673,615	198,821	6,026,043
Categoría B	39,119,244	696,340	9,214,212	494,611	4,934,438
Categoría CC	13,033,237	127,286	5,024,677	92,347	876,853
<b>INCUMPLIMIENTO</b>	<b>83,700,880</b>	<b>2,072,956</b>	<b>81,131,236</b>	<b>2,065,449</b>	<b>7,579,003</b>
<b>HIPOTECARIO</b>	<b>1,548,560,323</b>	<b>7,083,734</b>	<b>26,795,815</b>	<b>621,864</b>	<b>3,672,256,689</b>
Categoría A Normal	1,495,724,850	6,612,765	15,159,318	150,895	3,533,102,073
Categoría B Aceptable	19,529,588	135,396	1,241,654	135,396	50,348,291
Categoría C Apreciable	12,188,530	76,278	1,249,007	76,278	34,124,431
Categoría D Significativo	4,867,822	33,064	1,136,306	33,064	13,801,750
Categoría E Incobrable	16,249,533	226,231	8,009,530	226,231	40,880,144
<b>Total por modalidad</b>	<b>\$4,187,504,496</b>	<b>\$34,626,423</b>	<b>\$234,130,745</b>	<b>\$5,586,594</b>	<b>\$4,536,963,711</b>
<b>Provisión general</b>			<b>\$17,785,684</b>	<b>\$2,273,363</b>	
			<b>\$251,916,429</b>	<b>\$7,859,957</b>	

### Cartera de créditos por zona geográfica

La concentración por zona geográfica de la cartera se muestra de acuerdo con el saldo bruto por regional al cierre del ejercicio:

Regional	31 de diciembre de 2023		31 de diciembre de 2022	
	Capital	% de Participación	Capital	% de Participación
Cali	1,124,971,808	25.90%	1,110,711,645	26.52%
Bogotá	1,183,598,563	27.24%	1,116,184,166	26.66%
Medellín	918,334,222	21.13%	895,594,387	21.39%
Caribe	687,931,083	15.83%	646,285,564	15.43%
Eje Cafetero	320,334,427	7.37%	308,866,040	7.38%
Palmira	110,094,434	2.53%	109,862,694	2.62%
<b>Total</b>	<b>\$4,345,264,537</b>	<b>100%</b>	<b>\$4,187,504,496</b>	<b>100%</b>

### Reestructuraciones, acuerdos y concordatos

31 de diciembre de 2023					
Modalidad y Concepto	Número Clientes	Capital	Intereses	Provisión capital	Garantía
<b>Comercial</b>	<b>177</b>	<b>20,635,625</b>	<b>1,000,543</b>	<b>12,373,607</b>	<b>5,168,965</b>
Ordinarios	177	20,635,625	1,000,543	12,373,607	5,168,965
Consumo	989	42,156,627	740,520	19,468,089	4,169,838
Ordinarios	989	42,156,627	740,520	19,468,089	4,169,838
<b>Vivienda</b>	<b>26</b>	<b>2,659,494</b>	<b>27,004</b>	<b>287,710</b>	<b>1,579,822</b>
Ordinarios	26	2,659,494	27,004	287,710	1,579,822
<b>Total modalidad y concepto</b>	<b>1.192</b>	<b>\$65,451,746</b>	<b>\$1,768,067</b>	<b>\$32,129,406</b>	<b>\$10,918,625</b>

31 de diciembre de 2022					
Modalidad y Concepto	Número Clientes	Capital	Intereses	Provisión capital	Garantía
<b>Comercial</b>	<b>94</b>	<b>10,120,877</b>	<b>348,467</b>	<b>3,986,869</b>	<b>2,857,303</b>
Ordinarios	94	10,120,877	348,467	3,986,869	2,857,303
Consumo	1.132	48,343,421	685,934	26,157,426	8,718,827
Ordinarios	1.132	48,343,421	685,934	26,157,426	8,718,827
<b>Vivienda</b>	<b>33</b>	<b>2,839,303</b>	<b>49,313</b>	<b>351,501</b>	<b>6,738,606</b>
Ordinarios	33	2,839,303	49,313	351,501	6,738,606
<b>Total modalidad y concepto</b>	<b>1.259</b>	<b>\$61,303,601</b>	<b>\$1,083,714</b>	<b>\$30,495,796</b>	<b>\$18,314,736</b>

Reestructuraciones, acuerdos y concordatos por su calificación de riesgo.

31 de diciembre de 2023

Categoría de Riesgo	Número Clientes	Capital	Intereses	Provisión Capital	Garantía
<b>Comercial</b>	<b>177</b>	<b>20,635,625</b>	<b>1,000,543</b>	<b>12,373,607</b>	<b>5,168,965</b>
Categoría A Normal	2	89,816	472	2,374	43,763
Categoría B Aceptable	11	1,606,439	56,576	59,181	606,545
Categoría C Apreciable	24	2,509,227	68,717	217,401	1,273,110
Categoría D Significativo	74	7,885,135	417,740	3,549,643	2,571,665
Categoría E Incobrable	66	8,545,008	457,038	8,545,008	673,882
<b>Consumo</b>	<b>989</b>	<b>42,156,627</b>	<b>740,520</b>	<b>19,468,089</b>	<b>4,169,838</b>
Categoría A Normal	260	10,450,313	106,643	798,198	1,316,255
Categoría B Aceptable	129	5,705,680	95,349	1,081,178	810,704
Categoría C Apreciable	278	12,528,898	264,685	4,222,580	523,852
Categoría D Significativo	52	2,458,294	64,127	2,365,560	175,784
Categoría E Incobrable	270	11,013,442	209,716	11,000,573	1,343,243
<b>Vivienda</b>	<b>26</b>	<b>2,659,494</b>	<b>27,004</b>	<b>287,710</b>	<b>1,579,822</b>
Categoría A Normal	12	1,239,345	9,280	20,583	873,176
Categoría B Aceptable	3	297,299	4,747	9,514	190,043
Categoría C Apreciable	2	327,569	7,517	42,479	-
Categoría D Significativo	5	474,370	1,614	94,874	229,959
Categoría E Incobrable	4	320,911	3,846	120,260	286,644
<b>Total por categoría de riesgo</b>	<b>1.192</b>	<b>\$65,451,746</b>	<b>\$1,768,067</b>	<b>\$32,129,406</b>	<b>\$10,918,625</b>

31 de diciembre de 2023

Categoría de Riesgo	Número Clientes	Capital	Intereses	Provisión Capital	Garantía
<b>Comercial</b>	<b>94</b>	<b>10,120,877</b>	<b>348,467</b>	<b>3,986,869</b>	<b>2,857,303</b>
Categoría A Normal	2	5,674	103	314	-
Categoría B Aceptable	8	2,407,658	40,314	176,919	99,507
Categoría C Apreciable	14	701,890	12,549	68,834	390,803
Categoría D Significativo	60	5,925,657	250,776	2,660,804	2,366,993
Categoría E Incobrable	10	1,079,998	44,725	1,079,998	-
<b>Consumo</b>	<b>1.132</b>	<b>48,343,421</b>	<b>685,934</b>	<b>26,157,426</b>	<b>8,718,827</b>
Categoría A Normal	316	11,919,410	112,013	973,751	3,650,806
Categoría B Aceptable	113	5,716,355	89,376	1,427,871	1,441,374
Categoría C Apreciable	239	11,521,005	148,084	4,682,680	540,233
Categoría D Significativo	65	3,106,865	78,274	2,993,338	1,925,622
Categoría E Incobrable	399	16,079,786	258,187	16,079,786	1,160,792
<b>Vivienda</b>	<b>33</b>	<b>2,839,303</b>	<b>49,313</b>	<b>351,501</b>	<b>6,738,606</b>
Categoría A Normal	15	1,136,546	4,826	12,803	2,187,205
Categoría B Aceptable	3	450,063	7,897	14,402	1,097,398
Categoría C Apreciable	1	164,782	3,470	16,478	263,680
Categoría D Significativo	9	774,862	4,966	154,972	2,011,657
Categoría E Incobrable	5	313,050	28,154	152,846	1,178,666
<b>Total por categoría de riesgo</b>	<b>1.259</b>	<b>\$61,303,601</b>	<b>\$1,083,714</b>	<b>\$30,495,796</b>	<b>\$18,314,736</b>

**Reestructuraciones, acuerdos y concordatos por zona geográfica.**

31 de diciembre de 2023					
Regional	Comercial	Consumo	Vivienda	Total	% Partic.
Cali	11,894,999	11,047,872	461,741	23,404,612	35.76%
Bogotá	5,564,529	12,841,227	1,238,104	19,643,860	30.01%
Medellín	1,571,347	7,158,659	492,708	9,222,714	14.09%
Eje Cafetero	-	766,189	83,864	850,053	1.30%
Palmira	21,904	987,882	61,125	1,070,911	1.64%
Caribe	1,582,846	9,354,798	321,952	11,259,596	17.20%
<b>Total</b>	<b>\$20,635,625</b>	<b>\$42,156,627</b>	<b>\$2,659,494</b>	<b>\$65,451,746</b>	<b>100%</b>

31 de diciembre de 2022					
Regional	Comercial	Consumo	Vivienda	Total	% Partic.
Cali	6,775,793	14,963,187	642,258	22,381,238	36.51%
Bogotá	1,251,577	12,696,713	1,062,853	15,011,143	24.49%
Medellín	640,265	8,562,632	703,624	9,906,521	16.16%
Eje Cafetero	19,252	1,327,594	84,292	1,431,138	2.33%
Palmira	146,943	941,666	128,389	1,216,998	1.98%
Caribe	1,287,047	9,851,629	217,887	11,356,563	18.53%
<b>Total</b>	<b>\$10,120,877</b>	<b>\$48,343,421</b>	<b>\$2,839,303</b>	<b>\$61,303,601</b>	<b>100%</b>

**Reestructuraciones, acuerdos y concordatos por actividad económica.**

31 de diciembre de 2023			
Actividad Económica	Número	Capital	Provisión capital
Actividades de atención de la salud humana y de asistencia social	13	399,001	113,192
Actividades de servicios administrativos y de apoyo	5	491,568	208,001
Actividades financieras y de seguros	8	524,038	467,226
Actividades profesionales, científicas y técnicas	2	92,090	35,407
Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos automotores y motocicletas	43	4,396,825	2,163,026
Construcción	28	4,522,139	1,674,624
Industrias manufactureras	35	3,617,904	2,000,385
Otras actividades	36	6,284,433	5,491,561
Transporte y almacenamiento	7	307,627	220,185
Hipotecario	26	2,659,494	287,710
Consumo	989	42,156,627	19,468,089
<b>Total</b>	<b>1.192</b>	<b>\$65,451,746</b>	<b>\$32,129,406</b>



**31 de diciembre de 2022**

<b>Actividad Económica</b>	<b>Número</b>	<b>Capital</b>	<b>Provisión capital</b>
Actividades de atención de la salud humana y de asistencia social	4	159,428	16,618
Actividades de servicios administrativos y de apoyo	5	435,837	333,334
Actividades financieras y de seguros	4	247,053	86,010
Actividades profesionales, científicas y técnicas	2	190,962	190,962
Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos automotores y motocicletas	26	2,336,660	1,014,916
Construcción	15	1,652,211	950,177
Industrias manufactureras	9	850,658	362,422
Otras actividades	20	3,649,104	775,055
Transporte y almacenamiento	9	598,964	257,375
Hipotecario	33	2,839,303	351,501
Consumo	1,132	48,343,421	26,157,426
<b>Total</b>	<b>1.259</b>	<b>\$ 61,303,601</b>	<b>\$ 30,495,796</b>

**Provisión para cartera de créditos**

El movimiento de provisiones de la cartera de créditos para los períodos que terminaron el 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es el siguiente:

	<b>Comercial</b>	<b>Consumo</b>	<b>Hipotecario</b>	<b>Total</b>
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2021</b>	<b>\$ 33,275,123</b>	<b>\$ 193,063,982</b>	<b>\$ 40,222,636</b>	<b>266,561,741</b>
Más:				
Provisiones netas (*)	11,332,145	65,092,403	8,857,825	85,282,373
Menos:				
Cartera Castigada	10,507,674	82,620,968	6,799,043	99,927,685
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>\$ 34,099,594</b>	<b>\$ 175,535,417</b>	<b>\$ 42,281,418</b>	<b>\$ 251,916,429</b>
Más:				
Provisiones netas (*)	36,792,581	99,297,458	3,217,432	139,307,471
Menos:				
Cartera Castigada	14,830,231	129,740,914	5,392,621	149,963,766
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2023</b>	<b>\$ 56,061,944</b>	<b>\$ 145,091,961</b>	<b>\$ 40,106,229</b>	<b>\$ 241,260,134</b>

(\*) El aumento de la cartera castigada se debe a un ejercicio de tratar de mejorar la calidad de la cartera, sin embargo, este año se encontró un deterioro de la misma haciendo que las provisiones netas aumentaran debido a la situación de la economía actual.

El movimiento de provisiones de intereses de la cartera de créditos para los períodos que terminaron el 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es el siguiente:

	Comercial	Consumo	Hipotecario	Total
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2021</b>	<b>\$ 1,074,794</b>	<b>\$ 6,466,004</b>	<b>\$ 1,795,657</b>	<b>\$ 9,336,455</b>
Más:				
Mas provisión cargada a gastos	830,425	672,718	(163,905)	1,339,238
Menos:				
Cartera Castigada	326,661	2,420,981	68,094	2,815,736
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>\$1,578,558</b>	<b>\$4,717,741</b>	<b>\$1,563,658</b>	<b>\$7,859,957</b>
Más:				
Mas provisión cargada a gastos	1,577,142	4,399,902	190,480	6,167,524
Menos:				
Cartera Castigada	412,585	4,009,178	97,746	4,519,509
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2023</b>	<b>\$ 2,743,115</b>	<b>\$ 5,108,465</b>	<b>\$ 1,656,392</b>	<b>\$ 9,507,972</b>

#### Cartera de créditos períodos de maduración

A continuación, se detallan los períodos de vencimientos de la cartera de crédito, con respecto al total de los préstamos del Banco:

31 de diciembre de 2023					
Cartera	Hasta 1 Año	(1 a 3) Años	(3 a 5) Años	Más de 5 Años	Total
Consumo	381,336,856	745,499,934	282,177,357	503,939,762	1,912,953,909
Hipotecario	80,167,743	216,357,163	126,144,947	1,119,708,701	1,542,378,554
Comercial	346,625,513	419,680,731	77,548,702	46,077,128	889,932,074
<b>Total</b>	<b>\$808,130,112</b>	<b>\$1,381,537,828</b>	<b>\$485,871,006</b>	<b>\$1,669,725,591</b>	<b>\$4,345,264,537</b>

31 de diciembre de 2022					
Cartera	Hasta 1 Año	(1 a 3) Años	(3 a 5) Años	Más de 5 Años	Total
Consumo	330,388,398	687,588,504	283,840,925	618,818,751	1,920,636,578
Hipotecario	82,181,828	221,290,778	128,646,506	1,116,441,211	1,548,560,323
Comercial	268,699,299	339,351,368	67,059,926	43,197,002	718,307,595
<b>Total</b>	<b>\$681,269,525</b>	<b>\$1,248,230,650</b>	<b>\$479,547,357</b>	<b>\$1,778,456,964</b>	<b>\$4,187,504,496</b>

### Cartera de créditos por tipo de garantía recibida

A continuación, se detallan los tipos de garantía de la cartera de crédito, por tipo de cartera y total para los cierres de diciembre de 2023 y diciembre de 2022:

31 de diciembre de 2023				
Tipo Garantía	Comercial	Consumo	Vivienda	Total
Créditos no garantizados	372,145,738	1,655,842,709	26,084,782	2,054,073,229
Pagaré	372,145,738	1,655,842,709	26,084,782	2,054,073,229
Créditos garantizados	517,786,336	257,111,200	1,516,293,772	2,291,191,308
Hipoteca	25,898,497	115,233,122	1,516,293,772	1,657,425,391
Prenda Vehículo - Maquinaria	1,906,919	68,377,170	-	70,284,089
Prenda Títulos	489,894,346	73,500,908	-	563,395,254
Otras Garantías	86,574	-	-	86,574
<b>Total</b>	<b>\$889,932,074</b>	<b>\$1,912,953,909</b>	<b>\$1,542,378,554</b>	<b>\$4,345,264,537</b>

31 de diciembre de 2022				
Tipo Garantía	Comercial	Consumo	Vivienda	Total
Créditos no garantizados	298,855,551	1,782,539,628	202,929	2,081,598,108
Pagaré	298,855,551	1,782,539,628	202,929	2,081,598,108
Créditos garantizados	419,452,044	138,096,950	1,548,357,394	2,105,906,388
Hipoteca	31,468,947	31,816,765	1,548,357,394	1,611,643,106
Prenda Vehículo - Maquinaria	6,568,761	62,603,606	-	69,172,367
Prenda Títulos	381,297,768	43,676,579	-	424,974,347
Otras Garantías	116,568	-	-	116,568
<b>Total</b>	<b>\$718,307,595</b>	<b>\$1,920,636,578</b>	<b>\$1,548,560,323</b>	<b>\$4,187,504,496</b>

## NOTA 10 – CUENTAS POR COBRAR, NETO

### 10.1. CUENTAS POR COBRAR, NETO

El siguientes es el detalle de las cuentas por cobrar neto:

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Comisiones	464,265	406,947
Cuentas abandonadas	16,075,201	17,227,322
<b>Casa matriz, subsidiarias, relacionadas y asociadas</b>		
Casa matriz (1)	40,512,293	1,964,425
Asociadas (2)	542,477	583,928
Deudores:		
Anticipo de contratos, proveedores y vinculados	708,720	226,051
Anticipos laborales	14,913	13,367
Gastos de viaje	7,664	9,085
Otros	-	110
Pago por cuenta de clientes:		
Vivienda	9,973,525	9,905,404
Consumo	20,185,987	16,208,847
Comercial	2,651,281	2,491,530
Diversas - otras:		
Reclamos compañías aseguradoras	9,576	7,498
Cuentas depósitos positivas	51,098	205,819
Cuenta Inactiva Mutuo Depósitos	2,923,607	3,057,557
Cuenta Inactiva Mutuo Cheque cuenta	195,219	201,113
Terceros-operaciones (3)	89,594,440	8,757,341
Faltantes en caja	634	821
Faltantes en canje	20,743	32,246
Reclamaciones entidades	30,330	19,431
Otros terceros	4,600,455	4,983,328
Convenios tarjetas	-	856,884
Administración arrendamiento	-	144,814
Cuenta por cobrar corresponsalía	180,550	26,546
<b>Subtotal cuentas por cobrar, neto (4)</b>	<b>188,742,978</b>	<b>67,330,414</b>
Provisión para cuentas por cobrar:		
Provisión cuentas por cobrar comerciales	(1,626,581)	(1,300,624)
Provisión cuentas por cobrar consumo	(4,293,924)	(4,748,750)
Provisión cuentas por cobrar vivienda	(1,870,028)	(1,630,318)
Deterioro otras cuentas por cobrar	(947,362)	(494,197)
Provisión otros conceptos componentes Contra cíclico	(529,888)	(541,110)
<b>(5)</b>	<b>(9,267,783)</b>	<b>(8,714,999)</b>
<b>Total cuentas por cobrar, neto</b>	<b>\$ 179,475,195</b>	<b>\$ 58,615,415</b>

- (1) Las cuentas por cobrar a casa matriz y vinculados se detallan en la Nota 24 Operaciones, transacciones y saldos con partes relacionadas. La variación corresponde principalmente por venta de acciones de la empresa Fiducomeva por parte del Banco a la Cooperativa Coomeva por valor de \$35,208,585, las cuales serán pagadas en 12 cuotas mensuales a partir de la fecha de la firma del contrato de cesión de acciones.
- (2) Corresponde a servicios financieros con empresas Vinculadas y si disminución se presenta porque ya se nos encuentran las empresas del grupo Christus.
- (3) El aumento obedece principalmente al valor por cobrar al Patrimonio Autónomo Activos Alternativos por la venta de cartera libre inversión en noviembre 2023, cuyo pago se pactó en 7 cuotas periódicas. La Cartera objeto de venta, corresponde a un total de 3.847 obligaciones, cuya sumatoria de saldo bruto de capital a la fecha de corte a noviembre 29 de 2023 asciende a la suma \$107,423,151. El valor de compra fue de \$131,514,507 a una tasa del 14.24%
- (4) El movimiento de las cuentas por cobrar sin tener en cuenta las provisiones por los períodos terminados el 31 de diciembre de 2023, y 31 de diciembre de 2022 es el siguiente:

Armonía cuentas por cobrar	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
<b>Saldo Inicial</b>	<b>\$ 67,330,414</b>	<b>\$ 70,815,106</b>
(Aumento) Disminución en cuentas por cobrar (*)	127,320,934	2,491,544
Provisión conceptos US	(551,068)	(725,520)
Castigos	(4,730,379)	(4,781,340)
Dividendos recibidos de otras entidades	(635,654)	(469,376)
Intereses causados por dividendos decretados	8,731	-
<b>Saldo final</b>	<b>\$ 188,742,978</b>	<b>\$ 67,330,414</b>

(\*) El aumento se presenta principalmente por la cuenta por cobrar por venta de cartera al PA Activos A, y por venta de acciones de la empresa Fiducomeva por parte del Banco a la Cooperativa Coomeva.

- (5) Las provisiones de cuentas por cobrar comerciales, consumo y vivienda incluyen seguros y otros conceptos diferentes a los intereses por cartera de crédito. El movimiento de la provisión para cuentas por cobrar por los períodos terminados el 31 de diciembre de 2023, y 31 de diciembre de 2022 es el siguiente:

	Provisión cuentas por cobrar	Adopción NIIF 9	Castigo (-)	Total provisión
<b>Saldo 31 de diciembre de 2021</b>	<b>\$ 34,133,665</b>	<b>\$ 674,478</b>	<b>\$ 23,550,498</b>	<b>\$ 11,257,645</b>
Movimiento de enero-diciembre de 2022	2,238,694	-	4,781,340	- 2,542,646
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>\$ 36,372,359</b>	<b>\$ 674,478</b>	<b>\$ 28,331,838</b>	<b>\$ 8,714,999</b>
Movimiento de enero - diciembre de 2023 (*)	5,283,163	-	4,730,379	552,784
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2023</b>	<b>\$ 41,655,522</b>	<b>\$ 674,478</b>	<b>\$ 33,062,217</b>	<b>\$ 9,267,783</b>

(\*) El aumento corresponde principalmente al deterioro de las cuentas por cobras que tiene el Banco con empresas vinculadas.

## 10.2. ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES

Las cuentas por cobrar por impuestos corrientes corresponden a anticipos y saldos a favor:

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Retención en la fuente	46,285,143	31,645,535
Anticipo impuesto de renta y complementarios	2,872,618	4,835,177
Anticipo impuesto de industria y comercio	3,452,255	3,073,108
Sobrante en liquidación privada de impuestos (1)	33,177,339	19,174,669
<b>Total activos por impuestos corrientes (2)</b>	<b>\$ 85,787,355</b>	<b>\$ 58,728,489</b>

(1) Al cierre de diciembre 2022 aún no se cuenta con el reconocimiento del saldo a favor generado en la renta, además, la declaración correspondiente se presentó en abril de 2023.

(2) El movimiento de los activos por impuestos corrientes por los períodos terminados el 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es el siguiente:

Armonía Activos por impuestos corrientes	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
<b>Saldo Inicial</b>	<b>\$ 58,728,489</b>	<b>\$ 41,354,132</b>
Incremento/disminución	46,426,624	36,096,280
Registro renta	(19,367,758)	(18,721,923)
<b>Saldo final</b>	<b>\$ 85,787,355</b>	<b>\$ 58,728,489</b>

## NOTA 11 - ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA

El siguiente es el detalle de los bienes recibidos en pago, neto:

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Bienes inmuebles destinados a vivienda	1,735,602	1,709,736
Bienes inmuebles diferente de vivienda (1)	1,123,679	3,057,898
<b>Total bienes inmuebles (2)</b>	<b>2,859,281</b>	<b>4,767,634</b>
Menos: Provisión para bienes recibidos en pago:		
Bienes inmuebles diferente de vivienda	(1,595,405)	(3,809,516)
<b>Total Provisiones (3)</b>	<b>(1,595,405)</b>	<b>(3,809,516)</b>
<b>Total activos no corrientes mantenidos para la venta</b>	<b>\$ 1,263,876</b>	<b>\$ 958,118</b>

La Administración adelanta las gestiones de venta dentro del plazo previsto por las normas; cuando no es posible su enajenación, se solicita la correspondiente prórroga.

Para la enajenación de los bienes, se ha venido suministrando periódicamente al personal administrativo el detalle y se realizan ofrecimientos de venta mediante subastas inmobiliarias, publicaciones en la prensa e Internet a personas o entidades que puedan estar interesadas en adquirirlos o comercializarlos.

(1) La variación corresponde a que durante el año 2023 se dieron ventas de bienes en dación en pago por valor



de \$2,180,800, los cuales tenían un valor en libros de \$3,024,773 generando una pérdida por valor \$859,222 y una utilidad de \$15,248. Adicionalmente los activos que se vendieron generaron una recuperación de provisiones por valor de \$2,772,647.

- (2) El movimiento de los activos no corrientes mantenidos para la venta de acuerdo con lo requerido por la Superfinanciera por los períodos terminados el 31 de diciembre de 2023, y 31 de diciembre de 2022, es la siguiente:

<b>Armonía Activos no corrientes mantenidos para la venta</b>	<b>31 de diciembre de 2023</b>	<b>31 de diciembre de 2022</b>
<b>Saldo Inicial</b>	<b>\$ 4,767,634</b>	<b>\$ 12,610,409</b>
Aumento en activos disponibles para la venta	1,137,009	870,284
Resultado neto en venta de activo disponibles para venta	(843,973)	(199,832)
Producto de la venta de activos disponibles para la venta	(2,180,800)	(8,226,000)
Gasto neto generado	(20,589)	(287,227)
<b>Saldo final</b>	<b>\$2,859,281</b>	<b>\$ 4,767,634</b>

- (3) El movimiento de la provisión de los activos no corrientes mantenidos para la venta de acuerdo con lo requerido por la Superfinanciera por los períodos terminados el 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, es la siguiente:

	<b>Provisión</b>	<b>Castigo (-)</b>	<b>Recuperación (-)</b>	<b>Total provisión</b>
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2021</b>	<b>\$ 15,662,676</b>	<b>\$ 99,000</b>	<b>\$ 4,705,146</b>	<b>\$ 10,858,530</b>
Movimiento de enero - diciembre de 2022	636,083	-	7,685,097	(7,049,014)
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>\$ 16,298,759</b>	<b>\$ 99,000</b>	<b>\$ 12,390,243</b>	<b>\$ 3,809,516</b>
Movimiento de enero - diciembre de 2023	558,536	-	2,772,647(*)	(2,214,111)
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2023</b>	<b>\$ 16,857,295</b>	<b>\$ 99,000</b>	<b>\$ 15,162,890</b>	<b>\$ 1,595,405</b>

(\*) Recuperación por la venta de aquellos activos que ya estaban provisionados.

## NOTA 12 - ACTIVOS MATERIALES, NETO

El siguiente es el detalle de los activos materiales netos al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
<b>Propiedad y equipo</b>		
<b>Costo:</b>		
Terrenos	46,111	46,111
Construcciones y edificaciones	1,557,975	1,557,975
Muebles y enseres	6,727,608	6,993,320
Equipo de oficina	8,598,065	8,850,095
Equipo informático	7,468,078	6,911,641
Equipo de redes y comunicación	1,984,574	1,761,331
Deterioro de edificaciones y construcciones	(19,160)	(19,160)
<b>Total costo propiedad planta y equipo</b>	<b>26,363,251</b>	<b>26,101,313</b>
<b>Depreciación acumulada:</b>		
Construcciones y edificaciones	(160,815)	(133,764)
Muebles y enseres	(5,639,207)	(5,644,713)
Equipo de oficina	(6,822,001)	(6,374,063)
Equipo informático	(5,259,557)	(6,054,262)
Equipo de redes y comunicación	(1,504,628)	(1,526,749)
<b>Total depreciación acumulada</b>	<b>(19,386,208)</b>	<b>(19,733,551)</b>
<b>Total propiedad y equipo, Neto</b>	<b>\$ 6,977,043</b>	<b>\$ 6,367,762</b>
	<b>31 de diciembre de 2023</b>	<b>31 de diciembre de 2022</b>
<b>Propiedad y equipo por derechos de uso</b>		
<b>Costo:</b>		
Vehículos Leasing	188,700	188,700
Vehículos por derecho de uso	142,614	142,614
Edificios por derechos de uso (1)	31,910,175	40,068,323
Edificios por derechos de uso vinculadas (2)	5,196,355	7,381,872
Parqueaderos por derechos de uso	532,333	541,511
Parqueaderos por derechos de uso vinculadas (2)	50,170	138,859
	<b>38,020,347</b>	<b>48,461,879</b>
<b>Depreciación acumulada:</b>		
Vehículos Leasing	(188,700)	(188,700)
Vehículos derechos de uso	(38,625)	(2,971)
Edificios derechos de uso	(24,183,717)	(20,771,269)
Edificios derechos de uso vinculadas (2)	(4,194,055)	(4,170,051)
Parqueaderos derechos de uso	(532,333)	(411,980)
Parqueaderos derechos de uso vinculadas (2)	(50,170)	(129,146)
	<b>(29,187,600)</b>	<b>(25,674,117)</b>
<b>Total propiedad y equipo por derechos de uso</b>	<b>\$ 8,832,747</b>	<b>\$ 22,787,762</b>
<b>Total activos materiales, neto</b>	<b>\$ 15,809,790</b>	<b>\$ 29,155,524</b>

(1) La variación corresponde a las bajas de las oficinas Turbo, Andino, Pamplona, Barranquilla.

(2) La variación corresponde a las bajas por cierre de oficinas. Los activos por derecho de uso con partes relacionadas se detallan en la Nota 24 Operaciones, transacciones y saldo con partes relacionadas

Los activos por derecho de uso generaron a diciembre de 2023 una depreciación acumulada por \$28,998,900 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:

<b>Categoría</b>	<b>Promedio vida útil (Años)</b>
Vehículos Leasing	3
Vehículos por derecho de uso	4
Edificios por derechos de uso	4
Edificios por derechos de uso vinculadas (1)	4
Parqueaderos por derechos de uso	4
Parqueaderos por derechos de uso vinculadas (1)	4

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

<b>Bien asegurado</b>	<b>Riesgos cubiertos</b>	<b>Valor asegurado</b>	<b>Vencimiento</b>
Edificio	Todo riesgo	1,501,329	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
<b>Total</b>		<b>\$ 51,293,217</b>	

Los elementos de propiedades y equipo no incluyen la capitalización de costos de préstamos, debido a que han sido adquiridos y/o construidos con recursos propios.

El Banco no posee construcciones en curso a la fecha.

Las vidas útiles utilizadas para la depreciación son:

<b>Clase / Categoría</b>	<b>Subcategoría</b>	<b>Vida útil (Meses) (*)</b>
Construcciones y edificaciones	Construcciones y edificaciones	720
Construcciones y edificaciones	Activos por derechos de uso	60
Equipo Técnico	Equipo de cómputo, comunicación y otros	48
Muebles y enseres	Equipo de oficina, muebles y enseres	96
Vehículos	Vehículos	120

El movimiento del costo de propiedades y equipo al 31 de diciembre de 2022 y 2023 se detalla a continuación:

Descripción	31 de diciembre de 2022	Compras (+)	Bajas (-)	*Ajustes	Recalculo NIIF 16	31 de diciembre de 2023
Terrenos	46,111	-	-	-	-	46,111
Construcciones y edificaciones	1,557,975	-	-	-	-	1,557,975
Muebles y enseres	6,993,320	167,988	(433,700)	-	-	6,727,608
Equipo de oficina	8,850,095	175,275	(427,305)	-	-	8,598,065
Equipo Informático	6,911,641	1,663,474	(1,107,037)	-	-	7,468,078
Equipo de redes y comunicación	1,761,331	356,456	(133,213)	-	-	1,984,574
Deterioro construcciones y edificaciones (1)	(19,160)	-	-	-	-	(19,160)
<b>Propiedad y equipo</b>	<b>26,101,313</b>	<b>2,363,193</b>	<b>(2,101,255)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>26,363,251</b>
Vehículos Leasing	188,700	-	-	-	-	188,700
Vehículos por derecho de uso	142,614	-	-	-	-	142,614
Edificios por Derechos de uso	40,068,323	2,075,662	(10,385,280)	(312,558)	464,028	31,910,175
Edificios por Derechos de uso Vinculadas	7,381,872	-	(2,387,621)	-	202,104	5,196,355
Parqueaderos por Derechos de uso	541,511	-	(9,178)	-	-	532,333
Parqueaderos por Derechos de uso Vinculadas	138,859	-	(88,689)	-	-	50,170
<b>Propiedad y equipo por derecho de uso</b>	<b>48,461,879</b>	<b>2,075,662</b>	<b>(12,870,768)</b>	<b>(312,558)</b>	<b>666,132</b>	<b>38,020,347</b>
<b>Total activos materiales</b>	<b>\$ 74,563,192</b>	<b>\$ 4,438,855</b>	<b>\$ (14,972,023)</b>	<b>\$ (312,558)</b>	<b>\$ 666,132</b>	<b>\$ 64,383,598</b>

(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.

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.

Al corte de diciembre 2023 se realizó un ajuste por recálculo en arrendamientos por valor de \$ 666,132

El movimiento de la depreciación acumulada al 31 de diciembre de 2023 se detalla a continuación:

Descripción	31 de diciembre de 2022	Depreciación	Bajas (-)	Reclasificaciones	31 de diciembre de 2023
Construcciones y edificaciones	133,764	27,050	-	1	160,815
Muebles y enseres	5,644,713	409,288	(415,049)	255	5,639,207
Equipo de oficina	6,374,063	782,461	(334,268)	(255)	6,822,001
Equipo Informático	6,054,262	311,254	(1,105,959)	-	5,259,557
Equipo de redes y comunicación	1,526,749	110,709	(132,829)	(1)	1,504,628
<b>Propiedad y equipo</b>	<b>19,733,551</b>	<b>1,640,762</b>	<b>(1,988,105)</b>	<b>-</b>	<b>19,386,208</b>
Vehículos Leasing	188,700	-	-	-	188,700
Vehículos por derecho de uso	2,971	35,654	-	-	38,625
Edificios por derechos de uso	20,771,269	12,484,356	(9,071,908)	-	24,183,717
Edificios por derechos de uso vinculadas	4,170,051	2,270,624	(2,246,620)	-	4,194,055
Parqueaderos por derechos de uso	411,980	129,289	(8,936)	-	532,333
Parqueaderos por derechos de uso vinculadas	129,146	9,713	(88,689)	-	50,170
<b>Propiedad y equipo por derechos de uso</b>	<b>25,674,117</b>	<b>14,929,636</b>	<b>(11,416,153)</b>	<b>-</b>	<b>29,187,600</b>
<b>Total activos materiales</b>	<b>\$ 45,407,668</b>	<b>\$ 16,570,398</b>	<b>\$ (13,404,258)</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ 48,573,808</b>

El movimiento del costo de propiedades y equipo al 31 de diciembre de 2022 se detalla a continuación:

Descripción	31 de diciembre de 2021	Compras (+)	Bajas (-)	Traslados	Recalculo NIIF 16	Reversión de deterioro	31 de diciembre de 2022
Terrenos	46,111	-	-	-	-	-	46,111
Construcciones y edificaciones	1,557,975	-	-	-	-	-	1,557,975
Muebles y enseres	6,661,063	432,444	(100,187)	-	-	-	6,993,320
Equipo de oficina	8,630,789	246,334	(27,028)	-	-	-	8,850,095
Equipo Informático	5,919,923	798,714	(226,382)	419,386	-	-	6,911,641
Equipo de redes y comunicación	1,635,422	139,443	(6,556)	(6,978)	-	-	1,761,331
Deterioro construcciones y edificaciones (I)	(86,312)	-	-	-	-	67,152	(19,160)
<b>Propiedad Y equipo</b>	<b>24,364,971</b>	<b>1,616,935</b>	<b>(360,153)</b>	<b>412,408</b>	<b>-</b>	<b>67,152</b>	<b>26,101,313</b>
Vehículos Leasing	188,700	-	-	-	-	-	188,700
Vehículos por derecho de uso	373,949	413,495	(644,830)	-	-	-	142,614
Equipo Informático Leasing	414,967	-	(2,559)	(412,408)	-	-	-
Edificios por Derechos de uso	46,224,956	5,548,684	(12,074,807)	-	369,490	-	40,068,323
Edificios por Derechos de uso							
Vinculadas	14,828,412	-	(7,506,861)	-	60,321	-	7,381,872
Parqueaderos por Derechos							
de uso	541,511	-	-	-	-	-	541,511
Parqueaderos por Derechos							
de uso Vinculadas	138,859	-	-	-	-	-	138,859
<b>Propiedad y equipo por derecho de uso</b>	<b>62,711,354</b>	<b>5,962,179</b>	<b>(20,229,057)</b>	<b>(412,408)</b>	<b>429,811</b>	<b>-</b>	<b>48,461,879</b>
<b>Total activos materiales</b>	<b>\$87,076,325</b>	<b>\$7,579,114</b>	<b>\$(20,589,210)</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ 429,811</b>	<b>\$ 67,152</b>	<b>\$74,563,192</b>



El movimiento de la depreciación acumulada al 31 de diciembre de 2022 se detalla a continuación:

Descripción	31 de diciembre de 2021	Depreciación	Bajas (-)	Reclasificaciones	31 de diciembre de 2022
Construcciones y edificaciones	109,328	24,436	-	-	133,764
Muebles y enseres	5,281,617	460,880	(97,429)	(355)	5,644,713
Equipo de oficina	5,525,346	868,145	(19,969)	541	6,374,063
Equipo Informático	5,677,494	175,470	(213,815)	415,113	6,054,262
Equipo de redes y comunicación	1,454,176	82,020	(6,555)	(2,892)	1,526,749
<b>Propiedad y equipo</b>	<b>18,047,961</b>	<b>1,610,951</b>	<b>(337,768)</b>	<b>412,407</b>	<b>19,733,551</b>
Vehículos Leasing	188,700	-	-	-	188,700
Vehículos por derecho de uso	209,656	177,565	(384,250)	-	2,971
Equipo Informático Leasing	414,967	-	(2,560)	(412,407)	(0)
Edificios por derechos de uso	19,328,166	12,558,145	(11,115,043)	1	20,771,269
Edificios por derechos de uso Vinculadas	8,199,253	2,560,945	(6,590,147)	-	4,170,051
Parqueaderos por derechos de uso	282,450	129,531	-	(1)	411,980
Parqueaderos por derechos de uso vinculadas	119,433	9,713	-	-	129,146
<b>Propiedad y equipo por derechos de uso</b>	<b>28,742,625</b>	<b>15,435,899</b>	<b>(18,092,000)</b>	<b>(412,407)</b>	<b>25,674,117</b>
<b>Total activos materiales</b>	<b>\$46,790,586</b>	<b>\$ 17,046,850</b>	<b>\$ (18,429,768)</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ 45,407,668</b>

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 \$ 31,177 a diciembre 31 de 2023 (\$ 119,940 a diciembre 31 de 2022).

Durante el año 2023 se efectuó recálculo de algunos arrendamientos originados por activos en derecho de uso que causaron ajuste con cargo a resultados por valor de (\$534,272) compuestos por un efecto de \$666,132 por parte del activo en derecho de uso y (\$131,860) por parte del pasivo por arrendamientos.

Durante el año 2023 se registró un reintegro de arrendamiento por valor de \$(65,117).

El efecto de las bajas en activos por derechos de uso y pasivos por arrendamientos registro un cargo neto a resultados con corte al 31 de diciembre 2023 y 2022 \$623,258 y \$236,879.

Al 31 de diciembre 2023 y 2022 se generó una pérdida neta por venta de activos materiales por valor de \$81,973 y \$10,595 respectivamente.

El Banco no posee propiedades de inversión al 31 de diciembre de 2023, ni ha realizado adquisición de activos fijos a través de combinaciones de negocios.

El Banco al 31 diciembre de 2023 presenta activos totalmente depreciados que continúan en la operación, se detalla el valor bruto de los activos:

<b>Propiedades y equipo</b>	<b>31 de diciembre de 2023</b>
Muebles y equipos de oficina	6,710,776
Equipos de cómputo y comunicación	6,140,152
Vehículos por derechos de uso	188,700
Edificaciones	58,274
<b>Total propiedades y equipo</b>	<b>\$ 13,097,902</b>

## NOTA 13 – OTROS ACTIVOS

El saldo de los otros activos se detalla así:

	<b>31 de diciembre de 2023</b>	<b>31 de diciembre de 2022</b>
Impuesto de renta diferido	9,977,276	7,629,365
Estudios y proyectos	36,190,608	18,945,281
Seguros	35,631	-
Mantenimiento de equipos	48,505	35,416
Mantenimiento de software	1,159,656	307,043
Pagos anticipados originadores	1,972,441	1,659,562
<b>Total otros activos</b>	<b>\$ 49,384,117</b>	<b>\$ 28,576,667</b>

### 13.1. ACTIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS

El saldo de los activos por impuestos diferidos neto se detalla así:

	<b>31 de diciembre de 2023</b>	<b>31 de diciembre de 2022</b>
Impuesto de renta diferido activo (ver Nota 28)	14,471,080	19,438,162
Impuesto de renta diferido pasivo (ver Nota 28)	(4,493,804)	(11,808,797)
<b>Total impuesto de renta diferido activo neto</b>	<b>\$ 9,977,276</b>	<b>\$ 7,629,365</b>

## 13.2. ACTIVOS INTANGIBLES

El saldo de los activos por impuestos diferidos neto se detalla así:

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Estudios y proyectos	36,190,608	18,945,281
<b>Total activos intangibles</b>	<b>\$ 36,190,608</b>	<b>\$ 18,945,281</b>

A continuación, se muestra el detalle de las adiciones:

Descripción	Valor
Core bancario 2023	11,411,104
Banca express 2023 fase 2	2,859,581
Viva Cash	1,429,075
Analítica y gobierno, calidad y seguridad de datos	1,368,580
Experiencia digital del cliente 2023	1,097,774
Ciberseguridad 2023- fase 2	1,084,627
Proyecto oracle 2023	744,750
Gestión integral de datos - corporativo 2023	739,772
Ruta c 2023	620,719
Experiencia de tarjeta-fase2	482,854
E-wallet 2023 fase2	388,975
Refactoring pse 2022	273,094
Potencializando crm 2023	243,486
Nuevo esquema servicio al cliente 2023	230,751
Corresponsal bancario efecty 2023	179,881
Transformando tu servicio	149,146
Servicio de soporte y/o mantenimiento de programa as400	143,977
Integración operativa 2023	143,470
Renovación licencia suscripción solución highbond	142,603
Cajero saque y pague	107,183
Servicio profesional de ingeniería	87,028
Vinculación única gecc - corporativo	47,970
Cobranza digital 2023	19,793
Servicio mantenimiento software y/o programas de computo	17,551
Servicio de robotización en procesos	3,500
	<b>\$ 24,017,244</b>

A 31 de diciembre 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 y de la amortización de los intangibles propios se detalla a continuación:

Descripción	Licencias	Estudios y Proyectos	Total activos intangibles
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2021</b>	<b>\$ 356,678</b>	<b>\$ 16,514,290</b>	<b>\$ 16,870,968</b>
Adiciones	-	6,548,499	6,548,499
Reclasificaciones	852,534	(852,534)	-
Gasto de Amortización	(1,209,212)	(3,264,974)	(4,474,186)
Saldo al 31 de diciembre de 2022	\$-	\$ 18,945,281	\$ 18,945,281
Adiciones	142,603	23,874,641	24,017,244
Gasto de Amortización	(142,603)	(6,629,314)	(6,771,917)
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2023</b>	<b>\$-</b>	<b>\$ 36,190,608</b>	<b>\$ 36,190,608</b>

El método de amortización utilizado es el lineal en el cual se realizan un cargo por amortización en cada período reconocido en el estado de resultados.

A 31 de diciembre de 2023 los activos intangibles en los estados financieros del Banco se detallan a continuación:

Activos intangibles	Saldo libros	Vida Útil
Core bancario 2023	11,468,772	36 meses
Banca express	5,284,015	36 meses
Experiencia digital del cliente	2,978,386	36 meses
Analítica y gobierno, calidad y seguridad de datos 2022	2,175,804	36 meses
Ciberseguridad	1,880,734	36 meses
Apertura sede core bancario	1,869,494	
Viva cash	1,855,126	36 meses
E-wallet	984,625	36 meses
Core tarjeta y swich transaccional	952,838	36 meses
Ruta c	850,216	36 meses
Gestión integral de datos - corporativo 2023	739,772	36 meses
Proyecto oracle 2023	682,688	36 meses
Experiencia de tarjeta-fase2	485,314	36 meses
Corresponsal bancario efecty	463,709	36 meses
Consolidando relaciones crm	439,639	36 meses
Refactoring pse	425,519	36 meses
Cobranza digital	422,604	36 meses
Nuevo esquema servicio al cliente	392,009	36 meses
Experiencia tarjetas	353,703	36 meses
Potencializando crm 2022	299,903	36 meses
Plataforma de gestión humana	235,010	36 meses
Transformando tu servicio	228,860	36 meses
Integración operativa 2022	151,888	36 meses
Banca Express	143,977	36 meses
Asociado y cliente digital - onboarding digital	110,426	36 meses
Neobanco 2022	82,762	36 meses
Servicio profesional de ingeniería	75,961	36 meses
Vinculación única gecc - corporativo	47,970	36 meses
Automatización informes entes de control	36,400	36 meses
Redefinir de modelo de oficinas	20,801	36 meses
Proyectos banco- fase 2	11,926	36 meses
Cambio plataforma proyectos - corporativo	11,674	36 meses
Experiencia digital del cliente	10,934	36 meses
Banca Express	6,473	36 meses
limoney - conecta	4,278	36 meses
Servicio de robotización en procesos ig Coomeva	3,500	36 meses
Reorganización y optimización tecnológica	2,681	36 meses
Potencializando crm	217	36 meses
	<b>\$ 36,190,608</b>	

No se han reconocido provisiones por deterioro sobre los activos intangibles.

### 13.3. GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO Y OTROS

Los gastos pagados por anticipado y otros corresponden a:

	<u>31 de diciembre de 2023</u>	<u>31 de diciembre de 2022</u>
Seguros	35,631	-
Mantenimiento de equipos (1)	48,505	35,416
Mantenimiento de software (2)	1,159,656	307,043
Pagos anticipados originadores (3)	1,972,441	1,659,562
<b>Total gastos pagados por anticipado y otros</b>	<b>\$ 3,216,233</b>	<b>\$ 2,002,021</b>

- (1) La variación corresponde a la amortización de la factura del tercero CDM equipos S. A., que aumento su valor en el año 2022.
- (2) La variación corresponde a los servicios de mantenimiento de software con varias entidades, (Varicent US OPCO CORP, Rocket, Infórmese S. A. S., Softwareone Colombia S. A. S., Sistemas Colombia S. A. S., y Green Light Technology Corp).
- (3) Corresponde a la amortización por compra derechos económicos con Interbolsa soluciones de vivienda S. A. y compra de cartera a Fecoomeva.

### NOTA 14 - DEPÓSITOS Y EXIGIBILIDADES

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

Pasivos financieros al costo amortizado: El Banco clasifica todos los pasivos financieros como medidos posteriormente al costo amortizado a través del método del interés efectivo, salvo en los siguientes escenarios, en caso de que se presenten:

- Los pasivos financieros que se contabilicen al valor razonable con cambios en resultados.
- Los pasivos financieros que surjan por una transferencia de activos financieros que no cumplan con los requisitos para su baja en cuentas.
- Los contratos de garantía financiera.
- Los compromisos de concesión de un préstamo a una tasa de interés inferior a la de mercado.

En general, los instrumentos financieros pasivos del Banco corresponden a sus operaciones de fondeo, motivo por el cual todos los recursos captados del público serán medidos como pasivos financieros a costo amortizado con el registro actual que se maneja para tales efectos.

En el curso actual del negocio, el Banco no suele designar los pasivos financieros como medidos al valor razonable, dado que no ha resultado necesario por los tipos de operaciones que emplea. Sin embargo, en caso de realizar operaciones que por la volatilidad de las variables asociadas lo requieran, el Banco realizaría la correspondiente designación y medición a valor razonable.

El siguiente es el detalle de los depósitos y exigibilidades pasivos financieros medidos a costo amortizado:

	31 de DIC. de2023	31 de DIC. de2022
<b>Depósitos cuenta corriente: (**)</b>	<b>234,390,240</b>	<b>197,429,706</b>
Cuentas corrientes privadas activas	216,206,779	177,107,998
Cuentas Corrientes Privadas Inactiva	2,686,831	2,797,377
Cuentas Corrientes Privadas Fondo Mutuo	363,412	402,346
Cuentas Corrientes Oficiales Activas	11,900,235	12,215,748
Cuentas Corrientes Oficiales Inactivas	33,409	1,671,423
Cuentas Corrientes Oficiales Fondo Mutuo	274	274
Cuentas Corrientes Privadas Abandonadas ICETEX	2,257,995	2,296,465
Cuentas Corrientes Oficiales Abandonadas ICETEX	941,305	938,075
<b>Certificados de depósito a término:</b>	<b>2,499,837,768</b>	<b>2,145,037,287</b>
Emitidos menos de 6 meses-Capital (*) (**)	479,269,673	572,543,344
Emitidos menos de 6 meses-Intereses	33,305,114	17,947,894
Emitidos igual a 6 meses menor de 12 meses-Capital (*) (**)	880,556,374	489,442,084
Emitidos igual a 6 meses menor de 12 meses-Intereses	19,374,706	5,128,526
Emitidos igual a 12 meses y menor a 18 meses-Capital (*) (**)	435,146,882	484,574,736
Emitidos igual a 12 meses y menor a 18 meses-Intereses	28,184,730	19,918,294
Emitidos igual o superior a 18 meses-Capital (*) (**)	621,077,189	543,941,673
Emitidos igual o superior a 18 meses-Intereses	2,923,100	11,540,736
<b>Depósitos de ahorro:</b>	<b>1,496,131,071</b>	<b>1,235,322,405</b>
Ordinarios activos (**)	1,420,715,110	1,162,950,204
P A P intereses	3,136,219	2,800,702
Ordinarios inactivos (**)	50,140,615	40,474,073
Con certificado a término capital (*) (**)	9,348,602	14,779,144
Con certificado a término interés	34,493	448,659
Ordinarios Abandonados (**)	12,756,032	13,869,623
<b>Depósitos electrónicos:</b>	<b>206,952</b>	<b>197,896</b>
Depósitos electrónicos (**)	206,952	197,896
<b>Títulos de inversión en circulación (1)</b>	<b>255,676,113</b>	<b>507,198,252</b>
Bonos Subordinados-Capital	251,350,000	493,350,000
Bonos Subordinados-Intereses	4,326,113	13,848,252
<b>Otros:</b>	<b>79,616,224</b>	<b>79,743,031</b>
Cuentas de ahorro especial (**)	27,351,976	31,898,859
Exigibilidades servicios bancarios	52,259,382	47,839,387
Cuentas Corrientes Bancarias	2,846	2,765
Cuentas de ahorro	2,020	2,020
<b>Total, depósitos y exigibilidades (2)</b>	<b>\$ 4,565,858,368</b>	<b>\$ 4,164,928,577</b>

(\*) Corresponde a los certificados de depósitos a término vigentes al 31 de diciembre de 2023 y diciembre 2022. Teniendo en cuenta el aumento en tasas de interés, se ha presentado un incremento en este rubro comparado con el año anterior.



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

A diciembre 31 de 2023		A diciembre 31 de 2022	
Año	Monto nominal	Año	Monto nominal
2023	17,835,928	2022	10,073,134
2024	1,998,428,733	2023	1,654,471,318
2025	217,227,815	2024	167,645,897
2026	123,518,631	2025	88,234,326
2027	65,775,299	2026	120,987,341
Posterior a 2027	2,612,314	Posterior a 2026	63,868,965
<b>Total, CDT</b>	<b>\$ 2,425,398,720</b>	<b>Total, CDT</b>	<b>\$ 2,105,280,981</b>

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

31 de diciembre de 2023		31 de diciembre 2022	
Tasa mínima %	Tasa máxima %	Tasa mínima %	Tasa máxima %
1.20%	13.25%	1.20%	14.35%
0.05%	8.50%	0.05%	12.00%
0.01%	0.01%	0.05%	0.05%
0.01%	12.75%	-	-

(A) Incluye Cuentas AFC y Plan de Ahorro Programado PAP.

(B) Se reporta en este campo lo referente al producto CATS (internamente nombrado Cuenta Ágil).

**Frecuencia Liquidación de Intereses:** Para los Certificados de Depósito a Término la frecuencia de liquidación de los intereses corresponde a lo pactado con cada cliente dentro de su título; para las cuentas de ahorro la frecuencia de liquidación es diaria.

La periodicidad de pago de interés generado en los depósitos de clientes se detalla a continuación:

Periodicidad	Ahorro 1	CDT	Corriente	Electrónicos 2
Diaria	X		X	X
Mensual		X		
Bimestral		X		
Trimestral		X		
Semestral		X		
Anual		X		
Al vencimiento		X		

(\*\*) El siguiente es el detalle de concentración de los depósitos recibidos (cuentas corrientes, cuentas de ahorro, CDT, depósitos electrónicos, otros) de clientes por sector económico:

Sector	31 de Dic. de 2023		31 de Dic. de 2022	
	Monto	%	Monto	%
Actividades artísticas, de entretenimiento y recreativas	4,838,207	0.12%	4,788,352	0.13%
Actividades de alojamiento y de servicio de comidas	10,126,730	0.24%	6,270,005	0.18%
Actividades de atención de la salud humana	107,381,477	2.57%	144,836,135	4.08%
Actividades de los hogares como empleadores; actividades no diferenciadas de los hogares como productores de b	245,498	0.01%	278,840	0.01%
Actividades de organizaciones y órganos extraterritoriales	1,396,917	0.03%	3,030,240	0.09%
Actividades de servicios administrativos y de apoyo	22,062,538	0.53%	19,354,755	0.54%
Actividades financieras y de seguros	1,635,623,957	39.21%	1,200,258,956	33.79%
Actividades inmobiliarias	24,050,121	0.58%	21,888,808	0.62%
Actividades profesionales, científicas y técnicas	95,397,239	2.29%	82,348,420	2.32%
Administración pública y defensa; planes de seguridad	194,412,903	4.66%	181,230,093	5.10%
Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	17,116,182	0.41%	14,031,272	0.40%
Asalariados	934,646,026	22.41%	887,136,679	24.97%
Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos automotores y motocicletas	71,546,930	1.72%	75,208,843	2.12%
Construcción	62,530,463	1.50%	43,083,597	1.21%
Enseñanza	34,759,163	0.83%	33,451,944	0.94%
Explotación de minas y canteras	2,108,759	0.05%	2,294,540	0.06%
Industrias manufactureras	35,033,325	0.84%	22,499,809	0.63%
Información y comunicaciones	18,202,787	0.44%	20,884,861	0.59%
Otras actividades de servicios	76,756,203	1.84%	82,940,693	2.33%
Otras Clasificaciones	24,805,923	0.59%	7,622,488	0.21%
Pensionados	508,455,329	12.19%	420,212,934	11.83%
Personas Naturales subsidiadas por terceros	162,903,365	3.91%	150,028,085	4.22%
Rentistas de Capital-PN	95,312,026	2.29%	87,535,091	2.46%
Suministro de agua; evacuación de aguas residuales, gestión de desechos y descontaminación	7,763,411	0.19%	9,879,840	0.28%
Suministro de electricidad, gas, vapor y aire acondicionado	11,301,912	0.27%	10,074,369	0.28%
Transporte y almacenamiento	12,182,254	0.28%	20,931,693	0.61%
<b>Total general</b>	<b>4,170,959,645</b>	<b>100%</b>	<b>\$3,552,101,342</b>	<b>100%</b>

Al 31 de diciembre de 2023 y 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	3.5%	3.5%
Depósitos de ahorro ordinario	8.00%	8.00%
Depósitos de ahorro a término	8.00%	8.00%
Bonos de garantía general y otros menores a 540 días	3.5%	3.5%

De acuerdo con el modelo estándar de cálculo de exposición al riesgo de liquidez, establecido en la Circular Externa 003 de 2015, al 31 de diciembre de 2023 este rubro madura \$144,720,415 en la banda de 1 a 7 días y \$670,772,348 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 del 31 de diciembre de 2023 fue de \$ 382,102,870(2022 fue de \$177,134,078).

## 1. Títulos de inversión en circulación.

En mayo de 2008 la Superfinanciera, basándose en concepto favorable de la Superfinanciera de Economía Solidaria expedido el 4 de abril de 2008, mediante Comunicación 2008022019003000 emitió concepto favorable a Coomeva Cooperativa Financiera (hoy Liquidada) quien, al 1 de abril de 2011, cedió sus activos y pasivos al Banco, para realizar la emisión privada de bonos de pago subordinado en cuantía de \$900,000,000 con las siguientes características:

La emisión contempla 3 series (A, B y C), las cuales presentan condiciones homogéneas en cuanto al plazo del título, 5 años, y heterogéneas en cuanto a la tasa, DTF e IBR, Tasa Fija, IPC, respectivamente. Monto autorizado \$900,000,000.

La totalidad de los bonos han sido adquiridos por Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia-Coomeva (Matriz).

### 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
				<b>\$ 108,350,000</b>

### 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
				<b>\$ 60,500,000</b>

### 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
02-oct-23	A	5	IBR 1 + 0.93%	37,670,000
				<b>\$ 82,500,000</b>

### Saldo al 31 de diciembre de 2023

**\$ 251,350,000**

### Vencimiento de los bonos

2026	108,350,000
2027	60,500,000
2028	82,500,000
<b>\$ 251,350,000</b>	

Al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 la tasa de interés remuneratoria fue de 13.18% y 10.99% promedio E.A. respectivamente. Al cierre del 31 de diciembre de 2023 el saldo total de bonos emitidos es de \$251,350,000 y sus respectivos intereses por pagar \$4,326,113 para un total de \$255,676,113. (2022- \$493,350,000 y \$13,848,252 respectivamente). En lo que va corrido del año 2023 se han realizados pagos de bonos por así:

- **2 abril:** se vence un Bono por 10.500 millones, que se renueva en CDT bajo las siguientes condiciones, acordes al acuerdo 680 del consejo de administración

Concepto	Tipo de título	Vr. Nominal \$COP	Fecha de constitución	Fecha de vencimiento	Plazo meses	Tipo de tasa	Tasa Facial	Pago de intereses	Pago de Capital
Crédito de Vivienda a tasa variable Bancoomeva	CDT	10.500.000.000	3/04/2023	3/04/2024	12	Fija	Mínima actuarial 7,96% EA	Mes Ven-cido	Al vencimientoa

- **2 mayo:** se vence un Bono por\$ 6.500 millones, que se renueva en CDT bajo las siguientes condiciones, acordes al acuerdo 680 del consejo de administración

Concepto	Tipo de título	Vr. Nominal \$COP	Fecha de constitución	Fecha de vencimiento	Plazo meses	Tipo de tasa	Tasa Facial	Pago de intereses	Pago de Capital
Crédito de Vivienda Bancoomeva	CDT	6.500.000.000	2/05/2023	2/10/2024	17	Fija	Mínima actuarial 7,96% EA	Mes Vencido	Al ven-ci-miento

- **4 y 5 mayo:** se recompran Bonos por \$133.000 millones que se reemplazan por CDTs. La recompra se hace con el fin de mejorar el IRL del Banco

Tipo	Facial	Monto	Emisión	Vencimiento	Serie	Tipo serie	Tipo tasa	Per.	Mes	Mes_	Año	Plazo (años)
Bonos	7.49%	37,730,000,000	30/05/2018	30/05/2023	Solidaridad	Solidaridad	TF		5	MAY	2023	5.00
Bonos	1.87%	18,500,000,000	30/05/2018	30/05/2023	Solidaridad	Solidaridad	DTF		5	MAY	2023	5.00
Bonos	1.95%	18,500,000,000	30/05/2018	30/05/2023	Solidaridad	Solidaridad	IPC		5	MAY	2023	5.00
Bonos	1.75%	4,500,000,000	5/06/2018	5/06/2023	Solidaridad	Solidaridad	DTF		6	JUN	2023	5.00
Bonos	7.49%	12,600,000,000	3/07/2018	3/07/2023	Solidaridad	Solidaridad	TF		7	JUL	2023	5.00
Bonos	7.49%	11,200,000,000	3/07/2018	3/07/2023	Solidaridad	Solidaridad	TF		7	JUL	2023	5.00
Bonos	7.49%	4,000,000,000	3/07/2018	3/07/2023	Solidaridad	Solidaridad	TF		7	JUL	2023	5.00
Bonos	1.95%	5,500,000,000	1/08/2018	1/08/2023	Solidaridad	Solidaridad	IPC		8	AGO	2023	5.00
Bonos	7.44%	9,000,000,000	2/09/2018	2/09/2023	Solidaridad	Solidaridad	TF		9	SEP	2023	5.00
Bonos	1.95%	5,000,000,000	2/09/2018	2/09/2023	Solidaridad	Solidaridad	IPC		9	SEP	2023	5.00
Bonos	1.75%	5,000,000,000	3/09/2018	3/09/2023	Solidaridad	Solidaridad	DTF		9	SEP	2023	5.00
Bonos*	1.75%	5,000,000,000	6/09/2018	6/09/2023	Solidaridad	Solidaridad	DTF		9	SEP	2023	5.00

- \* El título tiene un valor nominal de \$5,000 millones, sin embargo, solo se constituirán un CDT por \$1,470 millones para no sobrepasar el valor aprobado por el Consejo de Administración.

CDT's:

Tipo	Facial	Monto	Emisión	Vencimiento	Serie	Tipo serie	Tipo tasa	Período
CDT	7.68%	10,500,000,000	3/04/2023	3/04/2024	Solidaridad	Solidaridad	TF	MV
CDT	7.68%	18,500,000,000	4/05/2023	4/10/2024	Solidaridad	Solidaridad	TF	MV
CDT	7.68%	18,500,000,000	4/05/2023	4/11/2024	Solidaridad	Solidaridad	TF	MV
CDT	7.68%	25,000,000,000	4/05/2023	4/12/2024	Solidaridad	Solidaridad	TF	MV
CDT	7.68%	21,230,000,000	4/05/2023	4/01/2025	Solidaridad	Solidaridad	TF	MV
CDT	7.68%	23,800,000,000	5/05/2023	5/02/2025	Solidaridad	Solidaridad	TF	MV
CDT	7.68%	16,970,000,000	5/05/2023	5/03/2025	Solidaridad	Solidaridad	TF	MV
CDT	7.68%	9,000,000,000	5/05/2023	5/03/2025	Solidaridad	Solidaridad	TF	MV

- **30 de octubre:** Se recompraron el 30 de octubre un total de 43.670 MM en Bonos y se renovaron en CDT. Esta operación se hizo con el fin de mejorar el IRL del Banco.

#### Bonos

Tipo	Facial	Monto	Emisión	Vencimiento	Serie	Tipo serie	Tipo tasa	Per.	Mes	Mes_	Año	Plazo (años)
Bonos	7.44%	5,500,000,000	1/11/2018	1/11/2023	Solidaridad	Solidaridad	TF		11	NOV	2023	5.00
Bonos	7.44%	13,390,000,000	26/11/2018	26/11/2023	Solidaridad	Solidaridad	TF		11	NOV	2023	5.00
Bonos	7.46%	10,000,000,000	3/12/2018	3/12/2023	Solidaridad	Solidaridad	TF		12	DIC	2023	5.00
Bonos	7.46%	14,780,000,000	3/12/2018	3/12/2023	Solidaridad	Solidaridad	TF		12	DIC	2023	5.00
<b>7.451%</b>		<b>43,670,000,000</b>										

#### CDTs renovados

Tipo	Facial	Monto	Emisión	Vencimiento	Serie	Tipo serie	Tipo tasa	Per.	Mes	Mes_	Año	Plazo (años)
CDT	0.59%	5,500,000,000	30/10/2023	30/05/2025	Solidaridad	Solidaridad	IBRI	MV	5	MAY	2025	1.58
CDT	0.59%	13,390,000,000	30/10/2023	30/07/2025	Solidaridad	Solidaridad	IBRI	MV	7	JUL	2025	1.75
CDT	0.59%	10,000,000,000	30/10/2023	30/08/2025	Solidaridad	Solidaridad	IBRI	MV	8	AGO	2025	1.83
CDT	0.59%	14,780,000,000	30/10/2023	30/09/2025	Solidaridad	Solidaridad	IBRI	MV	9	SEP	2025	1.92
<b>7.451%</b>		<b>43,670,000,000</b>										

El resto de bonos que se vencieron en 2023 fueron renovados así:

Tipo	Facial	Monto	Emisión	Vencimiento	Serie	Tipo serie	Tipo tasa	Período
Bonos	1.56%	9,300,000,000	2/01/2023	2/01/2028	Solidaridad	Solidaridad	IBRI	MV
Bonos	1.97%	10,000,000,000	1/02/2023	1/02/2028	Solidaridad	Solidaridad	IBRI	MV
Bonos	2.37%	7,000,000,000	1/03/2023	1/03/2028	Solidaridad	Solidaridad	IBRI	MV
Bonos	1.05%	18,530,000,000	6/09/2023	6/09/2028	Solidaridad	Solidaridad	IBRI	MV
Bonos	0.93%	37,670,000,000	1/10/2023	1/10/2028	Solidaridad	Solidaridad	IBRI	MV
<b>1.276%</b>		<b>82,500,000,000</b>						

Estos bonos no tienen circulación en mercado secundario por lo tanto no están inscritos ni en el registro nacional de valores ni en la Bolsa de Valores. Al no tener circulación cambiaria en mercado -secundario no se causan primas por colocación, ni descuentos. Adicionalmente por ser bonos de pago subordinado no tienen garantía diferente al patrimonio del emisor de los bonos.

De acuerdo con el modelo estándar de cálculo de exposición al riesgo de liquidez, establecido en la Circular Externa 003 de 2015, al cierre de diciembre de 2023 este rubro madura \$791,764 en las bandas de 1 a 7 días y 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).

#### 2. Los depósitos y exigibilidades que el banco tiene con las partes relacionadas se encuentran detallados en la Nota 24.

Armonía Depósitos y Exigibilidades	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
<b>Saldo Inicial</b>	<b>\$ 4,164,928,577</b>	<b>\$ 3,963,047,368</b>
Intereses causados en depósitos y exigibilidades	382,102,870	177,134,078
Intereses pagados en depósitos y exigibilidades	(349,544,002)	(144,080,300)
Aumento en depósitos y exigibilidades (*)	368,370,923	168,827,431
<b>Saldo final</b>	<b>\$ 4,565,858,368</b>	<b>\$ 4,164,928,577</b>

(\*) Incremento representado principalmente en los Certificados de Depósito a Término Fijo.

## NOTA 15 - COMPROMISOS DE TRANSFERENCIA Y OPERACIONES SIMULTANEAS

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

### Compromisos de transferencia de inversiones en operaciones repo y simultáneas:

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

## NOTA 16 - PASIVOS POR ARRENDAMIENTOS

Sobre estos pasivos a diciembre de 2023, se han realizado altas de contratos por valor de \$1,295,772, pagos por \$16,232,028, causación de intereses por \$1,780,122 bajas de contratos por \$1,646,159 ajustes a los pagos por \$381,491.

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 diciembre de 2023:

Concepto	Saldo al 31 de diciembre de 2022	Altas de contrato	(-) Pagos	(+) Intereses	(-) Bajas	(-) Reclasificaciones	(-) Ajustes a pagos	(+) Ajuste por recalcu en arrendamientos	Saldo al 31 de diciembre de 2023
Arrendamiento edificios	15,514,252	1,295,772	14,023,948	1,492,378	1,527,423	(2,261,715)	(273,518)	59,520	5,345,784
Arrendamiento edificios vinculados	5,141,269	-	1,463,747	214,659	118,489	2,351,140	(74,774)	27,929	1,525,255
Arrendamiento parqueaderos	50,536	-	108,799	5,869	247	(94,654)	(20,104)	-	62,117
Arrendamiento parqueaderos vinculados	72,053	-	16,892	1,196	-	53,400	(1,496)	-	4,453
Arrendamiento vehículos	149,045	-	51,972	17,938	-	3,827	(1,485)	-	112,669
Subtotal arrendamientos	20,927,155	1,295,772	15,665,358	1,732,040	1,646,159	51,998	(371,377)	87,449	7,050,278
Subarrendamiento edificios vinculados	440,625	-	566,670	48,082	-	(23,460)	(10,114)	44,411	22
Subtotal subarrendamientos	440,625	-	566,670	48,082	-	(23,460)	(10,114)	44,411	22
Total Pasivos por arrendamientos	\$21,367,780	\$1,295,772	\$16,232,028	\$1,780,122	\$1,646,159	\$28,538	\$(381,491)	\$131,860	\$7,050,300

En diciembre de 2023 y 2022 se realizaron ajustes por amortización de los pasivos por arrendamiento por valor de \$352,953 y \$123,714 respectivamente.

Los intereses sobre pasivos por arrendamientos al 31 de diciembre de 2023 y 2022 equivalen a \$1,780,122 y \$2,629,129.



Los pasivos por arrendamientos con empresas vinculadas equivalen a \$1,529,730 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 31 de diciembre 2022 es el siguiente:

Concepto	Saldo al 31 de diciembre de 2021	Altas de contrato	(-) Pagos	(+) Intereses	(-) Bajas	(-) Reclasificaciones	(-) Ajustes a pagos	(+) Ajuste por recalcu en arrendamientos	Saldo al 31 de diciembre de 2022
Arrendamiento edificios	24,370,908	3,408,980	13,063,687	2,156,356	1,051,801	5,172	(151,179)	(452,511)	15,514,252
Arrendamiento edificios vinculados	6,707,562	-	1,749,335	311,629	-	4,384	(11,643)	(135,846)	5,141,269
Arrendamiento parqueaderos	209,076	-	172,112	15,442	-	2,670	(800)	-	50,536
Arrendamiento parqueaderos vinculados	86,056	-	13,839	1,218	-	1,500	(118)	-	72,053
Arrendamiento vehículos	167,299	375,414	283,647	19,438	102,316	-	27,143	-	149,045
<b>Subtotal arrendamientos</b>	<b>31,540,901</b>	<b>3,784,394</b>	<b>15,282,620</b>	<b>2,504,083</b>	<b>1,154,117</b>	<b>13,726</b>	<b>(136,597)</b>	<b>(588,357)</b>	<b>20,927,155</b>
Subarrendamiento edificios vinculados	2,398,211	-	679,975	125,046	1,074,666	-	246,585	(81,406)	440,625
<b>Subtotal subarrendamientos</b>	<b>2,398,211</b>	<b>-</b>	<b>679,975</b>	<b>125,046</b>	<b>1,074,666</b>	<b>-</b>	<b>246,585</b>	<b>(81,406)</b>	<b>440,625</b>
<b>Total Pasivos por arrendamientos</b>	<b>\$33,939,112</b>	<b>\$3,784,394</b>	<b>\$15,962,595</b>	<b>\$2,629,129</b>	<b>\$2,228,783</b>	<b>\$13,726</b>	<b>\$109,988</b>	<b>\$(669,763)</b>	<b>\$21,367,780</b>

Adicionalmente en la implementación de la NIIF 16 se determinaron arrendamientos de bajo valor y a corto plazo, el siguiente es el detalle de los gastos de arrendamiento de bajo valor y a corto plazo reconocidos al 31 de diciembre 2023 y 2022.

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Locales y oficinas corto plazo	238,389	57,368
Equipos de cómputo bajo valor	1,820,136	1,531,254
Subtotal	\$ 2,058,525	\$ 1,588,622
Total arrendamientos bajo valor y corto plazo	\$ 2,058,525	\$ 1,588,622

Las siguientes son las proyecciones de los pasivos por arrendatario de edificios, parqueaderos y vehículos y subarrendatario de edificios, determinados en la adopción de la NIIF 16:

Pasivo arrendatario edificios y parqueaderos			
Año	Pagos	Intereses	Saldo
Adopción inicial NIIF 16	-	-	66,881,294
2019	(14,427,862)	531,171	52,984,603
2020	(15,095,344)	1,540,527	39,429,786
2021	(15,612,619)	2,544,071	26,361,238
2022	(16,164,480)	3,554,610	13,751,368
2023	(16,737,589)	4,547,347	1,561,126
2024	(989,036)	299,971	872,061
2025	(787,697)	288,622	372,986
2026	(542,362)	219,957	50,581
2027	(89,419)	38,838	-

Pasivo subarrendatario edificios			
Año	Pagos	Intereses	Saldo
Adopción inicial NIIF 16	-	-	5,154,946
2019	(1,142,567)	42,243	4,054,622
2020	(1,185,096)	120,718	2,990,244
2021	(1,229,361)	199,625	1,960,508
2022	(1,275,440)	279,094	964,162
2023	(1,323,416)	359,254	-

Pasivo arrendatario vehículos			
Año	Pagos	Intereses	Saldo
Adopción inicial NIIF 16	-	-	184,626
2019	(11,949)	3,898	176,575
2020	(47,796)	13,815	142,594
2021	(47,796)	10,787	105,585
2022	(47,796)	7,488	65,277
2023	(47,796)	3,897	21,378
2024	(21,866)	488	-

## NOTA 17 - CRÉDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS

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

	Tasas de interés a 31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
<b>Operaciones de redescuento (1)</b>		<b>87,308,187</b>	<b>109,132,235</b>
Banco de Comercio Exterior	12,08% - 13,19% E.A.	60,275,889	67,520,665
Financiera para el Desarrollo Territorial	12,53% - 19,50% E.A.	10,456,068	41,581,570
Fondo para el Financiamiento del Sector Agropecuario	13,20% - 14,20% E.A.	16,576,230	
		-	30,000
<b>Otros pasivos financieros</b>		<b>20,903,296</b>	<b>515,045</b>
Bancolombia (2)		903,296	221,796
Banco de Occidente (3)	16,29% E.A.	20,000,000	293,249
<b>Total créditos de bancos y otras obligaciones financieras (4)</b>		<b>\$ 108,211,483</b>	<b>\$ 109,647,280</b>

**31 de diciembre de 2023**

Vencimientos	Saldo diciembre 2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033
Operaciones de redescuento (1)	87,308,187	34,175,580	25,064,419	14,135,494	2,508,772	2,188,419	1,948,045	1,887,458	1,800,000	1,800,000	1,800,000
Banco de Comercio Exterior	60,034,409	25,151,110	15,060,780	6,170,301	2,373,375	2,083,578	1,907,807	1,887,458	1,800,000	1,800,000	1,800,000
Capitalización Interés costo amortizado NIIF	241,480	241,480	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Fondo para el Financiamiento del Sector Agropecuario	16,575,000	2,696,667	7,121,666	6,756,667	-	-	-	-	-	-	-
Capitalización Interés costo amortizado NIIF	1,230	1,230	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financiera de Desarrollo Territorial	10,389,465	6,018,490	2,881,973	1,208,526	135,397	104,841	40,238	-	-	-	-
Capitalización Interés costo amortizado NIIF	66,603	66,603	-	-	-	-	-	-	-	-	-

**31 de diciembre de 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 31 de diciembre de 2023 fueron de \$14,573,581 (2022 \$6,617,587). La variación se presenta por los menores desembolsos presentados durante el período, debido al incremento en tasas.

(2) Corresponde a sobregiros contables.

(3) Como estrategia de liquidez de corto plazo se han gestionado cupos de crédito con entidades como Banco de Occidente por valor de \$20,000,000 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.

A continuación, se relaciona el movimiento de las obligaciones financieras al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022.

(4) La variación se produce por las utilidades de los cupos de descuentos que tiene el Banco y préstamos a otras entidades bancarias.

Armonía obligaciones financieras	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
<b>Saldo Inicial</b>	<b>\$ 109,647,280</b>	<b>\$ 74,105,940</b>
Préstamos recibidos	288,281,497	97,198,725
Pagos efectuados Capital	(289,503,709)	(62,024,442)
Pagos efectuados Intereses	(18,300,690)	(6,355,287)
Intereses préstamos	18,087,105	6,722,344
<b>Saldo final</b>	<b>\$ 108,211,483</b>	<b>\$ 109,647,280</b>

## NOTA 18 – CUENTAS POR PAGAR

### 18.1. CUENTAS POR PAGAR

El siguiente es el detalle de las cuentas por pagar:

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Comisiones y honorarios	159,415	311,958
Otras:		
Costos y gastos por pagar (1)	11,821,580	10,981,768
Contribuciones sobre transacciones	1,202,151	1,163,220
Retenciones y aportes laborales	7,944,603	7,679,282
Casa Matriz (2)	2,401,568	2,343,756
Asociadas (2)	-	389,707
Cheques girados no cobrados	1,984,241	1,098,811
Reintegro CDT Cancelados	14,736	213,254
Compensación productos financieros (3)	52,319,496	23,999,157
Pagos recibidos dación en pago (4)	-	1,256,900
Compensación libranzas	241	-
Fee Fincode	5,689	-
<b>Total cuentas por pagar (5)</b>	<b>\$ 77,853,720</b>	<b>\$ 49,437,813</b>

- (1) Dentro del rubro de costos y gastos por pagar, se encuentran saldos con casa matriz por valor de \$2,931,789 que se detallan en la Nota 24 Operaciones, transacciones y saldos con partes relacionadas.
- (2) Las cuentas por pagar a casa matriz y con otras relacionadas se detallan en la Nota 24 Operaciones, transacciones y saldos con partes relacionadas.
- (3) En la cuenta de Compensación de productos financieros la variación más representativa está dada por los conceptos de Compensación People Pass y compensación ACH. Al cierre 2023, se evidencia un mayor valor pendiente por compensar debido a que a nivel operativo se decidió contabilizar el 31 de diciembre, pero a nivel de redes fue hasta el 29 de diciembre.
- (4) Corresponde a los pagos por concepto de la negociación de los acuerdos de los bienes en dación en pago, de acuerdo con la negociación que se haya tenido con el comprador. La variación se presenta por la legalización de la compra de la dación.
- (5) El movimiento para las cuentas por pagar por los períodos terminados el 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, es la siguiente:

Armonía Cuentas por pagar	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Saldo Inicial	\$ 49,437,813	\$ 38,859,206
Pagos de arrendamiento de corto plazo y bajo valor	(2,058,525)	(1,588,622)
Aumento de cuentas por pagar	30,474,432	12,167,229
<b>Saldo final</b>	<b>\$ 77,853,720</b>	<b>\$ 49,437,813</b>

El importe de las diferencias de cambio reconocidas en el resultado del período al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es:

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Diferencia en cambio ingreso	(554,449)	(173,014)
Diferencia en cambio gasto	1,738,980	106,965
<b>Total</b>	<b>\$ 1,184,531</b>	<b>\$ (66,049)</b>

## 18.2. PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES

Los impuestos corrientes se detallan a continuación:

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Impuesto a las ventas retenido	344,814	374,716
Impuesto a las ventas por pagar	1,282,962	1,398,736
<b>Total pasivos por impuestos corrientes (1)</b>	<b>\$ 1,627,776</b>	<b>\$ 1,773,452</b>

- (1) La disminución para los pasivos por impuestos corrientes por los períodos terminados en diciembre de 2023 fue por \$145,676 originados principalmente por un menor efecto en la distribución del IVA realizada con base en la tipología de los ingresos generados por el banco.

Armonía pasivos por impuestos corrientes	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
<b>Saldo Inicial</b>	<b>\$ 1,773,452</b>	<b>\$ 1,558,311</b>
Aumento en pasivos por impuestos corrientes	(145,676)	215,141
<b>Saldo final</b>	<b>\$ 1,627,776</b>	<b>\$ 1,773,452</b>

## NOTA 19 - OBLIGACIONES LABORALES

El siguiente es el detalle de las obligaciones laborales:

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Beneficios a empleados a corto plazo		31 de diciembre de 2022
Cesantías consolidadas	3,230,982	3,002,088
Intereses sobre las cesantías	373,827	348,682
Vacaciones consolidadas	3,147,080	2,675,134
Otras prestaciones sociales	1,612,276	1,166,264
<b>Beneficios a empleados a largo plazo</b>		
Prima de antigüedad	-	1,741
Bonificación de antigüedad	-	3,673
Prima de vacaciones (*)	-	1,102
Beneficios a empleados post empleo		
Medicina prepagada	147,944	111,604
<b>Total obligaciones laborales</b>	<b>\$ 8,512,109</b>	<b>\$ 7,310,288</b>

(\*) A diciembre 31 de 2023, Bancoomeva no cuenta con empleados con beneficios a largo plazo, dado que el último colaborador beneficiario se jubiló.

## **BENEFICIOS A EMPLEADOS:**

### **BENEFICIOS A CORTO PLAZO**

#### **Sueldos**

El Banco ha identificado la importancia de contar con información actualizada en materia salarial, que permita la toma de decisiones. Para lo anterior se cuenta con un estudio salarial que realiza un proveedor externo que permite conocer la posición competitiva de los cargos del Banco en términos de compensación y de esta manera se define los salarios para cada cargo de acuerdo con su nivel de impacto en la organización.

En el Banco se aplican los regímenes integral y nominal, en total 62 colaboradores tienen salario integral y 1.101 salario nominal.

#### **Total sueldo pagado a diciembre de 2023**

Salario Integral: \$ 11,962,300

Salario nominal: \$ 38,901,988

#### **Total sueldo pagado a 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 el Banco como para el colaborador.

#### **Vacaciones**

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

Total vacaciones causadas durante 2023: \$ 3,564,413

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

#### **Prestaciones sociales**

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

#### **Cesantías y prima legal**

Total cesantías causadas durante 2023: \$ 3,974,085

Total intereses de cesantías causados durante 2023: \$ 425,151

Total prima legal causada durante 2023: \$ 3,975,159

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**

En el Banco se garantiza el cumplimiento de la normatividad legal en cuanto a pagos de seguridad social de todos sus empleados. Este proceso de liquidación lo realiza la Unidad de Servicios Compartidos de Coomeva, quien por acuerdos de servicio debe garantizar la aplicación de cada una de las normas.

Aporte a salud, aporte a fondos de pensiones, caja de compensación familiar, ICBF y Sena (salario integral y nominal) aporte a administradora de riesgos profesionales.

Total seguridad social causada durante 2023: \$ 11,180,979

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 2023 en total 41 cargos hacían parte del esquema.

## **Bonificación Salarial**

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

Total pago bonificación salarial a 2023: \$ 6,892,148

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

## **Bonificación no salarial**

El Banco reconoce pago de encargatura a sus empleados cuando estos asumen responsabilidades de mayor valor. También se reconoce el pago de bonificaciones no salariales a empleados que se les termina el contrato sin justa causa (casos especiales aprobados por la Presidencia o Gerencia Nacional de Gestión Humana).

Total pago bonificación no salarial a 2023: \$ 2,937,159

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

## **Auxilios Educativos**

El Banco busca impulsar la productividad, mejora y actualización del talento humano para el logro de los resultados y la estrategia organizacional, a través del desarrollo profesional de los colaboradores. Es por eso que, dentro del presupuesto de personal, se dispone de un rubro para el apoyo en estudios de educación superior y educación continua para los colaboradores. Al cierre del mes de diciembre de 2023 se otorgaron auxilios educativos por valor de \$49,921 que se incluyeron dentro del rubro honorarios capacitación conocimientos técnicos.

## **Beneficios Extralegales**

Todos los colaboradores con vinculación directa por el Banco contarán con un cupo de beneficios que podrá ser distribuido en cualquiera de los productos ofrecidos en el portafolio de productos bajo los criterios de elegibilidad planteados en la misma.

### **Esquema de Beneficios:**

1. En virtud de lo estipulado en el Artículo 15 de la Ley 50 de 1990 y el Artículo 17 de la Ley 344 de 1996, las partes entienden, y así se ratifica, que los beneficios otorgados por medio de la presente política no son constitutivos de salario.
2. Los beneficios ofrecidos en la presente política estarán sometidos a retención en la fuente salvo en los casos expresamente estipulados en la legislación vigente.
3. Durante el tiempo que tenga efecto una suspensión de contrato (licencia no remunerada, sanción o suspensión, etc.), los beneficios contenidos en este documento no serán causados ni entregados excepto el seguro de vida y el seguro de accidentes personales.
4. En caso de finalización del contrato de trabajo por cualquier motivo, el portafolio de beneficios extralegales será saldado en la liquidación respectiva del contrato de trabajo (incluida indemnización) en dinero según la proporcionalidad de tiempo causada en dicha fecha: descontando lo disfrutado y no causado, o reintegrando lo causado y no disfrutado.
5. El cupo de beneficios otorgado a los colaboradores se entregará entre enero y diciembre de cada año.
6. Para los colaboradores que ingresen al Banco con posterioridad a la entrada en vigor del presente esquema de beneficios, el cupo asignado será 50% de un salario mensual al año para los colaboradores con salario nominal y 75% de un salario mensual al año para los colaboradores con salario integral.
7. Para los/as colaboradores/as que devenguen una base fija de pago menor a un (1) Salario Mínimo Mensual Legal Vigente y que, además devenguen comisiones, se aclara que la base de cálculo para el cupo de beneficios extralegales equivale a un (1) Salario Mínimo Mensual Legal Vigente.
8. Para los colaboradores que a 31 de diciembre de 2008 llevaban más de 20 años de antigüedad y aquellos que en ese momento estuvieran a 5 años o menos para cumplir las condiciones de acceso a la pensión en el régimen de prima media con prestación definida será optativo mantener sus condiciones anteriores de beneficios o la aplicación del presente esquema.
9. Ningún colaborador tendrá un cupo superior a cinco (5) veces su salario.

Cada año el banco realiza la evaluación del esquema de asignación del cupo de beneficios y el ajuste del portafolio de productos al que haya lugar.

### **Portafolio de Productos**

El portafolio se clasifica de la siguiente manera:

#### **Beneficios que brindan + protección:**

- **Seguro de Vida Colaboradores/as:** Este seguro reconocerá a los/as beneficiarios/as designados o de Ley la suma asegurada establecida (12 salarios básicos mensuales al 100%) Son ELEGIBLES: Todos los/las colaboradores/as del Banco.
- **Seguro de Accidentes Personales:** Este seguro reconocerá al asegurado o a los/as beneficiarios/as designados o a los/as beneficiarios/as de Ley la suma asegurada establecida (36 salarios básicos mensuales al 100%). Son ELEGIBLES Todos los/las colaboradores/as del Banco.
- **Seguro de Vida Voluntario:** Este seguro reconocerá al asegurado o a los/as beneficiarios/as designados o a los/as de Ley la suma asegurada que de manera voluntaria decida contratar el colaborador. Serán ELEGIBLES Todos los/las colaboradores/as del Banco.

- **Seguro de Vida para el Compañero/a:** Este beneficio consiste en que el colaborador/a puede, si lo desea, asegurar a su compañero/a permanente y el pago de la prima adicional podrá ser cargado a su cupo de beneficios. Son ELEGIBLES Todos los/las colaboradores/as del Banco.
- **Medicina Prepagada:** Este beneficio está diseñado para mejorar las necesidades de protección en salud de los colaboradores y su grupo familiar. Consiste en el pago total o parcial a través de la bolsa de beneficios extralegales por parte del Banco, con cargo a la plantilla de beneficios del colaborador/a, obteniendo una tarifa y beneficios diferenciales.

#### **Beneficios Que Suman A Tu Bienestar**

- **Días adicionales de descanso:** Este beneficio le permite al colaborador/a disfrutar de máximo cinco (5) días de vacaciones, adicionales a los legales, únicamente en tiempo. Cada día adicional de descanso es equivalente a un día de salario del colaborador/a. Son ELEGIBLES Todos los/las colaboradores/as del Banco.
- **Días Adicionales a la Licencia de Paternidad:** Este beneficio les permite a los colaboradores que están próximos a tener hijos/as disfrutar en tiempo máximo de 5 días de licencia adicionales a lo establecido por Ley; los cuales, al solicitarse, harán parte del cupo que el colaborador tenga en su bolsa de beneficios. Son ELEGIBLES todos los colaboradores hombres que planeen tener bebés en el año. Cada día adicional de descanso es equivalente a un día de salario del colaborador. En caso de tomar esta opción, el valor de cada día será descontado del valor que el colaborador tenga en bolsa.
- **Club los Andes - Lake House:** Este beneficio les permite a los/las colaboradores/as de la ciudad de Cali, Palmira, y Popayán disfrutar de los servicios de Club los Andes - Lake House con su grupo familiar.
- **Prima de Vacaciones:** Consiste en el pago de una suma de dinero al colaborador/a, entregado por mera liberalidad por parte del Banco antes o al momento del disfrute de las vacaciones. Serán ELEGIBLES todos los/as colaboradores/as. El monto será acorde 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 el Banco, con múltiples destinaciones (Educación, Recreación y Turismo) Son ELEGIBLES todos los/as colaboradores/as. Los ahorros podrán ser destinados al pago de educación, recreación y turismo del colaborador/a y su grupo familiar primario.
- **Fondo de Inversión Colectiva - Avanzar Vista:** Es un vehículo de inversión sin pacto de permanencia, de bajo riesgo. Es una alternativa que le permite administrar su liquidez de corto plazo, en el cual podrá disponer de los recursos de manera inmediata. Los recursos del fondo son invertidos principalmente en títulos de renta fija de corta y mediana duración, con una adecuada diversificación del portafolio. Son ELEGIBLES todos los/as colaboradores/as.
- **Fondo de Inversión Colectiva - Avanzar 180:** Ofrece a los inversionistas un portafolio diversificado entre activos tradicionales y activos no tradicionales con la debida administración de los riesgos que permiten mantener un perfil de riesgo moderado. Son ELEGIBLES todos los/as colaboradores/as que tengan un cupo de beneficios mayor a \$5,000.000.

- **Fondo de Inversión Colectiva - Avanzar 90:** Ofrece a los inversionistas un portafolio diversificado entre diferentes instrumentos de activos no tradicionales. La inversión para realizar en el Fondo de Inversión Colectiva será principalmente en descuento de facturas y/o derechos de contenido económico. Son ELEGIBLES todos los/as colaboradores/as que tengan un cupo de beneficios mayor a \$5,000,000.
- **Fondo de Inversión Colectiva - Avanzar 365:** Ofrece a los inversionistas un portafolio diversificado entre diferentes instrumentos de activos no tradicionales. La inversión por realizar en el Fondo de Inversión Colectiva será principalmente en descuento de facturas y/o derechos de contenido económico. Son ELEGIBLES todos los/as colaboradores/as que tengan un cupo de beneficios mayor a \$1,000,000.
- **Pago de la Cuota de Asociado a la Cooperativa:** Este beneficio consiste en el pago de la cuota estatutaria mensual del Colaborador/a- Asociado. La CUANTÍA corresponde al valor mensual de la cuota estatutaria de Asociado según la modalidad tarifaria en la que se encuentre el colaborador/a (asociado, asociado empleado, asociado estudiante, etc.) Son ELEGIBLES todos los/as colaboradores/as asociados/as a Coomeva Cooperativa.
- **Pago de la Cuota al Fondo de Empleados:** Corresponde al pago de las cuotas estatutarias que el colaborador/a tenga con el Fondo de Empleados desde su cupo de Beneficios Extralegales. El monto máximo será equivalente a lo reportado por parte del Fondo de Empleados anualmente. Son ELEGIBLES todos/as los/as colaboradores/as asociados al Fondo de Empleados de Coomeva.
- **Créditos Colaboradores**
  - **CRÉDITO DE VIVIENDA:** Este tipo de crédito está destinado a satisfacer la necesidad básica de vivienda del colaborador y al disfrute por parte de su grupo familiar, como aporte al mejoramiento de sus condiciones de vida.
  - **CRÉDITO DE CALAMIDAD DOMÉSTICA Y FLEXIBLE:**
    - **Calamidad Doméstica:** Acontecimiento grave, no susceptible de previsión, ni provocado voluntariamente, que afecte directamente al colaborador o su grupo familiar, con características que lo obligan a incurrir en una erogación extraordinaria no prevista en el flujo ordinario de sus ingresos. No contemplará el pago de deudas previamente contraídas. Especialmente cubre situaciones como: Accidentes, eventos relacionados con la salud, fenómenos naturales como incendio, inundación, terremotos o terrorismo.

Para el análisis de casos por esta línea de crédito no se tiene en cuenta antigüedad del colaborador, y para casos de endeudamiento total superior al 100% el valor 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, el Banco puede revisar la concesión de un crédito cumpliendo con el resto del proceso, cuantías y plazos, equivalente al crédito de calamidad doméstica, con una tasa equivalente a la que renta la Tesorería del Banco.

#### **Beneficios que te apoyan económicamente**

- **Bono Semestral:** Es una prestación de mera liberalidad que otorga el Banco, desembolsables según la programación definida por el colaborador/a en el año; en los meses de septiembre y diciembre, la cual no será considerada para ningún efecto como factor salarial ni prestacional. Serán ELEGIBLES a todos los/as colaboradores/as. El monto será acorde con las necesidades e interés del colaborador/a según la asignación que él mismo realice dentro de la plantilla de beneficios.

- **Auxilio Alimentación:** Es una prestación de mera liberalidad que otorgará el Banco al colaborador(a) con el fin de apoyar gastos relacionados con su alimentación y de su grupo familiar. El monto del auxilio será acorde con las necesidades e interés del colaborador/a según la asignación que él mismo haga dentro de la plantilla de beneficios. Son ELEGIBLES Todos los/as colaboradores/as del Banco que deban incurrir en gastos relacionados con alimentación.
- **Auxilio Vivienda:** Es una prestación de mera liberalidad que otorgará el Banco al colaborador(a) con el fin de apoyar gastos relacionados con su vivienda y de su grupo familiar, por ejemplo, compra, venta, remodelación de vivienda, impuestos y canasta familiar. Serán ELEGIBLES todos los/las colaboradores/as del Banco que deban incurrir en gastos relacionados con su vivienda y la de su grupo familiar.
- **Auxilio de Transporte:** Es una prestación de mera liberalidad que otorgará del Banco al colaborador(a) con el fin de apoyar gastos relacionados con la movilización como pago de cuota de vehículo, seguros, combustible, aseo, repuestos, etc. Serán ELEGIBLES todos los/las colaboradores/as del Banco.
- **Tarjeta de Alimentación:** El Banco entregará a los/los colaboradores (ras) una tarjeta recargable, canjeable por productos de alimentación en los establecimientos afiliados a la red del proveedor. El monto de la tarjeta será acorde con las necesidades e interés del colaborador/a según la asignación que él mismo haga dentro de la plantilla de beneficios. Son ELEGIBLES todos/as los/as colaboradores/as.
- **Tarjeta de Gasolina:** El Banco entregará a los/as colaboradores (ras) una tarjeta recargable que hará las veces de bonos o vales canjeables por gasolina y servicios relacionados con el mantenimiento del vehículo en los establecimientos afiliados a la red del proveedor de estos. Son ELEGIBLES todos/as los/as colaboradores/as.
- **Auxilio de Estudio:** Es una prestación de mera liberalidad que otorgará del Banco al colaborador(a) con el fin de subsidiar gastos relacionados con su educación y de su grupo familiar. Son ELEGIBLES Todos los/as colaboradores/as del Banco.
- **Auxilio Visual:** Es una prestación de mera liberalidad que otorgará el Banco al colaborador/a con el fin de subsidiar gastos oftalmológicos tales como, lentes, cirugías oculares, medicamentos, exámenes de diagnóstico, etc. Son ELEGIBLES Todos los/las colaboradores/as del Banco y será extensible a su grupo familiar. El auxilio visual se pagará una vez al año a petición del colaborador/a través del Portal de Autogestión y puede ser solicitado al 100% en cualquier momento del año.
- **Auxilio Hijos Especiales:** El Banco entregará al colaborador que tenga un hijo(a) en situación de discapacidad física o psicológica, previa aprobación del Comité Nacional de Hijos Especiales, un auxilio monetario para efectos de pago de colegios, instituciones especializadas, terapias y/o conceptos que requiera, siempre y cuando éstos no estén en cobertura a través de planes de beneficio del Sistema General de Seguridad Social en Salud o mecanismos alternos como el Comité Médico Científico u otra vía legal.

En este programa el banco realizó la siguiente inversión en los períodos señalados:

#### **Diciembre de 2023**

El banco realizó abono a los colaboradores por el programa de beneficios extralegales durante el período 2023 por valor de \$4,428,475

#### **Diciembre de 2022**

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

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
<b>Saldo Inicial</b>	<b>\$ 7,310,288</b>	<b>\$ 7,210,843</b>
Aumento (Disminución) en obligaciones laborales	1,291,841	146,594
+	(90,020)	(47,149)
<b>Saldo final</b>	<b>\$ 8,512,109</b>	<b>\$ 7,310,288</b>

## BENEFICIOS A LARGO PLAZO

El Banco contaba con un esquema de beneficios para los empleados hasta el año 2009 el cual incluyen diferentes auxilios como Prima de Antigüedad, Bonificación por Antigüedad, Prima de Vacaciones. Actualmente en este esquema no hay colaboradores.

Plan de beneficios	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
<b>Beneficios a largo plazo</b>	<b>-</b>	<b>\$6,516</b>

## BENEFICIOS POST-EMPLEO

El Banco a partir de noviembre de 2012 finaliza la estructuración del programa de post -empleo para los colaboradores que finalizan su vínculo laboral por razones de recibir su pensión. Este programa define otorgar un auxilio para el pago de la Medicina Prepagada de acuerdo con las siguientes condiciones:

### Condiciones de elegibilidad

El(la) colaborador(a) en proceso de pensión podrá inscribir en el programa, las personas de su grupo familiar que cumplan las siguientes condiciones:

- Haber recibido resolución de pensión siendo colaborador del GECC, contando al menos 10 años de antigüedad en el Grupo Coomeva y contar con antigüedad consecutiva de cada miembro del grupo familiar con el producto de Medicina prepagada, mínimo de 5 años.
- Los miembros del grupo familiar que el colaborador podrá inscribir, si cumple con las anteriores condiciones: Si es soltero, padres, hermanos menores de 20 años; si es casado, cónyuge, hijos menores de 20 años o hijos con discapacidad superior al 50% sin límite de edad.
- La permanencia en el colectivo de Jubilados se determina hasta el momento de la supervivencia del pensionado, siendo revisada cada año para dar continuidad.
- Una vez el colaborador complete su transición al colectivo de jubilados, no podrá inscribir más personas a su grupo familiar, así cumplan las condiciones de elegibilidad mencionadas anteriormente, sin embargo, si podrá solicitar retiros.
- El(la) colaborador(a) perderá la condición de elegibilidad al acumular dos (2) períodos de mora consecutivos.
- El subsidio para el colaborador pensionado se revisará cada año para darle continuidad.
- El colaborador debe notificar a Gestión Humana, su intención de continuar en el colectivo una vez tenga definida la fecha de retiro de la organización.



- Una vez notificada Gestión Humana, solicita al ejecutivo de cuenta nacional, los beneficios y beneficiarios asociados al colaborador próximo al retiro. El ejecutivo contara con máximo 3 días hábiles para entrega de esta información.

### Tarifas

La tarifa base para colaboradores pensionados será la menor disponible entre el colectivo de colaboradores y el colectivo de asociados.

El valor por subsidiar para el grupo familiar está determinado de acuerdo con la escala:

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

Gestión Humana entregará la (GC-FT-635): Carta de Términos y Condiciones Colectivo Medicina Prepagada Pensionados al colaborador donde se señalan los términos y condiciones del colectivo.

Gestión Humana notifica al analista nacional de aseguramiento de Medicina Prepagada, los beneficiarios aprobados de acuerdo con el documento de elegibilidad para que sean trasladados al colectivo de pensionados.

Post empleo Subsidio de Medicina Prepagada		
Total Ex - Empleado	Edad Promedio	Subsidio Mensual
23	64	6

Información adicional para incluir en relación con Beneficios a empleados post - empleo.

Ninguno de los pasivos de beneficios post-empleo ha sido fondeado.

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Movimientos de los pasivos de beneficio posempleo		
Saldo a 1 enero	111,604	676,610
Pagos efectuados	(63,394)	(54,162)
(Pérdidas)/Ganancias actuariales	99,734	(510,844)
Reserva MP	147,944	111,604

	31 de diciembre de 2023		31 de diciembre de 2022	
	Largo plazo	Medicina prepagada	Largo plazo	Medicina prepagada
Asunciones				
Tasa de rentabilidad	-	8,57%	12,83%	8,57%
Incrementos Salarios a futuro	-	10,55%	3,89%	3,89%
Incrementos de pensiones a futuro	-	4,95%	3,89%	3,89%

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	N/A	Incremento de pensiones	N/A
	Post empleo medicina prepagada	Incremento 1% (11,55%)		4.287
Incremento de inflación	Largo plazo	N/A	% de inflación + Definición propia del Banco.	N/A
	Post empleo medicina prepagada	Inflacion+1% (5,95%)		765
Incremento de pensiones	Largo plazo	N/A	% de inflación + Definición propia del Banco.	N/A
	Post empleo medicina prepagada	Inflacion+1% (5,95%)		765
Expectativa de vida	Largo plazo	N/A	76 años (tomando información del DANE)	N/A
	Post empleo medicina prepagada	N/A		N/A

## NOTA 20 - PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES

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

	31 de diciembre de 2022	31 de diciembre de 2022
Contribuciones y afiliaciones (1)	6,664,570	5,373,351
Plan de fidelidad tarjeta de crédito (2)	46,496	32,505
Impuestos:		
Renta y complementarios (3)	4,669,819	19,031,852
Industria y comercio	6,054,436	4,501,144
Otros pasivos estimados (4)	15,421,236	11,099,516
Casa Matriz (5)	4,757,374	933,622
Multas, sanciones y litigios (6)	1,603,737	1,576,905
<b>Subtotal pasivos estimados</b>	<b>\$ 39,217,668</b>	<b>\$ 42,548,895</b>
Otras provisiones por derecho de uso (7)	1,445,843	1,919,768
<b>Total pasivos estimados y provisiones</b>	<b>\$ 40,663,511</b>	<b>\$ 44,468,663</b>

Armonía pasivos estimados	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
<b>Saldo Inicial</b>	<b>\$ 42,548,895</b>	<b>\$ 36,092,949</b>
(Aumento) disminución en pasivos estimados	10,864,027	8,307,654
Provisión impuesto de renta corriente	5,172,504	16,870,215
Registro Renta	(19,367,758)	(18,721,923)
<b>Saldo final</b>	<b>\$ 39,217,668</b>	<b>\$ 42,548,895</b>

(1) Corresponde a la provisión por la contribución al Fondo Nacional de Garantías - Fogafin.

(2) Los otros pasivos estimados corresponden a:

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2023
Otros Servicios (*)	1,344,180	1,098,859
Corbaco services S. A. S.	2,459,234	2,459,234
Sonda de Colombia S. A. (**)	1,358,570	334,793
Patrimonios autónomos Fiduciaria Coomeva S. A.	1,048,247	925,894
Credibanco S. A.	810,000	551,000
Kyndryl Colombia S. A. S.	724,371	398,346
Saque y pague multiservicios UAT S. A. S.	461,640	-
Universal Mccann servicios de medios Ltda.	447,482	357,616
Conectamos Financiera S. A.	394,932	-
ACH Colombia S. A.	375,286	122,695
Asesorías comerciales y financieras S. A. S.	364,731	48,000
Efectivo Ltda.	328,993	307,000
Controles empresariales S. A. S.	276,237	-
Procesos y canje S. A.	268,270	120,246
Image Quality Outsourcing S. A. S.	266,609	-
Itera Colombia S. A. S.	252,306	80,000
Cirion technologies Colombia S. A. S.	250,845	314,838
Sociedad al servicio de la tecnología y sistematización bancaria Servibanca	228,540	151,200
Deposito centralizado de valores de Colombia Deceval S. A.	227,999	60,000
Gestión tecnológica y contable S. A. S.	215,008	-
Everfit S. A.	211,719	313,014
Green SQA S. A.	208,916	80,791
Taylor y Johnson Ltda.	200,000	194,350
Lumu technologies S. A. S.	196,547	-
Brinks de Colombia S. A.	190,629	64,474
Redeban multicolor S. A.	140,000	100,000
Ado technologies Colombia S. A. S.	132,021	-
Cifin S. A. S.	130,000	180,000
Experian Colombia S. A.	120,000	100,000
Interservice S. A.	114,808	82,000
Profesionales en transacciones electrónicas S. A. Ptesa	100,000	-
Forza gestion financiera S. A. S.	99,608	65,000
Intexus S. A. S.	96,020	-
AXA asistencia Colombia S. A.	95,236	573,106
Asociación para la investigación información y control de sistemas de Tarjetas de crédito y débito	90,933	-

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2023
Lindares Corp.	83,000	-
Level	77,000	-
Domina entrega total S. A. S.	75,568	70,000
Price Res S. A. S.	75,052	69,052
Colombia Telecomunicaciones S. A. ESP BIC	68,539	91,531
Ubits learning solutions S. A. S.	68,351	64,404
360 Group S. A. S.	65,210	-
Crowe Co S. A. S.	63,070	-
Hogier gartner y Cía. S. A. S.	61,000	164,955
Felixerre S. A. S.	57,824	-
Servicios especializados de tecnología e informática SETI S. A. S.	57,604	-
Epi use Colombia S. A. S.	55,250	-
Compañía Colombiana de Seguridad Transbank Ltda.	55,144	40,673
Empresa industrial y comercial del estado administradora del monopolio rentístico de los juegos de suerte y azar	54,298	-
Gerencia selecta S. A. S.	53,892	-
Seguridad Atlas Ltda.	50,717	121,318
Carvajal soluciones de comunicación S. A. S.	45,406	83,442
Finding technology company S. A. S.	42,667	101,078
Tecnología en sistemas de información TSI S. A. S.	41,593	-
Datecsa S. A.	40,134	77,263
Trujillo Giraldo Paulo Andrés	-	65,688
Nexsys de Colombia S. A. S.	-	68,150
Oracle Colombia Ltda.	-	171,354
Informática y tecnología Stefanini S. A.	-	45,300
Gomez Pinzon abogados S. A. S.	-	62,500
Centro de investigación y desarrollo tecnológico de la Industria Electro Electrónica y TIC	-	135,000
Dispapeles S. A. S.	-	120,000
Empresa de transportes trasteos el hogar S. A. S.	-	115,194
Intecsus S. A. S.	-	60,000
Red 5G S. A. S.	-	95,058
Veritran Colombia S. A. S.	-	81,513
Plus holding international limited	-	113,587
<b>Total de otros pasivos estimados</b>	<b>\$ 15,421,236</b>	<b>\$ 11,099,516</b>

(\*) Dentro del rubro de otros servicios, en diciembre de 2023 se encuentran saldos con otras relacionadas por valor de \$394,932, y diciembre de 2022 por valor de 25,799, que se detallan en la Nota 24 Operaciones, transacciones y saldos con partes relacionadas.

(\*\*) Corresponde a la prestación de los servicios de Mesa de Servicios.

(3) Los pasivos estimados con casa matriz se detallan en la Nota 24 Operaciones, transacciones y saldos con partes relacionadas.

(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:

### 31 de diciembre de 2022

Procesos Jurídicos			
Actor	Clase de proceso	Valor	Calificación Contingencia
Unidad de Gestión Pensional y Parafiscales UGPP (I)	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
Natalia María Callejas Hoyos	Protección al Consumidor Financiero	3,000	Probable
Humberto Juan Zaccaro González	Protección al Consumidor Financiero	3,062	Probable
María Isabel Contreras Ruiz	Protección al Consumidor Financiero	8,655	Probable
Luis Javier Marín Álvarez	Protección al Consumidor Financiero	55,000	Probable
WESTERN GLOBAL COMPANY S. A. S.	Protección al Consumidor Financiero	894	Probable
<b>Total</b>		<b>\$1,603,737</b>	

(I) La Subdirección de Determinación de Obligaciones de la UGPP requiere al Banco para que proceda con la afiliación de los trabajadores no afiliados y el pago de los valores determinados a favor del Sistema de la Protección Social, correspondiente a los períodos enero a diciembre de 2012. La pretensión se estima en la suma de \$2,045,898.

Se llegó a acuerdos con la UGPP extrajudicialmente, lográndose que dicha entidad revisara los soportes de pago de los aportes allegados y cobrados al Banco, logrando que la UGPP reconociera el pago de \$1,733,334 por lo que la discusión continúa sobre \$291,051 los cuales se encuentran provisionados más intereses moratorios que tuvieren que ser reconocidos. En espera que se avance en el proceso con la UGPP.

**31 de diciembre de 2022**

<b>Procesos Jurídicos</b>			
<b>Actor</b>	<b>Clase de proceso</b>	<b>Valor</b>	<b>Calificación Contingencia</b>
Unidad de Gestión Pensional y Parafiscales UGPP (I)	Actuación Administrativa	941,051	Probable
Mavel Ramos	Ordinario Laboral	287,932	Probable
Juzgado Primero Administrativo Oral	Proceso sancionatorio (multa)	1,562	Probable
del Circuito de Turbo			
Juzgado Primero Administrativo Oral	Proceso sancionatorio (multa)	1,562	Probable
del Circuito de Turbo			
Juzgado Primero Administrativo Oral	Proceso sancionatorio (multa)	1,563	Probable
del Circuito de Turbo			
Marco Tulio Arredondo Marín	Protección al Consumidor Financiero	54,111	Probable
Altagracia García	Ordinario Laboral	217,456	Probable
Municipio de Albania	Actuación administrativa - Cobro impuesto alumbrado	70,000	
Luz Marina Niño Barbosa	Protección al Consumidor Financiero	1,668	Probable
<b>Total</b>		<b>\$1,576,905</b>	



- (5) Corresponde a provisiones por desmantelamiento, restauración y mejoras en propiedades ajenas, reconocidas sobre los activos por derecho de uso en la implementación de la NIIF 16:

	Adopción Inicial	(+) Altas	(-) Recuperaciones	(-) Reversiones	(-) Utilizaciones	(-) Ajustes	Saldo
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2021</b>	<b>\$ 2,016,751</b>	<b>\$ 1,874,708</b>	<b>\$ 141,908</b>	<b>\$ 616,921</b>	<b>\$ 1,879,470</b>	<b>\$-</b>	<b>\$ 1,253,160</b>
<b>Restauración (1)</b>	-	139,705	-	-	-	-	139,705
<b>Mejora en propiedades ajenas</b>	-	2,000,000	(118,660)	-	1,591,757	-	526,903
<b>Subtotal</b>	-	<b>2,139,705</b>	<b>(118,660)</b>	-	<b>1,591,757</b>	-	<b>666,608</b>
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>\$ 2,016,751</b>	<b>\$ 4,014,413</b>	<b>\$ 23,248</b>	<b>\$ 616,921</b>	<b>\$ 3,471,227</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ 1,919,768</b>
<b>Desmantelamiento</b>					6,261		(6,261)
<b>Restauración (1)</b>	-	66,215	-	-	121,084	-	(54,869)
<b>Mejora en propiedades ajenas</b>	-	281,961	-	-	317,081	377,675	(412,795)
<b>Subtotal</b>	-	<b>348,176</b>	-	-	<b>444,426</b>	<b>377,675</b>	<b>(473,925)</b>
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2023</b>	<b>\$ 2,016,751</b>	<b>\$4362,589</b>	<b>\$23,248</b>	<b>\$616,921</b>	<b>\$3,915,653</b>	<b>\$377,675</b>	<b>\$ 1,445,843</b>

- (1) Dentro del rubro de restauración activos por derechos de uso, se encuentran saldos con casa matriz por valor de \$382,077 y con otras relacionadas \$7,972 que se detallan en la Nota 24 Operaciones, transacciones y saldos con partes relacionadas.

## NOTA 21 - PASIVOS DE CONTRATOS

El siguiente es el detalle de los pasivos de contratos:

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2023
<b>Ingresos Anticipados</b>		
Obligaciones de desempeño (1)	6,697,231	7,245,500
Otros (2)	569,731	532,388
Ingresos recibidos para terceros	9,177	3,036
Otros		
Valores por exceso	2,948,768	1,167,476
Valores por exceso tarjeta de crédito	1,077,820	392,405
Recaudos ACH por aplicar (3)	71	1,177
Sobrantes en canje	11,926	31,248
Sobrantes en caja	35,262	11,951
Seguro de desempleo	217,159	524,828
Recaudos bancos por aplicar	315,800	147,190
Seguro de desempleo de tarjeta y cupo activo	2,060	18
Recaudos por aplicar tarjeta crédito SAT	7,514,590	2,468,499
Recaudo Originadores	29	-
Avances SAT	-	40,558
Recaudos oficina por aplicar cartera administrada (4)	618,529	-
<b>Total pasivos de contratos</b>	<b>\$ 20,018,153</b>	<b>\$ 12,566,274</b>

(1) Los ingresos por obligaciones de desempeño al 31 de diciembre de 2023 están representados así:

	<b>Adopción NIIF 15</b>	<b>Obligaciones</b>	<b>Pagos</b>	<b>Saldo</b>
<b>Saldo al 31 de diciembre 2021</b>	<b>\$ 7,623,878</b>	<b>\$ 43,400,070</b>	<b>\$ 43,472,165</b>	<b>\$ 7,551,783</b>
Movimiento enero- diciembre 2022	-	8,000,542	8,306,825	(306,283)
<b>Saldo al 31 de diciembre 2022</b>	<b>\$ 7,623,878</b>	<b>\$ 51,400,612</b>	<b>\$ 51,778,990</b>	<b>\$ 7,245,500</b>
Movimiento enero- diciembre 2023	-	11,283,443	11,831,712	(548,269)
<b>Saldo al 31 de diciembre 2023</b>	<b>\$ 7,623,878</b>	<b>\$ 62,684,055</b>	<b>\$ 63,610,702</b>	<b>\$ 6,697,231</b>

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

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

(4) Corresponde al pago pendiente de la cartera castigada vendida y que se debe reintegra al Patrimonio Autónomo.

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

<b>Saldo al 31 de diciembre 2021</b>	<b>\$ 12,387,787</b>
Reconocimiento obligaciones de desempeño NIIF 15	8,000,542
Pago obligaciones de desempeño	(8,306,825)
Incremento (disminución)	484,770
<b>Saldo al 31 de diciembre 2022</b>	<b>\$ 12,566,274</b>
Reconocimiento obligaciones de desempeño NIIF 15	11,283,443
Pago obligaciones de desempeño	(11,831,712)
Incremento (disminución)	8,000,148
<b>Saldo al 31 de diciembre 2023</b>	<b>\$20,018,153</b>

## NOTA 22 - CAPITAL SOCIAL

El siguiente es el detalle del Capital social:

	<b>31 de diciembre de 2023</b>	<b>31 de diciembre de 2023</b>
Capital autorizado (1)	504,000,000	504,000,000
Capital por suscribir	(5,965,610)	(5,965,610)
<b>Total capital social</b>	<b>\$498,034,390</b>	<b>\$498,034,390</b>

(1) Corresponden a 50.400.000 acciones con un valor nominal de \$10,000 (pesos).

Para los períodos terminados el 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la composición accionaria del Banco fue la siguiente:

Instrumentos de patrimonio: Composición Accionaria				
Accionista / Período sobre el que se informa	31 de diciembre de 2023		31 de diciembre de 2022	
	Número de Acciones	Partic. Directa	Número de Acciones	Partic. Directa
Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia - Coomeva	47.242.124	94.857152%	47.242.124	94.857152%
Fundación Coomeva	1.316.234	2.642858%	1.316.234	2.642858%
La equidad seguros generales O.C.	1	0.000002%	1	0.000002%
Fondo de empleados de Coomeva - Fecoomewa	207.479	0.416596%	207.479	0.416596%
Coomeva Medicina Prepagada S.A.	1,037,601	2.083392%	1,037,601	2.083392%
<b>Total Acciones</b>	<b>49.803.439</b>	<b>100%</b>	<b>49.803.439</b>	<b>100%</b>

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 31 de diciembre 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:

#### 31 de diciembre de 2023

Ganancias por acción	Cantidad
Utilidad Neta Después de Impuesto a la Ganancia	\$ 9,427,372
Promedio ponderado de acciones en circulación por el período terminado al 31 de diciembre de 2023	49,803,439
Pérdida neta por acción en pesos colombianos	<b>\$189.29</b>

#### 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 2023 fueron \$20,636,677 que equivalen a \$414.36.

<b>Dividendos decretados</b>	<b>Cantidad</b>
Base de Distribución de Dividendos	\$22,929,641
Reservas legal, 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

Al 31 de diciembre 2022 el Banco reclasifico a las utilidades acumuladas el efecto que habían tenido en la adopción inicial a la NCIF activos fijos ya que fueron transferidos a terceros, a continuación, se muestra el efecto:

<b>Saldos al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>\$(6,733,124)</b>
Realizaciones adopción por primera vez NCIF	(573,586)
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>\$(7,306,710)</b>

## NOTA 23 – CUENTAS CONTINGENTES Y DE ORDEN

El siguiente es el detalle de las cuentas contingentes y de orden:

	<b>31 de diciembre de 2023</b>	<b>31 de diciembre de 2022</b>
<b>Contingentes</b>		
Acreedoras:		
Créditos aprobados no desembolsados	200,396,420	148,844,283
Apertura de créditos	1,593,828,530	1,480,652,053
	<b>1,794,224,950</b>	<b>1,629,496,336</b>
Deudoras:		
Intereses cartera de crédito	16,582,247	21,786,664
Otros intereses por mora	814,752,140	833,139,880
	<b>831,334,387</b>	<b>854,926,544</b>
<b>De orden</b>		
Deudoras:		
Activos castigados	103,058,702	695,867,343
	<b>103,058,702</b>	<b>695,867,343</b>
Acreedoras:		
Bienes y valores recibidos en custodia	375	352
Bienes y valores recibidos en garantías para futuros créditos	121,998,882	78,447,436
Garantías pendientes de cancelar	1,870,327,872	2,056,894,271
Bienes valores recibidos garantía idónea	4,508,308,172	4,277,927,820
Bienes valores recibidos otras garantías	281,949,017	259,035,891
Títulos o valores recibidos en Repos o simultáneas	73,157,534	33,800,127
Calificación créditos de vivienda garantía idónea	1,550,706,297	1,555,942,252
Calificación créditos de consumo garantía idónea	258,783,406	131,213,921
Calificación créditos de consumo otras garantías	1,678,886,352	1,808,087,678
Calificación créditos comercial garantía idónea	326,888,376	288,756,131
Calificación créditos comercial otras garantías	574,327,897	438,429,132
	<b>11,245,334,180</b>	<b>10,928,535,011</b>
<b>Total cuentas contingentes y de orden</b>	<b>\$ 13,973,952,219</b>	<b>\$ 14,108,825,234</b>

## NOTA 24 - OPERACIONES, TRANSACCIONES Y SALDOS CON PARTES RELACIONADAS

La empresa Controladora del grupo es COOPERATIVA MÉDICA DEL VALLE Y DE PROFESIONALES DE COLOMBIA - COOMEVA.

A continuación, se detallan los saldos de las operaciones celebradas con partes relacionadas:

31 de diciembre de 2023									
Transacciones en el activo	Inversiones			Deudores comerciales			Cartera de créditos		
	Costo	Resultado método de Participación Patrimonial	Otras variaciones patrimoniales	Cuentas por cobrar	Intereses	Deterioro de cuentas por cobrar	Provisiones	Capital	Activos por arrendamientos por derecho de uso
Matriz del Grupo Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia	-	-	-	40,512,293	59,239	(445,247)	(662)	10,798,455	1,002,300
<b>Subsidiarias</b>									
Fiduciaria Coomeva S.A.	2,259,081	7,653,000	1,799,768	26,704	-	(52)	-	-	-
<b>Otras relacionadas</b>									
Coomeva Corredores de Seguros S.A.	-	-	-	136,093	-	(16,074)	-	-	-
Coomeva Medicina Prepagada S.A.	-	-	-	164,138	-	(21,622)	-	10,793	(149)
Coomeva Emergencia Médica Servicio de Ambulancia Prepagada S.A.S.	-	-	-	209,977	-	(40,640)	-	9,718	(139)
Fundación Coomeva	-	-	-	622	3,771	(1)	(44)	6,879,710	(80,369)
Corporación Club Campestre los Andes	-	-	-	228	240	-	(6)	200,000	(4,598)
Conectamos Financiera S.A.	417,777	-	-	4,715	-	-	-	712	(41)
<b>Total otras relacionadas</b>	<b>417,777</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>515,773</b>	<b>4,011</b>	<b>(78,337)</b>	<b>(50)</b>	<b>7,100,933</b>	<b>(85,296)</b>
<b>Total transacciones en el activo</b>	<b>\$ 2,676,858</b>	<b>\$7,653,000</b>	<b>\$1,799,768</b>	<b>\$ 41,054,770</b>	<b>\$ 63,250</b>	<b>\$(523,636)</b>	<b>\$(712)</b>	<b>\$17,899,388</b>	<b>\$(222,393)</b>

31 de diciembre de 2022									
Transacciones en el activo	Inversiones			Deudores comerciales			Cartera de créditos		
	Costo	Resultado método de Participación Patrimonial	Otras variaciones patrimoniales	Cuentas por cobrar	Intereses	Deterioro de cuentas por cobrar	Provisiones	Capital	Activos por arrendamientos por derecho de uso
Matriz del Grupo Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia	-	-	-	1,964,425	146,230	(20,237)	(1,761)	15,139,984	3,221,534
<b>Subsidiarias</b>									
Fiduciaria Coomeva S.A.	9,703,000	6,931,593	1,106,614	3,590	-	(7)	-	-	-
<b>Otras relacionadas</b>									
Clínica Farallones S.A.	-	-	-	12,884	-	(3,435)	-	-	-
Hospital en Casa S.A.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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.- En Liquidación.	-	-	-	11,137	6,702	(11,137)	(6,702)	251,541	(251,541)
Coomeva Medicina Prepagada S.A.	-	-	-	287,520	-	(557)	-	60,505	(729)
Coomeva Emergencia Médica Servicio de Ambulancia Prepagada S.A.S.	-	-	-	64,638	-	(33,055)	-	6,974	(84)
Fundación Coomeva	-	-	-	665	138,897	(1)	(1,673)	7,782,486	(93,740)
Corporación Club Campestre los Andes	-	-	-	142	2,123	-	(34)	126,667	(2,016)
Conecta Salud S.A. En Liquidación	-	-	-	22	507	-	(21)	150,000	(6,204)
Conectamos Financiera S.A.	2,939,923	-	-	233	-	-	-	-	-
Sinergia Global en Salud S.A.S.	-	-	-	15,623	290,131	(30)	(5,649)	14,500,000	(282,315)
<b>Total otras relacionadas</b>	<b>2,939,923</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>580,338</b>	<b>438,360</b>	<b>(48,860)</b>	<b>(14,079)</b>	<b>22,879,032</b>	<b>(636,639)</b>
<b>Total transacciones en el activo</b>	<b>\$12,642,923</b>	<b>\$6,931,593</b>	<b>\$1,106,614</b>	<b>\$2,548,353</b>	<b>\$584,590</b>	<b>\$(69,104)</b>	<b>\$(15,840)</b>	<b>\$38,019,016</b>	<b>\$(819,000)</b>

A continuación, detalle de las condiciones de los créditos otorgados a partes relacionadas por el Banco:

- Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia**

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

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

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

- **Coomeva Corredores de Seguros S. A.**

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

- **Coomeva Medicina Prepagada S. A.**

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

- **Conectamos Financiera S. A.**

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

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

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

- **Conecta Salud S. A. - En Liquidación**

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

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

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

- **Corporación Club los Andes**

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

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

- **Fundación Coomeva**

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

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



31 de diciembre de 2023								
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	117,856,042	7,512,951	1,529,730	5,333,357	251,350,000	4,326,113	4,757,374	370,369
Entre vinculados	-	-	-	2,401,568	-	-	-	-
Cuentas por pagar módulo GL	-	-	-	853,207	-	-	-	-
Cuentas por pagar módulo AP	-	-	-	2,078,582	-	-	-	-
<b>Subsidiarias</b>								
Fiduciaria Coomeva S.A.	7,585,698	19,456	-	-	-	-	-	-
<b>Otras relacionadas</b>								
Coomeva Corredores de Seguros S. A.	4,070,537	149,803	-	-	-	-	-	-
Coomeva Medicina Prepagada S. A.	598,031	12,083,069	-	-	-	-	-	7,972
Coomeva Emergencia Médica Servicio de Ambulancia Prepagada S. A. S.	1,880,604	-	-	-	-	-	-	-
Corporación Club Campestre los Andes	60,750	13	-	-	-	-	-	-
Fundación Coomeva	903,922	371	-	-	-	-	-	-
Conectamos Financiera S. A.	465,387	322,641	-	-	-	-	394,932	-
Conecta Salud S. A. en liquidación	-	18,145	-	-	-	-	-	-
<b>Total otras relacionadas</b>	<b>7,979,231</b>	<b>12,574,042</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>394,932</b>	<b>7,972</b>
<b>Total transacciones en el pasivo</b>	<b>\$ 133,420,971</b>	<b>\$ 20,106,449</b>	<b>\$ 1,529,730</b>	<b>\$ 5,333,357</b>	<b>\$ 251,350,000</b>	<b>\$ 4,326,113</b>	<b>\$ 5,152,306</b>	<b>\$ 378,341</b>

31 de diciembre de 2022								
Transacciones en el pasivo	Cuentas de ahorro	Cuentas corrientes	Pasivos por arrendamientos	Cuentas por pagar	Bonos Subordinados	Intereses bonos	Pasivos estimados	Provisión Pasivos por derecho de uso
Matriz del Grupo Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia	105,015,935	10,269,062	5,653,947	5,196,996	493,350,000	13,848,252	933,622	382,077
Entre vinculados	-	-	-	2,343,756	-	-	-	-
Cuentas por pagar módulo GL (2502)	-	-	-	2,503,164	-	-	-	-
Cuentas por pagar módulo AP	-	-	-	350,076	-	-	-	-
<b>Subsidiarias</b>								
Fiduciaria Coomeva S.A.	6,167,658	21,616	-	-	-	-	-	-
<b>Otras relacionadas</b>								
Clínica Farallones S.A.	450,384	92,438	-	-	-	-	-	-
Hospital en Casa S.A.	-	-	-	-	-	-	-	-
Clínica Palma Real S.A.S.	1,436,496	251,686	-	-	-	-	-	-
Coomeva Corredores de Seguros S.A.	5,417,564	134,465	-	-	-	-	-	-
Coomeva Entidad Promotora de Salud S.A- En Liquidación.	-	-	-	253	-	-	-	-
Coomeva Medicina Prepagada S.A.	9,432,218	6,772,474	-	-	-	-	-	7,972
Coomeva Emergencia Médica Servicio de Ambulancia Prepagada S.A.S.	825,878	-	-	3,292	-	-	-	-
Corporación Club Campestre Los Andes	32,877	13	-	-	-	-	-	-
Coomeva Servicios Administrativos S.A.	2,335	-	-	-	-	-	-	-
Fundación Coomeva	1,134,970	371	-	5,993	-	-	-	-
Sinergia Global en Salud S.A.S.	745,782	36,900	-	-	-	-	25,799	-
Industria Colombiana de la Guadua S.A.	-	-	-	-	-	-	-	-
Conectamos Financiera S.A.	727,117	58,899	-	380,169	-	-	-	-
Conecta Salud S.A. En Liquidación	372,206	47,146	-	-	-	-	-	-
<b>Total otras relacionadas</b>	<b>20,577,827</b>	<b>7,394,392</b>	<b>-</b>	<b>389,707</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>25,799</b>	<b>7,972</b>
<b>Total transacciones en el pasivo</b>	<b>\$ 131,761,420</b>	<b>\$ 17,685,070</b>	<b>\$ 5,653,947</b>	<b>\$ 5,586,703</b>	<b>\$ 493,350,000</b>	<b>\$ 13,848,252</b>	<b>\$ 959,421</b>	<b>\$ 390,049</b>

31 de diciembre de 2023			
Transacciones en el ingreso	Comisiones y honorarios	Intereses	Otros Ingresos
<b>Matriz del Grupo</b>			
Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia (I) (*)	7,593,999	3,115,411	36,691,397
<b>Subsidiarias</b>			
Fiduciaria Coomeva S.A.	194,248	-	10,161,341
<b>Otras relacionadas</b>			
Coomeva Corredores de Seguros S. A.	615,260	-	128,236
Coomeva Medicina Prepagada S. A. (**)	2,012,675	-	308,393
Coomeva Emergencia Médica Servicio de Ambulancia Prepagada S. A. S.	450,870	-	231,127
Corporación Club Campestre los Andes	2,883	5,940	2,169
Fundación Coomeva (***)	49,512	1,428,135	32,811
Conectamos Financiera S. A.	3,345	-	48
Conecta Salud S. A. en liquidación	650	8,187	6,225
<b>Total otras relacionadas</b>	<b>3,135,195</b>	<b>1,442,262</b>	<b>709,009</b>
<b>Total transacciones en el ingreso</b>	<b>\$ 10,923,442</b>	<b>\$ 4,557,674</b>	<b>\$ 47,561,747</b>

(\*) El aumento corresponde por utilidad por venta de cartera por \$8,230 y la cesión de acciones de la empresa Fiducoomeva por parte del Banco a Coomeva durante el 2023 Por \$27,764,461

(\*\*) La variación corresponde a la recuperación de deterioro de las cuentas por cobrar, principalmente las mayores a 90 días según el modelo de deterioro.

(\*\*\*) La variación de los ingresos por intereses corresponde a que durante el período se presentó una mayor colocación de productos financieros con la empresa Fundación, que aumentaron el valor en la cartera de crédito y por ende generaron un reconocimiento mayor por concepto de intereses.

	31 de diciembre de 2022		
Transacciones en el ingreso	Comisiones y honorarios	Intereses	Otros Ingresos
<b>Matriz del grupo</b>			
Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia (1)	6,577,023	581,254	2,221,761
<b>Subsidiarias</b>			
Fiduciaria Coomeva S. A.	183,227	-	6,967,981
<b>Otras relacionadas</b>			
Clínica Farallones S. A.	37,240	-	3,568
Hospital en Casa S. A.	687	-	6
Clínica Palma Real S. A. S.	36,640	-	1,607
Coomeva Corredores de Seguros S. A.	598,853	-	75,102
Coomeva Entidad Promotora de Salud S. A. En Liquidación	-	369,168	8,761,849
Coomeva Medicina Prepagada S. A.	1,863,116	-	864,173
Coomeva Emergencia Médica Servicio de Ambulancia			
Prepagada S. A. S.	409,492		173,190
Corporación Club Campestre los Andes	3,115	32,772	3,534
Fundación Coomeva	55,824	848,204	7,724
Sinergia Global en Salud S. A. S.	102,553	1,330,300	1,952
Conectamos Financiera S. A.	3,159	24,889	5,715
Conecta Salud S. A. En Liquidación	2,175	29,159	3,724
<b>Total otras relacionadas</b>	<b>3,112,854</b>	<b>2,634,492</b>	<b>9,902,144</b>
<b>Total transacciones en el ingreso</b>	<b>\$ 9,873,104</b>	<b>\$ 3,215,746</b>	<b>\$ 19,091,886</b>

(\*) La variación corresponde a un aumento de los gastos por intereses, que son producto de las transacciones en el pasivo con Coomeva por concepto de bonos subordinados, generado principalmente por el incremento en las tasas de intereses.

	31 de diciembre de 2023		
Transacciones en el gasto	Comisiones y honorarios	Intereses (3)	Otros gastos
<b>Matriz del grupo</b>			
Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia (2) (*)	3,758,338	45.762.493	25.774.017
<b>Subsidiarias</b>			
Fiduciaria Coomeva S. A.	4,000	661,341	2,507,558
<b>Otras relacionadas</b>			
Coomeva Corredores de Seguros S. A.	-	295,715	128,063
Coomeva Medicina Prepagada S. A.	13,241	1,085,059	1,658,410
Coomeva Emergencia Médica Servicio de Ambulancia Prepagada S. A. S.	-	182,241	230,832
Corporación Coomeva para la Recreación y la Cultura en liquidación	-	-	56
Corporación Club Campestre los Andes	-	4,408	14,620
Fundación Coomeva	-	126,250	23,391
Conectamos Financiera S. A.	-	62,375	4,081,803
Conecta Salud S. A. en liquidación	-	25,325	-
<b>Total otras relacionadas</b>	<b>13,241</b>	<b>1,781,373</b>	<b>6,137,175</b>
<b>Total transacciones en el gasto</b>	<b>\$ 3,775,579</b>	<b>\$ 48,205,207</b>	<b>\$ 34,418,750</b>

(\*) La variación corresponde principalmente a la disminución de los gastos por intereses, que son producto de las transacciones en el pasivo con Coomeva por concepto de bonos subordinados y la disminución en los gastos por comisiones y honorarios.

	31 de diciembre de 2022		
	Comisiones y honorarios	Intereses (3)	Otros gastos
<b>Transacciones en el gasto</b>			
Matriz del grupo			
Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia (2)	4,623,513	52,923,986	21,408,834
<b>Subsidiarias</b>			
Fiduciaria Coomeva S. A	-	424,019	8,711
<b>Otras relacionadas</b>			
Clínica Farallones S. A.	8,663	21,844	6,845
Hospital en Casa S. A.	-	1,073	6
Clínica Palma Real S. A. S.	-	53,403	1,605
Coomeva Corredores de Seguros S. A.	-	125,087	75,324
Coomeva Entidad Promotora de Salud S. A. En Liquidación	-	-	108,180
Coomeva Medicina Prepagada S. A.	13,884	356,278	2,229,151
Coomeva Emergencia Médica Servicio de Ambulancia Prepagada S. A. S.	-	110,416	224,045
Corporación Coomeva para la Recreación y la Cultura		-	687
Corporación Club Campestre los Andes	-	8,264	29,333
Coomeva Servicios Administrativos S. A	-	156	-
Fundación Coomeva	5,160	76,483	49,826
Sinergia Global en Salud S. A. S.	-	87,938	315,593
Conectamos Financiera S. A.	65,380	13,679	4,313,841
Conecta Salud S. A. En Liquidación	-	43,843	5
<b>Total otras relacionadas</b>	<b>93,087</b>	<b>898,464</b>	<b>7,354,441</b>
<b>Total transacciones en el gasto</b>	<b>\$ 4,716,600</b>	<b>\$ 54,246,469</b>	<b>\$ 28,771,986</b>

(1) Al 31 de diciembre 2023 y 31 de diciembre 2022 los ingresos de \$7,593,999 y \$6,577,023 respectivamente con Cooperativa Médica del Valle y Profesionales de Colombia Coomeva corresponde a honorarios y comisiones.

(2) Al 31 de diciembre 2023 y 31 de diciembre 2022 los gastos de \$3,758,338 y \$4,623,513 respectivamente con Cooperativa Médica del Valle y Profesionales de Colombia Coomeva corresponde a las comisiones por tarjeta de crédito y comisión de cartera.

(3) Al 31 de diciembre 2023 y 31 de diciembre 2022 los intereses con Cooperativa Médica corresponden a intereses de bonos subordinados y otras obligaciones financieras por \$45,762,493 y \$52,923,986.

NIT	Contratista	Objeto
890300625	COOPERATIVA MEDICA DEL VALLE Y DE PROFESIONALES DE COLOMBIA COOMEVA	Coomeva financiera confiere a Coomeva 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 Coomeva, ofrecidos por el Banco 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.

NIT	Contratista	Objeto
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 actuaría 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.
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 del Banco, 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 comodato 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.



NIT	Contratista	Objeto
900406150	Banco Coomeva S. A.	Subarrendamiento espacios ocupados por la cooperativa.
860510998	COOMEVA TURISMO AGENCIA DE VIAJES S. A.	Alianza estrategia 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	Respuestas a peticiones, quejas y reclamos de clientes y asociados de Coomeva y el Banco.
900367164	COOMEVA CORREDORES DE SEGUROS S. A.	Contrato de uso de red de oficinas.
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.
900978303	FIDUCIARIA COOMEVA S. A.	Implementar el modelo de operación. Parágrafo I: El FONDO DE GARANTÍAS tiene por objeto el otorgamiento de coberturas para cubrir al BANCO frente al riesgo de incumplimiento de los créditos otorgados a los Asociados de Coomeva, con el propósito de facilitarle el acceso de éstos a las diferentes líneas de crédito con que cuenta esta empresa. En ningún caso EL FONDO será considerado como un seguro de deuda de cartera.
890300625	COOPERATIVA 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 Fiducoomeva.

NIT	Contratista	Objeto
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.
800208092	FUNDACIÓN COOMEVA S. A.	Pago de nómina y Servicios financieros.
805000301	CORPORACION CLUB CAMPESTRE LOS ANDES	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.	
800005340	FONDO DE EMPLEADOS DEL GRUPO EMPRESARIAL COOMEVA	Pago de nómina mediante transferencia por interfaz para abono en cuenta de ahorros y tarifas.
900978303	FIDUCIARIA COOMEVA S. A.	Pago de nómina mediante transferencia por interfaz para abono en cuenta de ahorros, Especificaciones técnicas y operativas de convenios, Contrato de especificaciones técnicas y tarifas.
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 el Banco de las empresas del GECC, se definieron tres metodologías: Referencia Precios de Mercado, Costeo Referente y Metodología de Márgenes, se selecciona la metodología que por cada servicio refleje la mejor realidad económica del tipo de operación, que sea comparable con la estructura empresarial y que cuente con la mejor calidad y cantidad de información para tener el mayor grado de comparabilidad.

En el caso de los servicios bancarios que ofrece el Banco a las empresas del GECC, las tarifas se determinan por factores como la inflación, valores de mercado, reciprocidad, volumen de transacciones, cumpliendo las directrices de rentabilidad mínima y máximo costo integral y en general dentro del marco del procedimiento SF-PR-169.

Las valoraciones de todas estas operaciones son analizadas en el Comité de vinculados, sustentando el compromiso de asegurar que se realiza una adecuada comparación con el mercado.

Entre el Banco, los accionistas y las partes relacionadas antes indicadas, no hubo durante los períodos terminados al 31 de diciembre 2023 y 31 de diciembre 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 el Banco y sus directores y administradores, transacciones con las siguientes características:

- Préstamos sin intereses o contraprestación alguna, servicios o asesorías sin costo.
- Préstamos que impliquen para el mutuario una obligación que no corresponde a la esencia o naturaleza del contrato de mutuo.
- Operaciones cuyas características difieran de las realizadas con terceros.

El siguiente es el detalle de los egresos correspondientes al 31 de diciembre 2023 y 31 de diciembre 2022 por concepto de salarios, viáticos y otros, de los representantes legales (principales y suplentes) y de los miembros de la Junta Directiva del banco:

## Transacciones con Miembros de Órganos de la Dirección

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Movimientos		
Ingresos	124,240	87,264
Gastos por Honorarios	295,417	293,000
Gastos por Transporte y gastos de viaje	5,918	4,598
	<b>\$ 425,575</b>	<b>\$ 384,862</b>
Saldos		
Cartera de Crédito	1,005,942	823,687
Acreedores y Cuentas por Pagar	328,171	342,131
	<b>\$ 1,334,113</b>	<b>\$ 1,165,818</b>

Transacciones con personal clave de la Gerencia

### Representante Legal y Suplente

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Movimientos		
Ingresos	33,820	33,009
Gasto por salarios y beneficios a empleados	1,773,102	1,783,488
Gasto por retiro, indemnización o bonificación	91,845	315,899
Gasto por transporte y gastos de viaje	7,989	4,714
	<b>\$ 1,906,756</b>	<b>\$ 2,137,110</b>
Saldos		
Cartera de Crédito	272,103	310,821
Acreedores y Cuentas por Pagar	88,547	133,815
	<b>\$ 360,650</b>	<b>\$ 444,636</b>

### Otros Directivos

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Movimientos		
Ingresos	209,346	190,219
Gasto por salarios y beneficios a empleados	4,529,219	5,929,039
Gasto por retiro, indemnización o bonificación	75,178	235,605
Gasto por transporte y gastos de viaje	107,182	85,665
	<b>\$ 4,920,925</b>	<b>\$ 6,440,528</b>
Saldos		
Cartera de Crédito	2,165,644	1,842,195
Acreedores y Cuentas por Pagar	276,509	420,534
	<b>\$ 2,442,153</b>	<b>\$ 2,262,729</b>

## NOTA 25 – INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES DIRECTOS

El siguiente es el detalle de los ingresos y gastos operacionales directos por los períodos que terminaron el 31 de diciembre de 2023 y 2022:

	31 de Dic. de 2023	31 de Dic. de 2022
Ingresos operacionales directos:		
Intereses y descuento amortizado cartera de créditos (1)	635,230,684	500,312,422
Utilidad por valoración de inversiones a valor razonable instrumentos de patrimonio	2,128,526	359,771
Utilidad en valoración de inversiones negociables en títulos de deuda (2)	43,170,286	29,133,760
Utilidad por valoración a costo amortizado de inversiones (3)	23,001,569	10,776,579
Utilidad en valoración de derivados de negociación	953,493	943,948
Reajuste de la unidad de valor real - UVR (4)	8,698,352	5,607,503
Comisiones y honorarios (5)	97,943,050	88,687,259
Utilidad en venta de inversiones (6)	27,826,432	98,579
Utilidad en venta de cartera (7)	31,369,627	-
<b>Total ingresos operacionales directos</b>	<b>\$ 870,322,019</b>	<b>\$ 635,919,821</b>
Gastos operacionales directos:		
Intereses, prima amortizada y amortización de descuentos (8)	382,102,870	177,134,078
Intereses sobre los pasivos por arrendamientos	1,781,957	2,629,129
Otros intereses	55,204,556	58,211,202
Valoración de inversiones a valor razonable (9)	4,065,734	15,853,322
Valoración de inversiones a costo amortizado	61,389	43,732
Valoración de inversiones a valor razonable-instrumentos de patrimonio	245,776	89,639
Pérdida en valoración de derivados de negociación	647,985	962,192
Comisiones (10)	55,260,711	42,473,873
<b>Total gastos operacionales directos</b>	<b>\$ 499,370,978</b>	<b>\$ 297,397,167</b>
<b>Resultado operacional directo</b>	<b>\$ 370,951,041</b>	<b>\$ 338,522,654</b>

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

- Aumento del saldo de cartera: De diciembre 2022 y 2023 el saldo de cartera pasó de \$4,187,504,496 a \$4,345,264,536.
- Disminución de los prepagos: se tuvo una disminución del 4.22% en los prepagos acumulados a diciembre 2023 frente a 2022.
- Aumento de tasa de interés: La tasa implícita de enero a diciembre de 2023 fue de 1,20% mv, mientras que para el mismo período de 2022 fue de 1.02 % mv.

(2) Corresponde principalmente a la valorización generada por los títulos de solidaridad.

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

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

(5) La variación más significativa en ingresos por tarifas interbancarias recibidas, comisión uso de red pólizas cuotas de manejo por uso de tarjetas y comisiones por recaudos SOI.

(6) La variación corresponde a la utilidad generada por la venta de acciones de la empresa Fiducomeva, que se realizó por parte del Banco a Coomeva. (ver Nota 8).

(7) Corresponde a la utilidad generada en la venta de cartera de crédito efectuada a Coomeva \$8.230 y al PA Activos Alternativos \$31,361,397.

(8) 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 diciembre 2023 y 2022 es el siguiente:

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
<b>Tasa de Captación</b>	<b>0.83%</b>	<b>0.69%</b>
Tasa Corriente MV	0.07%	0.05%
Tasa Ahorro MV	0.68%	0.58%
Tasa CDT MV	0.97%	0.85%

Incluye interés de bonos subordinados con la compañía matriz, diciembre 2023 \$34,115,430 y diciembre 2022 \$49,834,404. 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) 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.

El incremento corresponde principalmente a los costos de tarjeta de crédito y comisión por tarifa interbancaria de Credibanco. Esto como parte de la estrategia del banco de aumentar la colocación en este producto

## NOTA 26 - INGRESOS OPERACIONALES - OTROS

El siguiente es el detalle de los ingresos operacionales otros por los períodos que terminaron el 31 de diciembre de 2023 y 2022:

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Dividendos y participaciones	635,655	469,376
Chequeras	134,183	153,136
Recuperación castigo de cartera años anteriores (1)	79,435,325	26,425,501
Recuperación reintegro de otros conceptos	5,936,248	12,093,595
Otros diversos:		
Otros (2)	9,626,507	10,312,699
Recobro arrendamientos	32,861	52,013
<b>Total ingresos operacionales - otros</b>	<b>\$ 95,800,779</b>	<b>\$ 49,506,320</b>

(1) Los incrementos en la recuperación de cartera castigada se presentan por las siguientes operaciones de venta de cartera:

Durante el 2023 se realizaron varias movilizaciones de carteras castigada al Patrimonio Autónomo Recupera, por un monto total de cartera castigada por \$596,067 millones, y posteriormente se realizó la venta a Coomeva S. A. de los derechos fiduciarios de dicho patrimonio autónomo, impactando positivamente el ingreso por valor \$51,974 millones.

El resto de los valores recaudados corresponden a acuerdos de pagos que provienen de la gestión que se realiza desde el área de recuperación de cartera, comparando con años anteriores y excluyendo las ventas de cartera, el recaudo se observa con tendencia similar.



### **Cartera objeto de la transacción: Consumo, Comercial, Vivienda.**

Conveniencia de las ventas de cartera: la venta de cartera es una práctica histórica en el sector bancario colombiano que se ha incrementado en los últimos meses debido a una serie de factores, entre los que se encuentran el aumento de la inflación, la subida de las tasas de interés, la competencia entre los bancos y el desarrollo de nuevos mercados.

El Banco, encuentra conveniente realizar ventas de cartera, entre otras por, las siguientes razones:

- Mejorar la liquidez que permite otorgar nuevos créditos.
- En un enfoque estratégico, la venta de activos permite la liberación de recursos que contribuyan a fortalecer la ratio de capital, mejorando la salud financiera de la entidad.
- Es una estrategia que busca mejorar la eficiencia del Banco y alinearse con los objetivos estratégicos de la entidad, permitiendo una asignación de recursos más efectiva y una gestión más alineada con las metas y características según el enfoque de cartera requerido actualmente por el Banco, según segmentos, líneas, perfiles de clientes

Las ventas de cartera castigada a la fecha han sido las siguientes:

Mes	Saldo de cartera castigada	% sobre capital	Valor de la venta
JUNIO	367,582,305	6.35%	23,326,170
SEPTIEMBRE	20,037,720	12.24%	2,452,329
OCTUBRE	208,447,311	12.57%	26,195,903

Los valores de estas ventas se determinaron con 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 de venta 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 de Bancoomeva como medida de mitigación de los impactos generados por la coyuntura económica.

Es importante resaltar que la venta se presenta como una medida estratégica para maximizar los beneficios tanto para Bancoomeva como para sus partes interesadas, enfocándose en la optimización de la cartera.

### **VENTA SEPTIEMBRE:**

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 \$2.452.329. El capital de estas obligaciones ascendía a \$20.037.720 en total adeudaban a Banco (saldos al 28/09/23), correspondiente a 641 deudores.

El valor de la venta se determinó con 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 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 de Bancoomeva como medida de mitigación de los impactos generados por la coyuntura económica.

### **VENTA OCTUBRE:**

Respecto al incremento del recaudo de cartera castigada en el mes de octubre, este fue impactado positivamente por la transferencia/movilización de cartera masiva al PA Recupera, la cual generó un ingreso por \$26.195.903.518. El capital de estas obligaciones ascendía a \$208.447.311, en total adeudaban a Banco (saldos al 31/10/23), correspondiente a 4.582 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 del banco, con este el valor se inició el proceso de negociación con Coomeva llegando a un precio del 12.57% 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 de Bancoomeva como medida de mitigación de los impactos generados por la coyuntura económica.

### **RECAUDO CARTERA CASTIGADA JUNIO (VENTA Y EXCLUSIONES):**

Respecto del ingreso por exclusión: 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 dichos saldos, 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 (saldos al 15/06/23).

Respeto de la cartera masiva transferida al PA: El ingreso fue por \$23,326MM. El capital de estas obligaciones ascendía a \$367,582MM, en total adeudaban a Banco (saldos al 28/06/23), 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.

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 del banco 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 Bancoomeva como medida de mitigación de los impactos generados por la coyuntura económica.

(2) Los otros ingresos se detallan a continuación:

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Otros:		
Bienes Recibidos en Pago	15,248	113,489
Utilidad por venta de propiedad, planta y equipo	28,750	11,114
Método de participación en subsidiaria	7,653,000	6,931,593
Recuperaciones riesgo operativo	205,520	910,601
Información comercial	-	17
A.C.H - Balance de servicios	35,128	48,160
Llamadas telefónicas	56	89
Sobrante en la caja-bancos	91,764	169,641
Descuentos comerciales	17,923	18,088
Fotocopias	48	14
Cuentas abandonadas	30,704	35,702
Ajuste al peso	71	174
Reintegro arrendamiento edificios adiciones (*)	827,739	914,456
Reintegro arrendamiento edificios vinculados adiciones (*)	107,112	5,534
Reint subarrendamiento edificios adiciones (*)	-	164,379
Reintegro subarrendamiento edificios vinculados adiciones (*)	33,356	553,080
Baja activos por derecho de uso arrendamiento edificios	15,875	147,555
Reintegro arrendamiento parqueaderos adiciones (*)	1,377	4,935
Reintegro arrendamiento parqueaderos vinculados adiciones (*)	-	34
Reint arrendamiento vehículos adiciones (*)	4,735	34,096
Servicio garantías Mobiliarias	2,324	-
Financieros - Fondos de garantías - Fondos mutuos de inversión	554,449	173,014
Valoración de operaciones de contado	1,328	9,782
Reversión de la pérdida por deterioro	-	67,152
<b>Total</b>	<b>\$ 9,626,507</b>	<b>\$ 10,312,699</b>

(\*) Corresponde a los ajustes por pagos por diferencias por IPC en los arrendamientos por derecho de uso.

## NOTA 27 - GASTOS OPERACIONALES, PROVISIONES, DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES

El siguiente es el detalle de los gastos operacionales, provisiones, depreciaciones y amortizaciones por los períodos que terminaron el 31 de diciembre de 2023 y 2022:

	31 de Dic. de 2023	31 de Dic. de 2022
Gastos de Personal (1)	94,099,344	88,823,262
Servicios De Administración E Intermediación	-	68,865
Gastos legales	189,116	181,556
Honorarios	6,482,114	5,352,859
Pérdida en venta de propiedad, planta y equipo	110,723	139,292
Pérdida en venta de inversiones	219,436	76,785
Activos no corrientes mantenidos para la venta	859,222	313,321
Pérdida en la valoración de operaciones de contado	2,804	20,193
Pérdida por siniestro riesgo-operativo (2)	3,797,537	1,529,584
Impuestos (3)	40,565,545	28,893,302
Arrendamientos	2,592,727	1,995,499
Contribuciones y afiliaciones	15,801,486	12,696,514
Seguros	4,221,031	2,456,690
Mantenimiento y reparaciones (4)	22,543,652	19,920,268
Adecuación e instalación de oficinas	672,064	484,553
Multas, sanciones y litigios	139,207	108,601
Diversos:		
Servicio de aseo y vigilancia	3,838,538	3,898,148
Servicios temporales	2,729,728	3,113,421
Publicidad y propaganda	3,018,699	2,995,644
Relaciones públicas	64,007	239,441
Servicios públicos	7,204,517	6,754,725
Procesamiento electrónico de datos	9,160,123	8,316,682
Gastos de viaje	1,262,070	1,096,952
Transporte	1,490,512	1,263,543
Útiles y papelería	408,834	446,990
Servicios de outsourcing (5)	14,768,696	10,588,335
Condonación de cartera de créditos (6)	10,834,525	8,632,442
Operaciones electrónicas de tarjetas débito	11,993,104	12,612,116
Otros (7)	20,498,436	14,813,328
<b>Total gastos operacionales</b>	<b>279,567,797</b>	<b>237,832,911</b>
<b>Provisiones netas</b>		
Provisión cartera de créditos (8)	240,401,391	183,111,470
Menos: Recuperación provisión cartera de créditos	101,093,920	97,829,098
Provisión intereses cartera de crédito	12,425,056	11,664,731
Menos: recuperaciones cartera de crédito	6,257,532	10,325,493
Provisión cuentas por cobrar	12,384,953	8,997,260
Menos: Recuperación provisión cuentas por cobrar	7,101,790	6,758,566
Otras provisiones (9)	1,109,603	1,361,604
<b>Total provisiones netas</b>	<b>151,867,761</b>	<b>90,221,908</b>
Depreciaciones	16,570,398	17,046,850
Amortizaciones	6,771,917	4,474,185
	<b>\$ 454,777,873</b>	<b>\$ 349,575,854</b>

- (1) La variación corresponde al aumento de salarios instaurados desde el gobierno nacional, así como los realizados por la empresa.
- (2) Durante el cuarto trimestre 2023, se presentó un incremento de fraudes en la modalidad de ataque masivos por testeos de tarjetas de crédito y Phishing.
- (3) La variación corresponde a provisión del impuesto de industria y comercio estimada por ingresos contables del cuarto trimestre del 2023, los cuales son mayores que los ingresos registrados en el mismo período por el año 2022, además el impuesto de la ciudad de Cali para el año 2023 se paga y declara de manera bimestral.
- (4) La variación corresponde a los servicios de reparación y mantenimiento con los terceros (VERITRAN COLOMBIA S. A. S., VARICENT US OPCO CORP, ORACLE, SISTEMAS COLOMBIA SAS, y CDM EQUIPOS S. A.).
- (5) Los servicios de Outsourcing entre vinculados se detallan en la Nota 24 de Operaciones, transacciones y saldos con partes relacionadas.
- (6) 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.
- (7) Los otros gastos se detallan a continuación:

	31 de Dic. de 2023	31 de Dic. de 2022
Publicaciones y suscripciones	26,290	70,739
Donaciones	270,200	276,780
ACH	1,396,228	1,162,309
Administración de edificios	1,612,401	1,556,776
Elemento de cafetería	367,397	401,599
Alimentación	239,212	205,648
Portes correo aéreo	1,686,813	1,332,679
Telegramas y cables	38	-
información comercial	3,742,994	2,040,850
Incentivos cuentas ahorro	101,759	75,480
Custodia de garantías	475,987	408,037
Plan fidelidad tarjetas crédito	317,315	913,746
Tarjeta gasolina	1,646	5,800
Garantías mobiliarias Confecámaras	44,796	29,186
Reintegro gestión comercial	477,547	170,919
Ajuste al peso-gasto	107	121
Custodia de carpetas comerciales	553,062	446,915
Cheques de gerencia - Pérdida de vigencia	33,713	751,882
Licencias no diferidas	-	22,625
Custodia de archivos	253,220	204,866
Derechos de pinos	1,071,748	1,014,593
Pagos Anticipados Originadores	155,584	155,584
Derechos de pinos	16,900	236,086
Impuestos asumidos	319,444	444,418
Riesgo operativo	2,001,592	106,965
Diferencia en Cambio	1,738,980	1,855,345
Servicio cajeros automáticos	2,453,815	784,649
Servicio de Software	839,019	138,731
Servicio logístico, salones, sillas y enseres	160,439	-
Servicio de sillas, mesas y enseres	58	-
Servicio de Software en la nube	140,132	-
<b>Total</b>	<b>\$ 20,498,436</b>	<b>\$ 14,813,328</b>

- (8) Teniendo en cuenta la situación macroeconómica actual y el crecimiento de la cartera, el sector financiero refleja un mayor nivel de deterioro comparado con el mismo período del año anterior.
- (9) Las otras provisiones al 31 de diciembre de 2023 corresponden a bienes recibidos en pago \$558,535 y conceptos por gastos jurídicos en el cobro de obligaciones vencidas \$551,068. (2022 \$636,083 y \$725,520).

## **NOTA 28 – PROVISIÓN PARA IMPUESTO SOBRE LA RENTA E IMPUESTO DIFERIDO**

El siguiente es el detalle de los gastos operacionales, provisiones, depreciaciones y amortizaciones por los períodos que terminaron el 31 de diciembre de 2023 y 2022:

### **Impuesto sobre la renta.**

El Banco está sujeto en Colombia al impuesto sobre la renta y complementarios y a la sobretasa de renta aplicable a las instituciones financieras, como se detalla a continuación:

Para el año gravable 2023, tarifa del treinta y cinco por ciento (35%) más cinco (5) puntos porcentuales adicionales sobre la tarifa general del impuesto, siendo en total del cuarenta por ciento (40%).

Para el año gravable 2024, tarifa del treinta y cinco por ciento (35%) más cinco (5) puntos porcentuales adicionales sobre la tarifa general del impuesto, siendo en total del cuarenta por ciento (40%).

Para el año gravable 2025 tarifa del treinta y cinco por ciento (35%) más cinco (5) puntos porcentuales adicionales sobre la tarifa general del impuesto, siendo en total del cuarenta por ciento (40%).

Para el año gravable 2026 tarifa del treinta y cinco por ciento (35%) más cinco (5) puntos porcentuales adicionales sobre la tarifa general del impuesto, siendo en total del cuarenta por ciento (40%).

Para el año gravable 2027, tarifa del treinta y cinco por ciento (35%) más cinco (5) puntos porcentuales adicionales sobre la tarifa general del impuesto, siendo en total del cuarenta por ciento (40%).

Para el año gravable 2028 y siguientes, no habrá obligación de liquidar puntos adicionales sobre la tarifa general del impuesto sobre la renta, por lo que la tarifa será del treinta y cinco por ciento (35%).

Los puntos adicionales mencionados, solo son aplicables a las instituciones financieras que, en el año gravable correspondiente, tengan una renta gravable igual o superior a 120.000 UVT.

La sobretasa está sujeta, a un anticipo del cien por ciento (100%) del valor de la misma, calculado sobre la base gravable del impuesto sobre la renta y complementarios sobre la cual el contribuyente liquidó el mencionado impuesto para el año gravable inmediatamente anterior.

El Banco, no aplicó la alternativa establecida en el Decreto 2617 y 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 al 31 de diciembre de 2023 y 2022, por el sistema de renta líquida.



El Banco tomó como deducción el impuesto de industria y comercio y avisos y tableros de acuerdo con el Artículo 115 del E.T.

Al 31 de diciembre de 2023, el Banco no cuenta con saldos de pérdidas fiscales ni excesos de renta presuntiva sobre renta ordinaria por compensar.

El gasto por impuesto a las ganancias de los períodos terminados al 31 de diciembre 2023 y 2022 comprende lo siguiente:

	A 31 de diciembre de 2023	A 31 de diciembre de 2022
Impuesto corriente	4,669,819	16,076,018
Impuesto corriente vigencia anterior	502,685	794,197
<b>Total impuesto sobre la renta corriente</b>	<b>5,172,504</b>	<b>16,870,215</b>
Impuestos diferidos	(1,946,162)	(1,256,039)
Impuestos diferidos vigencia anterior	(679,767)	(90,697)
<b>Total impuesto Diferido</b>	<b>(2,625,929)</b>	<b>(1,346,736)</b>
<b>Impuesto a las Ganancias</b> (incluido vigencias anteriores)	<b>2,546,575</b>	<b>\$ 15,523,479</b>
Impuesto vigencias anteriores	177,082	(703,500)
<b>Total Impuesto a las Ganancias</b>	<b>\$ 2,723,657</b>	<b>\$ 14,819,979</b>

El impuesto sobre la renta del Banco difiere del importe teórico que se habría obtenido empleando la tarifa de impuestos aplicable a la utilidad antes de impuestos como se describe a continuación:

	31 de Dic. de 2023	%	31 de Dic. de 2022	%
Utilidad antes de impuestos sobre la renta	11,973,947		38,453,120	
Gasto teórico de impuesto a la tasa nominal de rentas	4,789,579	40.00%	14,612,186	38.00%
Efectos impositivos de:				
Gastos no deducibles a efectos fiscales	54,192,644	452.59%	18,164,826	47.24%
Ingresos no sujetos a impuestos	(56,258,566)	(469.84%)	(16,442,165)	(42.76%)
Renta exenta	-	(-%)	(643,520)	(1.67%)
Descuentos tributarios	-	(-%)	(871,348)	(2.27%)
	<b>\$ 2,723,657</b>	<b>22.75%</b>	<b>\$ 14,819,979</b>	<b>38.54%</b>

Las declaraciones del impuesto sobre la renta y complementarios por los años gravables 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 del Banco y sus asesores legales consideran que las sumas contabilizadas como pasivo por impuestos por pagar son suficientes para atender cualquier reclamación que se pudiera establecer con respecto a tales años. Aclarando que, del proceso de revisión de las declaraciones del impuesto sobre la renta y complementarios no se espera comentarios y/o ajustes por parte de las Autoridades Tributarias que impliquen un mayor pago de impuestos.

## • Impuestos Diferidos

A continuación, se resumen los criterios técnicos aplicados por el Banco para la estimación del Impuesto Diferido:

<b>Concepto</b>	<b>Saldo a 31 de Dic. de 2023</b>	<b>Acreditado (cargado) a Patrimonio</b>	<b>Acreditado (cargado) a resultados</b>	<b>Saldo a 31 de Dic de 2022</b>	<b>Acreditado (cargado) a Patrimonio</b>	<b>Acreditado (cargado) a resultados</b>	<b>Saldo a 31 de Dic de 2021</b>
<b>Impuestos diferidos activos</b>	<b>14,471,080</b>	<b>-</b>	<b>(4,967,082)</b>	<b>19,438,162</b>	<b>-</b>	<b>(1,230,519)</b>	<b>20,668,681</b>
Obligaciones Laborales	640,000	-	200,810	439,190	-	154,543	284,647
Diferencia en cambio	6,064	-	6,064	-	-	-	-
Provisión pensión decreto 588 (Covid19)	848	-	(253,279)	254,127	-	(14,860)	268,987
Provisión de cartera adicional	-	-	(920,032)	920,032	-	920,032	-
Otros Pasivos	983,691	-	-	983,691	-	983,691	-
Otros Activos	6,297,336	-	6,297,336	-	-	-	-
Valoración Lineal	24,647	-	(4,223,820)	4,248,467	-	213,377	4,035,090
AF- Equipo, Muebles y Enseres de oficina	1,274,441	-	3,143,832	(1,869,391)	-	(1,448,521)	(420,870)
AF- Equipo de computo	(5,333,692)	-	(3,071,667)	(2,262,025)	-	(1,328,615)	(933,410)
AF-vehículos	(75,480)	-	-	(75,480)	-	(157,690)	82,210
AF-Edificios (Deterioro)	(78,836)	-	(78,836)	-	-	-	-
Depreciación	4,555,459	-	41,811	4,513,648	-	2,993,949	1,519,699
NIIF 15	2,678,893	-	(219,307)	2,898,200	-	28,522	2,869,678
NIIF 16	3,497,709	-	(5,889,994)	9,387,703	-	(3,574,947)	12,962,650
<b>Impuestos diferidos pasivos</b>	<b>(4,493,804)</b>	<b>(278,018)</b>	<b>7,593,011</b>	<b>(11,808,797)</b>	<b>1,058,102</b>	<b>2,577,255</b>	<b>(15,444,154)</b>
Inversiones Disponibles para la Venta	(470,579)	(278,018)	715,129	(907,690)	1,058,102	(715,130)	(1,250,662)
Diferencia en cambio	-	-	35,578	(35,578)	-	(35,578)	-
NIIF 16	(2,614,199)	-	5,530,593	(8,144,792)	-	3,659,030	(11,803,822)
Cargos Diferidos Intangibles Colci	(1,409,026)	-	1,311,711	(2,720,737)	-	(331,067)	(2,389,670)
<b>Total neto</b>	<b>\$ 9,977,276</b>	<b>\$ (278,018)</b>	<b>\$ 2,625,929</b>	<b>\$ 7,629,365</b>	<b>\$ 1,058,102</b>	<b>\$ 1,346,736</b>	<b>\$ 5,224,527</b>

	<b>31 de diciembre de 2023</b>	<b>31 de diciembre de 2022</b>
<b>Al 1 de enero</b>	<b>7,629,365</b>	<b>5,224,527</b>
Inv. Disponibles para la venta	437,111	342,972
Diferencia en cambio	41,642	(35,578)
Activos Fijos	35,140	59,123
Cargos Diferidos- Colciencias	1,311,711	(331,067)
Provisión de cartera adicional	(920,032)	920,032
Obligaciones Laborales	200,810	154,543
Provisión pensión Decreto 588 (Covid19)	(253,279)	(14,860)
Otros Pasivos	-	983,691
Otros Activos	6,297,336	-
Valoración Lineal	(4,223,820)	213,377
NIIF 15	(219,307)	28,522
NIIF 16	(359,401)	84,083
<b>Saldo al 31 de diciembre</b>	<b>\$ 9,977,276</b>	<b>\$ 7,629,365</b>

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

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Activos por impuestos diferidos:		
- Activos por impuestos diferidos a recuperar en más de 12 meses	13,799,520	13,576,345
- Activos por impuestos diferidos a recuperar en 12 meses	671,560	5,861,817
	<b>14,471,080</b>	<b>19,438,162</b>
Pasivos por impuestos diferidos:		
- Pasivos por impuestos diferidos a recuperar en más de 12 meses	(4,493,804)	(11,773,219)
- Pasivos por impuestos diferidos a recuperar en 12 meses	-	(35,578)
	<b>(4,493,804)</b>	<b>(11,808,797)</b>
<b>Activo por impuesto diferido (neto)</b>	<b>\$ 9,977,276</b>	<b>\$ 7,629,365</b>

## NOTA 29 – ADMINISTRACIÓN Y GESTION DE RIESGOS

El siguiente es el detalle de los gastos operacionales, provisiones, depreciaciones y amortizaciones por los períodos que terminaron el 31 de diciembre de 2023 y 2022:

La filosofía del riesgo del Banco está orientada fundamentalmente al cumplimiento de las leyes y principios que le rigen y gobiernan, a través de la realización de operaciones de intermediación financiera que contribuyan a mejorar el bienestar de sus clientes.

Las políticas y los criterios establecidos para la identificación, medición, control y monitoreo de los diferentes riesgos se han definido e implementado de conformidad con las normas vigentes expedidas por la Superfinanciera y las mejores prácticas internacionales en esta materia.

Uno de los objetivos principales del Banco, es la creación de valor 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 del Banco.

Esta situación cobra más relevancia en una entidad financiera teniendo en cuenta que la actividad de intermediación, si bien se encuentra regulada, permite que los recursos que ésta coloca en sus clientes bajo la figura de créditos provengan del público y, por lo tanto, deban ser protegidos con la mayor cautela, pero dentro de un ambiente que permita asumir riesgos para propiciar la generación de valor de acuerdo con el grado de tolerancia de riesgo definido para el Banco.

Bajo esta filosofía, la gestión de riesgos debe ser la función principal de cualquier Banco, en torno a la cual se deben estructurar el resto de las funciones. Esto implica que todas las áreas deben estar involucradas directa o indirectamente en la función de la gestión de riesgos y, por tanto, es una responsabilidad de todos los colaboradores del Banco.

### Objetivo

El principal objetivo de la gestión del riesgo en el Banco es brindar las condiciones necesarias para la creación de valor de forma sostenible en el tiempo protegiendo los intereses del Banco, a través de herramientas que controlen todos los riesgos a los que se expone una entidad dedicada al negocio de la intermediación financiera.

Así, el desarrollo de los diferentes sistemas de administración de los riesgos inherentes a su actividad está enmarcado dentro de las políticas y lineamientos generales aprobados por la Junta Directiva, los cuales guardan correspondencia con lo establecido en las normas vigentes expedidas por la Superfinanciera sobre el tema.

La Junta Directiva garantiza la adecuada organización, monitoreo y seguimiento de las operaciones que desarrolla el Banco, razón por la cual el análisis, medición, control y tratamiento de los riesgos son parte integral de sus funciones, velando porque los sistemas de administración de riesgos se ajusten a las necesidades del Banco de acuerdo con lo establecido en las normas expedidas por los entes de control.

### **Valoración a precios de mercado**

El Banco según las normas establecidas por la Superfinanciera, realiza la valoración diaria de la totalidad de sus inversiones en títulos de deuda y operaciones del mercado monetario y mensual para los títulos participativos, aplicando para ello el procedimiento y la metodología establecida por el Banco y que se encuentra reglamentada en los Capítulos I y XIX de la Circular Básica Contable y Financiera. Para este proceso de valoración el Banco utiliza el aplicativo adquirido a FINAC S. A. proveedor especializado en la materia.

### **Estructura para el manejo de riesgos de tesorería**

En cumplimiento de lo establecido en la Circular Externa 051 de 2007 de la Superfinanciera, el Banco conformó la estructura operativa de la tesorería con tres áreas independientes organizacional y funcionalmente para la realización de las actividades: de negociación y registro de inversiones (Front Office); identificación, medición, control y monitoreo de riesgos (Middle Office) y cumplimiento, valoración y registro contable (Back Office).

### **Riesgo de contraparte**

El riesgo de contraparte o crediticio para la tesorería es la probabilidad de pérdidas que tiene el Banco como consecuencia del incumplimiento contractual de las contrapartes con las cuales realiza operaciones de mercado monetario y compra de valores.

En lo que respecta al riesgo de contraparte, el Banco evalúa semestralmente variables de tipo cuantitativo y cualitativo que se consideran fundamentales en las entidades financieras con las cuales la tesorería realiza operaciones, con el objetivo de calificar su desempeño y poder así asignar cupos de emisor y contraparte a las entidades de cada sector y realizar seguimiento al desempeño de éstas.

Igualmente, se establecen límites de negociación diaria para la mesa de inversiones, límite a la participación por clasificación de inversiones y límite de participación de emisores en el total del portafolio de excedentes de tesorería; los cuales son controlados en línea a través de los sistemas electrónicos de negociación y registro definidos para el manejo de las inversiones.

El Middle Office realiza un seguimiento en línea al cumplimiento de dichos cupos y límites, generando un informe diario al Comité de Riesgos y al Front Office de la tesorería; así como reportes mensuales al Comité de Riesgos, al ALCO y la Junta Directiva del Banco.

### **Sistema de Administración de Riesgo de Liquidez - SARL**

El riesgo de liquidez en una entidad financiera es la posibilidad de no poder cumplir con las obligaciones de pago que surgen por la dinámica del negocio en las fechas correspondientes y pactadas debido a la insuficiencia de recursos líquidos; lo que conlleva a la necesidad de asumir costos inusuales de fondeo al tener que liquidar activos para poder cubrir los flujos generados por sus pasivos.

Para la medición de este riesgo, en términos normativos, el Banco emplea el Indicador de Riesgo de liquidez (IRL) establecido en la Circular Externa 016 de 2008 y posteriormente modificado en la Circular Externa 003 de 2015, hoy Capítulo VI de la Circular Básica Contable y Financiera de la Superfinanciera, el cual consiste en un sistema de bandas de tiempo a través de las cuales se reflejan los vencimientos tanto contractuales como no contractuales

de las principales posiciones de balance a cierta fecha de corte determinada. Esta medición se realiza con periodicidad semanal y mensual.

Además de la metodología de la Superfinanciera, el Banco ha establecido un modelo propio que tiene como eje el cálculo de un indicador llamado Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL), el cual es una razón entre el flujo neto de efectivo del Banco, proyectado a 7 y 30 días, y los activos líquidos, es decir el efectivo y las inversiones negociables. Este indicador debe ser mayor a 100%, si el flujo neto de caja proyectado es negativo.

Por último, y con el objetivo de complementar de manera eficiente la gestión diaria del riesgo de liquidez, el Banco realiza un seguimiento diario a la liquidez mediante la utilización de una metodología interna que define un nivel de liquidez y establece una banda de límites mínimos y máximos al saldo de la liquidez de operación; la cual comprende los recursos en cuentas de ahorro y corriente en entidades financieras, inversiones negociables y operaciones activas de mercado monetario; lo cual permite al Banco optimizar el manejo de sus recursos. Esta metodología funciona como señal de alerta al comportamiento de la liquidez del Banco.

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

Durante el período comprendido entre enero y diciembre de 2023 el Banco, 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 el Banco.
- 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.

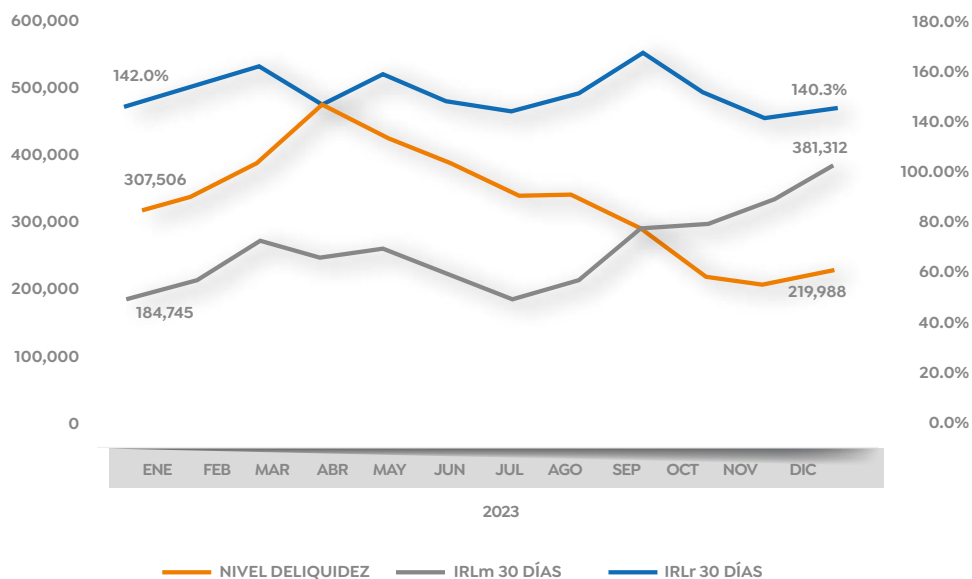
Al cierre de diciembre de 2023 y diciembre de 2022, el Indicador de Riesgo de Liquidez registró el siguiente resultado:

<b>31 de diciembre de 2023</b>		
<b>Concepto</b>	<b>Banda 1 a 7 días</b>	<b>Banda 1 a 30 días</b>
Posiciones activas	129,393,675	275,707,032
Posiciones pasivas	150,278,168	452,577,151
Flujo neto de rubros con vencimientos contractuales	(23,498,681)	(249,682,823)
Flujo estimado de rubros con vencimientos no contractuales	69,168,944	296,438,332
Total activos líquidos netos ajustados por liquidez de mercado	766,109,419	766,109,419
<b>Indicador de Riesgo de Liquidez - IRLm</b>	673,441,793	219,988,263
<b>Razón Indicador de Riesgo de Liquidez - IRLr</b>	826.7%	140.3%

<b>31 de diciembre de 2022</b>		
<b>Concepto</b>	<b>Banda 1 a 7 días</b>	<b>Banda 1 a 30 días</b>
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
<b>Indicador de Riesgo de Liquidez - IRLm</b>	620,302,703	258,229,739
<b>Razón Indicador de Riesgo de Liquidez - IRLr</b>	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 el Banco 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 del Banco, los módulos de riesgo de mercado que le aplican al Banco son los correspondientes a tasa de interés, carteras colectivas y tasa de cambio.

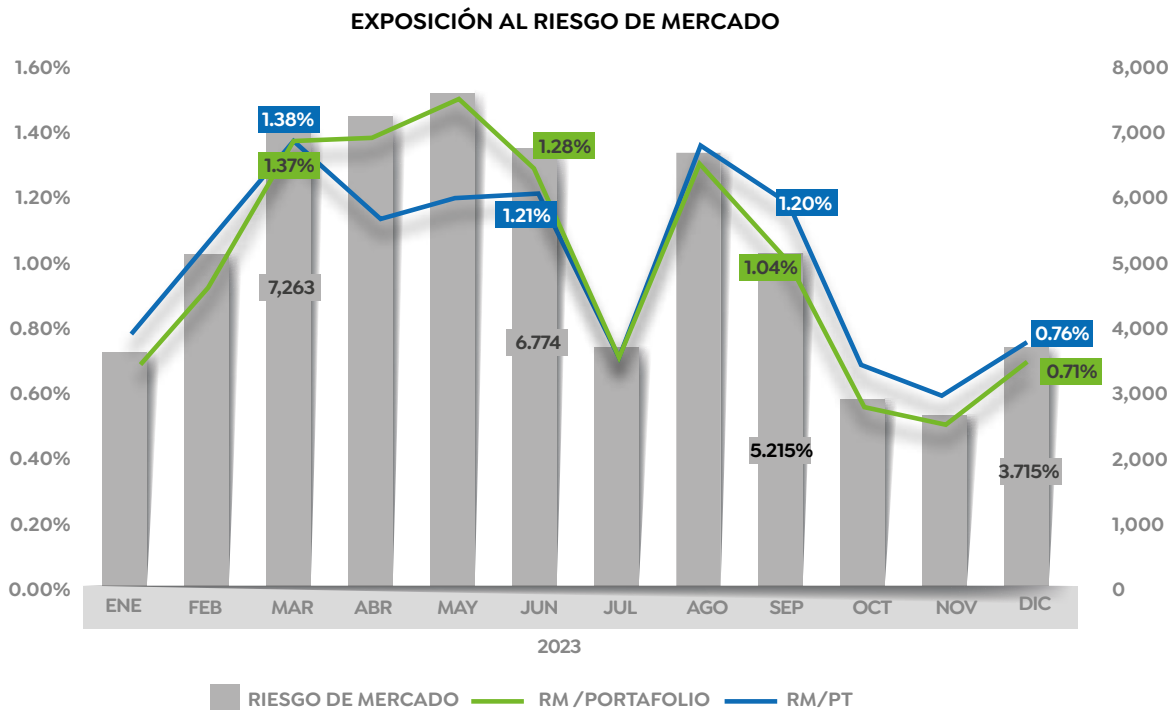
De manera complementaria, el Banco emplea una metodología propia para establecer los límites a pérdida por posiciones en deuda pública, la cual emplea como pilares el Valor en Riesgo y la liquidez de cada una de las referencias de TES en las que el Banco tiene posiciones.

Al cierre de diciembre de 2023, la exposición al riesgo de mercado del Banco arrojó un resultado de \$3,714,652. Este valor representa la pérdida máxima que podría experimentar el portafolio de inversiones en un día de operación en condiciones extremas de volatilidad de tasas de interés y carteras colectivas según el modelo estándar de medición definido por la Superfinanciera. Se debe anotar que el Banco nunca ha tenido resultados negativos similares a los obtenidos en los cálculos de esta metodología.

#### Valor en riesgo por módulos:

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Tasa de interés	2,050,359	2,009,463
Carteras colectivas	1,664,293	2,861,671
<b>Total</b>	<b>3,714,652</b>	<b>4,871,134</b>

De este modo, la exposición al riesgo de mercado equivale al 0.71% del Patrimonio Técnico y al 0.76% del total del portafolio de inversiones, porcentajes que permiten categorizar el perfil de riesgo de mercado del Banco como conservador. Este resultado, poco significativo en términos de exposición al riesgo de mercado con relación al tamaño del portafolio, es debido a que la mayoría de los títulos del portafolio concentran sus vencimientos en el corto plazo y mediano plazo presentando una maduración promedio de 196 días (o 6.5 meses), lo que se traduce en duraciones modificadas bajas.



### 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
\$213,069,503	\$ 627,092	\$ 1,254,185	\$ 1,881,278	\$ 2,508,370

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

Concepto	Dic-2022	Mar-2023	Jun-2023	Sep-2023	Dic-2023
Patrimonio Básico Ordinario	540,744,087	511,425,455	513,127,142	484,183,832	507,497,284
Patrimonio Técnico	558,529,880	529,094,567	528,384,856	499,428,863	522,921,070
Activos ponderados por nivel de riesgo	2,587,658,723	2,660,377,041	2,749,889,078	2,765,971,821	2,821,849,088
Riesgo de Mercado	4,871,135	7,263,492	6,773,506	5,214,913	3,714,652
Relación de solvencia básica	18.3%	16.2%	15.8%	14.9%	15.4%
Relación de solvencia total	18.9%	16.7%	16.3%	15.4%	15.8%
Riesgo de Mercado / Patrimonio Técnico	0.9%	1.4%	1.3%	1.0%	0.7%

La Relación de solvencia total cerró al 31 de diciembre de 2023 en 15.8% (2022 18.9%) ubicándose por encima del mínimo exigido por la Superfinanciera que es del 10.5%.

### Riesgo de tasa de interés

El Banco en el ejercicio de su actividad de intermediación financiera, se encuentra expuesto al riesgo de tasa de interés, es decir la probabilidad de incurrir en pérdidas como consecuencia de cambios en las tasas de interés a las que están indexados los activos y pasivos. Con el objetivo de gestionar y administrar la exposición



a este riesgo asociado al balance de la entidad, Banco ha establecido una metodología interna que permite la medición y control del riesgo de tasa de interés.

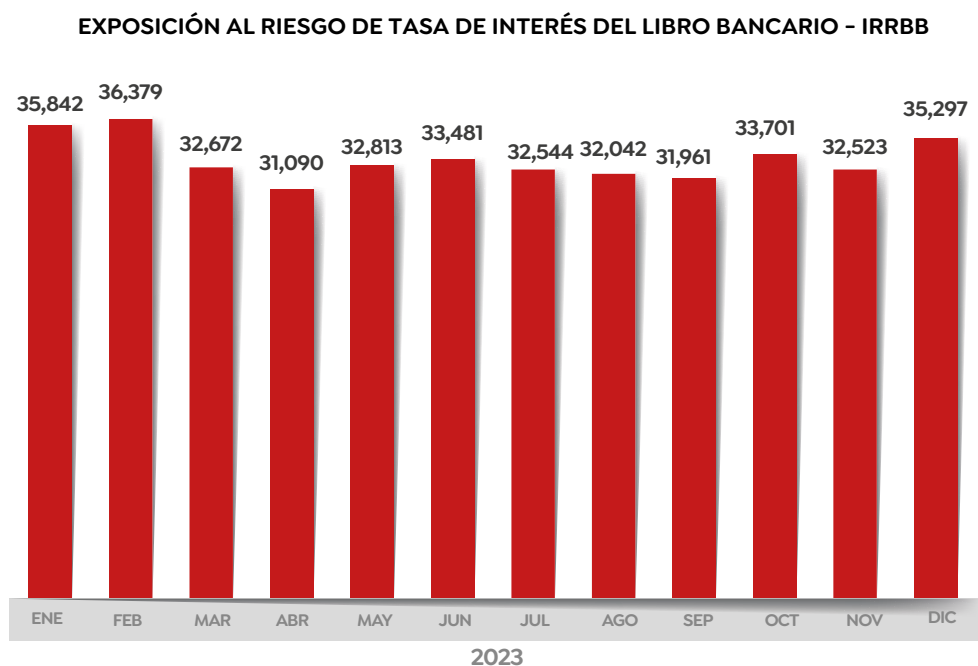
La metodología interna parte de la definición de los factores de riesgo que generan exposición a riesgo de tasa de interés del Banco, en otras palabras, se definen las tasas que afectan los activos y pasivos de acuerdo con movimientos en el sistema financiero, por ejemplo, la DTF, o la economía en general, como el IPC. Una vez identificados estos factores, se procede a construir la base de datos con información mensual de cada uno de estos indicadores con el objetivo de calcular sus variaciones y la volatilidad histórica de las mismas, para lo cual se emplea la metodología EWMA de suavizamiento exponencial de las observaciones, otorgando mayor peso a las últimas y más recientes que a las primeras y más alejadas en el tiempo. De esta manera se pueden capturar rápidamente fuertes variaciones de precios debido a su ponderación. Con esta metodología se obtiene la proyección de la volatilidad de la tasa para los próximos 12 meses.

Teniendo las matrices de volatilidad de factores, se toma el saldo de balance de los rubros a los cuales les aplica la exposición al riesgo de tasa de interés:

- Inversiones a tasa variable.
- Inversiones negociables en TES.
- Cartera a tasa variable o UVR.
- Cartera a tasa fija con plazo de vencimiento en los próximos 12 meses.
- Depósitos a la vista.
- Depósitos a plazo.
- Bonos subordinados a tasa variable.

Con esta información (saldo contable, tasa, maduración y volatilidad) se totaliza la posición en cada una de las tasas para el activo y el pasivo y se procede a calcular la exposición al riesgo de tasa de interés. De esta manera se obtendrá un valor de exposición en el activo y otro en el pasivo, 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:



Cifras en millones de pesos

Así, la exposición al riesgo de tasa de interés de balance en los cierres de diciembre de 2023 y 2022, fue \$35,296,956 y \$36,382,569, respectivamente.

El Banco ha establecido un conjunto de informes y reportes, así como sus responsables, periodicidad y contenido; que permiten conocer la evolución de los indicadores y de las principales variables que afectan el riesgo de mercado de la entidad.

En particular, el riesgo de tasa de interés del balance forma parte del informe SARM que se remite mensualmente a Comité de Riesgos y también se incluye en la presentación al ALCO.

### **Riesgo de tasa de cambio**

Al cierre de diciembre de 2023, el Banco no presenta exposición al riesgo de tasa de cambio.

### **Gestión de Riesgo de Crédito**

El riesgo crediticio está definido como la posibilidad que una entidad incurra en pérdidas y se disminuya el valor de sus activos, como consecuencia de que sus deudores incumplan las condiciones y los términos acordados para la atención de las obligaciones crediticias.

El Banco realiza su gestión de riesgo de crédito basada en los parámetros y normatividad plasmada 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, el Banco tiene establecido un esquema de políticas que buscan establecer el perfil que tiene el cliente al momento de realizar una solicitud, destacando el análisis de comportamiento de pago del cliente, su comportamiento en el sector y el análisis de su capacidad de pago o endeudamiento, mediante la revisión de sus ingresos y egresos; adicionalmente se valida si el cliente cumple con los diferentes límites de exposición y concentración establecidos por modalidades de créditos y regionales; algunos forman parte de los indicadores monitoreados dentro de la Definición de Apetito de Riesgo (DAR). Este esquema de políticas de otorgamiento conduce procesos definidos para el otorgamiento de créditos de personas naturales y jurídicas, donde participan conjuntamente las áreas comerciales, de análisis de crédito, Entes de atribución, operaciones y riesgos; estableciendo procedimientos, controles y normas que garantizan una adecuada colocación conforme a la política establecida y aprobada por la Junta Directiva.

El esquema de otorgamiento ha presentado diferentes cambios y ajustes frente a las políticas definidas por el banco y aprobadas por la Junta Directiva, donde se establecen lineamientos ajustados al perfil de riesgo de los clientes deseado por el banco y del comportamiento del sector, además se han fortalecido las herramientas que permiten realizar un adecuado análisis de riesgo de crédito. Frente a los modelos estadísticos de probabilidad de incumplimiento, para banca empresarial nos encontramos en fase de pruebas de un nuevo modelo de otorgamiento; actualmente se está haciendo uso del score CreditVision Negocios, como herramienta para apoyar el análisis del crédito en el momento de la originación.

El Banco evalúa permanentemente el riesgo incorporado en sus activos crediticios, tanto en el momento de otorgar créditos como a lo largo de la vida de estos, incluidos los casos de reestructuraciones. Para tal efecto, diseñó y adoptó un SIAR, un Sistema Integral de Administración de Riesgos que está compuesto de políticas y procesos para la administración del riesgo, entre ellos el crediticio, modelos de referencia para la estimación o cuantificación de pérdidas esperadas, sistema de provisiones para cubrir el riesgo de crédito y procesos de control interno.

El Banco realiza un continuo monitoreo y calificación de las operaciones crediticias acorde con el proceso de otorgamiento, el cual se fundamenta, entre otros criterios, en la información relacionada con el comportamiento histórico de los portafolios y los créditos; las características particulares de los deudores, sus créditos y las garantías que los respaldan; el comportamiento crediticio del deudor en otras entidades y la información financiera de éste que permita conocer su situación financiera; y las variables sectoriales y macroeconómicas que afecten el normal desarrollo de las mismas.

El Banco evalúa el riesgo de su cartera de créditos introduciendo modificaciones en las respectivas calificaciones cuando haya nuevos análisis o información que justifique dichos cambios. Para el adecuado cumplimiento de esta obligación, el Banco considera el comportamiento crediticio del deudor en otras entidades y, particularmente, si al momento de la evaluación el deudor registra obligaciones reestructuradas, de acuerdo con la información proveniente de las centrales de riesgo o de cualquier otra fuente.

Adicional, trimestralmente el Banco consulta la base del total del portafolio de consumo y vivienda para aplicar medidas que le permiten mitigar el riesgo crediticio de los deudores que presentan cartera castigada con el sector financiero.

La evaluación de cartera comercial de personas naturales se realiza de forma masiva, de acuerdo con el nivel de endeudamiento, comportamiento de pago interno y comportamiento de pago externo.

Para el proceso de evaluación de cartera comercial al 31 de diciembre 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 el Banco, tamaño de la empresa, sector económico al que pertenece y comportamiento de pago interno y externo con información proveniente del buró de crédito.

El Banco determina el nivel de exposición de riesgo en cada segmento de mercado objetivo, se tienen definidos los límites de concentración por endeudamiento para cada tipo de cliente. De igual forma se tienen límites por tipo de cartera, por regional, por plazos, por saldo de originadores de cartera, límite de pérdida tolerada, exposición de grupos económicos, exposición de vinculados económicos y accionistas y los indicadores de acumulación y des acumulación de provisiones. De igual forma se tiene implementado el modelo de referencia MRC, plasmado en el SIAR - Anexo 1.

De acuerdo con lo establecido en la norma, para lo que respecta al seguimiento y control de la cartera, el Banco se encuentra en constante vigilancia del cumplimiento de lo establecido en el capítulo XXXI SIAR, 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 el Banco, considerando características como eficiencia, liquidez y suficiencia. Una vez admitida la garantía ésta será objeto de actualización durante la vida del crédito mediante los mecanismos vigentes.

El área de operaciones se encarga de aplicar dicho esquema y de realizar una adecuada clasificación de las garantías en idóneas y no idóneas. Se consideran garantías idóneas todas aquellas debidamente perfeccionadas que tengan un valor establecido con base en un criterio técnico y objetivo, que sea suficiente para cubrir el monto de la obligación, que ofrezcan un respaldo jurídico eficaz para el pago de la obligación garantizada y que le otorguen al Banco una preferencia para obtener la cancelación de la obligación.

De acuerdo con lo anterior se consideran como idóneas las siguientes garantías:

- Hipotecas sobre inmuebles habitacionales.
- Prenda sobre Vehículos.
- Prenda sobre maquinaria que no afecte el giro ordinario del negocio del deudor.
- Garantías otorgadas por el Fondo Nacional de Garantías.

Se consideran además garantías no idóneas, todas aquellas otras garantías que podrían afectar el giro ordinario del deudor, es decir, las que cuenten con las siguientes características:

- Garantías prendarias que versen sobre establecimientos de comercio o industriales del deudor.
- Garantías hipotecarias sobre inmuebles en donde opere o funcione el correspondiente establecimiento.
- Garantías sobre inmuebles por destinación que forman parte del respectivo establecimiento.
- Firma de avalista.
- Pagarés.

Por otra parte, respecto a la estimación del riesgo de crédito, el Banco cuenta con una metodología para establecer el capital económico por riesgo de crédito, el cual se obtiene mediante una medida estadística que permite establecer desviaciones a la pérdida esperada bajo la metodología establecida por la Superfinanciera. Adicionalmente el banco calcula la pérdida esperada de la cartera a través de un modelo bajo IFRS9.

Las políticas de exposición y límites establecidos se vienen cumpliendo adecuadamente.

Estas políticas y límites son monitoreadas mensualmente y son presentadas al Comité de Riesgos y a la Junta Directiva.

La cartera de crédito para el cierre de diciembre de 2023 asciende a \$4,428,189 (diciembre 2022 \$4,187,474), 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%.

Con el propósito de promover la estabilidad financiera, fortalecer el sano crecimiento de la cartera crediticia y mitigar el impacto del actual ciclo crediticio en el sistema financiero, en particular en los establecimientos de crédito, la Superintendencia Financiera en la CE017 de 2023 estima necesario adoptar medidas transitorias que permitan a las entidades vigiladas afrontar las condiciones económicas actuales, para lo cual, se emite la siguiente instrucción:

Los establecimientos de crédito que durante 3 meses consecutivos cumplan 3 de las 4 condiciones establecidas en el numeral 2 del Anexo 1 del Circular Externa 017 de 2023 Capítulo XXXI - SIAR de la CBCF y en la Carta Circular 019 de 2023 podrán presentar a esta Superintendencia un plan para aplicar la metodología de cálculo en fase desacumulativa.

Los resultados de los indicadores de acuerdo con lo planteado en la CE017 de 2023, desde el mes de noviembre del mismo año permitieron al Banco calcular provisiones bajo la metodología establecida para la fase de desacumulación. Para el cierre de diciembre 2023 el valor de la des acumulación fue de \$22.096.

Con el fin de preservar el sano crecimiento de la cartera de crédito, la Superfinanciera mediante la Circular Externa 026 del 22 de junio de 2012, ordenó a sus vigiladas constituir una provisión individual adicional sobre la cartera de consumo sujeto al crecimiento anual de la cartera vencida. Dicho incremento corresponde a un 0.5% sobre el saldo de esta cartera, indistintamente su calificación de riesgo y hará parte del componente individual procíclico. Al cierre de diciembre de 2023, el Banco 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 diciembre de 2023, el Banco tiene provisiones adicionales en cumplimiento a esta circular, con un saldo de \$27,935,053.

Respecto a la provisión general sobre intereses causados no recaudados (ICNR), el Banco aplicó lo dispuesto en la instrucción décima del punto III. Gestión del riesgo de crédito de la CE 022 del 2020, donde al cierre del 31 de diciembre de 2023 se tiene un saldo de provisión general por valor de \$1,964,362. Durante lo corrido del año 2023, se han generado reversiones a la provisión general por \$ 309.000.

Respecto al proceso de evaluación y calificación de la cartera de crédito, para los portafolios de consumo y vivienda, durante el período 2020 se acudió al proceso de alineación y alertas de la central de información Experian - Data crédito. Este proceso permite al Banco identificar deudores que presentan alerta por hábito de pago deficiente con el resto del sector financiero, así como castigos no recuperados. La aplicación de esta evaluación le exigió al Banco asumir un gasto de provisión por valor de \$1,778 millones, los cuales quedaron registrados en los Estados Financieros que se emiten al 31 de diciembre 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.

### **Gestión de Riesgo Operacional**

La Gestión de Riesgo Operacional mantiene las actividades de monitoreo en los procesos del Banco, para la detección oportuna de situaciones que pudieran comprometer el curso normal de las operaciones y la adopción de las medidas pertinentes para mantener controlados los niveles de exposición. La Unidad de Riesgo Operacional ha realizado acompañamiento de todas las modificaciones realizadas para garantizar que los procesos se realicen de una manera adecuada. Además, se continúa con la revisión permanente de los riesgos en los procesos, la participación en la definición de nuevos productos, servicios y canales y en la gestión de los eventos ocurridos. A diciembre 31 de 2023 la administración del Riesgo Operacional cuenta con 992 riesgos identificados, presentando un incremento de 124 riesgos, respecto al 31 de diciembre de 2022, donde el sistema contaba con 868 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.

A diciembre 31 de 2023 las pérdidas netas registradas en las cuentas contables de riesgo operacional ascendieron a \$ 5.733MM. Estas pérdidas están relacionadas principalmente con fraudes en la operación de transacciones PSE, Tarjetas Crédito, ejecución de procesos, litigios, diversos de riesgos operacionales y multas. Para mitigar el impacto de estos eventos se continua con el monitoreo (señales de alerta) al comportamiento inusual en las transacciones y se está desarrollando controles mitigantes como: Implementación Refactoring PSE, Implementación de Monitor Real Time, Implementación tecnología de 3D Secure (proyecto experiencia de tarjetas), Implementación de Clave Dinámica y bloqueo de OTP en la Oficina Virtual Empresarial.

### **Gestión de Continuidad de Negocio**

En el Banco se han definido acciones que describen los procedimientos, sistemas y recursos necesarios para continuar y retornar a la operación en caso de una interrupción, todo enmarcado dentro de los lineamientos emitidos por la Superfinanciera y contenidos en la Circular Externa 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.

El Banco 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 son sometidas a pruebas periódicamente.

## **Seguridad de la Información y Ciberseguridad**

En la gestión de los riesgos de seguridad de la información y ciberseguridad con corte del cuarto trimestre del 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); se adelantó la implementación del servicio de monitoreo de usuarios privilegiados PAM en los servidores que soportan los sistemas de información del Banco, Continuamos con las campañas de capacitación en seguridad de la información y ciberseguridad para concientizar a los colaboradores y clientes frente a las amenazas cibernéticas a las que estamos expuestos y como evitar ser víctimas de ellas, 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 del Banco, la capacitación se está realizando a través de la herramienta Teams.
- Durante el cuarto trimestre se realizó el análisis de la postura de seguridad de la nube AWS del Banco 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**

El Banco cuenta con un Sistema de Administración de Riesgo de Lavado de Activos y de la Financiación al Terrorismo - SARLAFT, ajustado a la regulación vigente, a las políticas y metodologías adoptadas por la Junta Directiva del Banco y a las políticas corporativas definidas para el GECC en la materia, presentando resultados satisfactorios en la gestión adelantada sobre el mismo.

La adopción de políticas, controles y procedimientos, por parte del Banco, están basados en la premisa de administración del riesgo que incluye un análisis de su contexto interno y externo, el conocimiento del cliente, y de sus operaciones con el Banco, definición de segmentos de mercado atendidos, segmentación de los clientes, productos, canales de distribución y jurisdicciones, monitoreo de transacciones, capacitación a los colaboradores y reportes a las instancias competentes.

Los procedimientos y reglas de conducta sobre la aplicación de todos los mecanismos e instrumentos de control para la Prevención del Lavado de Activos y de la Financiación del Terrorismo están contenidos en el Manual y procedimientos SARLAFT, el Código de Ética y de Conducta, todos aprobados por la Junta Directiva, los cuales son de obligatorio cumplimiento por todos los colaboradores del Banco.

Se ha avanzado en la modernización tecnológica del sistema, a través de la adopción de nuevos aplicativos para el monitoreo de operaciones y segmentación de los factores de riesgo. De otro lado, se ha cumplido con los reportes a la UIAF en los tiempos establecidos.

De igual manera, es importante destacar que el Banco cuenta con políticas también aprobadas por la Junta Directiva, controles y procedimientos que permiten dar cumplimiento a los lineamientos establecidos por la Ley Fiscal de Cuentas Extranjeras (FATCA) y al Common Reporting Standard (CRS).

## **Sistema de Atención al Consumidor- SAC**

Como parte de lo establecido por la Ley 1328 de 2009 y la Circular Básica Jurídica, en el Banco se establecen los principios y reglas que rigen la protección de los consumidores financieros, por ello, se ha establecido al interior un Sistema de Atención a los Consumidores Financieros - SAC, que busca propiciar un ambiente de trato justo, protección, respeto y servicio.

Para el logro de ese ambiente, el Banco adelanta acciones que buscan:

- Adoptar e implementar una cultura que garantice la debida diligencia en el ofrecimiento de los productos y en la prestación de los servicios a los consumidores. Esto con el fin de que reciban productos que se ajusten a sus necesidades y perfil, así como la información y debida atención respetuosa durante las relaciones establecidas o pretendidas.
- Procurar una adecuada educación del consumidor financiero, donde los programas y campañas de educación financiera atiendan las distintas necesidades y perfiles de los consumidores financieros.
- Suministrar al consumidor financiero información cierta, suficiente, clara y oportuna, que les permita conocer adecuadamente sus derechos, obligaciones y los costos de los diferentes productos y servicios.
- Establecer medidas a través de políticas, procedimientos y aspectos relacionados con la atención adecuada que consideren las condiciones de dichos consumidores financieros.
- Evitar las afectaciones reales o potenciales al consumidor financiero derivadas de una acción u omisión, ya sea por factores como su cultura organizacional y comportamiento durante el ciclo de vida del producto, o por el incumplimiento de la regulación que les aplique.
- Tomar las acciones necesarias para evitar las afectaciones reales o potenciales al consumidor financiero derivadas de una acción u omisión, ya sea por factores como su cultura organizacional y comportamiento durante el ciclo de vida del producto, o por el incumplimiento de la regulación que les aplique.



Adicionalmente, el CONPES 4005 de 2020 “Política Nacional de Inclusión y Educación Económica y Financiera” incluyó dentro de sus recomendaciones que “la Superfinanciera elevará a estándares internacionales los programas de supervisión de Riesgo de Conductas del sistema financiero para mejorar la protección al consumidor financiero”. En consecuencia, la Superfinanciera publicó un proyecto en el cual expone la necesidad de fortalecer el modelo de supervisión tradicional, migrando hacia una supervisión basada en riesgos e incorporando la evaluación del riesgo de conductas fundamentado en:

- i) El análisis prospectivo de factores generadores de riesgo que puedan ocasionar daños a los consumidores financieros.
- ii) La evaluación de los daños materializados evidenciados en los ejercicios de supervisión, y,
- iii) la incorporación de nuevos componentes por parte de las entidades vigiladas por la Superfinanciera para el fortalecimiento de la gestión del riesgo de conductas.

Teniendo en cuenta lo anterior, desde el Banco tanto el Sistema de Atención al Consumidor como el Sistema de Gestión de Riesgo de Conductas se han ido alineando con los planes estratégicos, cumpliendo así con las fases definidas en los mismos que puedan afectar la debida atención al consumidor financiero. Así mismo, se han implementado políticas, procedimientos y controles con el fin de brindar la debida atención, trato justo, protección, respeto y servicio a los Consumidores Financieros.

Con base en lo anterior, durante el año se adelantaron acciones enfocadas en:

- Actualización documental permanente que garantizan la integridad, oportunidad, confiabilidad y disponibilidad de la información allí contenida.
- Ejecución del plan de capacitación del SAC - Riesgo de Conductas a nuestros colaboradores. Así mismo, despliegue de la campaña de divulgación y sensibilización SAC y Riesgo de Conductas, a través del mensaje “El poder de tu decisión”.
- Análisis de los riesgos del proceso de Gestión de Servicio, sus causas generadoras y los controles implementados sobre dichas causas, otorgando así la calificación de riesgo inherente de los riesgos y el resultado del riesgo residual una vez implementados los controles.
- Cumplimiento del cronograma de monitoreo del SAC a través del seguimiento de la información de la página web con especial énfasis en productos, canales, servicios, Defensor del consumidor financiero, Transparencia y acceso a la información pública, Políticas de tratamiento de información personal, Medios para registrar PQRS, Horarios de oficinas y novedades, Educación Financiera, Reglamentos y Contratos, Gestión de Cobranza, entre otros.
- Participación permanente en el análisis previo a la salida de productos y servicios, buscando el cumplimiento de la debida diligencia, el respeto por los derechos de los consumidores financieros y la entrega de información cierta, suficiente, clara y oportuna. Entre los análisis se encuentran: Crédito de libranza, Crédito Auto fácil, Microcrédito, Tarjeta de crédito Crediuno, Cuentas Maestras Campaña “Ahorrar te premia”, Campaña “Refiere y Gana”, Manual de Operación CB Efecty, Transfiya, Relanzamiento libranza, Cuentas Maestras ICBF.
- Revisión permanente de las normas y proyectos que impactan al consumidor financiero y definición de los planes de acción para la atención y cierre de brechas que se identifiquen. Se destaca el cumplimiento del 100% de los planes de acción para dar cumplimiento a la Circular Externa 013 de 2022 relacionada con la consolidación del Defensor del Consumidor Financiero y la Circular Externa 023 relacionada con la implementación del aplicativo SmartSupervision y el Sistema de Atención al Consumidor Financiero (SAC).
- Se están desarrollando los planes de trabajo para el cumplimiento de la Ley 2300 Derecho a la Intimidad y la Ley 2294 del 19 de mayo de 2023: Plan Nacional de Desarrollo 2022 - 2026, para atender lo dispuesto en el Artículo 126 en relación con las cuentas inactivas.
- Se adelanta la ejecución de los planes de acción relacionados con las auditorías semestrales realizadas al SAC por los equipos de Auditoría Interna y Revisoría Fiscal, garantizando su implementación y aplicación.
- Se han garantizado los seguimientos trimestrales con la Defensoría del Consumidor y a su vez se han implementado los planes de acción a partir de las recomendaciones y sugerencias emitidas en los informes de gestión.
- Se avanza en el plan de acción acorde a las recomendaciones presentadas en el informe de la firma externa, Garrigues Colombia, que ha tenido como propósito mejorar aspectos que consoliden el SAC.

## Riesgo de Conductas

Con respecto a la implementación de la supervisión del Riesgo de Conductas, se ejecutaron el 100% de las acciones establecidas en el plan de acción creado como respuesta a la guía técnica de la Superfinanciera. Esta guía es la base para fortalecer en el Banco la cultura de trato justo, orientada a evitar afectaciones reales o potenciales a los Asociados y Clientes, ofreciendo productos y servicios ajustados a sus necesidades y expectativas, facilitando relaciones de bienestar a largo plazo. Se presentó la estrategia de Riesgo de Conductas a la Junta Directiva y con base en esto, se definió un plan adicional de implementación de los componentes del marco de gestión del riesgo de conductas y la matriz de Riesgo.

Entre las actividades más relevantes se encuentran:

- **Diseño del Riesgo de Conductas y elaboración de la documentación:** Se destaca la elaboración, publicación y socialización del Manual del Sistema de Gestión del Riesgo de Conductas - SF-DC-1027, presentado ante la Junta Directiva.
- **Revisión global del Banco sobre Riesgo de Conductas:** Se creó la Matriz de Responsabilidades en Riesgos de Conductas - SF-DC-1034, reafirmando y robusteciendo las funciones de supervisión de la Junta Directiva, Alta Gerencia, Auditoría Interna, Gestión de Riesgos, Comité delegado de Riesgos, Cumplimiento y Conducta, Gestión Financiera, Dirección Nacional de Experiencia y Servicio, y de la Gestión Operativa. Estas responsabilidades se desplegaron en los procedimientos de los procesos definidos como críticos, estableciendo las responsabilidades de los colaboradores frente al trato justo.
- **Evaluación del Riesgo de Conductas:** Se aplicó la Encuesta Comportamiento y Cultura SAC - Riesgo de Conducta, creada por Auditoría Interna, que diagnosticó el conocimiento y aplicación de las políticas establecidas en el Manual del Sistema de Atención al Consumidor Financiero (SAC) y el Código de Ética y Conducta. Frente a los resultados obtenidos, se identificó una oportunidad de mejora dirigida a reforzar los programas especialmente con las políticas: Evolución, Congruencia y Anti-trámites.
- **Comunicación e información del Riesgo de Conductas:** Como parte de un plan de comunicaciones, desde el inicio de la implementación del Sistema de Gestión de Riesgo de Conductas, se ha llevado a cabo una permanente comunicación de los cambios presentados en el Banco desde la Alta Dirección hasta la gestión operativa. Como parte del plan de sensibilización y comunicación en Riesgos de Conductas, se llevaron a cabo diferentes estrategias como mailings, publicaciones en el noticiero Nexa, Curso Virtual SAC - RC, Portal Comercial y Boletín a proveedores.
- **Seguimiento y medición del Riesgo de Conductas:** Desde Auditoría Interna se definió incorporar como parte de sus planes, evaluaciones de comportamiento y cultura, así como la debida gestión del riesgo de conductas.

Por otro lado, como parte de la identificación de conductas de riesgo se inició una revisión del tercer trimestre del año 2023 a partir de la homologación de los resultados del monitoreo de Gestión Integral de Oficinas - (en adelante GIO) con los componentes del trato justo que nos permita diagnosticar el estatus en las regionales.

- **Mejora continua:** Con el fin de llevar a cabo el proceso de mejoramiento continuo del Riesgo de Conductas, se han presentado informes al Comité delegado de Riesgos, quien da alcance a la Junta Directiva y al Comité Ejecutivo con el fin de garantizar el seguimiento y análisis de los indicadores, resultados y las alertas y problemas más relevantes, junto con sus respectivos planes de acción.

## Sistema Integral de Administración de Riesgos- SIAR

A partir del 1 de junio entró en vigor 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 vigor 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**

El Banco gestiona los riesgos estratégicos con el fin de mitigar los riesgos que impidan formular e implementar apropiadamente la estrategia, los planes de negocio, las decisiones de mercado, la asignación de recursos y su capacidad para adaptarse a los cambios en el entorno de los negocios; y que podrían afectar la situación financiera, reputacional y la sostenibilidad del Banco.

La metodología de valoración de riesgos estratégicos se encuentra alineada con la definida por el Banco para los sistemas de administración de riesgos, así como con los lineamientos corporativos de Coomeva en esta materia. La matriz y mapa de riesgos estratégicos se actualizan a partir de la dinámica del negocio, los cambios en los procesos y los resultados de las pruebas a los controles; gestionando las acciones para el tratamiento de los riesgos en caso de ubicarse en zonas no toleradas del mapa.

Una vez definido en Direccionamiento estratégico, se hizo revisión de los riesgos estratégicos por parte del Comité Ejecutivo del Banco, adicionando algunos riesgos y controles de acuerdo con los cambios del entorno interno y externo, se calificaron los riesgos y como resultado se obtiene un nuevo mapa de riesgos en los cuales no tenemos riesgos en las zonas no toleradas del mapa.

### **Riesgos de Conglomerado**

El Riesgo de Conglomerado corresponde a la probabilidad de pérdida o insolvencia como consecuencia de las fallas que se derivan de las decisiones, operaciones y relaciones entre Coomeva y las empresas que conforman el GECC. En el Banco se ha realizado la identificación, valoración y tratamiento de los riesgos de conglomerado con el fin de evitar el traspaso y/o la concentración de riesgos como contagio, adecuación de capital, operaciones entre vinculadas, subsidios cruzados, doble apalancamiento, concentración, gobierno corporativo, solvencia, sistémico.

Las metodologías para la gestión de los Riesgos de Conglomerado se encuentran enmarcada dentro de los lineamientos definidos por el Banco para los sistemas de administración de riesgos, así como con las directrices corporativas de Coomeva sobre el particular; realizando actualización periódica de la matriz y mapa de riesgos, considerando el relacionamiento del Banco con Coomeva y las empresas que conforman el GECC.

Al inicio del año anterior, se hizo revisión de los riesgos de conglomerado por parte del Comité Ejecutivo del Banco, adicionando algunos riesgos y controles de acuerdo con los cambios del entorno interno y externo, reglamentación externa e impactos para el Banco dentro de la operación del Holding en general, se calificaron los riesgos y como resultado se obtiene un nuevo mapa de riesgos en los cuales no tenemos riesgos en las zonas no toleradas del mapa.

### **Riesgos de Cumplimiento**

El objetivo de la función de cumplimiento es mitigar la materialización de sanciones, pérdida financiera material o pérdida de reputación, que pudiera tener el Banco 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, y la atención a las normas internas, especialmente el Código de Ética y Conducta.

Durante el año 2023, la función de cumplimiento cumplió satisfactoriamente con sus objetivos. Se identificaron, valoraron, controlaron, gestionaron y monitorearon los riesgos de cumplimiento. Se ejecutaron las pruebas de controles, se detectaron eventos de riesgo de cumplimiento y se realizó el seguimiento a las actividades implementadas para su corrección.

Se monitorearon los indicadores (KRI's) de riesgo de cumplimiento con el objetivo de generar alertas para evitar la materialización del riesgo. Se presentaron informes basados en las metodologías definidas dentro del sistema de administración de riesgos en el Banco, con el fin de entregar información de manera adecuada y permanente a las instancias de gobierno pertinentes.

El Banco ha presentado a la Superfinanciera los informes de seguimiento al plan de acción integral, que abarca la gestión de los hallazgos y las recomendaciones del ente de control. El Banco ha realizado los avances establecidos en el plan de acción, y ha reportado a la Superfinanciera su cumplimiento de manera oportuna.

La función de cumplimiento del Banco continúa trabajando en el fortalecimiento de sus procesos y controles para gestionar los riesgos de cumplimiento de manera efectiva.

### **Responsabilidad Social Empresarial**

En el Banco, la sostenibilidad se materializa en tres grandes impulsores que son relevantes, oportunos y de alto impacto para nuestros grupos de interés y la gestión de organizacional presente y futura. (1) Crecer - con acciones responsables para contribuir al desarrollo económico de las regiones en las que tenemos presencia; (2) Contribuir- aportando al mejoramiento de las condiciones de vida de todos nuestros grupos de interés, facilitando nuevos escenarios de formación, financiamiento y una considerable inversión en procesos educativos y (3) Cuidar- con acciones de preservación del medio ambiente, enfocadas a la optimización de recursos, en especial volcados a los entornos digitales, respondiendo también a las exigencias que trajo la pandemia-. Con estos impulsores aportamos al logro de los objetivos de desarrollo sostenible de educación de calidad, trabajo decente y crecimiento económico y producción y consumo responsables.

El Banco en el 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, se espera realizar 26 jornadas de educación, prevención y desarme en ciudades de nuestras 6 regionales.
- (3) Cuidar- para preservar la vida del planeta con consumo responsable, estamos comprometidos con el medio ambiente a través de jornadas de siembra y reforestación a nivel nacional como compensación a la huella de carbono que generamos.

## **NOTA 30 - GOBIERNO CORPORATIVO**

Respecto a la aplicación del concepto del Gobierno Corporativo, la Junta Directiva del Banco consultando e integrando la aplicación de la normatividad legal, reglamentaria, estatutaria, así como las políticas internas y mejores prácticas en materia de buen gobierno, establecieron y expidió un Código sobre Gobierno Corporativo y vela permanentemente por su actualización.

Con relación a lo requerido en el numeral 2.2.32- Gobierno Corporativo del Capítulo IX de la Circular Básica Contable y Financiera, a continuación, se detalla:

### **Junta Directiva y Alta Dirección**

El Banco consciente de la responsabilidad que implica la administración de los riesgos propios de la actividad de una entidad financiera conoce plenamente cómo conciliar su apetito de riesgos con la estrategia general del Banco, y los procesos requeridos para su operación conforme a la estructura de sus negocios.

Es función de la Junta Directiva, el Presidente y la Alta Dirección dar permanente orientación y seguimiento a los negocios del Banco, impartir directrices, determinar políticas y límites de la actuación por tipo de producto, servicio, canal o unidad de negocio; definir el apetito de riesgo del Banco; adoptar las medidas necesarias para hacer frente a los diferentes riesgos financieros; establecer una estructura organizacional acorde con el negocio, evaluar y actualizar de manera permanente las metodologías de administración de los riesgos.

La Junta Directiva es el órgano responsable de aprobar las políticas, los procedimientos, las metodologías de medición y de control, así como de establecer los límites para los diferentes riesgos. La Vicepresidencia de Riesgo y Gestión del Banco tiene a cargo un protocolo de reporte mensual dirigido a la Junta Directiva para mantenerla permanentemente informada de la gestión de los riesgos, que se presenta en todas las reuniones del Comité delegado de Riesgos y a cada una de las reuniones ordinarias de la Junta Directiva.

### **Reportes a la Junta Directiva y Alta Dirección**

La Junta Directiva y la Alta Dirección del Banco disponen de herramientas de información claras, precisas y oportunas, que les permiten ejercer un control permanente sobre los distintos riesgos propios de una entidad financiera, así como de las exposiciones por tipo de riesgo, por áreas de negocio y por portafolio de productos. El contenido y periodicidad de estos informes les permiten efectuar un seguimiento oportuno de los negocios y de los indicadores de rentabilidad y de gestión.

El Código de Buen Gobierno Corporativo define lo relativo al establecimiento y supervisión de las políticas de control del Banco, sus objetivos, mecanismos, y las responsabilidades de los distintos órganos de la administración, Así mismo, a través de reportes sobre distintos aspectos de control se ponen en conocimiento de la Junta Directiva y de los Comité de Auditoría y Delegado de Riesgos, que operan por delegación de esta, se suministra de manera periódica la información sobre estos aspectos.

Adicionalmente, en el Banco se han definido los límites y cupos sobre administración, supervisión y control de los riesgos en la ejecución de los distintos negocios del Banco, que establecen los límites de exposición aceptables en materia de riesgos.

### **Infraestructura Tecnológica**

Durante el cuarto trimestre del año 2023 con cierre al 31 de diciembre, se realizó cambio en la estructura de la gerencia de tecnología la cual ahora se consolida con el nombre Gerencia de Tecnología y Transformación Digital donde se incorporaron las áreas de proyectos, gobierno de datos, innovación y RPA. Esta nueva estructura fue organizada estratégicamente para atender las necesidades de las diferentes áreas del banco, los proyectos estratégicos y al proyecto cambio de Core.

La gerencia TI & TD fue organizada bajo el marco de trabajo SAFe donde se establecen equipos multidisciplinarios, quienes se encargan de atender las necesidades de las soluciones empresariales identificadas dentro del Banco, de esta manera se estructuraron 6 soluciones empresariales (ST) siendo las siguientes (ST Core Financiero, ST Originación, ST Canales, ST Tarjetas, ST Aplicaciones Operativas, ST Interoperabilidad).

Cada ST está integrado como mínimo por 5 roles principales (STE - Ingeniero Tren de Soluciones, RTE - Ingeniero Tren de Despliegue, Ingeniero de Soluciones TI, Ingeniero de Requerimientos TI, Arquitecto de Soluciones TI), de esta manera se logra tener cobertura a las necesidades del banco asegurando la atención y solución, mitigando fallas de los sistemas para que los usuarios finales (internos o externos) puedan llevar a cabo sus actividades.

A partir de la estructuración de la gerencia TI & TD, en el último trimestre del 2023 se llevó a cabo diferentes actividades atendiendo las necesidades y oportunidades de mejora desde cada ST:

### **ST Core Financiero:**

- Implementaciones en producción de diferentes requerimientos de mantenimiento de tipo legal, mejoras a las aplicaciones y nuevos desarrollos que garantizan y mejoran la operación del banco.
- Desarrollo y monitoreo de los procesos de venta de cartera castigada y cartera activa, los cuales apalancan al banco en su capitalización y reinversión de fondos que al final contribuyeron a las cifras definitivas en 2023.
- Procesamiento de los débitos automáticos a nuestros clientes para el cierre de diciembre 2023 arrojando un resultado de 7.488 débitos automáticos por un monto de \$9,422.

### **ST Canales:**

- Se trabajo con foco en soluciones que permitieran robustecer la seguridad, la experiencia y el servicio de nuestros asociados y clientes por medio proyectos, iniciativas y correcciones que impactaron dichos Canales no presentes dentro de los que se encuentran las Oficinas Virtuales y la Banca Móvil para persona natural y jurídica, el botón de pagos de PSE, PSE Hosting como canal de recaudo para el Estado de Cuenta, la red de Cajeros propia Viva Cash / Saque & Pague y la red de Corresponsales con nuestro aliado Efecty.
- Puesta en producción de la primera fase de la solución Clave Dinámica en la Banca Móvil y la Oficina Virtual; este mecanismo le permitirá al usuario aprobar sus transacciones monetarias de manera rápida y segura sin tener que depender de un mensaje de texto ni de los operadores móviles, pues dichas claves se pueden generar sin contar con acceso a internet o datos.
- Desde el proyecto Experiencia Digital se realizó la actualización de la funcionalidad de Bloqueo y Desbloqueo de Tarjetas VISA por la Oficina Virtual y la Banca Móvil incluyendo la Tarjeta Débito; con esta mejora, los clientes pueden optimizar los tiempos y acciones sobre el cuidado de sus plásticos y prevenir posibles fraudes.
- Desarrollo y puesta en marcha el botón de CrediXpress en nuestra Banca Movil personas, el cual le permite a cualquier usuario que descargue la App (sin ser cliente), iniciar el proceso para obtener un crédito educativo 100% autogestionado de manera rápida y segura.

### **ST Origenación:**

- Estabilización del botón de financiamiento, aportando al fortalecimiento de relaciones con 22 nuevos aliados estratégicos, para un total desembolsado de \$ 246 ,000.
- Implementación del producto Seguro Integral en la plataforma Banca Xpress, de este modo, nuestros clientes y asociados pueden adquirir un seguro integral desde procesos no presentes y ágiles, logrando además un mayor uso de las plataformas digitales.

### **ST Tarjetas:**

- Miembros Principales VISA, Este proyecto permitirá optimizar toda la arquitectura de medios de pagos dándole total libertad al banco de escoger cámaras de compensación, disminuir los peajes de la transacción, tener su propio procesador emisor y adquirente.
- Monitor Real Time,
- E-Wallet, se implementaron los servicios en ambiente productivo para permitir la conexión de los aliados estratégicos para el Banco.

### **ST Aplicaciones Operativas:**

- Se realizo la implementación en el Core de Provisiones el ajuste indicado por la Circular Externa 017 de 2023 Provisiones contra cíclicas.
- Implementación de la primera fase de Ley de intimidad Comercial.
- Atendiendo la recomendación de la Superfinanciera para el área de Sarlaft, se realizó la implementación en el CRM para visualizar el factor de riesgo de los clientes.

## **ST Interoperabilidad:**

- Consolidación del equipo de trabajo para atender todas las necesidades de arquitectura principalmente para el proyecto Core así como para iniciar estrategia de Open Finance y Open Data.
- Contratación de herramienta low code con el aliado Digibee, la cual nos permitirá acelerar el desarrollo de las integraciones que el banco requiera el cumplimiento de la estrategia.
- Implementación de la bodega de riesgo operativo y el diseño de la bodega de riesgo de crédito para dar cumplimiento a lo requerido por el ente regulador en la circular externa 018 de 2021.

En lo relacionado con la infraestructura Onpremise se realizó la migración a un nuevo esquema de storage Flash System FS 7300 de última generación en la máquina de SISTEMAS, con discos más rápidos, con mayor disponibilidad, dicho storage aporta a que las transacciones en el core bancario se procesen en menor tiempo e impacta directamente en la mejora del cierre nocturno con tiempos más óptimos.

Apalancando la estrategia de seguridad y ciberseguridad, se realizó el cierre de las vulnerabilidades identificadas en los diferentes aplicativos del banco, así mismo frente a mantener una infraestructura moderna mitigando la obsolescencia de sistemas operativos en servidores, se realizó la actualización del 46% de los servidores que se encontraban en backlevel.

Se realizó todo el proceso de parámetros y cierre fin de año acompañado de un “viernes largo” entre Dic-29 y Dic-30 todo esto sin presentar novedades en su ejecución y posterior operatividad en el banco.

Desde el frente de Arquitectura de soluciones, se logró consolidar el roadmap de migración a la Nube para la base tecnológica del Banco que incluye el Core financiero, los canales digitales, la plataforma de integración, la bodega de datos, entre otros. Esto le permitirá a la organización agilizar los procesos de gestión operativa de TI, el aprovisionamiento de infraestructura y mejorar los tiempos de recuperación ante desastres (RTO < 1 hora).

Los esfuerzos estuvieron enfocados en el proyecto del nuevo Core Bancario, acompañando todas las definiciones técnicas en términos de integraciones. Como hito importante, se definió la estrategia de integración para canales, el sistema de originación Banca Xpress y las demás aplicaciones que hacen parte del ecosistema tecnológico. Dicha estrategia está orientada a la implementación de una nueva capa de servicios (APIs) moderna desarrollada con tecnología nativa de nube y/o por medio de una plataforma aceleradora de integraciones de última generación (Digibee).

Respecto a arquitectura de datos desde el frente de interoperabilidad, quedó finalizada la contratación de los principales aliados Dataknow para la implementación de la bodega y TSI para la implementación de los reportes legales en el aplicativo SIREG, se completó el diseño de arquitectura de la solución, el despliegue de la suscripción y recursos en el ambiente de desarrollo, se inició la configuración de las conexiones a las fuentes.

## **Modelo para medición de riesgos**

Teniendo en cuenta que riesgo es cualquier impedimento, obstáculo, amenaza o problema que puede impedirle al Banco alcanzar sus objetivos de negocio, el Banco gestiona el riesgo inherente a la actividad financiera a través de metodologías específicas y sistemas de información y medición que permiten calificar y cuantificar los riesgos del negocio, de acuerdo con las normas vigentes para riesgo de: Crédito, Mercado, Liquidez, Operacional, Estratégico, Conglomerado, Cumplimiento y Lavado de activos y la Financiación del Terrorismo. 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, el Banco adoptó las metodologías estándar de la Superfinanciera, establecidas en las Circulares Externas 051 de 2007 y 042 de 2009, respectivamente.

Para Riesgo Operacional, se estableció la Circular Externa 025 de 2020, que reglamentó los requerimientos de patrimonio por Riesgo Operacional de los establecimientos de crédito, con esta circular, la Superfinanciera reguló el Decreto 1421 de 2019.



Para los casos de Seguridad de la Información y Ciberseguridad, las Circulares Externas 042 de 2012, 007 de 2018, 005 de 2019 y 029 de 2019, respectivamente, no contemplan la utilización de modelo alguno para calcular el valor de capital requerido para estos riesgos, debido a la insuficiencia de datos de incidentes de eventos de riesgo disponibles. El Banco se encuentra en la etapa de recolección de datos que le permitan, en un futuro, tener suficiente información de datos para crear modelos internos que permitan predecir la probabilidad y el impacto económico que tendría la materialización de los eventos de riesgo a los que se ve enfrentado por su operación.

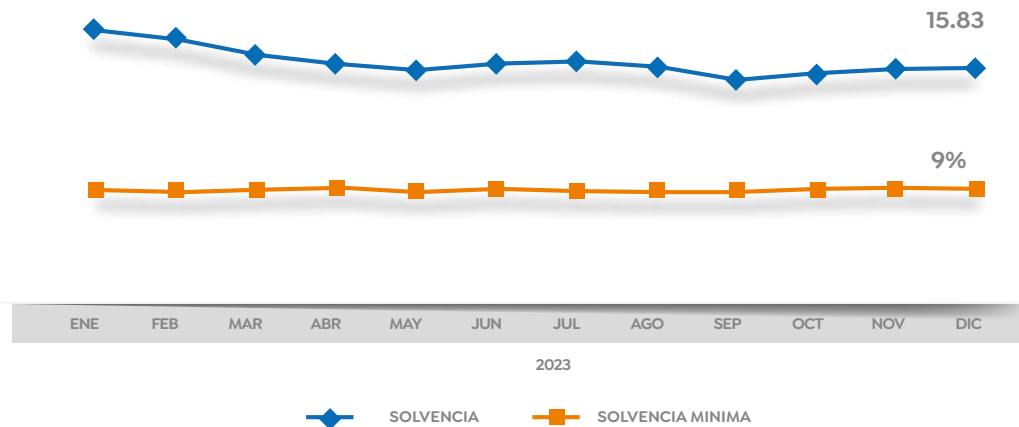
El Banco ha adelantado ejercicios para calcular el valor del capital económico requerido por los diferentes riesgos, como resultado ha implementado una metodología que le permite calcular los valores de pérdida para la organización por la materialización de los riesgos a los que está expuesta en el flujo normal de sus negocios. Así mismo, se determinó el apetito de riesgo, tolerancia al riesgo y capacidad de riesgo, éstos en función del capital económico.

El Banco ha establecido procesos para la implementación de las políticas de gestión de capital en las etapas de planeación, ejecución y monitoreo.

- La gestión del capital en el Banco forma parte de la planeación estratégica de la entidad y, como tal, está alineada con el direccionamiento estratégico y el presupuesto del Banco.
- El nivel de relación de solvencia básica deseada por el Banco corresponde al definido en la declaración de apetito de riesgo para capital que aprobó la Junta Directiva en el mes de octubre de 2018.
- La gestión de capital se desarrolla con la autoevaluación de la suficiencia de capital por medio de la aplicación de pruebas de estrés que afecten la relación de solvencia, a través del impacto en las utilidades del Banco. Estas pruebas se realizaron con la realización del análisis del presupuesto de la entidad y la ejecución del Esquema de Pruebas de Resistencia (EPR) que fueron presentados a la Junta Directiva del Banco en el mes de noviembre de 2018 para su posterior transmisión a la Superfinanciera.
- Adicionalmente, el Banco realizará trimestralmente el ejercicio de cálculo del capital económico, con el fin de determinar el monto de capital requerido para soportar todos los riesgos de la entidad (crédito, mercado y operativo) con un nivel de solvencia determinado.
- El Banco cuenta con un sistema de monitoreo a la gestión de capital, el cual se realizó a través del reporte mensual del cálculo de la relación de solvencia, al Comité ALCO, al Comité de Riesgos y a la Junta Directiva a través de diferentes informes internos.
- Los mecanismos y/o procesos diseñados por el Banco para la gestión de capital y el cumplimiento de los límites establecidos en la relación de solvencia; deben garantizar el cumplimiento individual y consolidado de la normatividad vigente en todo momento.

	Dic-22	Ene-23	Feb-23	Mar-23	Abr-23	May-23	Jun-23	Jul-23	Ago-23	Sep-23	Oct-23	Nov-23	Dic-23
PATRIMONIO BÁSICO ORDINARIO	540,744	531,840	527,807	511,425	502,619	492,474	513,127	505,768	499,914	484,184	495,667	511,057	507,497
PATRIMONIO ADICIONAL	17,786	17,700	17,680	17,669	15,312	15,288	15,258	15,243	15,226	15,245	15,260	15,366	15,424
PATRIMONIO TÉCNICO SIN DEDUCCIONES	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
PATRIMONIO TÉCNICO	558,530	549,540	545,487	529,095	517,930	507,762	528,385	521,011	515,139	499,429	510,927	526,423	522,921

### 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 el Banco en el cálculo de su relación de Solvencia es:

#### Artículo 2.1.1.3.2 Clasificación y ponderación de activos, exposiciones y contingencias.

Activos, exposiciones y contingencias sujetos a riesgo de crédito frente a pequeñas y medianas empresas, microempresas o personas naturales: Se utilizará un porcentaje de ponderación del setenta y cinco por ciento (75%), salvo en los siguientes casos:

- 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**

El Banco cuenta con una estructura organizacional para la gestión de riesgos en cabeza de la Vicepresidencia de Riesgo y Gestión, que le permite propiciar el análisis, la integración y la gestión de los riesgos inherentes a las diferentes clases de negocios.

La gestión de riesgo de las operaciones de crédito, la gestión del riesgo de mercado en las operaciones de tesorería y la gestión del riesgo de liquidez se efectúa en la 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, el Banco cuenta con una unidad de SARLAFT, liderada por el Oficial de Cumplimiento posesionado por la Superfinanciera.

Adicionalmente la Gerencia Jurídica y de Cumplimiento cuenta con la Dirección de Cumplimiento y Conducta, que lidera la Gestión de Cumplimiento con sus diferentes alcances y la Gestión de Riesgo de Cumplimiento. De la misma manera, la Gerencia Nacional Jurídica y de Cumplimiento administra los demás riesgos legales, salvo los derivados de la recuperación de cartera asignados a la Vicepresidencia de Riesgo y Gestión.

## **Recursos Humanos**

El área de Gestión humana del Banco tiene como compromiso 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 el Banco que queremos.

Para el logro de este propósito, trabajamos por el desarrollo integral de las personas bajo el modelo de liderazgo de la organización enfocado en generar capacidad organizacional y liderazgo colectivo a través de cinco atributos como características de nuestros colaboradores: apasionado por el servicio, integrador de equipos, confiable por su congruencia, comprometido con el resultado e inspirador para el desarrollo. 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 año 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 del Banco.

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.

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 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, el Banco cuenta con biometría integrada para la apertura de productos de captación y colocación. Adicionalmente, se maneja biometría en la cancelación de los productos de CDT y PAP. 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 físicos y virtuales, oficina virtual, banca móvil y oficina física.

El Banco cuenta con Pólizas de Seguro que cubren diferentes riesgos que son inherentes al desarrollo de su actividad, tales como siniestros o eventos contra la organización y sus recursos.

Finalmente, el banco cuenta con procedimientos y políticas antifraude, en las cuales permanentemente se desarrollan acciones orientadas a difundir y fortalecer una cultura de seguridad en los diferentes públicos de interés del Banco, minimizando los riesgos y pérdidas económicas del mismo.

El Banco cuenta con los siguientes mecanismos/herramientas para verificar y garantizar el acceso a la información y evitar su fuga, la cual 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 del Banco.
- 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 del Banco.
- d) Servicio de monitoreo y observancia sobre las amenazas cibernéticas que afectan al sector financiero, a través del CSIRT Financiero de Asobancaria.
- e) Procedimiento y herramienta tecnológica para el cifrado de la información de reserva bancaria e información confidencial.

- f) Infraestructura de telecomunicaciones con mecanismos de seguridad en servicios FTPS, VPN, canales dedicados, entre otros.
- g) Solución para la prevención de fuga de información (DLP - Data Loss Prevention).
- h) Monitoreo sobre las actividades realizadas por los usuarios en los aplicativos core del Banco.
- i) Solución de auditoría y monitoreo de las bases de datos en cumplimiento de la Ley 1581, en relación con la protección de los datos personales.
- j) Aseguramiento de los equipos de cómputo (Endpoint) que consta de los siguientes componentes: Antivirus (ATP), Antispyware, Host Intrusion Prevention System, Application Control, Device Control (USB, CD7DVD, Print Screen y Bluetooth) y Site Advisor.
- k) Solución de correlación de eventos (SIEM) desde el SOC (Security Operation Center).
- l) Aseguramiento de dispositivos móviles (Smartphone y tablet's) con herramienta para la gestión de dispositivos móviles EMM y MDM.
- m) Mecanismos de protección para el acceso a la Oficina Virtual y Banca Móvil.
- n) Gestión sobre el despliegue de parches que actualizan los Sistemas Operativos.
- o) Solución enfocada en el monitoreo de la actividad y configuración en los sistemas Core del Negocio (Controler, QJRNAL y EAM).
- p) Herramientas de almacenamiento y respaldo de información. Se cuenta con sistemas de Backup y de respaldo de alta disponibilidad para los equipos críticos del negocio. Se realiza Backup de los equipos locales de vicepresidentes, Gerentes, directores, jefes y coordinadores.
- q) Realización de análisis de vulnerabilidades sobre la infraestructura tecnológica y Ethical Hacking sobre canales transaccionales (Oficina Virtual y Banca Móvil).
- r) Los equipos portátiles disponen de Guayas de Seguridad para evitar que sean sustraídos del Banco minimizando el riesgo respecto a la fuga de información que contienen, además de las gavetas con llave donde se conservan y resguardan los archivos físicos.

Por otro lado, las oficinas cuentan con servicios/dispositivos de seguridad física (vigilancia privada) y electrónica (sistema de alarma) con empresas de seguridad privada, enlazados a centrales de monitoreo y organismos policiales para la protección de las personas y los activos del Banco.

Dando cumplimiento a lo establecido por la Superfinanciera en la Circular externa 029 del 2019, el Banco cuenta con el Circuito Cerrado de Televisión (CCTV) en las oficinas bancarias, cuyas cámaras cubren el acceso principal, áreas de atención al público y cuartos de custodia de efectivo. Este equipo tiene capacidad de almacenar las imágenes por lo menos seis (6) meses. En caso de que la imagen respectiva sea objeto o soporte de una reclamación, queja o cualquier proceso de tipo judicial, ésta se almacena hasta el momento en que se resuelva el caso.

De igual forma, para el Circuito Cerrado de Televisión - CCTV se cuenta con un sistema de Back Up el cual permite tener un respaldo de los registros filmicos de las operaciones diarias de las oficinas a nivel nacional, el back up de cada oficina se conserva por un lapso de 6 meses, de acuerdo con lo exigido en la Circular externa 029 del 2019 de la Superfinanciera.

Las oficinas bancarias cuentan con diferentes dispositivos de custodia (cofres, cajas de efectivo en tránsito y cajas fuertes) para el efectivo durante y después de la Operación.

## **Auditoría**

La Auditoría Interna tiene conocimiento de las operaciones realizadas por el Banco y evalúa periódicamente que estas operaciones cumplan con las políticas previamente definidas, para lo cual se realiza una evaluación detallada de la efectividad y adecuación del Sistema de Control Interno, en las áreas y procesos del Banco, abarcando entre otros aspectos los relacionados con la gestión de riesgos, control y buen gobierno.

La Auditoría Interna verificó que el proceso de Gestión Contable del Banco tenga y aplique los controles establecidos en la Circular Básica Jurídica 7 de 1996 Parte I título I capítulo IV numeral 3.3.5, 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 el Banco y las empresas del GECC, con miras a facilitar la gestión de riesgos, mantener controles internos eficaces y asegurar el buen gobierno. Los informes de Auditoría Interna son comunicados a los diferentes niveles de la administración y los de mayor relevancia son evaluados en el Comité de Auditoría cada dos meses, en el que se toman las medidas pertinentes.

La Auditoría Interna conoce los límites de concentración por riesgo y crédito y el impacto de las operaciones sobre el patrimonio del Banco y solvencia de las inversiones mantenidas en portafolios.

## **NOTA 31 – CONTROLES DE LEY**

A diciembre 31 de 2023 y diciembre 31 de 2022, el Banco ha cumplido los requerimientos de encaje, capitales mínimos, relación de solvencia e inversiones obligatorias.

## **NOTA 32 – COMPROMISOS Y CONTINGENCIAS**

A diciembre 31 de 2023 en el Banco cursan 54 procesos en contra, de los cuales 4 son de naturaleza civil (ordinarios, verbales, responsabilidad); 4 administrativos (acciones populares); 12 laborales; 14 acciones de protección al consumidor financiero; 1 proceso ejecutivo y 19 actuaciones administrativas (proceso sancionatorio consistentes en multas en procesos contenciosos administrativos, por cobros de impuesto al alumbrado público). Dentro de cada proceso el Banco se encuentra ejerciendo la respectiva defensa judicial. Se estima que en 15 de ellos el Banco puede resultar condenado, sin que se afecte la situación de solvencia o estabilidad de la entidad.

PROCESOS JURÍDICOS			
Procesos	Valores		Calificación
	31 de diciembre de 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 Contractual (2023-000144)	100,000	-	Posible
Proceso Protección Consumidor Fro (2023-5616)	1,450	-	Posible

#### **Compromisos de Desembolso de Gasto de Capital**

A continuación, se incluye el detalle de proyectos de desembolso para el año 2024:

Concepto	Presupuesto 2024
Intangibles	36,901,877
Activos Fijos	2,412,373
<b>Total</b>	<b>\$39,314,250</b>

## **NOTA 33 – HECHOS POSTERIORES**

No se presentaron acontecimientos importantes después del ejercicio legal 31 de diciembre de 2023 y hasta la fecha de emisión de estos Estados Financieros Separados.

## **NOTA 34 – APROBACION DE ESTADOS FINANCIEROS**

Los estados financieros separados y las notas que se acompañan serán aprobados por la Junta Directiva y el Representante Legal, el 20 de febrero de 2024, para ser presentados en la Asamblea General de Accionistas para su aprobación, la cual podrá aprobarlas o modificarlas.





**NOTAS A LOS  
ESTADOS FINANCIEROS  
CONSOLIDADOS**

**22**

## **BANCO COOMEVA S.A. Y SU SUBSIDIARIA**

### **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**

Por los periodos terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022

#### **NOTA 1. - INFORMACIÓN GENERAL**

##### **(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 Círculo de Cali; sometido al control y vigilancia de la Superintendencia Financiera de Colombia, en adelante “Superfinanciera”, cuya entidad autorizó su funcionamiento mediante Resolución No. 0206 del 11 de febrero de 2011.

La Asamblea General de Accionistas 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 Círculo de Cali, así: Escritura Pública No. 1.720 del 9 de mayo de 2011; Escritura Pública No. 3.777 del 25 de octubre de 2011; Escritura Pública No. 820 del 26 de marzo de 2012, Escritura Pública No. 1.068 del 21 de abril de 2014; Escritura Pública No. 2.950 del 29 de septiembre de 2015; Escritura Pública No. 842 del 21 de marzo de 2017; Escritura Pública No. 1.005 de abril 9 de 2018; Escritura Pública No. 931 de abril 11 de 2019; Escritura Pública No. 769 de abril 2 de 2020 y Escritura Pública No. 1730 del 26 de abril de 2021.

Así mismo, dicho órgano social ha aprobado las siguientes reformas a los Estatutos Sociales 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, párrafo transitorio del artículo 34, artículo 40 numerales 7, 8, 20, 21, 26 y su párrafo, 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 periodos 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 Círculo de Cali el 23 de abril de 2016.

Al 31 de diciembre de 2023 la Matriz cuenta con 1.163 empleados, 45 aprendices SENA y 16 Estudiantes en práctica. Opera a través de 69 oficinas, 10 oficinas administrativas y 1 punto de caja. Tiene contrato de corresponsalia 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 Notaría 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 diciembre 31 de 2023 y con 157 colaboradores a diciembre 31 de 2022.

Al 31 de diciembre de 2023, la Fiduciaria administra 76 Fideicomisos de administración y pagos, 3 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), 24 Fiducias de Garantía y fuente de pagos, 2 Fideicomisos de Inversión, 1 Fondo Voluntario de Pensiones y 12 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 \$1,915 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 inicial fue del 94.86%. La Matriz mediante un contrato de cesión de acciones, transfiere 409.150 acciones de la subsidiaria a Coomeva Cooperativa Médica del Valle que equivalen a un 40% de la participación accionaria, quedando con una participación del 54.86% al 31 de diciembre de 2023.

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

31 de diciembre de 2023									
Subsidiaria	% Part.	Activos	%	Pasivos	%	Ingresos Operacionales	%	Resultados del Ejercicio	%
Banco Coomeva S. A.	0%	5,383,460,587	100%	4,829,795,420	100%	1,080,576,040	97%	9,427,372	54%
Fiduciaria Coomeva S. A.	54.86%	26,920,389	0%	6,684,387	0%	37,858,368	3%	8,109,948	46%
Total, Antes de Eliminaciones		5,410,380,976		4,836,479,807		1,118,434,408		17,537,321	
Total, Consolidado		<b>5,347,747,083</b>		<b>4,828,351,019</b>		<b>1,068,531,121</b>		<b>3,979,534</b>	

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		832,319,216		30,236,824	
Total, Consolidado		<b>4,993,758,872</b>		<b>4,415,377,735</b>		<b>792,421,472</b>		<b>16,013,131</b>	

PAG 4

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	Consolidado	Efecto
Activo	5,383,460,587	26,920,389	5,347,747,083	62,633,893
Pasivo	4,829,795,420	6,684,387	4,828,351,019	8,128,788
Patrimonio	553,665,167	20,236,002	535,460,332	38,440,837
Ingresos	1,080,576,040	37,858,368	1,068,531,121	49,903,287
Gastos	1,071,148,668	29,748,420	1,064,551,587	36,345,501

#### 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

La actividad económica global al cierre de 2023 presentó un comportamiento mixto, con un mejor comportamiento del lado de los servicios en economías emergentes, especialmente China, mientras que por el lado de las economías avanzadas, el comportamiento negativo al cierre del año provino de los datos menos positivos de EE.UU. aunque con mejor desempeño del lado de la manufactura, con lo que en general, en el agregado, la economía global se mantiene en territorio expansivo leve, pero con una tendencia lateral que genera inquietudes de cara al año 2024, luego de un 2023 que termina mejor creciendo el 3,1% frente al 2,8% estimado previamente.

Por otra parte, la tendencia de la desaceleración de la inflación al cierre del año continuó, con una moderación de la inflación que en economías avanzadas perdió ritmo en diciembre, terminando con inflaciones totales y núcleos igualándose algo por debajo del 4%, cifras no obstante positivas si las comparamos con el pico observado en el último trimestre de 2022.



Particularmente los resultados de inflación en EE.UU. sorprendieron en diciembre al alza, incrementándose del 3,1% al 3,4% anual la total, aunque con la subyacente bajando del 4,0% al 3,9%. En el agregado estos resultados se interpretaron con un tono ligeramente desafiante de cara a la perspectiva de reducción de la tasa de interés de la FED, que según el mercado venía descontando con una alta probabilidad hacia el mes de marzo de 2024, probablemente de manera muy anticipada.

En el frente de tasas de interés, el año 2023 finalizó con una tasa de interés global prácticamente sin cambios, consecuencia de la estabilidad casi generalizada de las economías avanzadas; sin embargo, en economías emergentes se ratificó la expectativa de una senda bajista de tasas de interés, que cada mes irá sumando más países. En Latinoamérica se esperan casi 250 puntos básicos más de reducciones en 2024, mientras para el caso colombiano, esta podría alcanzar los 500 puntos básicos de recorte.

## **1.2. PANORAMA REGIONAL**

A nivel local, con la caída de la inversión asociada a caídas muy fuertes de construcción e infraestructura, que afectan de manera negativa el crecimiento económico, la dinámica de crecimiento se desacelera más pronto de lo esperado, por lo que, tras una tasa de crecimiento cercana al 1% para 2023, se esperan condiciones apretadas igualmente durante el primer trimestre de 2024.

En este sentido, el inicio de año presenta desafíos en factores como la inestabilidad en el sector minero-energético y los fenómenos meteorológicos extremos como El Niño, que incidirían en la dinámica de sectores como el agro y la industria, además del impacto en los precios de estos factores, que impactarían la senda de tasas de interés del Banco de la República que se espera continúe a la baja luego del primer recorte observado en diciembre, y que podrían llegar hasta el 8.5% según las estimaciones más recientes del mercado.

En consecuencia, sigue siendo el comportamiento de la inflación la principal medida para estimar la velocidad con la que la disminución de las tasas de interés se pueda dar, para que tengamos nuevamente tasas de interés de largo plazo en niveles bajos que estimulen la inversión y aumenten el crecimiento a mediano y largo plazo; mientras el gobierno pueda ser más eficiente en la ejecución presupuestal de los recursos públicos, que suplan la caída de la inversión privada que ha afectado la actividad económica. Afortunadamente, la medida del IPC está dando ese espacio al emisor, luego que se confirmara que la inflación al cierre de 2023 quedó en 9,28%.

## **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; y otras disposiciones legales definidas por las entidades de vigilancia que pueden diferir en algunos aspectos de los establecidos por otros organismos de control del Estado. Los mismos han sido preparados sobre la base del costo histórico.

De acuerdo con la legislación colombiana, 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.

Las principales políticas contables utilizadas en la preparación de los estados financieros consolidados Al 31 de diciembre 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 20 de febrero de 2024. 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 31 de diciembre 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):

<b>Tipo de moneda</b>	<b>31 de diciembre de 2023</b>	<b>31 de diciembre de 2022</b>
<b>Dólares americanos (USD/COP)</b>		
Al cierre	3,822.05	4,810.20
Promedio del período	4,325.05	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:

- 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.
- 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.
- 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 contemplan 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 para todos los períodos de amortización en el primer año se suman para totalizar la pérdida esperada de un año para el enfoque de amortización granular<sup>1</sup>:

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

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 (incluyendo la condición de cumplimiento en los períodos precedentes)

$LGD_i$  = pérdida constante teniendo incumplimiento en el período

$EAD_i$  = exposición promedio durante el período (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).

---

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

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

$n$ = 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 extensión<sup>2</sup>. 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 comportamiento<sup>3</sup>. 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

$EL_i$  = 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 períodos 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).

$DF_i$  = 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.

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.

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 disponibles 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.

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 (cupos no utilizados).

*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:

$PD12 = \sum 12Dt$  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).
- $FD$  = 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:

$$ECL_{LT} = ECL_{0_{12}} + ECL_{1_{12}} + ECL_{2_{12}} + \dots + ECL_{12LT-1} + ECL_{2LT}$$

Donde,

- $ECL_{LT}$  = Pérdida crediticia esperada a un plazo lifetime.
- $ECL_{0_{12}}$  = Pérdida crediticia esperada a un plazo de 12 meses, correspondientes al mes actual y los once meses posteriores.
- $ECL_{1_{12}}$  = Pérdida crediticia esperada a un plazo de 12 meses, correspondientes al mes un año después del actual y los once meses posteriores a este.
- $ECL_{2_{12}}$  = 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:

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

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

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

Para las operaciones de crédito a corto plazo, es potestad de los estamentos con atribuciones la exigencia de

garantías adicionales a la firma del solicitante, recordando siempre que la garantía no sule 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.
- 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 desmantelamientos 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 desmantelamiento 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 desmantelamiento, se dará aplicación a la Política de provisiones, pasivos y activos contingentes de la Matriz.

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 NIIF13 "Medición del Valor Razonable".

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 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.

El 13 de diciembre de 2023, El gobierno Nacional profirió la Ley 2277 de 2022, la cual en su artículo 10 adicionó el párrafo 6 al artículo 240 del Estatuto Tributario referente a la tasa mínima de tributación, por tal motivo, el Banco realizó el procedimiento establecido en el párrafo antes mencionado y el resultado de la tasa de tributación depurada obtenido es superior al 15% por lo que no se realizan ajustes conciliatorios para lograr el mínimo requerido.

### **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 prospección y cuantificación razonable de las más probables implicaciones económicas relacionadas, y en general de aquellas variables determinantes que íntegra e integralmente permiten sensibilizar lo requerido. La metodología utilizada, que se conoce como método de Chain Ladder, corresponde a un método clásico ampliamente difundido y utilizado para cálculos actuariales y para otros cálculos propios del sector asegurador.

## **c) Programas de fidelización de clientes**

El 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, puros por la facturación y uso de las tarjetas de crédito y débito, también, se incluyen puros (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 puros 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 31 de diciembre 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 31 de diciembre 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. Nuevas normas y enmiendas adoptadas por la Matriz en 2023**

El Banco ha aplicado las siguientes enmiendas por primera vez en sus estados financieros anuales con corte al 31 de diciembre de 2023:

- Modificación a la NIC 16 Propiedades, Planta y Equipo – Importes obtenidos con anterioridad al uso previsto.
- Modificación a la NIC 37 Provisiones, Pasivos Contingentes y Activos Contingentes – Costo de cumplimiento de un contrato.
- Reforma de la tasa de interés de referencia.

### **2.22.2. Nueva normatividad incorporada al marco contable aceptado en Colombia cuya aplicación es obligatoria a partir del 1 de enero de 2024**

El Decreto 1611 de 2022 actualizó los marcos técnicos de las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia incorporando principalmente enmiendas a las normas que ya habían sido compiladas por los Decretos 938 de 2021, 2270 de 2019 y 1432 de 2020, que consideraban las reglamentaciones incorporadas por los Decretos 2420 y 2496 de 2015, 2131 de 2016, 2170 de 2017 y 2483 de 2019.

#### **Revelación de políticas contables: Enmiendas a la NIC 1 y al Documento de Práctica de las NIIF 2**

El IASB modificó la NIC 1 para requerir que las entidades revelen sus políticas contables materiales en lugar de sus políticas contables significativas. Las enmiendas definen qué es “información material sobre políticas contables” y explican cómo identificar cuándo la información sobre políticas contables es material. Aclaran además que no es necesario revelar información sobre políticas contables inmateriales. Si se revela, no debe ocultar información contable importante.

Para respaldar esta enmienda, el IASB también modificó el Documento de práctica de las NIIF 2 Realización de juicios sobre la materialidad para brindar una guía sobre cómo aplicar el concepto de materialidad a las revelaciones de políticas contables.

#### **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.

#### **2.22.3. Nueva normatividad emitida por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB por sus siglas en inglés) que aún no ha sido incorporada al marco contable aceptado en Colombia**

##### **NIIF 17 Contratos de Seguros**

La NIIF 17 Contratos de Seguro establece principios para el reconocimiento, medición, presentación e información a revelar de los contratos de seguro emitidos. También requiere principios similares a aplicar a contratos de reaseguro mantenidos y a contratos de inversión emitidos con componentes de participación discrecional. El objetivo es asegurar que las entidades proporcionen información relevante de forma que represente fielmente esos contratos para evaluar el efecto que los contratos dentro del alcance de la NIIF 17 tienen sobre la situación financiera, el rendimiento financiero y los flujos de efectivo de una entidad.

La NIIF 17 deroga la NIIF 4 Contratos de Seguro que era una norma provisional que permitió a las entidades usar una amplia variedad de prácticas contables para los contratos de seguro, reflejando los requerimientos de contabilidad nacionales y variaciones de esos requerimientos. Algunas prácticas anteriores de contabilización de seguros permitidas según la NIIF 4 no reflejaban adecuadamente las situaciones financieras subyacentes verdaderas o el rendimiento financiero de los contratos de seguro.

##### **Venta o aporte de activos entre un inversionista y su asociada o negocio conjunto: Enmiendas a la NIIF 10 y a la NIC 28**

El IASB ha realizado enmiendas de alcance limitado a la NIIF 10 Estados financieros consolidados y a la NIC 28 Inversiones en asociadas y negocios conjuntos.

Las enmiendas aclaran el tratamiento contable de las ventas o aportes de activos entre un inversionista y sus asociadas o negocios conjuntos. Confirman que el tratamiento contable depende de si los activos no monetarios vendidos o aportados a una asociada o a un negocio conjunto constituyen un “negocio” (tal como se define en la NIIF 3 Combinaciones de negocios).

Cuando los activos no monetarios constituyan un negocio, el inversionista reconocerá la totalidad de la ganancia o pérdida en la venta o aporte de activos. Si los activos no se ajustan a la definición de negocio, el inversionista reconoce la ganancia o pérdida solo en la medida de la participación del otro inversionista en la asociada o negocio conjunto. Estas enmiendas se aplican de manera prospectiva.

En diciembre de 2015, el IASB decidió aplazar la fecha de aplicación de esta modificación hasta que el IASB haya finalizado su proyecto de investigación sobre el método de participación.

#### **NIC 12 – Reforma fiscal internacional – reglas modelo del segundo pilar**

En mayo de 2023, el IASB realizó modificaciones de alcance limitado a la NIC 12 que proporcionan un alivio temporal del requisito de reconocer y revelar impuestos diferidos que surjan de la ley tributaria promulgada o sustancialmente promulgada que implementa las reglas modelo del Pilar Dos, incluida la ley tributaria que implementa las reglas calificadas. impuestos internos mínimos complementarios descritos en dichas normas.

Las modificaciones también exigen que las empresas afectadas revelen:

- El hecho de que han aplicado la excepción al reconocimiento y divulgación de información sobre activos y pasivos por impuestos diferidos relacionados con los impuestos sobre la renta del Pilar Dos.
- Su gasto fiscal actual (si lo hubiera) relacionado con los impuestos sobre la renta del Pilar Dos, y
- Durante el período entre la promulgación o promulgación sustancial de la legislación y la entrada en vigor de la legislación, información conocida o razonablemente estimable que ayudaría a los usuarios de los estados financieros a comprender la exposición de una entidad a los impuestos sobre la renta del Pilar Dos que surgen de esa legislación. Si esta información no se conoce o no se puede estimar razonablemente, las entidades deben revelar una declaración a tal efecto e información sobre su progreso en la evaluación de la exposición.

#### **NIC 7 y NIIF 7 Financiación de proveedores**

Estas modificaciones requieren divulgaciones para mejorar la transparencia de los acuerdos de financiación de proveedores y sus efectos sobre los pasivos, los flujos de efectivo y la exposición al riesgo de liquidez de una empresa. Los requisitos de divulgación son la respuesta del IASB a las preocupaciones de los inversores de que los acuerdos de financiación de proveedores de algunas empresas no son suficientemente visibles, lo que dificulta el análisis de los inversores.

#### **NIIF 16 – Arrendamientos en venta y arrendamiento posterior**

Estas modificaciones incluyen requisitos para transacciones de venta y arrendamiento posterior en la NIIF 16 para explicar cómo una entidad contabiliza una venta y arrendamiento posterior después de la fecha de la transacción. Las transacciones de venta y arrendamiento posterior en las que algunos o todos los pagos de arrendamiento son pagos de arrendamiento variables que no dependen de un índice o tasa tienen más probabilidades de verse afectadas.

#### **NIC 1 – Pasivos no corrientes con acuerdos**

Estas modificaciones aclaran cómo las condiciones que una entidad debe cumplir dentro de los doce meses posteriores al período sobre el que se informa afectan la clasificación de un pasivo. Las modificaciones también apuntan a mejorar la información que una entidad proporciona en relación con los pasivos sujetos a estas condiciones.



## **NIIF S1 – Requisitos generales para la divulgación de información financiera relacionada con la sostenibilidad**

Este estándar incluye el marco central para la divulgación de información material sobre riesgos y oportunidades relacionados con la sostenibilidad a lo largo de la cadena de valor de una entidad.

## **NIIF S2 – Divulgaciones relacionadas con el clima**

Esta es la primera norma temática emitida que establece requisitos para que las entidades divulguen información sobre riesgos y oportunidades relacionados con el clima.

## **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 31 de diciembre 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 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre 2022 sobre bases recurrentes.

#### **31 de diciembre 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
<b>ACTIVOS</b>						
<b>MEDICIONES A VALOR RAZONABLE RECURRENTES</b>						
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados						
Emitidos o garantizados por otras instituciones financieras colombianas	213,069,503	26,358,126	-	239,427,629	1,278,417	(1,278,417)
Inversiones en instrumentos de patrimonio con cambios en el ORI	-	10,038,424	1,611,027	11,649,451	-	-
Propiedad de Inversión	1,748,849	-	-	1,748,849	-	-
<b>TOTAL, ACTIVO A VALOR RAZONABLE RECURRENTES</b>	<b>214,818,352</b>	<b>36,396,550</b>	<b>1,611,027</b>	<b>252,825,929</b>	<b>1,278,417</b>	<b>(1,278,417)</b>

#### **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
<b>ACTIVOS</b>						
<b>MEDICIONES A VALOR RAZONABLE RECURRENTES</b>						
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	-	-
<b>TOTAL, ACTIVO A VALOR RAZONABLE RECURRENTES</b>	<b>207,984,269</b>	<b>45,942,912</b>	<b>1,545,099</b>	<b>255,472,280</b>	<b>1,223,250</b>	<b>(1,223,250)</b>

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 31 de diciembre de 2023 ascendían a \$11,649,451 de las cuales \$10,110,188 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 el área financiera de la Matriz, clasificadas en nivel 2; y \$1,539,263 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 31 de diciembre 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

<b>Saldo al 31 de diciembre de 2021</b>	<b>\$ 11,788,238</b>
Ajuste de valoración con efecto en ORI	2,117,476
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>\$ 13,905,714</b>
Ajuste de valoración con efecto en ORI	(2,256,263)
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2023</b>	<b>\$ 11,649,451</b>

Al 31 de diciembre 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:

	<b>31 de diciembre de 2023</b>	<b>31 de diciembre de 2022</b>
Bancos (1)	103,880,675	169,490,558
Banco de la república (2)	157,472,381	102,176,277
Equivalentes de efectivo (3)	67,256,813	60,505,120
Canje	6,874,622	5,121,273
Otros equivalentes de efectivo (4)	4,400,000	4,400,000
Bancos del exterior restringido	459,964	488,092
<b>Total, Efectivo y equivalentes</b>	<b>\$ 340,344,455</b>	<b>\$ 342,181,320</b>

(1) La disminución al cierre del mes de diciembre 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.

- (2) El incremento en el saldo del Banco de la República se presenta como consecuencia del aumento en el requerido en el encaje bancario
- (3) 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). Se presenta un incremento en el saldo del fondo de efectivo debido a las necesidades de mayor efectivo disponible para atender el proyecto Viva Cash (Cajeros propios) que son administrados y provisionados por la tesorería.
- (4) 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:

<b>Emisor</b>	<b>Calificación</b>
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 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022.

Compromisos de transferencia de inversiones en operaciones simultáneas:

Contraparte	31 de diciembre de 2023				31 de diciembre de 2022			
	Calificación	Tasa Promedio Fondeo	Plazo Promedio (Días)	Monto	Calificación	Tasa Promedio Fondeo	Plazo Promedio (Días)	Monto
Corficolombiana	AAA	13.00%	2	19,687,331				
Credicorp Capital Colombia	AAA	13.00%	2	19,656,025	AAA	15.50%	2	878,799
Valores Bancolombia Comisionista de Bolsa	AAA	14.00%	2	12,745,178				-
Corredores Davivienda Comisionista de Bolsa	AAA	13.84%	3	11,037,742	AAA	15.85%	3	10,030,634
Acciones y Valores Comisionista de Bolsa	AA+	14.00%	4	6,059,229	AA+	15.70%	3	4,285,355
Larrain Vial Colombia	AAA	13.88%	3	3,525,553	AAA	15.67%	3	18,608,773
Casa De Bolsa S.A. Sociedad Comisionista De Bolsa BTG Pactual Comisionista de Bolsa	AA	14.00%	5	304,392	AAA	16.00%	2	227,317
<b>Total, operaciones de mercado monetario y relacionadas (1)</b>				<b>\$73,015,450</b>				<b>\$34,030,878</b>

- 1) La variación se presenta debido a que la estrategia en diciembre 2023 consistió en posicionar recursos en operaciones simultáneas debido al alto nivel de liquidez disponible en encaje, comparado con diciembre 2022, en donde la liquidez del encaje estaba más ajustada.

Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados		
	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Activos financieros designados al inicio	73,015,450	34,030,878
<b>Total, activos financieros a valor razonable con cambios en resultados</b>	<b>\$73,015,450</b>	<b>\$34,030,878</b>

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 diciembre de 2023, y diciembre de 2022 \$5,985,038 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 diciembre de 2023 este rubro madura \$73,055,544 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).



## NOTA 7 – INVERSIONES

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

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
<b>Inversiones a valor razonable con cambios en el resultado</b>		
Ministerio de Hacienda TES	-	143,974
<b>Emitidos o garantizados por el Gobierno Colombiano</b>	-	143,974
Banco Popular S. A.	22,154,250	11,102,820
Banco Falabella S. A.	21,513,930	10,100,200
RCI Colombia compañía de financiamiento	15,778,215	3,031,710
Bancolombia S. A.	14,561,831	20,964,765
Financiera de Desarrollo Territorial S. A. Findeter	14,224,760	-
Banco BBVA Colombia S. A.	14,153,890	49,265,240
Banco de Bogotá S. A.	13,965,770	21,335,030
Banco Finandina S. A.	13,273,450	8,216,280
Banco Davivienda S. A.	10,350,795	21,623,490
Banco Serfinanza S.A.	10,339,960	4,039,800
Bancóldex S. A.	10,208,050	5,038,200
Banco W S. A.	9,165,270	-
GM Financial Colombia S.A.	8,225,320	-
Banco Colpatría S. A.	6,646,260	5,019,170
Banco Unión S.A.	5,186,500	2,015,540
Financiera De Desarrollo Nacional - FDN	5,079,150	-
Corficolombiana S. A.	5,020,150	4,437,450
Bancamía S.A.	4,171,560	2,025,600
Bancien S.A.	3,873,758	-
Banco de Occidente S. A.	3,424,623	2,107,747
Financiera Juriscoop	1,750,956	1,022,890
Banco Coomeva S.A.	1,055	-
Banco Itaú Corpbanca Colombia S. A.	-	15,342,920
Banco Santander de Negocios Colombia S. A.	-	13,093,740
Banco Credifinanciera	-	3,808,360
Financiera de Desarrollo Nacional	-	140,181
<b>Total, inversiones a valor razonable con cambio en el resultado (1)</b>	<b>213,069,503</b>	<b>203,731,133</b>

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
<b>Inversiones en Derechos Fiduciarios</b>		
Fondo de Inversión Colectiva Abierto Avanzar 90 días	10,448,446	8,443,291
Old Mutual Sociedad Fiduciaria S. A.	6,227,579	2,827,851
Fondo de Inversión Colectiva Abierto Avanzar 365 días	4,587,959	4,098,664
Fiduciaria Coomeva S.A.	1,313,745	460,765
Fiduciaria Corficolombiana S.A.	1,283,463	2,591,416
Fiduciaria Popular S.A.	1,180,652	1,231,699
Renta 4 Global Fiduciaria S.A.	710,972	635,446
Fiduciaria Alianza S.A.	527,645	9,217,889
Fiduciaria la Previsora S.A.	37,428	-
BBVA Fiduciaria S.A.	34,979	2,053,142
Fiduciaria Bancolombia S.A.	4,692	81,577
Acción Fiduciaria S.A.	566	367,367
Fondo de Inversión Colectiva Abierto Avanzar 180 días	-	1,045,476
Fondo de Inversión Colectiva Abierto Avanzar Vista	-	527,715
<b>Total, inversiones en derechos fiduciarios (2)</b>	<b>26,358,126</b>	<b>33,582,298</b>
<b>Total</b>	<b>239,427,629</b>	<b>237,457,405</b>

1. La variación obedece a la renovación de los saldos invertidos entre los diferentes emisores de acuerdo con los ciclos de vencimiento, que depende de los requerimientos de liquidez y mercado del momento.
2. Los fondos de inversión colectivos disminuyeron debido a los requerimientos de liquidez y mercado (IRL y ACC).

<b>Inversiones a costo amortizado</b>	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Finagro S.A.	155,916,251	130,199,869
Ministerio de Hacienda	55,700,566	54,942,079
Banco Coomeva S.A.	30,276,687	-
La Hipotecaria Compañía de financiamiento S.A.	3,831,891	-
Financiera de Desarrollo Territorial Findeter S.A.	3,548,227	3,452,699
Bancolombia S.A.	2,931,084	2,824,942
Banco Coomeva S. A.	-	12,975,753
RCI Colombia S. A.	-	9,039,699
Banco Mundo Mujer S. A.	-	599,765
<b>Total (3)</b>	<b>252,204,706</b>	<b>214,034,806</b>

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.

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
<b>Inversiones a valor razonable con cambio en el ORI -</b>		
<b>Instrumentos de patrimonio</b>		
Credibanco S. A.	8,081,383	7,821,136
ACH Colombia S. A.	1,611,027	1,599,556
Tecnibanca S. A.	1,539,264	1,545,099
Conectamos Financiera S. A.	417,777	2,939,923
<b>Total (4)</b>	<b>11,649,451</b>	<b>\$ 13,905,714</b>

4. Se presentó una disminución en el valor de la acción de conecta financiera \$1,631.79 a diciembre 2023 (11,483 a diciembre 2022) lo que ocasionó la disminución de la inversión.

<b>Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados</b>		
	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Activos financieros designados al inicio	239,427,630	237,457,405
<b>Total, Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados</b>	<b>\$ 239,427,630</b>	<b>\$ 237,457,405</b>

<b>Activos financieros medidas a costo amortizado</b>	<b>31 de diciembre de 2023</b>	<b>31 de diciembre de 2022</b>
Portafolio de inversiones Emisores privados	252,204,706	214,034,806
<b>Total, Activos financieros a costo amortizado</b>	<b>\$ 252,204,706</b>	<b>\$ 214,034,806</b>

<b>Activos financieros medidos a valor razonable con cambios en ORI</b>		
	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Activos financieros medidos a valor razonable a través de ORI	11,649,451	13,905,714
<b>Total, Activos financieros medidas a valor razonable con cambios en ORI</b>	<b>\$ 11,649,451</b>	<b>\$ 13,905,714</b>

5. A continuación, se relaciona el movimiento de las inversiones al 31 de diciembre de 2023:

<b>Armonía Inversiones</b>	<b>31 de diciembre de 2023</b>	<b>31 de diciembre de 2022</b>
<b>Saldo inicial</b>	<b>465,397,925</b>	<b>547,427,588</b>
Aumento inversiones negociables y disponibles para la venta	(11,467,988)	(89,465,651)
Valoración neta de inversiones, neto	63,855,519	24,191,747
Aumento (Disminución) inversiones a costo amortizado	37,251,976	6,770,007
Valoración ORI	(2,256,263)	2,117,476
Intereses recaudados por inversiones negociables	(27,477,125)	(18,058,039)
Intereses recaudados por inversiones	(22,022,258)	(7,585,203)
Incremento por venta acciones (*)	7,443,919	-
Utilidad en la venta de inversiones (*)	27,764,461	-
Producto de la venta de inversiones (*)	(35,208,380)	-
<b>Saldo final</b>	<b>503,281,786</b>	<b>465,397,925</b>
<b>Armonía Deterioro de Inversiones</b>	<b>31 de diciembre de 2023</b>	<b>31 de diciembre de 2022</b>
Saldo Inicial	(53,752)	(73,829)
Deterioro neto	(68,051)	20,077
<b>Saldo Final</b>	<b>(121,803)</b>	<b>(53,752)</b>
<b>Total, armonía inversiones</b>	<b>503,159,983</b>	<b>465,344,173</b>

(\*) En diciembre de 2023 la Matriz vendió 40% de la participación a la Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia-Coomewa, las acciones estaban registradas por un costo de \$7,443,919, fueron vendidas por \$35,208,380, generando una utilidad de \$27,764,461

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

<b>Emisor</b>	<b>Valor de mercado</b>	<b>%</b>	<b>Valor de mercado</b>	<b>%</b>
Finagro S.A.	155,916,251	31.70%	130,199,869	28.85%
Ministerio de Hacienda TES	55,700,566	11.32%	55,086,053	12.20%
Banco Coomeva S.A.	30,277,742	6.16%	12,975,753	2.87%
Banco Popular S. A.	22,154,250	4.51%	11,102,820	2.46%
Banco Falabella S. A.	21,513,930	4.38%	10,100,200	2.24%
Financiera de Desarrollo Territorial Findeter S.A.	17,772,987	3.62%	3,452,699	0.76%
Bancolombia S. A.	17,492,915	3.56%	23,789,707	5.27%
RCI Colombia compañía de financiamiento	15,778,215	3.21%	12,071,409	2.67%
Banco BBVA Colombia S. A.	14,153,890	2.88%	49,265,240	10.91%
Banco de Bogotá S. A.	13,965,770	2.84%	21,335,030	4.73%
Banco Finandina S. A.	13,273,450	2.70%	8,216,280	1.82%
Fondo de Inversión Colectiva Abierto Avanzar 90 días	10,448,446	2.13%	8,443,291	1.87%
Banco Davivienda S. A.	10,350,795	2.11%	21,623,490	4.79%
Banco Serfinanza S.A.	10,339,960	2.10%	4,039,800	0.89%
Bancóldex S. A.	10,208,050	2.08%	5,038,200	1.12%
Banco W S. A.	9,165,270	1.86%	-	0.00%
GM Financial Colombia S.A.	8,225,320	1.67%	-	0.00%
Banco Colpatría S. A.	6,646,260	1.35%	5,019,170	1.11%
Old Mutual Sociedad Fiduciaria S. A.	6,227,579	1.27%	2,827,851	0.63%
Banco Unión S.A.	5,186,500	1.05%	-	0.00%
Financiera De Desarrollo Nacional - FDN	5,079,150	1.03%	140,181	0.03%
Corficolombiana S. A.	5,020,150	1.02%	4,437,450	0.98%
Fondo de Inversión Colectiva Abierto Avanzar 365 días	4,587,959	0.93%	4,098,664	0.91%
Bancamía S.A.	4,171,560	0.85%	2,025,600	0.45%
Bancien S.A.	3,873,758	0.79%	3,808,360	0.84%
La Hipotecaria Compañía de financiamiento S.A.	3,831,891	0.78%	-	0.00%
Banco de Occidente S. A.	3,424,623	0.70%	2,107,747	0.47%
Financiera Juriscoop	1,750,956	0.36%	1,022,890	0.23%
Fiduciaria Coomeva S.A.	1,313,745	0.27%	460,765	0.10%
Fiduciaria Corficolombiana S.A.	1,283,463	0.26%	2,591,416	0.57%
Fiduciaria Popular S.A.	1,180,652	0.24%	1,231,699	0.27%
Renta 4 Global Fiduciaria S.A.	710,972	0.14%	635,446	0.14%
Fiduciaria Alianza S.A.	527,645	0.11%	9,217,889	2.04%
Fiduciaria la Previsora S.A.	37,428	0.01%	-	0.00%
BBVA Fiduciaria S.A.	34,979	0.01%	2,053,142	0.45%
Fiduciaria Bancolombia S.A.	4,692	0.00%	81,577	0.02%
Acción Fiduciaria S.A.	566	0.00%	367,367	0.08%
Banco Itaú Corpbanca Colombia S. A.	-	0.00%	15,342,920	3.40%
Banco Santander de Negocios Colombia S. A.	-	0.00%	13,093,740	2.90%
Banco Mundo Mujer S.A.	-	0.00%	2,615,305	0.58%
Fondo de Inversión Colectiva Abierto Avanzar 180 días	-	0.00%	1,045,476	0.23%
Fondo de Inversión Colectiva Abierto Avanzar Vista	-	0.00%	527,715	0.12%
<b>Total, cartera de inversión</b>	<b>\$ 491,632,335</b>	<b>100%</b>	<b>\$ 451,492,211</b>	<b>100%</b>

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

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Inversiones a valor razonable con cambios en el resultado	43,170,286	29,133,760
Inversiones a costo amortizado	23,001,569	10,776,579
Inversiones a valor razonable con cambios en el ORI - instrumentos de patrimonio	2,128,526	359,771
Utilidad en venta de inversiones (*)	27,826,432	99,154
	<b>\$ 96,126,813</b>	<b>\$ 40,369,264</b>

Los ingresos generados por las inversiones participaron con el 10.60% y el 6.05% del total de los ingresos operacionales por los períodos terminados al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, respectivamente. El promedio de inversiones para el período comprendido entre enero y diciembre de 2023 fue \$508,531,447 alcanzando su máximo en el mes de mayo con \$633,023,891 y su mínimo en octubre con \$430,272,550.

(\*) Incremento por la utilidad en la cesión de 409.150 acciones de la subsidiaria por \$27,764,461

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

31 de diciembre de 2023							
Razón social	No. Acciones	Participación (%)	Capital social	Costo ajustado*	Valor razonable / Precio (en pesos colombianos \$)	Valorización/ (desvalorización)	Calificación
Tecnibanca S. A.	166,979	0.60%	24,627,279	166,979	9,218	1,372,285	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%		256,024	1,632	161,753	A
Credibanco S. A.	76,318,659	0.85%		76,318	-	8,005,065	A
<b>Total</b>				<b>\$ 507,195</b>		<b>\$11,142,256</b>	

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
<b>Total</b>				<b>\$ 507,195</b>		<b>\$ 13,398,518</b>	

(\*) 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.

El siguiente es el detalle de maduración de inversiones:

**31 de diciembre de 2023**

<b>Clasificación</b>	<b>Menos de 1 año</b>	<b>1 a 2 años</b>	<b>3 a 5 años</b>	<b>Más de 5 años</b>	<b>Total</b>
Valor razonable con cambios en resultados	236,223,620	263,795	519,535	2,420,680	239,427,630
Costo amortizado	252,094,024	53,362	57,320	-	252,204,706
Deterioro inversiones	(121,804)	-	-	-	(121,804)
<b>Total</b>	<b>\$ 488,195,840</b>	<b>\$ 317,157</b>	<b>\$ 576,855</b>	<b>\$ 2,420,680</b>	<b>\$ 491,510,532</b>

**31 de diciembre de 2022**

<b>Clasificación</b>	<b>Menos de 1 año</b>	<b>1 a 2 años</b>	<b>2 a 3 años</b>	<b>3 a 5 Años</b>	<b>Más de 5 años</b>	<b>Total</b>
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)
<b>Total</b>	<b>\$ 418,404,148</b>	<b>\$ 30,526,948</b>	<b>\$ 8,848</b>	<b>\$ 469,295</b>	<b>\$ 2,029,220</b>	<b>\$ 451,438,459</b>

<b>Sector emisor</b>	<b>31 de diciembre de 2023</b>		<b>31 de diciembre de 2022</b>	
	<b>Valor de inversión</b>	<b>Participación</b>	<b>Valor de inversión</b>	<b>Participación</b>
Financiero	447,459,417	88.93%	410,258,120	88.16%
Gobierno	55,700,566	11.07%	55,086,053	11.84%
<b>Total</b>	<b>\$ 503,159,983</b>	<b>100.00%</b>	<b>\$ 465,344,173</b>	<b>100.00%</b>

<b>Título</b>	<b>31 de diciembre de 2023</b>		<b>31 de diciembre de 2022</b>	
	<b>Valor de inversión</b>	<b>Participación</b>	<b>Valor de inversión</b>	<b>Participación</b>
CDT	227,562,062	45.23%	198,915,438	42.75%
TDA	155,794,446	30.95%	130,416,117	27.97%
TES	55,700,566	11.07%	55,086,053	11.84%
Bonos ordinarios	26,095,331	5.19%	33,708,553	7.24%
Derechos fiduciarios	26,358,127	5.24%	33,582,298	7.22%
Títulos participativos	11,649,451	2.32%	13,905,714	2.98%
<b>Total</b>	<b>\$ 503,159,983</b>	<b>100.00%</b>	<b>\$ 465,614,173</b>	<b>100.00%</b>



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

31 de diciembre 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	180,491,150	75.39%	-	-	166,227,452	65.91%
AA+	13,273,450	5.54%	-	-	-	0.00%
AA	35,865,700	14.98%	-	-	-	0.00%
AA-	8,046,373	3.36%	-	-	30,276,688	12.00%
A	1,750,956	0.73%	-	-	-	0.00%
Gobierno	-	0.00%	-	-	55,700,566	22.09%
Títulos participativos	-	0.00%	11,649,451	100%	-	0.00%
<b>Total</b>	<b>239,427,629</b>	<b>100%</b>	<b>\$ 11,649,451</b>	<b>100%</b>	<b>\$ 252,204,706</b>	<b>100%</b>

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%
<b>Total</b>	<b>237,457,404</b>	<b>100%</b>	<b>13,905,714</b>	<b>100%</b>	<b>214,034,806</b>	<b>100%</b>

## 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.

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

<b>Activos financieros medidos a costo amortizado</b>		
	<b>31 de diciembre de 2023</b>	<b>31 de diciembre de 2022</b>
Cartera de Consumo	1,912,897,636	1,920,538,442
Cartera de Vivienda	1,542,378,554	1,548,560,323
Cartera Comercial	889,932,074	718,307,595
Intereses cartera de crédito	47,405,761	37,310,078
<b>Subtotal capital e intereses cartera de créditos</b>	<b>\$4,392,614,025</b>	<b>\$4,224,716,438</b>
<b>Deterioro de cartera de créditos</b>	<b>\$(321,619,155)</b>	<b>\$(248,703,079)</b>
<b>Deterioro intereses cartera de créditos</b>	<b>\$(7,594,546)</b>	<b>\$(5,035,897)</b>
<b>Total, cartera de créditos e intereses (1)</b>	<b>\$4,063,400,324</b>	<b>\$3,970,977,462</b>

(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 31 de diciembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 es el siguiente:

<b>Armonía cartera de Créditos</b>	<b>31 de diciembre de 2023</b>	<b>31 de diciembre de 2022</b>
<b>Saldo Inicial</b>	<b>4,224,716,438</b>	<b>4,053,748,984</b>
Aumento en cartera de créditos (*)	329,020,443	273,029,110
Intereses recaudados en cartera de crédito (1)	(635,333,662)	(496,441,396)
Intereses causados en cartera de crédito	628,694,080	496,366,144
Castigos cartera de créditos (*)	(149,963,765)	(103,089,513)
Castigo intereses de cartera de créditos	(4,519,509)	1,103,109
<b>Saldo final</b>	<b>4,392,614,025</b>	<b>4,224,716,438</b>

(\*) 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 y comercial, siendo esta última la que ocasionó el aumento del total de la cartera comparado con el año anterior. Sin embargo, la situación macro actual y desaceleración económica ha representado mayores castigos. Por otra parte, la cartera de vivienda se disminuyó y va en la misma vía de la Matriz, ya que se desea que la mayoría de esta se concentre en consumo y comercial.

(1) Ver Nota 21 - Ingresos y gastos operacionales directos.

## Cartera de créditos por línea

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

Modalidad y Línea	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
<b>Comercial</b>	<b>889,932,074</b>	<b>718,307,595</b>
Cartera Ordinaria Empresarial	739,427,072	597,606,902
Capital de Trabajo Empresarial	3,000,000	-
Bancoldex	60,934,594	29,823,920
Findeter	17,750,257	36,434,543
Vehículo	1,434,617	658,721
Tes	18,946,056	14,302,378
Reestructuración	40,625,218	31,293,501
Sobregiro PJ	2,105,248	2,438,266
Tarjeta de Crédito Empresarial	4,448,698	4,493,801
Cupo Fácil Cta. Corriente	1,260,314	1,255,563
<b>Consumo</b>	<b>1,912,897,636</b>	<b>1,920,538,442</b>
Libre Inversión	1,123,828,453	1,217,609,057
Libranzas (I)	54,956,782	48,603,495
Calamidad Doméstica	4,511	-
Educación	26,379,256	11,545,969
Crédito educación dedicación exclusiva	188,165	126,549
Turismo	179,949	100,043
Vehículo	73,404,743	63,983,866
Cupo Fácil Cta. Corriente	316,557	362,010
Cupo Activo	329,221,644	292,644,841
Tarjeta Multiservicio	265	838
Reestructuración	107,965,669	117,272,218
Sobregiro PN	226,639	249,795
Tarjeta de Crédito	196,225,003	168,039,761
<b>Vivienda</b>	<b>1,542,378,554</b>	<b>1,548,560,323</b>
Vivienda Pesos	1,347,852,583	1,362,325,586
Vivienda UVR	2,942,900	140,389
Vivienda VIS	135,417,763	127,169,108
Construcción Vivienda	38,143,400	39,354,479
Reestructuración	4,675,249	4,614,309
Originador Vivienda	13,346,659	14,956,452
<b>Total, modalidad y línea bruta</b>	<b>\$4,345,208,264</b>	<b>\$4,187,406,360</b>
<b>Total, deterioro de cartera</b>	<b>\$(321,619,155)</b>	<b>\$(248,703,079)</b>
<b>Total, cartera de créditos</b>	<b>\$4,023,589,109</b>	<b>\$3,938,703,281</b>

(1) El saldo de la cartera de Libranza otorgada directamente por la Matriz al cierre de diciembre 2023 es de \$52,248,123. El saldo de cartera de Libranza bajo originación con Filianza, Activos y Finanzas es de \$2,708,659. Para un total de \$54,956,782 en libranza.

### **Cartera de créditos por destino económico**

El siguiente es el detalle de la cartera por destino económico, conforme al CIIU de todas las actividades económicas, revisión 4 adaptada para Colombia emitida por el DANE (CIIU Rev.4. A.C.):

31 de diciembre de 2023	
<b>Sector Económico</b>	<b>Capital</b>
Créditos de Consumo	1,912,897,636
Créditos de Vivienda	1,542,378,554
Actividades financieras y de seguros	336,480,843
Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos automotores y motocicletas	176,557,225
Actividades de atención de la salud humana y de asistencia social	27,189,157
Industrias manufactureras	86,441,001
Otras actividades de servicios	31,817,456
Enseñanza	15,996,790
Construcción	55,282,600
Otras actividades	13,073,050
Transporte y almacenamiento	14,649,690
Actividades profesionales, científicas y técnicas	15,083,101
Actividades de servicios administrativos y de apoyo	19,009,054
Información y comunicaciones	13,859,005
Administración pública y defensa; planes de seguridad social de afiliación obligatoria	68,797
Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	13,690,393
Actividades inmobiliarias	18,456,047
Explotación de minas y canteras	1,146,796
Suministro de electricidad, gas, vapor y aire acondicionado	2,436,980
Suministro de agua; evacuación de aguas residuales, gestión de desechos y descontaminación	2,159,020
Actividades de alojamiento y de servicio de comidas	42,972,342
Actividades artísticas, de entretenimiento y recreativas	3,562,727
<b>Total</b>	<b>\$4,345,208,264</b>
<b>Deterioro</b>	<b>\$(321,619,155)</b>
<b>Total, cartera</b>	<b>\$4,023,589,109</b>

<b>Sector Económico</b>	<b>Capital</b>
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
<b>Actividades artísticas, de entretenimiento y recreativas</b>	<b>2,800,856</b>
<b>Total</b>	<b>\$4,187,406,360</b>
<b>Deterioro</b>	<b>\$(248,703,079)</b>
<b>Total, cartera</b>	<b>\$3,938,703,281</b>

## Cartera de créditos por modalidad y calificación

El resultado de la calificación de riesgo, con la composición de capital, intereses y provisiones es el siguiente:

31 de diciembre de 2023					
Categoría de riesgo	Capital	Det. capital	Intereses	Det. intereses	Garantía
<b>Comercial</b>	<b>889,932,074</b>	<b>100,615,033</b>	<b>11,717,632</b>	<b>2,864,715</b>	<b>616,081,447</b>
A	800,532,058	48,293,169	7,773,215	412,567	572,396,228
B	17,042,927	5,906,319	373,968	121,433	9,225,796
C	8,633,885	4,718,885	341,939	170,974	3,636,063
D	6,744,828	4,226,022	368,770	223,662	12,415,397
E	56,978,376	37,470,638	2,859,740	1,936,079	18,407,963
<b>Consumo</b>	<b>1,912,897,636</b>	<b>205,758,055</b>	<b>26,785,198</b>	<b>4,563,463</b>	<b>1,263,783,590</b>
A	1,660,987,583	85,833,999	17,923,201	672,437	1,140,223,949
B	88,167,656	25,539,631	2,218,738	443,100	50,480,317
C	67,213,728	30,807,092	2,623,716	975,605	31,266,229
D	32,585,536	19,573,165	1,784,975	958,507	8,260,257
E	63,943,133	44,004,168	2,234,568	1,513,814	33,552,838
<b>Vivienda</b>	<b>1,542,378,554</b>	<b>15,246,067</b>	<b>8,902,931</b>	<b>166,368</b>	<b>2,910,392,153</b>
A	1,409,969,216	5,282,744	6,514,792	16,778	2,673,502,121
B	55,000,168	1,836,667	752,754	13,690	97,369,556
C	29,472,538	2,213,851	621,900	28,788	52,654,623
D	11,491,238	1,084,011	360,162	25,920	20,065,162
E	36,445,394	4,828,794	653,323	81,192	66,800,691
<b>Total, cartera</b>	<b>\$ 4,345,208,264</b>	<b>\$ 321,619,155</b>	<b>\$ 47,405,761</b>	<b>\$ 7,594,546</b>	<b>\$ 4,790,257,190</b>

31 de diciembre de 2022					
Categoría de riesgo	Capital	Det. capital	Intereses	Det. intereses	Garantía
<b>Comercial</b>	<b>718,307,595</b>	<b>68,210,415</b>	<b>9,264,359</b>	<b>1,570,646</b>	<b>562,917,329</b>
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
<b>Consumo</b>	<b>1,920,538,442</b>	<b>169,811,141</b>	<b>20,130,540</b>	<b>3,323,699</b>	<b>301,789,693</b>
A	1,727,702,118	69,464,469	14,255,354	431,630	281,760,810
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
<b>Vivienda</b>	<b>1,548,560,323</b>	<b>10,681,523</b>	<b>7,915,179</b>	<b>141,552</b>	<b>3,672,256,689</b>
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
<b>Total, cartera</b>	<b>\$ 4,187,406,360</b>	<b>\$ 248,703,079</b>	<b>\$ 37,310,078</b>	<b>\$ 5,035,897</b>	<b>\$ 4,536,963,711</b>

### Cartera de créditos por zona geográfica

La concentración por zona geográfica de la cartera se muestra de acuerdo con el saldo bruto por regional al cierre del ejercicio:

Regional	31 de diciembre de 2023		31 de diciembre de 2022	
	Capital	% de Participación	Capital	% de Participación
Cali	1,124,915,534	25.89%	1,110,613,509	26.52%
Bogotá	1,183,598,563	27.24%	1,116,184,166	26.66%
Medellín	918,334,222	21.13%	895,594,388	21.39%
Caribe	687,931,083	15.83%	646,285,564	15.43%
Eje Cafetero	320,334,428	7.37%	308,866,040	7.38%
Palмира	110,094,434	2.53%	109,862,693	2.62%
<b>Total</b>	<b>\$4,345,208,264</b>	<b>100.00%</b>	<b>\$4,187,406,360</b>	<b>100.00%</b>

### Reestructuraciones, acuerdos y concordatos

31 de diciembre de 2023					
Modalidad y Concepto	Número Clientes	Capital	Intereses	Deterioro	Garantía
<b>Comercial</b>	<b>159</b>	<b>40,625,218</b>	<b>1,530,028</b>	<b>19,389,732</b>	<b>28,433,301</b>
Ordinarios	159	40,625,218	1,530,028	19,389,732	28,433,301
<b>Consumo</b>	<b>2.525</b>	<b>107,965,669</b>	<b>1,637,095</b>	<b>52,178,792</b>	<b>47,825,794</b>
Ordinarios	2.525	107,965,669	1,637,095	52,178,792	47,825,794
<b>Vivienda</b>	<b>47</b>	<b>4,675,249</b>	<b>36,233</b>	<b>2,692,779</b>	<b>8,318,498</b>
Ordinarios	47	4,675,249	36,233	2,692,779	8,318,498
<b>Total, modalidad y concepto</b>	<b>2.731</b>	<b>\$ 153,266,136</b>	<b>\$ 3,203,356</b>	<b>\$ 74,261,303</b>	<b>\$ 84,577,593</b>

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
<b>Ordinarios</b>	<b>119</b>	<b>31,293,502</b>	<b>575,410</b>	<b>12,135,786</b>	<b>31,856,801</b>
Consumo	2.687	117,272,218	1,403,631	54,504,115	20,109,518
<b>Ordinarios</b>	<b>2.687</b>	<b>117,272,218</b>	<b>1,403,631</b>	<b>54,504,115</b>	<b>20,109,518</b>
Vivienda	52	4,614,308	59,792	2,280,530	11,447,727
<b>Ordinarios</b>	<b>52</b>	<b>4,614,308</b>	<b>59,792</b>	<b>2,280,530</b>	<b>11,447,727</b>
<b>Total, modalidad y concepto</b>	<b>2.858</b>	<b>\$ 153,180,028</b>	<b>\$ 2,038,833</b>	<b>\$ 68,920,431</b>	<b>\$ 63,414,046</b>



Reestructuraciones, acuerdos y concordatos por su calificación de riesgo

31 de diciembre de 2023					
Categoría de riesgo	Saldo capital	Deterioro capital	Saldo intereses	Deterioro intereses	Garantía
<b>Comercial</b>	<b>40,625,218</b>	<b>19,389,732</b>	<b>1,530,028</b>	<b>869,198</b>	<b>28,433,301</b>
A	19,215,876	3,948,798	401,097	37,837	14,270,950
B	2,368,447	819,273	56,200	14,078	1,090,707
C	2,727,871	1,354,639	128,411	51,799	629,936
D	2,103,618	1,457,087	105,520	68,328	10,209,586
E	14,209,406	11,809,935	838,800	697,156	2,232,122
<b>Consumo</b>	<b>107,965,669</b>	<b>52,178,792</b>	<b>1,637,095</b>	<b>533,920</b>	<b>47,825,794</b>
A	74,913,791	28,187,760	921,614	109,763	33,030,581
B	11,446,924	6,358,213	194,004	55,983	4,958,838
C	8,607,184	5,745,173	214,038	99,732	3,763,744
D	4,760,325	4,127,095	112,320	84,619	1,097,632
E	8,237,445	7,760,551	195,119	183,823	4,974,999
<b>Vivienda</b>	<b>4,675,249</b>	<b>2,692,779</b>	<b>36,233</b>	<b>9,715</b>	<b>8,318,498</b>
A	2,816,616	1,407,438	18,098	1,535	5,754,158
B	571,215	331,298	4,687	1,031	613,532
C	450,505	300,798	7,988	2,874	328,756
D	24,519	17,083	-	-	112,046
E	812,394	636,162	5,460	4,275	1,510,006
<b>Total, cartera</b>	<b>\$ 153,266,136</b>	<b>\$ 74,261,303</b>	<b>\$ 3,203,356</b>	<b>\$ 1,412,833</b>	<b>\$ 84,577,593</b>

31 de diciembre de 2022					
	Saldo capital	Deterioro capital	Saldo intereses	Deterioro intereses	Garantía
<b>Categoría de riesgo</b>	<b>Saldo capital</b>	<b>Deterioro capital</b>	<b>Saldo intereses</b>	<b>Deterioro intereses</b>	<b>Garantía</b>
<b>Comercial</b>	<b>31,293,502</b>	<b>12,135,786</b>	<b>575,410</b>	<b>312,202</b>	<b>31,856,801</b>
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
<b>E</b>	<b>6,402,513</b>	<b>5,435,040</b>	<b>302,723</b>	<b>256,979</b>	<b>1,785,395</b>
<b>Consumo</b>	<b>117,272,218</b>	<b>54,504,115</b>	<b>1,403,631</b>	<b>555,994</b>	<b>20,109,518</b>
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
<b>E</b>	<b>12,178,069</b>	<b>11,392,822</b>	<b>296,004</b>	<b>276,918</b>	<b>1,663,398</b>
<b>Vivienda</b>	<b>4,614,308</b>	<b>2,280,530</b>	<b>59,792</b>	<b>32,266</b>	<b>11,447,727</b>
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
<b>E</b>	<b>724,348</b>	<b>581,674</b>	<b>31,999</b>	<b>25,696</b>	<b>2,125,193</b>
<b>Total, cartera</b>	<b>\$ 153,180,028</b>	<b>\$ 68,920,431</b>	<b>\$ 2,038,833</b>	<b>\$ 900,462</b>	<b>\$ 63,414,046</b>

## Reestructuraciones, acuerdos y concordatos por actividad económica

31 de diciembre de 2023

Actividad Económica	Número	Capital	Deterioro
Actividades de atención de la salud humana y de asistencia social	13	3,306,933	920,205
Actividades de servicios administrativos y de apoyo	6	2,126,641	575,703
Actividades financieras y de seguros	6	811,729	453,028
Actividades profesionales, científicas y técnicas	6	924,435	200,349
Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	1	102,804	15,628
Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos automotores y motocicletas	45	8,872,378	5,052,751
Construcción	26	7,179,676	3,393,811
Industrias manufactureras	33	6,402,133	2,893,622
Información y comunicaciones	5	2,555,570	2,082,299
Otras actividades	5	2,535,620	2,012,527
Transporte y almacenamiento	7	719,660	313,308
Actividades inmobiliarias	4	4,801,093	1,402,416
Actividades de alojamiento y de servicio de comidas	1	101,057	25,440
Suministro de agua; evacuación de aguas residuales, gestión de desechos y descontaminación	1	185,489	48,645
Hipotecario	47	4,675,249	2,692,779
Consumo	2.525	107,965,669	52,178,792
<b>Total</b>	<b>2.731</b>	<b>153,266,136</b>	<b>74,261,303</b>

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
<b>Total</b>	<b>2.858</b>	<b>\$ 153,180,028</b>	<b>\$ 68,920,431</b>

### Cartera de créditos períodos de maduración

31 de diciembre de 2023					
Cartera	Hasta 1 Año	(1 a 3) Años	(3 a 5) Años	Más de 5 Años	Total
Consumo	23,069,150	78,607,212	389,959,748	1,421,261,526	1,912,897,636
Hipotecario	49,849	550,048	5,308,478	1,536,470,179	1,542,378,554
Comercial	84,370,982	472,929,522	178,534,308	154,097,262	889,932,074
<b>Total</b>	<b>\$ 107,489,981</b>	<b>\$ 552,086,782</b>	<b>\$ 573,802,534</b>	<b>\$ 3,111,828,967</b>	<b>\$ 4,345,208,264</b>

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
<b>Comercial</b>	<b>40,688,311</b>	<b>394,098,493</b>	<b>195,804,506</b>	<b>87,716,285</b>	<b>718,307,595</b>
<b>Total</b>	<b>\$ 50,088,808</b>	<b>\$ 444,490,006</b>	<b>\$ 557,279,797</b>	<b>\$ 3,135,547,749</b>	<b>\$ 4,187,406,360</b>

### Cartera de créditos por tipo de garantía recibida

A continuación, se detallan los tipos de garantía de la cartera de crédito, por tipo de cartera y total para los cierres de diciembre de 2023 y diciembre de 2022:

31 de diciembre de 2023				
Tipo Garantía	Comercial	Consumo	Vivienda	Total
Créditos no garantizados	734,656,317	1,725,149,638	-	2,459,805,955
Pagaré	734,656,317	1,725,149,638	-	2,459,805,955
<b>Créditos garantizados</b>	<b>155,275,757</b>	<b>187,747,998</b>	<b>1,542,378,554</b>	<b>1,885,402,309</b>
Hipoteca	29,848,333	115,612,559	1,542,378,554	1,687,839,446
Prenda Vehículo	1,998,664	72,135,439	-	74,134,103
Prenda Títulos	123,428,760	-	-	123,428,760
<b>Total</b>	<b>\$ 889,932,074</b>	<b>\$ 1,912,897,636</b>	<b>\$ 1,542,378,554</b>	<b>\$ 4,345,208,264</b>

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
<b>Créditos garantizados</b>	<b>162,113,210</b>	<b>94,420,371</b>	<b>1,548,560,323</b>	<b>1,805,093,904</b>
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
<b>Total</b>	<b>\$ 718,307,595</b>	<b>\$ 1,920,538,442</b>	<b>\$ 1,548,560,323</b>	<b>\$ 4,187,406,360</b>

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	31 de diciembre de 2023			Subtotal cartera de créditos
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	
Cartera Comercial	763,463,008	47,719,286	78,749,780	889,932,074
Cartera Consumo	1,566,672,946	281,973,346	64,251,344	1,912,897,636
Cartera Vivienda	1,391,628,803	114,068,948	36,680,803	1,542,378,554
<b>Subtotal cartera de créditos</b>	<b>\$3,721,764,757</b>	<b>\$443,761,580</b>	<b>\$179,681,927</b>	<b>\$4,345,208,264</b>

Deterioro	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total, deterioro
Cartera Comercial	(36,549,148)	(14,542,090)	(49,523,795)	(100,615,033)
Cartera Consumo	(51,282,508)	(110,333,300)	(44,142,247)	(205,758,055)
Cartera Vivienda	(2,565,847)	(7,824,754)	(4,855,466)	(15,246,067)
<b>Total, deterioro</b>	<b>\$(90,397,503)</b>	<b>\$(132,700,144)</b>	<b>\$(98,521,508)</b>	<b>\$(321,619,155)</b>

Total, cartera de créditos por stage	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total, cartera - deterioro
	<b>\$3,631,367,254</b>	<b>\$311,061,436</b>	<b>\$81,160,419</b>	<b>\$4,023,589,109</b>

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
<b>Subtotal cartera de créditos</b>	<b>\$3,712,982,632</b>	<b>\$314,190,278</b>	<b>\$160,233,450</b>	<b>\$4,187,406,360</b>

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)
<b>Total, deterioro</b>	<b>\$(62,254,221)</b>	<b>\$(93,233,458)</b>	<b>\$(93,215,400)</b>	<b>\$(248,703,079)</b>

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

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	31 de diciembre de 2023			Subtotal cartera de créditos
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	
Cartera Comercial	7,465,099	1,227,956	3,024,577	11,717,632
Cartera Consumo	17,161,063	7,389,040	2,235,095	26,785,198
Cartera Vivienda	6,593,035	1,655,913	653,983	8,902,931
<b>Subtotal cartera de créditos</b>	<b>\$31,219,197</b>	<b>\$10,272,909</b>	<b>\$5,913,655</b>	<b>\$47,405,761</b>

Deterioro intereses	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total, deterioro
Cartera Comercial	(425,599)	(406,974)	(2,032,142)	(2,864,715)
Cartera Consumo	(632,897)	(2,416,528)	(1,514,038)	(4,563,463)
Cartera Vivienda	(18,307)	(66,794)	(81,267)	(166,368)
<b>Total, deterioro</b>	<b>\$(1,076,803)</b>	<b>\$(2,890,296)</b>	<b>\$(3,627,447)</b>	<b>\$(7,594,546)</b>

Total, intereses de créditos por stage	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total, cartera - deterioro
	\$30,142,394	\$7,382,613	\$2,286,208	\$39,811,215

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
<b>Subtotal cartera de créditos</b>	<b>\$26,175,268</b>	<b>\$6,174,184</b>	<b>\$4,960,626</b>	<b>\$37,310,078</b>

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)
<b>Total, deterioro</b>	<b>\$(628,943)</b>	<b>\$(1,594,485)</b>	<b>\$(2,812,469)</b>	<b>\$(5,035,897)</b>

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

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

Saldos de cartera a 31 de diciembre de 2023				
Tipo de cartera	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total, por categoría
<b>Cartera comercial</b>	<b>763,463,008</b>	<b>47,719,286</b>	<b>78,749,780</b>	<b>889,932,074</b>
A	750,735,525	30,501,806	19,294,727	800,532,058
B	12,727,483	4,315,444	-	17,042,927
C	-	8,440,086	193,799	8,633,885
D	-	4,461,950	2,282,878	6,744,828
E	-	-	56,978,376	56,978,376
<b>Cartera de consumo</b>	<b>1,566,672,946</b>	<b>281,973,346</b>	<b>64,251,344</b>	<b>1,912,897,636</b>
A	1,534,251,826	126,427,546	308,211	1,660,987,583
B	32,421,120	55,746,536	-	88,167,656
C	-	67,213,728	-	67,213,728
D	-	32,585,536	-	32,585,536
E	-	-	63,943,133	63,943,133
<b>Cartera Vivienda</b>	<b>1,391,628,803</b>	<b>114,068,948</b>	<b>36,680,803</b>	<b>1,542,378,554</b>
A	1,358,823,275	50,910,532	235,409	1,409,969,216
B	32,805,528	22,194,640	-	55,000,168
C	-	29,472,538	-	29,472,538
D	-	11,491,238	-	11,491,238
E	-	-	36,445,394	36,445,394
<b>Total, cartera por stage</b>	<b>\$ 3,721,764,757</b>	<b>\$ 443,761,580</b>	<b>\$ 179,681,927</b>	<b>\$ 4,345,208,264</b>

Saldos de cartera a 31 de diciembre de 2022				
Tipo de cartera	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total, por categoría
<b>Cartera comercial</b>	<b>604,238,067</b>	<b>56,895,528</b>	<b>57,174,000</b>	<b>718,307,595</b>
A	593,100,828	44,680,945	19,523,809	657,305,582
B	11,137,239	1,789,761	-	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
<b>Cartera de consumo</b>	<b>1,668,721,198</b>	<b>182,019,678</b>	<b>69,797,566</b>	<b>1,920,538,442</b>
A	1,632,098,799	95,264,321	338,998	1,727,702,118
B	36,622,399	25,559,015	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
<b>Cartera Vivienda</b>	<b>1,440,023,367</b>	<b>75,275,072</b>	<b>33,261,884</b>	<b>1,548,560,323</b>
A	1,433,678,254	12,318,891	242,690	1,446,239,835
B	6,345,113	32,457,372	-	38,802,485
C	-	21,598,134	-	21,598,134
D	-	8,900,675	-	8,900,675
E	-	-	33,019,194	33,019,194
<b>Total, cartera por stage</b>	<b>\$ 3,712,982,632</b>	<b>\$ 314,190,278</b>	<b>\$ 160,233,450</b>	<b>\$ 4,187,406,360</b>

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

Saldos de intereses a 31 de diciembre de 2023				
Tipo de cartera	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total, por categoría
<b>Cartera comercial</b>	<b>7,465,099</b>	<b>1,227,956</b>	<b>3,024,577</b>	<b>11,717,632</b>
A	7,198,458	535,938	38,819	7,773,215
B	266,641	107,327	-	373,968
C	-	338,555	3,384	341,939
D	-	246,136	122,634	368,770
E	-	-	2,859,740	2,859,740
<b>Cartera de consumo</b>	<b>17,161,063</b>	<b>7,389,040</b>	<b>2,235,095</b>	<b>26,785,198</b>
A	16,282,116	1,640,558	527	17,923,201
B	878,947	1,339,791	-	2,218,738
C	-	2,623,716	-	2,623,716
D	-	1,784,975	-	1,784,975
E	-	-	2,234,568	2,234,568
<b>Cartera Vivienda</b>	<b>6,593,035</b>	<b>1,655,913</b>	<b>653,983</b>	<b>8,902,931</b>
A	6,145,001	369,131	660	6,514,792
B	448,034	304,720	-	752,754
C	-	621,900	-	621,900
D	-	360,162	-	360,162
E	-	-	653,323	653,323
<b>Total, cartera por stage</b>	<b>\$ 31,219,197</b>	<b>\$ 10,272,909</b>	<b>\$ 5,913,655</b>	<b>\$ 47,405,761</b>

Saldos de intereses a 31 de diciembre de 2022				
Tipo de cartera	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total, por categoría
<b>Cartera comercial</b>	<b>6,072,525</b>	<b>1,038,052</b>	<b>2,153,782</b>	<b>9,264,359</b>
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
<b>Cartera de consumo</b>	<b>14,029,487</b>	<b>3,909,143</b>	<b>2,191,910</b>	<b>20,130,540</b>
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
<b>Cartera Vivienda</b>	<b>6,073,256</b>	<b>1,226,989</b>	<b>614,934</b>	<b>7,915,179</b>
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
<b>Total, cartera por stage</b>	<b>\$ 26,175,268</b>	<b>\$ 6,174,184</b>	<b>\$ 4,960,626</b>	<b>\$ 37,310,078</b>



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

Deterioro al 31 de diciembre de 2023				
Tipo de cartera	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total, por categoría
<b>Cartera comercial</b>	<b>36,549,148</b>	<b>14,542,090</b>	<b>49,523,795</b>	<b>100,615,033</b>
A	32,238,223	5,479,292	10,575,654	48,293,169
B	4,310,925	1,595,394	-	5,906,319
C	-	4,601,155	117,730	4,718,885
D	-	2,866,249	1,359,773	4,226,022
E	-	-	37,470,638	37,470,638
<b>Cartera de consumo</b>	<b>51,282,508</b>	<b>110,333,300</b>	<b>44,142,247</b>	<b>205,758,055</b>
A	45,223,954	40,471,966	138,079	85,833,999
B	6,058,554	19,481,077	-	25,539,631
C	-	30,807,092	-	30,807,092
D	-	19,573,165	-	19,573,165
E	-	-	44,004,168	44,004,168
<b>Cartera Vivienda</b>	<b>2,565,847</b>	<b>7,824,754</b>	<b>4,855,466</b>	<b>15,246,067</b>
A	2,010,905	3,245,167	26,672	5,282,744
B	554,942	1,281,725	-	1,836,667
C	-	2,213,851	-	2,213,851
D	-	1,084,011	-	1,084,011
E	-	-	4,828,794	4,828,794
<b>Total, cartera por stage</b>	<b>\$ 90,397,503</b>	<b>\$ 132,700,144</b>	<b>\$ 98,521,508</b>	<b>\$ 321,619,155</b>

Deterioro al 31 de diciembre de 2022				
Tipo de cartera	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total, por categoría
<b>Cartera comercial</b>	<b>17,711,247</b>	<b>11,907,624</b>	<b>38,591,544</b>	<b>68,210,415</b>
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
<b>Cartera de consumo</b>	<b>42,791,592</b>	<b>76,235,104</b>	<b>50,784,445</b>	<b>169,811,141</b>
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
<b>Cartera Vivienda</b>	<b>1,751,382</b>	<b>5,090,730</b>	<b>3,839,411</b>	<b>10,681,523</b>
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
<b>Total, cartera por stage</b>	<b>\$ 62,254,221</b>	<b>\$ 93,233,458</b>	<b>\$ 93,215,400</b>	<b>\$ 248,703,079</b>

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

<b>Deterioro intereses al 31 de diciembre de 2023</b>				
<b>Tipo de cartera</b>	<b>Stage 1</b>	<b>Stage 2</b>	<b>Stage 3</b>	<b>Total por categoría</b>
<b>Cartera comercial</b>	<b>425,599</b>	<b>406,974</b>	<b>2,032,142</b>	<b>2,864,715</b>
A	335,500	55,778	21,289	412,567
B	90,099	31,334	-	121,433
C	-	168,918	2,056	170,974
D	-	150,944	72,718	223,662
E	-	-	1,936,079	1,936,079
<b>Cartera de consumo</b>	<b>632,897</b>	<b>2,416,528</b>	<b>1,514,038</b>	<b>4,563,463</b>
A	468,580	203,633	224	672,437
B	164,317	278,783	-	443,100
C	-	975,605	-	975,605
D	-	958,507	-	958,507
E	-	-	1,513,814	1,513,814
<b>Cartera Vivienda</b>	<b>18,307</b>	<b>66,794</b>	<b>81,267</b>	<b>166,368</b>
A	10,747	5,956	75	16,778
B	7,560	6,130	-	13,690
C	-	28,788	-	28,788
D	-	25,920	-	25,920
E	-	-	81,192	81,192
<b>Total, cartera por stage</b>	<b>\$ 1,076,803</b>	<b>\$ 2,890,296</b>	<b>\$ 3,627,447</b>	<b>\$ 7,594,546</b>

<b>Deterioro intereses al 31 de diciembre de 2022</b>				
<b>Tipo de cartera</b>	<b>Stage 1</b>	<b>Stage 2</b>	<b>Stage 3</b>	<b>Total, por categoría</b>
<b>Cartera comercial</b>	<b>202,387</b>	<b>213,296</b>	<b>1,154,963</b>	<b>1,570,646</b>
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
<b>Cartera de consumo</b>	<b>417,985</b>	<b>1,333,313</b>	<b>1,572,401</b>	<b>3,323,699</b>
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
<b>Cartera Vivienda</b>	<b>8,571</b>	<b>47,876</b>	<b>85,105</b>	<b>141,552</b>
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
<b>Total, cartera por stage</b>	<b>\$ 628,943</b>	<b>\$ 1,594,485</b>	<b>\$ 2,812,469</b>	<b>\$ 5,035,897</b>

### Deterioro cartera de créditos

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

Armonía deterioro cartera de créditos	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Saldo Inicial	248,703,079	283,447,579
Aumento deterioro en cartera de créditos	203,768,069	158,236,210
Provisión cargada al ORI	83,853,441	(16,810,100)
Recuperación deterioro	(64,741,669)	(73,081,097)
Castigos	(149,963,765)	(103,089,513)
<b>Saldo Final</b>	<b>321,619,155</b>	<b>248,703,079</b>

Armonía deterioro intereses cartera de créditos	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Saldo Inicial	5,035,897	4,831,225
Incremento de la provisión	11,969,646	10,855,680
Provisión ORI	711,300	(1,660,856)
Recuperaciones	(5,602,788)	(10,093,261)
Castigos	(4,519,509)	1,103,109
<b>Saldo Final</b>	<b>7,594,546</b>	<b>5,035,897</b>

Al cierre de diciembre 2023 El saldo del deterioro total de la cartera bajo NIIF 9 corresponde a \$334,616,178 de los cuales, \$321,619,155 millones son por concepto de saldo de capital, en el que la cartera de consumo representa el 64%.

También se destaca que el indicador de vencimiento aumentó con respecto al mes de diciembre 2022 (4.84%), cerrando en 5.98%.

## NOTA 9 – CUENTAS POR COBRAR, NETO

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

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Cuentas abandonadas	16,075,201	17,227,322
Comisiones	2,014,152	1,817,650
Relacionadas y asociadas (1)		
Casa matriz (2)	40,512,293	1,964,425
Asociadas (3)	515,773	580,338
Deudores:		
Consumo (4)	20,544,748	16,502,602
Vivienda (4)	9,973,525	9,905,404
Comercial (4)	2,651,281	2,491,530
Anticipo de contratos, proveedores y vinculados	741,411	262,817
Otros	88,399	121,579
Anticipos a empleados vivienda / calamidad doméstica	2,973	5,507
Diversas - otras:		
Terceros-operaciones (5)	89,594,440	8,757,341
Otros terceros	4,600,455	4,983,328
Dirección del tesoro nacional cuenta de ahorro	2,923,607	3,057,557
Cuenta por cobrar fidecomiso	-	144,814
Dirección del tesoro nacional cuenta corriente	195,219	201,113
Cuenta por cobrar corresponsalía	180,550	26,546
Faltantes en canje	20,743	32,246
Cuentas depósitos positivas	51,098	205,819
Convenios tarjetas	-	856,884
Reclamaciones entidades seg. social	35,543	25,565
Cuentas por cobrar negocios fiduciarios	-	1,641
Faltantes en caja	634	821
Reclamos compañías aseguradoras	9,576	7,498
<b>Subtotal cuentas por cobrar neto</b>	<b>190,731,621</b>	<b>69,180,347</b>
Deterioro para cuentas por cobrar:		
Deterioro cuentas por cobrar consumo (4)	(3,979,494)	(3,891,852)
Deterioro cuentas por cobrar comerciales (4)	(1,202,008)	(960,117)
Deterioro otras cuentas por cobrar	(948,338)	(497,539)
Deterioro cuentas por cobrar vivienda (4)	(220,975)	(171,293)
Deterioro Comisiones	(65,402)	(59,544)
<b>Subtotal provisión cuentas por cobrar</b>	<b>(6,416,217)</b>	<b>(5,580,345)</b>
<b>Total, cuentas por cobrar neto (6)</b>	<b>\$ 184,315,404</b>	<b>\$ 63,600,002</b>

- (1) Las cuentas por cobrar a Casa Matriz y asociadas se detallan en la Nota 20 Operaciones, transacciones y saldos con partes relacionadas. La variación corresponde principalmente por venta de acciones de la empresa subsidiaria por parte de la Matriz a la Cooperativa Coomeva por valor de \$35,208,585, las cuales serán pagadas en 12 cuotas mensuales a partir de la fecha de la firma del contrato de cesión de acciones.
- (2) La variación corresponde principalmente por venta de acciones de la subsidiaria por parte de La Matriz a la Cooperativa Coomeva por valor de \$35,208,585.
- (3) Corresponde a servicios financieros con empresas Vinculadas y su disminución se presenta debido a que las empresas del grupo Christus (Sinergia, Farallones, etc.) ya no pertenecen al grupo empresarial.
- (4) El siguiente cuadro refleja el total de las cuentas por cobrar correspondiente a pagos por cuenta de clientes por stage y categoría la a 31 de diciembre de 2023 y 31 diciembre de 2022:

Cuentas por cobrar a 31 de diciembre de 2023				
Saldos	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total, cartera de créditos
Cartera Comercial	610,051	508,492	1,532,738	2,651,281
Cartera Consumo	9,065,803	9,834,735	1,644,210	20,544,748
Cartera Vivienda	6,549,242	2,600,723	823,560	9,973,525
<b>Subtotal cuentas por cobrar</b>	<b>\$16,225,096</b>	<b>\$12,943,950</b>	<b>\$4,000,508</b>	<b>\$33,169,554</b>

Deterioro	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total, deterioro
Cartera Comercial	59,498	98,890	1,043,620	1,202,008
Cartera Consumo	357,350	2,415,831	1,206,313	3,979,494
Cartera Vivienda	18,430	89,285	113,260	220,975
<b>Total, deterioro</b>	<b>\$435,278</b>	<b>\$2,604,006</b>	<b>\$2,363,193</b>	<b>\$5,402,477</b>

Cuentas por cobrar por stage (*)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total, cartera - deterioro
	<b>\$15,789,818</b>	<b>\$10,339,944</b>	<b>\$1,637,315</b>	<b>\$27,767,077</b>

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
<b>Subtotal cuentas por cobrar</b>	<b>\$15,323,900</b>	<b>\$9,318,075</b>	<b>\$4,257,561</b>	<b>\$28,899,536</b>

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
<b>Total, deterioro</b>	<b>\$268,885</b>	<b>\$1,958,557</b>	<b>\$2,795,820</b>	<b>\$5,023,262</b>

Cuentas por cobrar por stage (*)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total, cartera - deterioro
	<b>\$15,055,015</b>	<b>\$7,359,518</b>	<b>\$1,461,741</b>	<b>\$23,876,274</b>

(\*) 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 y comercial

(5) El aumento de esta cuenta obedece principalmente al valor por cobrar al PA Activos Alternativos por la venta de cartera libre inversión, cuyo pago se pactó en 7 cuotas periódicas.

El aumento obedece principalmente al valor por cobrar al Patrimonio Autónomo Activos Alternativos por la venta de cartera libre inversión en noviembre 2023, cuyo pago se pactó en 7 cuotas periódicas. La Cartera objeto de venta, corresponde a un total de 3.847 obligaciones, cuya sumatoria de saldo bruto de capital a la fecha de corte a noviembre 29 de 2023 asciende a la suma \$107,423,151. El valor de compra fue de \$131,514,507 a una tasa del 14.24%

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

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
<b>Saldo Inicial</b>	<b>69,180,347</b>	<b>72,724,815</b>
Aumento cuentas por cobrar (*)	127,459,646	2,796,512
Provisión conceptos US	(551,068)	(725,520)
Castigos	(4,730,381)	(5,146,084)
Dividendos recibidos de otras entidades	(635,654)	(469,376)
Intereses por dividendos	8,731	-
<b>Saldo final</b>	<b>190,731,621</b>	<b>69,180,347</b>

<b>Armonía provisión cuentas por cobrar</b>	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
<b>Saldo Inicial</b>	<b>5,580,345</b>	<b>7,288,635</b>
Incremento de la provisión	10,042,787	6,936,320
Provisión ORI	(176,529)	834,353
Recuperaciones	(4,300,005)	(4,332,879)
Castigos	(4,730,381)	(5,146,084)
<b>Saldo final</b>	<b>6,416,217</b>	<b>5,580,345</b>

<b>Total, armonía cuentas por cobrar</b>	<b>\$ 184,315,404</b>	<b>\$ 63,600,002</b>
--	-----------------------	----------------------

(\*) El aumento se presenta principalmente por la cuenta por cobrar por venta de cartera al PA Activos A, y por venta de acciones de la empresa subsidiaria por parte de la Matriz a la Cooperativa Coomeva.

## 9.1. ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES

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

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Retención en la fuente	46,285,143	31,645,660
Sobrantes en liquidación privada de impuestos (1)	33,177,339	19,174,669
Anticipo impuesto de renta y complementarios	3,530,777	5,150,513
Anticipo impuesto de industria y comercio	3,452,255	3,073,108
<b>Total, Cuentas por cobrar Impuestos (2)</b>	<b>\$ 86,445,514</b>	<b>\$ 59,043,950</b>

1. La Al cierre de diciembre 2022 aún no se cuenta con el reconocimiento del saldo a favor generado en la renta, además, la declaración correspondiente se presentó en abril de 2023.
2. El movimiento de los activos por impuestos corrientes por los períodos terminados el 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es el siguiente:

Armonía Activos por impuestos corrientes	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
<b>Saldo Inicial</b>	<b>59,043,950</b>	<b>42,264,531</b>
Incremento/disminución	46,769,322	35,501,342
Registro renta	(19,367,758)	(18,721,923)
<b>Saldo final</b>	<b>\$ 86,445,514</b>	<b>\$ 59,043,950</b>

## NOTA 10 - ACTIVOS MATERIALES, NETO

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

	31 de diciembre 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	(160,815)	1,397,160	1,557,975	(133,764)	1,424,211
Muebles y equipos de oficina	15,647,948	(12,684,045)	2,963,903	16,160,076	(12,210,610)	3,949,466
Equipo informático	8,270,963	(5,780,545)	2,490,418	7,667,891	(6,486,935)	1,180,956
Equipo de redes y comunicación	2,052,986	(1,570,422)	482,564	1,829,743	(1,583,933)	245,810
Deterioro propiedad_ planta y equipo	(19,160)	-	(19,160)	(19,160)	-	(19,160)
<b>Total, Propiedad Planta y Equipo</b>	<b>27,556,823</b>	<b>(20,195,827)</b>	<b>7,360,996</b>	<b>27,242,636</b>	<b>(20,415,242)</b>	<b>6,827,394</b>
Propiedades de Inversión	1,748,849	-	1,748,849	4,109,162	-	4,109,162
<b>Subtotal Propiedad Planta y Equipo</b>	<b>29,305,672</b>	<b>(20,195,827)</b>	<b>9,109,845</b>	<b>31,351,798</b>	<b>(20,415,242)</b>	<b>10,936,556</b>
Vehículos leasing	188,700	(188,700)	-	188,700	(188,700)	-
Vehículos por derecho de uso	142,614	(38,625)	103,989	142,614	(2,971)	139,643
Edificios por derechos de uso (1)	33,913,831	(25,206,582)	8,707,249	42,258,757	(22,236,080)	20,022,677
Parqueaderos por derechos de uso	617,088	(574,889)	42,199	626,266	(433,437)	192,829
Edificios por derechos de uso vinculadas (2)	5,366,935	(4,364,261)	1,002,674	7,814,579	(4,590,660)	3,223,919
Parqueaderos por derechos de uso vinculadas (2)	50,170	(50,170)	-	138,859	(129,146)	9,713
<b>Total, Propiedad Planta y Equipo por Derecho de Uso</b>	<b>40,279,338</b>	<b>(30,423,227)</b>	<b>9,856,111</b>	<b>51,169,775</b>	<b>(27,580,994)</b>	<b>23,588,781</b>
<b>Total, de Activos</b>	<b>\$ 69,585,010</b>	<b>(50,619,054)</b>	<b>\$ 18,965,956</b>	<b>\$ 82,521,573</b>	<b>(47,996,236)</b>	<b>\$ 34,525,337</b>

1. La variación corresponde a las bajas de las oficinas Turbo, Andino, Pamplona, Barranquilla.
2. La variación corresponde a las bajas por cierre de oficinas. Los activos por derecho de uso con partes relacionadas se detallan en la Nota 24 Operaciones, transacciones y saldo con partes relacionadas

Los activos por derecho de uso generaron a diciembre 2023 una depreciación por \$ 30,234,527 sin tener en cuenta los vehículos leasing.



<b>Categoría</b>	<b>Promedio vida útil (Años)</b>
Vehículos Leasing	3
Vehículos derechos de uso	4
Edificios derechos de uso	4
Edificios derechos de uso vinculadas	2
Parqueaderos derechos de uso	2
Parqueaderos derechos de uso vinculadas	3

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

<b>Bien asegurado</b>	<b>Riesgos cubiertos</b>	<b>Valor asegurado</b>	<b>Vencimiento</b>
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
<b>Total</b>		<b>\$ 51,293,217</b>	

<b>Clase / Categoría</b>	<b>Subcategoría</b>	<b>Vida útil (Meses) (*)</b>
Construcciones y edificaciones	Construcciones y edificaciones	720
Construcciones y edificaciones	Activos por derechos de uso	60
Equipo Técnico	Equipo de cómputo, comunicación y otros	48
Muebles y enseres	Equipo de oficina, muebles y enseres	96
Vehículos	Vehículos	120

El movimiento del costo de propiedades y equipo al 31 de diciembre de 2023 se detalla a continuación:

Descripción	31 de diciembre 2022	Compras y/o adiciones (+)	Bajas (-)	Traslados	Ajustes	Recalculo NIIF 16	31 de diciembre de 2023
Terrenos	46,111	-	-	-	-	-	46,111
Edificios (1)	1,538,815	-	-	-	-	-	1,538,815
Muebles y equipos	16,160,076	348,877	(861,005)	-	-	-	15,647,948
Equipo de computación	7,667,891	1,744,879	(1,141,807)	-	-	-	8,270,963
Equipo de redes y comunicación	1,829,743	356,456	(133,213)	-	-	-	2,052,986
Propiedades de Inversión	4,109,162	1,126,375	(3,486,688)	-	-	-	1,748,849
Total, propiedad, planta y equipo	31,351,798	3,576,587	(5,622,713)	-	-	-	29,305,672
Vehículos leasing	188,700	-	-	-	-	-	188,700
Vehículos por derecho de uso	142,614	-	-	-	-	-	142,614
Edificios por derechos de uso	42,258,757	3,316,334	(11,431,880)	(401)	(312,558)	83,579	33,913,831
Parqueaderos por derechos de uso	626,266	-	(9,178)	-	-	-	617,088
Edificios por derechos de uso Vinculados	7,814,579	-	(2,650,149)	401	-	202,104	5,366,935
Parqueaderos por derechos de uso Vinculados	138,859	-	(88,689)	-	-	-	50,170
Total, propiedad, planta y equipo por derecho de uso (2)	51,169,775	3,316,334	(14,179,896)	-	(312,558)	285,683	40,279,338
<b>Total, Activos Materiales</b>	<b>82,521,573</b>	<b>6,892,921</b>	<b>(19,802,609)</b>	<b>-</b>	<b>(312,558)</b>	<b>285,683</b>	<b>69,585,010</b>

(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.

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.

Al corte de diciembre 2023 se realizó un ajuste por recálculo en arrendamientos por valor de \$ 285,683.

El movimiento de la depreciación acumulada al 31 de diciembre de 2023 se detalla a continuación:

Descripción	31 de diciembre de 2022	Depreciación	Traslados	Bajas (-)	Reclasificaciones	31 de diciembre de 2023
Construcciones y edificaciones	133,764	27,050	-	-	1	160,815
Muebles y equipos	12,210,610	1,222,751	-	(749,316)	-	12,684,045
Equipo Informático	6,486,935	429,247	1	(1,135,638)	-	5,780,545
Equipo de redes y comunicación	1,583,933	119,319	-	(132,829)	(1)	1,570,422
Total, Activos Materiales	20,415,242	1,798,367	1	(2,017,783)	-	20,195,827
Vehículos en leasing	188,700	-	-	-	-	188,700
Vehículos por derecho de uso	2,971	35,654	-	-	-	38,625
Edificios por derechos de uso	22,236,080	13,089,278	(267)	(10,118,509)	-	25,206,582
Edificios por derechos de uso Vinculados	4,590,660	2,282,482	267	(2,509,148)	-	4,364,261
Parqueaderos por derechos de uso	433,437	150,389	(1)	(8,936)	-	574,889
Parqueaderos por derechos de uso Vinculados	129,146	9,713	-	(88,689)	-	50,170
Total, propiedad planta y equipo por derecho de Uso Vinculados	27,580,994	15,567,516	(1)	(12,725,282)	-	30,423,227
Total, depreciación acumulada	47,996,236	17,365,883	-	(14,743,065)	-	50,619,054

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
<b>Total, propiedad, planta y equipo por derecho de uso</b>	<b>65,408,400</b>	<b>5,962,179</b>	<b>(20,260,374)</b>	<b>(412,408)</b>	<b>471,978</b>	<b>-</b>	<b>51,169,775</b>
<b>Total, Activos Materiales (2)</b>	<b>105,389,963</b>	<b>8,718,035</b>	<b>(32,125,555)</b>	<b>-</b>	<b>471,978</b>	<b>67,152</b>	<b>82,521,573</b>

El movimiento de la depreciación acumulada a 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
<b>Total, Activos Materiales</b>	<b>18,634,151</b>	<b>1,744,246</b>	<b>(375,562)</b>	<b>412,407</b>	<b>20,415,242</b>
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
<b>Total, propiedad planta y equipo por derecho de Uso Vinculados</b>	<b>30,133,106</b>	<b>15,983,612</b>	<b>(18,123,317)</b>	<b>(412,407)</b>	<b>27,580,994</b>
<b>Total, depreciación acumulada</b>	<b>48,767,257</b>	<b>17,727,858</b>	<b>(18,498,879)</b>	<b>-</b>	<b>47,996,236</b>

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 \$ 31,177 a diciembre 31 de 2023 (\$11,970 diciembre 31 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 31 de diciembre del 2023 de \$697,057 compuestos por un efecto de \$285,683 por parte de activo en derecho de uso y \$411,374 por parte del pasivo por arrendamientos.

Durante el año 2023 se registró un reintegro de arrendamiento por valor de \$(65,117).

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 se generó resultado neto por venta de activos materiales por valor de \$ 31,177 y \$11,970 respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2023 la subsidiaria realizó un ajuste por concepto de arrendamiento parqueaderos por \$160.

El efecto de las bajas en activos por derechos de uso y pasivos por arrendamientos registro un cargo neto a resultados con corte al 31 de diciembre 2023 y 2022 \$623,259 y \$(236,879)

Al 31 de diciembre 2023 y 2022 se generó una pérdida neta por venta de activos materiales por valor de \$87,064 y \$11,655 respectivamente.

La Matriz al 31 de diciembre de 2023 presenta activos totalmente depreciados que continúan en la operación, se detalla el valor bruto de los activos:

<b>Propiedades y equipo</b>	<b>31 de diciembre de 2023</b>
Muebles y equipos de oficina	6,710,776
Equipos de cómputo y comunicación	6,140,152
Vehículos por derechos de uso	188,700
Edificaciones	58,274
<b>Total, propiedades y equipo</b>	<b>\$ 13,097,902</b>
<b>Total, propiedades y equipo</b>	<b>\$ 13,097,902</b>

**Propiedades de inversión:**

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

<b>Armonía propiedades de inversión</b>	<b>31 de diciembre de 2023</b>	<b>31 de diciembre de 2022</b>
Saldo Inicial	4,109,162	14,780,918
Aumento	1,126,375	794,238
Revaluación Propiedades de Inversiones	(978,582)	(82,194)
Perdida en venta de propiedades de inversión	(683,306)	(3,157,800)
Producto de venta de propiedades de inversiones	(1,824,800)	(8,226,000)
<b>Saldo final</b>	<b>1,748,849</b>	<b>4,109,162</b>

## NOTA 11 - OTROS ACTIVOS

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

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Estudios y proyectos	36,645,248	19,051,622
Impuesto diferido, neto (*)	37,895,749	2,765,861
contribuciones y afiliaciones	1,972,441	1,659,562
<b>mantenimiento de software</b>	<b>1,159,656</b>	<b>307,043</b>
<b>Licencias</b>	<b>275,649</b>	<b>236,246</b>
<b>Seguros</b>	<b>102,749</b>	<b>-</b>
<b>mantenimiento de equipo</b>	<b>48,505</b>	<b>35,416</b>
<b>Total, Activos intangibles</b>	<b>\$ 78,099,997</b>	<b>\$ 24,055,750</b>

### 11.1. ACTIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Impuesto de renta diferido activo	57,623,662	34,762,140
Impuesto de renta diferido pasivo	(19,727,913)	(31,996,279)
<b>Total, impuesto diferido</b>	<b>\$ 37,895,749</b>	<b>\$ 2,765,861</b>

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

### 11.2. ACTIVOS INTANGIBLES

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Estudios y proyectos	36,645,248	19,051,622
Licencias	275,649	236,246
<b>Total, activos intangibles</b>	<b>\$ 36,920,897</b>	<b>\$ 19,287,868</b>

Descripción	Valor
Core Bancario 2023	11,411,104
Banca Express 2023 Fase 2	2,859,581
Viva Cash 2022	1,429,075
Analítica Y Gobierno, Calidad Y Seguridad De Datos	1,368,580
Experiencia Digital Del Cliente 2023	1,097,774
Ciberseguridad 2023- Fase 2	1,084,627
Proyecto Oracle 2023	744,750
Gestión Integral De Datos - Corporativo 2023	739,772
Ruta C 2023	620,719
Experiencia De Tarjeta-Fase2	482,854
E-Wallet 2023 Fase2	388,975

Descripción	Valor
Refactoring Pse 2022	273,094
Potencializando Crm 2023	243,486
Nuevo Esquema Servicio Al Cliente 2023	230,751
Corresponsal Bancario Efecty 2023	179,881
Transformando Tu Servicio	149,146
Servicio De Soporte Y/O Mantenimiento De Programa As400	143,977
Integración Operativa 2023	143,470
Renovación licencia Suscripción Solución Highbond	142,603
Cajero Saque Y Pague	107,183
Servicio Profesional De Ingeniería (Iva 19%)	87,028
Vinculación Única Gecc – Corporativo	47,970
Cobranza Digital 2023	19,793
Servicio Mantenimiento Software Y/O Programas De Computo	17,551
Servicio De Robotización En Procesos Ig Coomeva	3,500
Propuesta_1886_Fpv_Mejoras	85,000
Propuesta_1875_Midificacion Datos De Clientes En Web	11,504
Propuesta_1870_Beneficiarios Finales	3,000
Propuesta_1902_Flujo Rendición de Cuentas	2,358
Propuesta_1899_Títulos Provisión Preventiva	7,246
Propuesta_1902_Flujo Rendición de Cuentas	2,358
Propuesta_1902_Flujo Rendición de Cuentas	2,358
Propuesta_1870_Beneficiarios Finales	4,000
Propuesta_1814_FPV Archivo de Recaudos	1,602
Propuesta_1921_Ajustes Portal FIC	1,781
Propuesta_1899_Títulos Provisión Preventiva	7,246
Propuesta_1902_Flujo Rendición de Cuentas	2,358
Suscripción Highbond Contrato N° 2022-417-302290	79,303
Windows Server per User CAL	10,466
licenciamiento Microsoft	79,844
Crs/Fatca One License Installed	28,070
Servicio De Soporte Y/O Mantenimiento De Funcionamiento Programa Financiero Sifi	10,000
Propuesta 1899_Provision preventiva	9,662
Propuesta_1868_Portal Fics	10,000
Propuesta_1868_Portal Fics	10,000
Propuesta_1921_Ajustes Portal Fics	1,781
Propuesta_1956_Adecuacion es Provisión Preventiva	943
3 pago Propuesta 1902 Flujo Redención De Cuentas	3,144
3 pago Propuesta 1902 Flujo Redención De Cuentas	3,144
1 pago propuesta 1983 movimientos fideicomiso	764
1 pago Propuesta 1985 Rentabilidad De Extractos En Fvp	1,146
2 pago Propuesta 1956 Adecuaciones Previsión Preventiva	943
Propuesta 1932 Cuveriesgo	1,362
1 pago Propuesta 2006 Ajustes Títulos Para Titularización	1,878
Servicio De Soporte Y/O Mantenimiento De Funcionamiento Programa Financiero Sifi	1,146

Descripción	Valor
2 y 3 Pago Por El 60% Propuesta 2006	2,599
1 pago Por El 30% Propuesta 1997	3,787
1er pago por el 30% de Fiducioomeva_Propuesta_1998_Selección cuenta preautorizado	1,878
1er pago por el 30% de Fiducioomeva_Propuesta_1999_FPV grabar n	732
1er pago por el 30% Propuesta_1986_Creación planes de inversión	541
1er pago por el 30% Propuesta_2003_Ajuste Portal	1,082
1er pago por el 30%Propuesta_2005	286
1er pago por el 50% Propuesta_1947_SIDE	681
1er pago por el 30%Propuesta_1990_Vinculación	15,000
Servicio De Soporte Y/O Mantenimiento De Funcionamiento Programa Financiero Sifi	1,846
Fase 2: Despliegue a producción	19,392
implementación Oracle Cloud	48,818
Implementación Oracle Cloud	98,886
Contrato de desarrollo Implantación FID	16,688
score de vinculación en RT y score de monitoreo	53,380
	<b>24,667,244</b>

Al 31 de diciembre 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
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2021</b>	<b>1,133,571</b>	<b>16,514,290</b>	<b>17,647,861</b>
Adiciones	939,065	5,814,406	6,753,471
Gasto de Amortización	(1,836,390)	(3,277,074)	(5,113,464)
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>236,246</b>	<b>19,051,622</b>	<b>19,287,868</b>
Adiciones	371,302	24,295,942	24,667,244
Gasto de Amortización	(331,899)	(6,702,316)	(7,034,215)
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2023</b>	<b>275,649</b>	<b>36,645,248</b>	<b>36,920,897</b>

El método de amortización utilizado es el lineal en el cual se realizan un cargo por amortización en cada período reconocido en el estado de resultados.



A 31 de diciembre de 2023 los activos intangibles se detallan a continuación:

<b>Activos intangibles</b>	<b>Saldo libros</b>	<b>Vida Útil</b>
Core Bancario 2023	11,468,772	36 meses
Banca Express	5,284,015	36 meses
Experiencia Digital Del Cliente	2,978,386	36 meses
Analítica Y Gobierno, Calidad Y Seguridad De Datos 2022	2,175,804	36 meses
Ciberseguridad	1,880,734	36 meses
Apertura Sede Core Bancario	1,869,494	36 meses
Viva Cash	1,855,126	36 meses
E-Wallet	984,625	36 meses
Core Tarjeta Y Swich Transaccional	952,838	36 meses
Ruta C	850,216	36 meses
Gestión Integral De Datos - Corporativo 2023	739,772	36 meses
Proyecto Oracle 2023	682,688	36 meses
Experiencia De Tarjeta-Fase2	485,314	36 meses
Corresponsal Bancario Efecty	463,709	36 meses
Consolidando Relaciones Crm	439,639	36 meses
Refactoring Pse	425,519	36 meses
Cobranza Digital	422,604	36 meses
Nuevo Esquema Servicio Al Cliente	392,009	36 meses
Experiencia Tarjetas	353,703	36 meses
Potencializando Crm 2022	299,903	36 meses
Plataforma De Gestión Humana	235,010	36 meses
Transformando Tu Servicio	228,860	36 meses
Integración Operativa 2022	151,888	36 meses
Servicio De Soporte Y/O Mantenimiento De Programa As400	143,977	36 meses
Asociado Y Cliente Digital - Onboarding Digital	110,426	36 meses
Neobanco 2022	82,762	36 meses
Servicio Profesional De Ingeniería (Iva 19%)	75,961	36 meses
Vinculación Única Gecc - Corporativo	47,970	36 meses
Automatización Informes Entes De Control - Ini	36,400	36 meses
Redefinir De Modelo De Oficinas	20,801	36 meses
Proyectos Banco- Fase 2	11,926	36 meses
Cambio Plataforma Proyectos - Corporativo	11,674	36 meses
Servicio Bolsa De Horas Arqui De Soluc Aws Ambi Qa (Aseguramiento De Calidad)	10,934	36 meses
Servicio Mantenimiento Software Y/O Programas De Computo	6,473	36 meses
límoney - Conecta	4,278	36 meses
Servicio De Robotización En Procesos Ig Coomeva	3,500	36 meses
Reorganización Y Optimización tecnológica	2,681	36 meses
Potencializando Crm	217	36 meses

**Activos intangibles**

	<b>Saldo libros</b>	<b>Vida Útil</b>
Implementación Oracle iCloud	153,170	60 meses
Propuesta 1886 FPV mejoras	83,583	60 meses
Suscripción highbond contrato No 2022-417-302290	77,981	60 meses
Score de vinculación en RT y score de monitoreo	52,490	60 meses
Actualización modulo inversiones - moneda extranjera	42,704	36 meses
CRS/fatca one license installed	27,602	60 meses
Propuesta 1729 libranzas 2.0	24,845	60 meses
Propuesta 1771 código QR en cartas de	21,125	36 meses
RFC 119030 solicitud para modificación de integración operaciones	19,860	36 meses
Contrato de desarrollo e implantación FID	16,410	60 meses
Propuesta 1868 portal FICS	16,111	36 meses
Primer pago por el 30%propuesta 1990 vinculación	12,500	12 meses
Propuesta 1755 Fidu express	12,371	36 meses
Servicio de soporte y/o mantenimiento de funcionamiento programa financiero SIFI	11,382	36 meses
Propuesta 1875 modificación datos de clientes en web	11,312	60 meses
Propuesta 1607 interfaz side - transaccionales	10,295	36 meses
Licenciamiento módulo de fiducia inmobiliaria en SIFI Core	9,167	36 meses
Actualización de licencia de SIFI Core	8,889	36 meses
Propuesta 1899 provisión preventiva	8,320	36 meses
Propuesta 1902 flujo rendición de cuentas	7,073	36 meses
Windows server per user cal	6,977	12 meses
Transacciones Fiducoomeva en app Bancoomeva	6,239	36 meses
Tercer pago propuesta 1902 flujo redención de cuentas	5,763	36 meses
Propuesta 1899 títulos provisión preventiva	5,636	36 meses
Propuesta 1870 beneficiarios finales	5,444	36 meses
Propuesta 1899 títulos provisión preventiva	5,233	36 meses
Cambio información a reportar portafolios FPV en fmt351	4,378	36 meses
Licenciamiento y derechos de uso de software	4,333	36 meses
Propuesta 1823 títulos provisión preventiva	4,297	36 meses
Propuesta 1556 circular 17 - UIAF 2	3,644	60 meses
Primer pago por el 30% propuesta 1997	3,156	12 meses
Propuesta 1768 consulta documentos de negocios por internet	2,725	36 meses
Segundo y tercer pago por el 60% propuesta 2006	2,166	12 meses
Propuesta 1781 listas cautelares para SIFI	2,002	36 meses
Propuesta 1483 fondo social de vivienda	2,000	60 meses
Propuesta 1493 fondo social de educación	2,000	60 meses
Propuesta 1627 comisiones variables	1,947	36 meses
Propuesta 1760 adecuaciones FPV - campo asesor	1,767	36 meses
Licencia propuesta 1523 adecuaciones clientes	1,591	60 meses
Primer pago por el 30% de Fiducoomeva propuesta 1998 selección cuenta preautorizado	1,565	12 meses
Propuesta 1921 ajustes portal FICS	1,534	36 meses
Propuesta 1760 adecuaciones FPV - certificado de aportes y re-plan institucional	1,527	36 meses
Primer pago propuesta 2006 ajustes títulos para titularización	1,408	12 meses
Propuesta 1921 ajustes portal FICS	1,386	36 meses
Propuesta 1586 - interfaz side vs extremo digital	1,384	36 meses
Propuesta 1760 adecuaciones FPV - novedades asociados	1,382	36 meses
Propuesta 1814 FPV archivo de recaudos	1,246	36 meses
Propuesta 1527 módulo de diferidos	1,222	36 meses
Propuesta 1531 adecuaciones títulos riesgo	1,117	60 meses
RFC 97052 cambio de reglas referencia 1 y 2	1,092	36 meses
Primer pago propuesta 1985 rentabilidad de extractos en FPV	1,050	36 meses
Propuesta 1722 adecuaciones 351	1,040	36 meses
Licencia propuesta 1503 reportes UIAF	1,036	60 meses
Propuesta 1932 cuveriesgo	1,022	12 meses
Licencia y/o renovación de programa financiero SIFI	1,000	4 meses

<b>Activos intangibles</b>	<b>Saldo libros</b>	<b>Vida Útil</b>
Propuesta 1773 adecuaciones FPV desbloqueo usuario	924	36 meses
Primer pago por el 30% propuesta 2003 ajuste portal	902	12 meses
Segundo pago propuesta 1956 adecuaciones provisión preventiva	865	36 meses
Propuesta 1956 adecuación es provisión preventiva	812	36 meses
Propuesta 1696 conciliación 351	742	36 meses
Primer pago propuesta 1983 movimientos fideicomiso	700	36 meses
RFC 103893 ajuste recaudo red bancaria operaciones en cheque	686	36 meses
Propuesta 1683 emisiones - rete fuente	655	36 meses
Propuesta 1692 emisiones archivo BVC	616	36 meses
Primer pago por el 30% de Fiducomeva propuesta 1999 FPV grabar	610	12 meses
Primer pago por el 50% propuesta 1947 side	568	12 meses
Calculo fecha de vencimiento	559	36 meses
Primer pago por el 30% propuesta 1986 creación planes de inversión	451	12 meses
Propuesta 1736 adecuaciones FPV rentabilidad	447	36 meses
Propuesta 1689 cargue masivo de preautorizados	372	36 meses
Propuesta 1670 Bootstrap en la plataforma virtual	310	36 meses
Propuesta 1735 adecuaciones FPV web	308	36 meses
Propuesta 1742 medios magnéticos FPV	274	36 meses
Propuesta 1685 servicio side recepción de registros	257	36 meses
Primer pago por el 30% propuesta 2005	239	12 meses
Propuesta 1524 servicio creación clientes	182	36 meses
Propuesta 1670 Bootstrap en la plataforma virtual	133	36 meses
Agrupar aportes por fecha de vencimiento para cálculo de penalización	108	36 meses
RFC 97174 tipo de letra fdmodocu - rendición de cuentas	70	36 meses
	<b>36,920,897</b>	

### 11.3. GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO Y OTROS

	<b>31 de diciembre de 2023</b>	<b>31 de diciembre de 2022</b>
Mantenimiento de software (1)	1,159,656	307,043
Pagos anticipados originadores (2)	1,972,441	1,659,562
Seguros	102,749	-
Mantenimiento de equipo (3)	48,505	35,416
<b>Total, gastos pagados por anticipado y otros</b>	<b>3,283,351</b>	<b>2,002,021</b>
<b>Total, otros activos</b>	<b>\$ 78,099,997</b>	<b>\$ 24,055,750</b>

1. La variación corresponde a los servicios de mantenimiento de software con varias entidades, (Varicent US OPCO CORP, Rocket, Infórmese S.A.S, Softwareone Colombia S.A.S, Sistemas Colombia S.A.S, y Green Light Technology Corp).
2. Corresponde a la amortización por compra derechos económicos con Interbolsa soluciones de vivienda S.A. y compra de cartera a Fecomeva.
3. La variación corresponde a la amortización de la factura del tercero CDM equipos S.A, que aumento su valor en el año 2022.

## NOTA 12 – DEPÓSITOS 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.

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:

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
<b>Depósitos cuenta corriente bancaria: (**)</b>	<b>234,370,784</b>	<b>197,408,087</b>
Cuentas corrientes privadas activas	216,187,371	177,086,427
Cuentas Corrientes Oficiales Activas	11,900,235	12,215,748
Cuentas Corrientes Privadas Inactiva	2,686,831	2,797,377
Cuentas Corrientes Oficiales Inactivas	33,409	1,671,423
Cuentas Corrientes Privadas Abandonadas ICETEX	2,257,995	2,296,465
Cuentas Corrientes Privadas Fondo Mutuo	363,364	402,298
Cuentas Corrientes Oficiales Abandonadas ICETEX	941,305	938,075
Cuentas Corrientes Oficiales Fondo Mutuo	274	274
<b>Certificados de depósito a término:</b>	<b>2,499,837,768</b>	<b>2,145,037,287</b>
Emitidos igual a 6 meses menor de 12 meses-Capital (*) (**)	880,556,374	489,442,084
Emitidos menos de 6 meses-Capital (*) (**)	479,269,673	572,543,344
Emitidos igual o superior a 18 meses-Capital (*) (**)	621,077,189	543,941,673
Emitidos igual a 12 meses y menor a 18 meses-Capital (*) (**)	435,146,882	484,574,736
Emitidos igual o superior a 18 meses-Intereses	2,923,100	11,540,736
Emitidos menos de 6 meses-Intereses	33,305,114	17,947,894
Emitidos igual a 12 meses y menor a 18 meses-Intereses	28,184,730	19,918,294
Emitidos igual a 6 meses menor de 12 meses-Intereses	19,374,706	5,128,526
<b>Depósitos de ahorro:</b>	<b>1,488,545,372</b>	<b>1,229,154,747</b>
Ordinarios activos (**)	1,416,265,630	1,159,583,248
Ordinarios inactivos (**)	50,140,615	40,474,073
Con certificado a término capital (*) (**)	9,348,602	14,779,144
Con certificado a término intereses	34,493	448,659
Ordinarios Abandonados (**)	12,756,032	13,869,623
<b>Títulos de inversión en circulación (1)</b>	<b>255,676,113</b>	<b>507,198,252</b>
Bonos Subordinados-Capital	251,350,000	493,350,000
Bonos Subordinados-Intereses	4,326,113	13,848,252
<b>Depósitos electrónicos:</b>	<b>206,952</b>	<b>197,896</b>
Depósitos de dinero de electrónicos (**)	206,952	197,896
<b>Otros:</b>	<b>79,616,224</b>	<b>79,743,031</b>
Exigibilidades por servicios	52,259,382	47,839,387
Cuentas de ahorro especial	27,351,976	31,898,859
Cuentas Corrientes Bancarias	2,846	2,765
Cuentas de ahorro	2,020	2,020
<b>Total, depósitos y exigibilidades (2)</b>	<b>\$ 4,558,253,213</b>	<b>\$ 4,158,739,300</b>

(\*) Corresponde a los certificados de depósitos a término vigentes al 31 de diciembre de 2023 y diciembre 2022. Teniendo en cuenta el aumento en tasas de interés, se ha presentado un incremento en este rubro comparado con el año anterior.

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

A diciembre 31 de 2023		A diciembre 31 de 2022	
Año	Monto nominal	Año	Monto nominal
2023	17,835,928	2022	10,073,134
2024	1,998,428,733	2023	1,654,471,318
2025	217,227,815	2024	167,645,897
2026	123,518,631	2025	88,234,326
2027	65,775,299	2026	120,987,341
Posterior a 2027	2,612,314	Posterior a 2026	63,868,965
<b>Total, CDT</b>	<b>2,425,398,720</b>	<b>Total, CDT</b>	<b>\$ 2,105,280,981</b>

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

	31 de diciembre de 2023		31 de diciembre 2022	
	Tasa mínima %	Tasa máxima %	Tasa mínima %	Tasa máxima %
Certificados de depósito a término	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	0.01%	12.75%		

(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		

(\*\*) El siguiente es el detalle de concentración de los depósitos recibidos (cuentas corrientes, cuentas de ahorro, CDT, depósitos electrónicos, otros) de clientes por sector económico:

Sector	31 de diciembre de 2023		31 de diciembre de 2022	
	Monto	%	Monto	%
Actividades artísticas, de entretenimiento y recreativas	4,838,207	0.12%	4,788,352	0.13%
Actividades de alojamiento y de servicio de comidas	10,126,730	0.24%	6,270,005	0.18%
Actividades de atención de la salud humana	107,381,477	2.58%	144,836,135	4.08%
Actividades de los hogares como empleadores; actividades no diferenciadas de los hogares como productores de b	245,498	0.01%	278,840	0.01%
Actividades de organizaciones y órganos extraterritoriales	1,396,917	0.03%	3,030,240	0.09%
Actividades de servicios administrativos y de apoyo	22,062,538	0.53%	19,354,755	0.55%
Actividades financieras y de seguros	1,631,155,021	39.14%	1,196,870,381	33.72%
Actividades inmobiliarias	24,050,121	0.58%	21,888,808	0.62%
Actividades profesionales, científicas y técnicas	95,397,239	2.29%	82,348,420	2.32%
Administración pública y defensa; planes de seguridad	194,412,903	4.67%	181,230,093	5.11%
Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	17,116,182	0.41%	14,031,272	0.40%
Asalariados	934,646,026	22.43%	887,136,679	25.00%
Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos automotores y motocicletas	71,546,930	1.72%	75,208,843	2.12%
Construcción	62,530,463	1.50%	43,083,597	1.21%
Enseñanza	34,759,163	0.83%	33,451,944	0.94%
Explotación de minas y canteras	2,108,759	0.05%	2,294,540	0.06%
Industrias manufactureras	35,033,325	0.84%	22,499,809	0.63%
Información y comunicaciones	18,202,787	0.44%	20,884,861	0.59%
Otras actividades de servicios	76,756,203	1.84%	82,940,693	2.34%
Otras Clasificaciones	24,805,923	0.60%	7,622,488	0.21%
Pensionados	508,455,329	12.20%	420,212,934	11.84%
Personas Naturales subsidiadas por terceros	162,903,365	3.91%	150,028,085	4.23%
Rentistas de Capital-PN	95,312,026	2.29%	87,535,091	2.47%
Suministro de agua; evacuación de aguas residuales, gestión de desechos y descontaminación	7,763,411	0.19%	9,879,840	0.28%
Suministro de electricidad, gas, vapor y aire acondicionado	11,301,912	0.27%	10,074,369	0.28%
Transporte y almacenamiento	12,182,254	0.29%	20,931,693	0.59%
<b>Total, general</b>	<b>\$ 4,166,490,709</b>	<b>100%</b>	<b>\$ 3,548,712,767</b>	<b>100%</b>

Al 31 de diciembre 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 31 de diciembre de 2023 este rubro madura \$144,720,415 en la banda de 1 a 7 días y \$ 670,772,348 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 del 31 de diciembre de 2023 fue de \$381,441,527 (2022 fue de \$176,710,059).

#### (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 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
				<b>\$ 108,350,000</b>



#### 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
				<b>\$ 60,500,000</b>

#### 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
02-oct-23	A	5	IBR 1 + 0.93%	37,670,000
				<b>\$ 82,500,000</b>

#### Saldo al 31 de diciembre de 2023

**\$ 251,350,000**

#### Vencimiento de los bonos

2026	108,350,000
2027	60,500,000
2028	82,500,000
<b>\$ 251,350,000</b>	

Al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 la tasa de interés remuneratoria fue de 13,18% y 10,99% promedio E.A. respectivamente. Al cierre del 31 diciembre 2023 el saldo total de bonos emitidos es de \$251,350,000 y sus respectivos intereses por pagar \$4,326,113 para un total de \$255,676,113. (2022- \$493,350,000 y \$13,848,252 respectivamente). En lo que va corrido del año 2023 se han realizados pagos de bonos así:

- **2 abril:** se vence un bono por 10.500 millones, que se renueva en CDT bajo las siguientes condiciones, acordes al acuerdo 680 del consejo de administración

Concepto	Tipo de título	Vr. Nominal \$COP	Fecha de constitución	Fecha de vencimiento	Plazo meses	Tipo de tasa	Tasa Facial	Pago de intereses	Pago de Capital
Crédito de Vivienda a tasa variable Bancoomeva	CDT	10.500.000.000	3/04/2023	3/04/2024	12	Fija	Mínima actuarial 7,96% EA	Mes Vencido	Al vencimiento

Concepto	Tipo de título	Vr. Nominal \$COP	Fecha de constitución	Fecha de vencimiento	Plazo meses	Tipo de tasa	Tasa Facial	Pago de intereses	Pago de Capital
Crédito de Vivienda Bancoomeva	CDT	6.500.000.000	2/05/2023	2/10/2024	17	Fija	Mínima actuarial 7,96% EA	Mes Vencido	Al vencimiento

- **4 y 5 mayo:** se recompran Bonos por \$133.000 millones que se reemplazan por CDTs. La recompra se hace con el fin de mejorar el IRL del Banco

Tipo	Facial	Monto	Emisión	Vencimiento	Serie	Tipo serie	Tipo tasa	Periodo	Mes	Mes_	Año	Plazo (años)
Bonos	7.49%	37,730,000,000	30/05/2018	30/05/2023	Solidaridad	Solidaridad	TF		5	MAY	2023	5.00
Bonos	1.87%	18,500,000,000	30/05/2018	30/05/2023	Solidaridad	Solidaridad	DTF		5	MAY	2023	5.00
Bonos	1.95%	18,500,000,000	30/05/2018	30/05/2023	Solidaridad	Solidaridad	IPC		5	MAY	2023	5.00
Bonos	1.75%	4,500,000,000	5/06/2018	5/06/2023	Solidaridad	Solidaridad	DTF		6	JUN	2023	5.00
Bonos	7.49%	12,600,000,000	3/07/2018	3/07/2023	Solidaridad	Solidaridad	TF		7	JUL	2023	5.00
Bonos	7.49%	11,200,000,000	3/07/2018	3/07/2023	Solidaridad	Solidaridad	TF		7	JUL	2023	5.00
Bonos	7.49%	4,000,000,000	3/07/2018	3/07/2023	Solidaridad	Solidaridad	TF		7	JUL	2023	5.00
Bonos	1.95%	5,500,000,000	1/08/2018	1/08/2023	Solidaridad	Solidaridad	IPC		8	AGO	2023	5.00
Bonos	7.44%	9,000,000,000	2/09/2018	2/09/2023	Solidaridad	Solidaridad	TF		9	SEP	2023	5.00
Bonos	1.95%	5,000,000,000	2/09/2018	2/09/2023	Solidaridad	Solidaridad	IPC		9	SEP	2023	5.00
Bonos	1.75%	5,000,000,000	3/09/2018	3/09/2023	Solidaridad	Solidaridad	DTF		9	SEP	2023	5.00
Bonos (*)	1.75%	5,000,000,000	6/09/2018	6/09/2023	Solidaridad	Solidaridad	DTF		9	SEP	2023	5.00

(\*) El título tiene un valor nominal de \$5,000 millones, sin embargo, solo se constituirán un CDT por \$1,470 millones para no sobrepasar el valor aprobado por el Consejo de Administración.

Tipo	Facial	Monto	Emisión	Vencimiento	Serie	Tipo serie	Tipo tasa	Periodo
CDT	7.68%	10,500,000,000	3/04/2023	3/04/2024	Solidaridad	Solidaridad	TF	MV
CDT	7.68%	18,500,000,000	4/05/2023	4/10/2024	Solidaridad	Solidaridad	TF	MV
CDT	7.68%	18,500,000,000	4/05/2023	4/11/2024	Solidaridad	Solidaridad	TF	MV
CDT	7.68%	25,000,000,000	4/05/2023	4/12/2024	Solidaridad	Solidaridad	TF	MV
CDT	7.68%	21,230,000,000	4/05/2023	4/01/2025	Solidaridad	Solidaridad	TF	MV
CDT	7.68%	23,800,000,000	5/05/2023	5/02/2025	Solidaridad	Solidaridad	TF	MV
CDT	7.68%	16,970,000,000	5/05/2023	5/03/2025	Solidaridad	Solidaridad	TF	MV
CDT	7.68%	9,000,000,000	5/05/2023	5/03/2025	Solidaridad	Solidaridad	TF	MV

- **30 de octubre:** Se recompraron el 30 de octubre un total de 43.670 MM en Bonos y se renovaron en CDT. Esta operación se hizo con el fin de mejorar el IRL del Banco.

Tipo	Facial	Monto	Emisión	Vencimiento	Serie	Tipo serie	Tipo tasa	Periodo	Mes	Mes_	Año	Plazo (años)
Bonos	7.44%	5,500,000,000	1/11/2018	1/11/2023	Solidaridad	Solidaridad	TF		11	NOV	2023	5.00
Bonos	7.44%	13,390,000,000	26/11/2018	26/11/2023	Solidaridad	Solidaridad	TF		11	NOV	2023	5.00
Bonos	7.46%	10,000,000,000	3/12/2018	3/12/2023	Solidaridad	Solidaridad	TF		12	DIC	2023	5.00
Bonos	7.46%	14,780,000,000	3/12/2018	3/12/2023	Solidaridad	Solidaridad	TF		12	DIC	2023	5.00
	7.451%	43,670,000,000										

Tipo	Facial	Monto	Emisión	Vencimiento	Serie	Tipo serie	Tipo tasa	Periodo	Mes	Mes_	Año	Plazo (años)
CDT	0.59%	5,500,000,000	30/10/2023	30/05/2025	Solidaridad	Solidaridad	IBRI	MV	5	MAY	2025	1.58
CDT	0.59%	13,390,000,000	30/10/2023	30/07/2025	Solidaridad	Solidaridad	IBRI	MV	7	JUL	2025	1.75
CDT	0.59%	10,000,000,000	30/10/2023	30/08/2025	Solidaridad	Solidaridad	IBRI	MV	8	AGO	2025	1.83
CDT	0.59%	14,780,000,000	30/10/2023	30/09/2025	Solidaridad	Solidaridad	IBRI	MV	9	SEP	2025	1.92
	0.590%	43,670,000,000										

El resto de bonos que se vencieron en 2023 fueron renovados así:

Tipo	Facial	Monto	Emisión	Vencimiento	Serie	Tipo serie	Tipo tasa	Periodo
Bonos	1.56%	9,300,000,000	2/01/2023	2/01/2028	Solidaridad	Solidaridad	IBR1	MV
Bonos	1.97%	10,000,000,000	1/02/2023	1/02/2028	Solidaridad	Solidaridad	IBR1	MV
Bonos	2.37%	7,000,000,000	1/03/2023	1/03/2028	Solidaridad	Solidaridad	IBR1	MV
Bonos	1.05%	18,530,000,000	6/09/2023	6/09/2028	Solidaridad	Solidaridad	IBR1	MV
Bonos	0.93%	37,670,000,000	1/10/2023	1/10/2028	Solidaridad	Solidaridad	IBR1	MV
	1.276%	82,500,000,000						

Estos bonos no tienen circulación en mercado secundario por lo tanto no están inscritos ni en el registro nacional de valores ni en la Bolsa de Valores. Al no tener circulación cambiaria en mercado secundario no se causan primas por colocación, ni descuentos. Adicionalmente por ser bonos de pago subordinado no tienen garantía diferente al patrimonio del emisor de los bonos.

De acuerdo con el modelo estándar de cálculo de exposición al riesgo de liquidez, establecido en la Circular Externa 003 de 2015, al cierre de diciembre de 2023 este rubro madura \$ 791,764 en las bandas de 1 a 7 días y \$ 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.

(2) El movimiento en depósitos y exigibilidades por los periodos terminados el 31 de diciembre 2023 y 2022 es el siguientes

Armonía Depósitos y Exigibilidades	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Saldo Inicial	4,158,739,300	3,956,653,981
Intereses causados	381,441,527	176,710,059
intereses pagados	(349,544,002)	(144,080,300)
Movimiento (*)	367,616,388	169,455,560
<b>Saldo final</b>	<b>\$ 4,558,253,213</b>	<b>\$ 4,158,739,300</b>

(\*) Incremento representado principalmente en los Certificados de Depósito a Término Fijo

## 12.1. PASIVOS POR ARRENDAMIENTOS

Sobre estos pasivos a diciembre 2023, se han realizado altas de contratos por valor de \$2,536,444, pagos por \$16,857,112, causación de intereses por \$1,902,927 bajas de contratos por \$1,646,159 ajustes a los pagos por \$381,491 y ajuste por recálculo en arrendamientos por \$411,214.

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 diciembre de 2023:

Concepto	Saldo al 31 de diciembre de 2022	Altas (+)	Pagos (-)	Intereses (+)	Bajas (-)	Reclasificaciones	Ajustes pagos (-)	Ajuste por recalcu en arrendamientos	Saldo al 31 de diciembre de 2023
Arrendamiento edificios	16,356,433	2,536,444	14,626,993	1,609,112	1,527,423	(2,261,715)	(273,518)	483,714	6,399,092
Arrendamiento edificios vinculados	5,141,269	-	1,463,747	214,659	118,489	2,351,140	(74,774)	(27,929)	1,525,255
Arrendamiento parqueaderos	120,222	-	130,838	11,940	247	(94,654)	(20,104)	(160)	115,995
Arrendamiento parqueaderos vinculados	72,053	-	16,892	1,196	-	53,400	(1,496)	-	4,453
Arrendamiento vehículos	149,045	-	51,972	17,938	-	3,827	(1,485)	-	112,669
<b>Subtotal arrendamientos</b>	<b>21,839,022</b>	<b>2,536,444</b>	<b>16,290,442</b>	<b>1,854,845</b>	<b>1,646,159</b>	<b>51,998</b>	<b>(371,377)</b>	<b>455,625</b>	<b>8,157,464</b>

Subarrendamiento edificios vinculados	440,625	-	566,670	48,082	-	(23,460)	(10,114)	(44,411)	22
<b>Subtotal subarrendamientos</b>	<b>440,625</b>	<b>-</b>	<b>566,670</b>	<b>48,082</b>	<b>-</b>	<b>(23,460)</b>	<b>(10,114)</b>	<b>(44,411)</b>	<b>22</b>

<b>Total, pasivos por arrendamientos</b>	<b>22,279,647</b>	<b>2,536,444</b>	<b>16,857,112</b>	<b>1,902,927</b>	<b>1,646,159</b>	<b>28,538</b>	<b>(381,491)</b>	<b>411,214</b>	<b>8,157,486</b>
--	-------------------	------------------	-------------------	------------------	------------------	---------------	------------------	----------------	------------------

En diciembre de 2023 y 2022 se realizaron ajustes por amortización de los pasivos por arrendamiento por valor de \$352,953 y \$123,714 respectivamente.

Los intereses sobre pasivos por arrendamientos al 31 de diciembre de 2023 y 2022 equivalen a \$ 1,902,927 y \$ 2,774,477.

Los pasivos por arrendamientos con empresas vinculadas equivalen a \$1,529,730 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 31 diciembre de 2022 es el siguiente:

Concepto	Saldo al 31 de diciembre de 2022	Altas (+)	Pagos (-)	Intereses (+)	Bajas (-)	Reclasificaciones	Ajustes pagos (-)	Ajuste por recalcu en arrendamientos	Saldo al 31 de diciembre de 2022
Arrendamiento edificios	25,649,962	3,408,980	13,638,071	2,293,868	1,051,802	5,172	(151,179)	452,511	16,356,433
Arrendamiento edificios vinculados	6,707,562	-	1,749,335	311,629	-	4,384	(11,643)	135,846	5,141,269
Arrendamiento parqueaderos	262,334	-	193,947	23,278	-	2,670	(800)	(30,427)	120,222
Arrendamiento parqueaderos vinculados	86,056	-	13,839	1,218	-	1,500	(118)	-	72,053
Arrendamiento vehículos	167,299	375,414	283,647	19,438	102,316	-	27,143	-	149,045
<b>Subtotal arrendamientos</b>	<b>32,873,213</b>	<b>3,784,394</b>	<b>15,878,839</b>	<b>2,649,431</b>	<b>1,154,118</b>	<b>13,726</b>	<b>(136,597)</b>	<b>557,930</b>	<b>21,839,022</b>

Subarrendamiento edificios vinculados	2,398,211	-	679,975	125,046	1,074,666	-	246,585	81,406	440,625
<b>Subtotal subarrendamientos</b>	<b>2,398,211</b>	<b>-</b>	<b>679,975</b>	<b>125,046</b>	<b>1,074,666</b>	<b>-</b>	<b>246,585</b>	<b>81,406</b>	<b>440,625</b>

<b>Total, pasivos por arrendamientos</b>	<b>35,271,424</b>	<b>3,784,394</b>	<b>16,558,814</b>	<b>2,774,477</b>	<b>2,228,784</b>	<b>13,726</b>	<b>109,988</b>	<b>639,336</b>	<b>22,279,647</b>
--	-------------------	------------------	-------------------	------------------	------------------	---------------	----------------	----------------	-------------------

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:

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Equipos de cómputo bajo valor	1,934,398	1,688,038
Locales y oficinas corto plazo	19,341	57,368
Equipos de oficina bajo valor	238,390	20,399
<b>Total, arrendamientos bajo valor y corto plazo</b>	<b>2,192,129</b>	<b>\$ 1,765,805</b>

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	-

## NOTA 13 – COMPROMISOS DE TRANSFERENCIA Y OPERACIONES SIMULTÁNEAS

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

### Compromisos de transferencia de inversiones en operaciones repo

Contraparte	Calificación	31 de diciembre 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
<b>Total, operaciones de mercado monetario y relacionadas</b>				<b>\$ -</b>				<b>\$4,784,035</b>

## 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 31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
<b>Operaciones de redescuento (1)</b>		<b>87,308,187</b>	<b>109,132,235</b>
Banco de Comercio Exterior	12.08% - 13.19% E.A.	60,275,889	67,520,665
Financiera para el Desarrollo Territorial	12.53% - 19.50% E.A.	10,456,068	41,581,570
Fondo para el Financiamiento del Sector Agropecuario	13.20% - 14.20% E.A.	16,576,230	30,000
<b>Otros pasivos financieros</b>		<b>20,912,715</b>	<b>515,045</b>
Bancolombia (2)		912,715	221,796
Banco de Occidente (3)	16.29% E.A.	20,000,000	293,249
<b>Total, créditos de bancos y otras obligaciones financieras (4)</b>		<b>\$ 108,220,902</b>	<b>\$ 109,647,280</b>

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

31 de diciembre 2023											
Vencimientos	Saldo diciembre 2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033
<b>Operaciones de redescuento (1)</b>	<b>87,308,187</b>	<b>34,175,580</b>	<b>25,064,419</b>	<b>14,135,494</b>	<b>2,508,772</b>	<b>2,188,419</b>	<b>1,948,045</b>	<b>1,887,458</b>	<b>1,800,000</b>	<b>1,800,000</b>	<b>1,800,000</b>
Banco de Comercio Exterior	60,034,409	25,151,110	15,060,780	6,170,301	2,373,375	2,083,578	1,907,807	1,887,458	1,800,000	1,800,000	1,800,000
Capitalización Interés costo amortizado NIIF	241,480	241,480	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Fondo para el Financiamiento del Sector Agropecuario	16,575,000	2,696,667	7,121,666	6,756,667	-	-	-	-	-	-	-
Capitalización Interés costo amortizado NIIF	1,230	1,230	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financiera de Desarrollo territorial	10,389,465	6,018,490	2,881,973	1,208,526	135,397	104,841	40,238	-	-	-	-
Capitalización Interés costo amortizado NIIF	66,603	66,603	-	-	-	-	-	-	-	-	-

31 de diciembre 2022											
Vencimientos	Saldo diciembre 2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033
<b>Operaciones de redescuento (1)</b>	<b>87,308,187</b>	<b>34,175,580</b>	<b>25,064,419</b>	<b>14,135,494</b>	<b>2,508,772</b>	<b>2,188,419</b>	<b>1,948,045</b>	<b>1,887,458</b>	<b>1,800,000</b>	<b>1,800,000</b>	<b>1,800,000</b>
Banco de Comercio Exterior	60,034,409	25,151,110	15,060,780	6,170,301	2,373,375	2,083,578	1,907,807	1,887,458	1,800,000	1,800,000	1,800,000
Capitalización Interés costo amortizado NIIF	241,480	241,480	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Fondo para el Financiamiento del Sector Agropecuario	16,575,000	2,696,667	7,121,666	6,756,667	-	-	-	-	-	-	-
Capitalización Interés costo amortizado NIIF	1,230	1,230	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financiera de Desarrollo territorial	10,389,465	6,018,490	2,881,973	1,208,526	135,397	104,841	40,238	-	-	-	-
Capitalización Interés costo amortizado NIIF	66,603	66,603	-	-	-	-	-	-	-	-	-

- (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 31 de diciembre de 2023 fueron de \$14,573,581 (2022 \$6,617,587). La variación se presenta por los menores desembolsos presentados durante el periodo, debido al incremento en tasas.
- (2) Corresponde a sobregiros contables.
- (3) Corresponde a créditos desembolsados corto plazo se han gestionado cupos de crédito con entidades como Banco de Occidente por valor de \$ 20,000,000 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 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

Armonía obligaciones financieras	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
<b>Saldo Inicial</b>	<b>109,647,280</b>	<b>74,105,940</b>
Prestamos recibidos	288,290,917	97,198,725
Pagos efectuados Capital	(289,503,709)	(62,024,442)
Pagos efectuados Intereses	(18,310,554)	(6,357,123)
Intereses prestamos	18,096,968	6,724,180
<b>Saldo final (*)</b>	<b>\$ 108,220,902</b>	<b>\$ 109,647,280</b>

(\*) La variación se produce por las utilidades de los cupos de redescuentos que tiene el Banco y préstamos a otras entidades bancarias.

## 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:

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
<b>Comisiones y honorarios</b>	<b>159,415</b>	<b>311,958</b>
<b>Otras:</b>		
Costos y gastos por pagar (1)	8,524,553	8,080,540
Casa Matriz (2)	5,312,886	5,312,886
Asociadas (2)	389,169	389,707
Compensación productos financieros (3)	52,319,496	23,999,157
Retenciones y aportes laborales	8,645,241	8,356,382
Pagos recibidos dación en pago (4)	-	1,256,900
Contribuciones sobre transacciones	1,202,151	1,163,220
Cheques girados no cobrados	1,984,241	1,098,811
Proveedores y servicios por pagar	935,034	696,375
Reintegro CDT Cancelados	14,736	213,254
Fee Fincode	5,689	-
Compensación libranzas	241	-
Otros	-	23
<b>Total, cuentas por pagar (5)</b>	<b>\$ 79,492,852</b>	<b>\$ 50,879,213</b>

- (1) Dentro del rubro de costos y gastos por pagar, se encuentran saldos por valor de \$2,931,789 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, Al cierre 2023, se evidencia un mayor valor pendiente por compensar debido a que a nivel operativo se decidió contabilizar el 31 de diciembre, pero a nivel de redes fue hasta el 29 de diciembre.
- (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 períodos terminados el 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre 2022, es la siguiente:

Armonía Cuentas por pagar	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
<b>Saldo Inicial</b>	<b>50,879,213</b>	<b>40,152,353</b>
Incremento de cuentas por pagar	30,568,177	12,440,893
Pagos de arrendamiento de corto plazo y bajo valor	(1,954,538)	(1,714,033)
<b>Saldo final</b>	<b>\$ 79,492,852</b>	<b>\$ 50,879,213</b>

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

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Diferencia en cambio ingreso	(554,494)	(173,014)
Diferencia en cambio gasto	1,738,980	106,965
<b>Total</b>	<b>\$ 1,184,486</b>	<b>\$ (66,049)</b>

## 15.2. PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES

Los impuestos corrientes se detallan a continuación:

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Renta y complementarios	1,013,624	257,987
Sobre las ventas por pagar	2,155,034	2,102,409
Otros	347,905	382,164
Industria y comercio	172,867	27,775
<b>Total, impuestos corrientes</b>	<b>\$ 3,689,430</b>	<b>\$ 2,770,335</b>

Armonía pasivos por impuestos corrientes	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
<b>Saldo Inicial</b>	<b>2,770,335</b>	<b>2,025,951</b>
Aumento pasivos por impuestos corrientes	919,095	744,384
<b>Saldo final</b>	<b>\$ 3,689,430</b>	<b>\$ 2,770,335</b>

## NOTA 16 - OBLIGACIONES LABORALES

El siguiente es el detalle de obligaciones laborales:

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
<b>Beneficios a empleados a corto plazo</b>		
Vacaciones consolidadas	3,577,362	3,076,708
Cesantías consolidadas	3,671,786	3,346,174
Otras prestaciones sociales	12,276	74,805
Intereses sobre las cesantías	425,034	387,414
<b>Beneficios a empleados a largo plazo</b>		
Bonificación de productividad	1,761,573	1,963,283
Bonificación de antigüedad	-	3,673
Prima de antigüedad	-	1,741
Prima de vacaciones (1)	-	1,102
<b>Beneficios a empleados post empleo</b>		
Medicina Prepagada	147,944	111,604
<b>Total, obligaciones laborales</b>	<b>\$ 9,595,975</b>	<b>\$ 8,966,504</b>

1. A diciembre 31 de 2023, la Matriz no cuenta con empleados con beneficios a largo plazo, dado que el ultimo colaborador beneficiario se jubiló.

## **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 62 colaboradores tienen salario integral y 1.001 salario nominal.

#### **Total, sueldo pagado diciembre de 2023**

Salario Integral: \$ 11,962,300

Salario nominal: \$ 38,901,988

#### **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: \$ 3,564,413

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: \$ 3,974,085

Total, intereses de cesantías causados durante 2023: \$ 425,151

Total, prima legal causada durante 2023: \$ 3,975,159

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: \$ 11,180,979

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 202. 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: \$ 6,892,148

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: \$ 2,937,159

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 diciembre de 2023 se otorgaron auxilios educativos por valor de \$49,921 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:**
  - o 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.

  - o 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.
- 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/las 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/las 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.
- **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:

#### **Diciembre de 2023**

La Matriz realizó abono a los colaboradores por el programa de beneficios extralegales durante el período 2023 por valor de \$ 4,428,475.

#### **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.

<b>Armonía obligaciones laborales</b>	<b>31 de diciembre de 2023</b>	<b>31 de diciembre de 2022</b>
<b>Saldo Inicial</b>	<b>8,966,504</b>	<b>8,419,852</b>
Otros resultados integrales ORI beneficios a empleados	(90,020)	(47,149)
Aumento en obligaciones laborales	719,491	593,801
<b>Saldo final</b>	<b>9,595,975</b>	<b>8,966,504</b>

### **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 no hay colaboradores.

<b>Plan de beneficios</b>	<b>31 de diciembre de 2023</b>	<b>31 de diciembre de 2022</b>
<b>Beneficios a largo plazo</b>	<b>\$-</b>	<b>\$6,516</b>

### **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)	
Salarios (SMMLV)	10 a 20	Más de 20
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.

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.

	31 de diciembre 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	(63,394)	(54,162)
(Pérdidas)/Ganancias actuariales	99,734	(510,844)
<b>Reserva MP</b>	<b>147,944</b>	<b>111,604</b>

Asunciones	31 de diciembre de 2023		31 de diciembre de 2022	
	Largo plazo	Medicina prepagada	Largo plazo	Medicina prepagada
Tasa de rentabilidad	-	8,57%	12.83%	8.57%
Incrementos Salarios a futuro	-	10,55%	3.89%	3.89%
Incrementos de pensiones a futuro	-	4,95%	3.89%	3.89%

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

## NOTA 17 - PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES

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

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Otros pasivos estimados (1)	15,421,236	11,099,516
Industria y comercio	6,054,436	4,501,144
Casa Matriz (2)	4,757,374	933,622
Contribuciones y afiliaciones (3)	6,664,570	5,373,351
Multas, sanciones y litigios (4)	1,603,737	1,576,905
Renta y complementarios	4,669,819	19,031,852
Plan de fidelidad tarjeta de crédito	46,496	32,505
<b>Subtotal, pasivos estimados y provisiones</b>	<b>\$ 39,217,668</b>	<b>\$ 42,548,895</b>
Otras provisiones por derecho de uso (5)	1,705,340	2,196,252
<b>Subtotal, pasivos estimados y provisiones</b>	<b>\$ 40,923,008</b>	<b>\$ 44,745,147</b>

Armonía pasivos estimados	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
<b>Saldo Inicial</b>	<b>42,548,895</b>	<b>36,092,948</b>
Aumento en obligaciones laborales	5,598,756	4,680,307
Gasto por impuesto de renta	10,437,775	20,497,563
Registro Renta 2019	(19,367,758)	(18,721,923)
<b>Saldo final</b>	<b>39,217,668</b>	<b>42,548,895</b>

(1) Los otros pasivos estimados corresponden a:

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Otros Servicios (*)	1,385,180	1,098,859
Corbaco Services S.A.S	2,459,234	2,459,234
Sonda de Colombia S.A (**)	1,358,571	334,793
Patrimonios Autónomos Fiduciaria Coomeva S. A	1,048,247	925,894
Credibanco S. A	810,000	551,000
Kyndryl Colombia S.A.S	724,371	398,346
Universal Mccann Servicios de Medios Ltda.	447,482	357,616
Saque y Pague Multiservicios UAT S.A.S	434,640	-
Conectamos Financiera S. A	394,932	-
ACH Colombia S. A	375,286	122,695
Asesorías Comerciales y Financieras S.A.S	364,730	48,000
Efectivo Ltda.	328,993	307,000
Controles Empresariales S.A.S	276,236	-
Procesos y Canje S. A	268,270	120,246
Image Quality Outsourcing S.A.S	266,609	-
Itera Colombia S.A.S	252,306	80,000
Cirion Technologies Colombia S.A.S	250,845	314,838
Sociedad al Servicio de la Tecnología y Sistematización Bancaria Servibanca	228,540	151,200
Deposito Centralizado de Valores de Colombia Deceval S. A	228,000	60,000
Gestión Tecnológica Y Contable S.A.S	215,008	-
Everfit S. A	211,719	313,014
Taylor y Johnson Ltda.	200,000	194,350
Redeban Multicolor S. A	200,000	100,000
Lumu Technologies S.A.S.	196,547	-
Brinks de Colombia S. A	190,629	64,474
Green SQA S. A	148,916	80,791
Ado Technologies Colombia S.A.S	132,021	-
Cifin S.A.S	130,000	180,000
Experian Colombia S. A	120,000	100,000
Interservice S. A	114,808	82,000
Profesionales en Transacciones Electrónicas S.A PTESA	100,000	-
Forza Gestión Financiera S.A.S	99,608	65,000
Intexus S.A.S	96,020	-
Asociación para la Investigación Información y Control de Sistemas de Tarjetas de Crédito y Debito	90,933	-
Lindares Corp.	83,000	-
Axa Asistencia Colombia S. A	81,236	573,106
Level	77,000	-
Domina Entrega Total S.A.S	75,569	70,000
Price Res S.A.S	75,052	69,052
Colombia Telecomunicaciones S.A E.S. P BIC	68,539	91,531
Ubits Learning Solutions S.A.S	68,351	64,404
360 Group S.A.S	65,210	-
Crowe Co S.A.S	63,070	-
Hogier Gartner y Cía. S.A.S	61,000	164,955
Felixerre S.A.S	57,824	-
Servicios Especializados de Tecnología e Informática Seti S.A.S	57,604	-
Epi Use Colombia S.A.S	55,249	-
Compañía Colombiana de Seguridad Transbank Ltda.	55,144	40,673
Empresa Industrial y Comercial del Estado Administradora del Monopolio Rentístico de los Juegos de Suerte y Azar	54,298	-
Gerencia Selecta S.A.S	53,892	-
Seguridad Atlas Ltda.	50,717	121,318

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Carvajal Soluciones de Comunicación S.A.S	45,406	83,442
Finding Technology Company S.A.S	42,667	101,078
Tecnología en Sistemas de Información TSI S.A.S	41,593	-
Datecsa S. A	40,134	77,263
Trujillo Giraldo Paulo Andres	-	65,688
Nexsys de Colombia S.A.S	-	68,150
Oracle Colombia Ltda.	-	171,354
Informática y Tecnología Stefanini S. A	-	45,300
Gómez Pinzón Abogados S.A.S	-	62,500
Centro de Investigación y Desarrollo Tecnológico de la Industria Electro Electrónica y TIC	-	135,000
Dispapeles S.A.S	-	120,000
Empresa de Transportes Trasteos El Hogar S.A.S	-	115,194
Intecsus S.A.S	-	60,000
Red 5G S.A.S	-	95,058
Veritran Colombia S.A.S	-	81,513
Plus Holding International Limited	-	113,587
<b>Total, de otros pasivos estimados</b>	<b>\$ 15,421,236</b>	<b>\$ 11,099,516</b>

(\*) Dentro del rubro de otros servicios, en diciembre de 2023 se encuentran saldos con otras relacionadas por valor de \$ 394,932 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- Fogafin.

(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:

31 de diciembre de 2023

Procesos Jurídicos			
Actor	Clase de proceso	Valor	Calificación Contingencia
Unidad de Gestión Pensional y			
Parafiscales UGPP (*)	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
Natalia María Callejas Hoyos	Protección al Consumidor Financiero	3,000	Probable
Humberto Juan Zaccaro González	Protección al Consumidor Financiero	3,062	Probable
María Isabel Contreras Ruiz	Protección al Consumidor Financiero	8,655	Probable
Luis Javier Marín Álvarez	Protección al Consumidor Financiero	55,000	Probable
WESTERN GLOBAL COMPANY S.A.S	Protección al Consumidor Financiero	894	Probable
<b>Total</b>		<b>\$1,603,737</b>	

(\*) 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 2012. La pretensión se estima en la suma de \$2,045,898.

Se llegó a acuerdos con la UGPP extrajudicialmente, lográndose que dicha entidad revisara los soportes de pago de los aportes 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 tuvieron que ser reconocidos. En espera que el Consejo de Estado resuelva recurso de apelación interpuesto por la UGPP.

**31 de diciembre de 2022**

<b>Procesos Jurídicos</b>			
<b>Actor</b>	<b>Clase de proceso</b>	<b>Valor</b>	<b>Calificación Contingencia</b>
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
<b>Total</b>		<b>\$1,576,905</b>	

(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:

<b>Provisión</b>	<b>Adopción Inicial</b>	<b>(+) Altas</b>	<b>(-) Recuperaciones</b>	<b>(-) Reversiones</b>	<b>(-) Utilizaciones</b>	<b>Ajustes</b>	<b>Saldo</b>
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2021</b>	<b>2,048,402</b>	<b>2,331,017</b>	<b>141,908</b>	<b>616,921</b>	<b>2,080,845</b>	<b>-</b>	<b>1,539,745</b>
Restauración (a)	-	2,000,000	(118,660)	-	1,601,858	-	516,802
Mejora en propiedades ajenas	-	139,705	-	-	-	-	139,705
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>2,048,402</b>	<b>4,470,722</b>	<b>23,248</b>	<b>616,921</b>	<b>3,682,703</b>	<b>-</b>	<b>2,196,252</b>
Desmantelamiento	-	-	-	-	6,261	-	(6,261)
Restauración (a)	-	66,215	-	-	121,084	-	(54,869)
Mejora en propiedades ajenas	-	281,961	-	-	334,068	377,675	(429,782)
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2023</b>	<b>2,048,402</b>	<b>4,818,898</b>	<b>23,248</b>	<b>616,921</b>	<b>4,144,116</b>	<b>377,675</b>	<b>1,705,340</b>

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:

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Obligaciones de desempeño (1)	6,697,231	7,245,500
Otros (2)	569,731	532,388
Ingresos recibidos para tercero impto vehículo	9,177	3,036
<b>Otros</b>		
Recaudos por aplicar tarjeta crédito sat	7,514,590	2,468,499
Valores por exceso	2,948,768	1,167,476
Valores por exceso tarjeta de crédito	1,077,820	392,405
Recaudos oficinas por aplicar (3)	618,529	-
Recaudos bancos por aplicar	315,800	147,190
Seguro de desempleo	217,159	524,828
Sobrantes en caja	35,262	11,951
Sobrantes en canje	11,926	31,248
Seguro desempleo de tarjeta y cupo activo	2,060	18
Recaudos ACH por aplicar (4)	71	1,177
Recaudo Originadores	29	-
Avances sat	-	40,558
<b>Total, otros pasivos</b>	<b>\$ 20,018,153</b>	<b>\$ 12,566,274</b>

(1) Los ingresos por movimiento de las obligaciones de desempeño al 31 de diciembre de 2023 están representados así:

	Adopción NIIF 15	Obligaciones	Pagos	Saldo
<b>Saldo al 31 de diciembre 2021</b>	<b>\$ 7,623,878</b>	<b>\$ 43,400,070</b>	<b>\$ 43,472,165</b>	<b>\$ 7,551,783</b>
Movimiento enero- diciembre 2022	-	8,000,542	8,306,825	(306,283)
<b>Saldo al 31 de diciembre 2022</b>	<b>\$ 7,623,878</b>	<b>\$ 51,400,612</b>	<b>\$ 51,778,990</b>	<b>\$ 7,245,500</b>
Movimiento enero- diciembre 2023	-	11,283,443	11,831,712	(548,269)
<b>Saldo al 31 de diciembre 2023</b>	<b>\$ 7,623,878</b>	<b>\$ 62,684,055</b>	<b>\$ 63,610,702</b>	<b>\$ 6,697,231</b>

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

(3) Corresponde al pago pendiente de la cartera castigada vendida y que se debe reintegra al Patrimonio Autónomo.

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

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

<b>Saldo al 31 de diciembre 2021</b>	<b>\$ 12,387,787</b>
Reconocimiento obligaciones de desempeño NIIF 15	8,000,542
Pago obligaciones de desempeño	(8,306,825)
Incremento (disminución)	484,770
<b>Saldo al 31 de diciembre 2022</b>	<b>\$ 12,566,274</b>
Reconocimiento obligaciones de desempeño NIIF 15	11,283,443
Pago obligaciones de desempeño	(11,831,712)
Incremento (disminución)	8,000,148
<b>Saldo al 31 de diciembre 2023</b>	<b>\$20,018,153</b>

## NOTA 19 – CAPITAL SOCIAL

El siguiente es el detalle del Capital social:

	<b>31 de diciembre de 2023</b>	<b>31 de diciembre de 2022</b>
Capital autorizado (1)	504,000,000	504,000,000
Capital por suscribir	(5,965,610)	(5,965,610)
<b>Total, capital social</b>	<b>\$ 498,034,390</b>	<b>\$ 498,034,390</b>

(1) Corresponden a 50,400,000 acciones con un valor nominal de \$10,000 (pesos).

Para los períodos terminados el 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la composición accionaria de la Matriz fue la siguiente:

<b>Instrumentos de patrimonio: Composición Accionaria</b>				
<b>Accionista / Período sobre el que se informa</b>	<b>31 de diciembre de 2023</b>		<b>31 de diciembre de 2022</b>	
	<b>Número de Acciones</b>	<b>Participación Directa</b>	<b>Número de Acciones</b>	<b>Participación Directa</b>
Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia - Coomeva	47.242.124	94.857152%	47.242.124	94.857152%
Fundación Coomeva	1.316.234	2.642858%	1.316.234	2.642858%
La equidad seguros generales O.C.	1	0.000002%	1	0.000002%
Fondo de empleados de Coomeva - Fecoomewa	207.479	0.416596%	207.479	0.416596%
Coomeva Medicina Prepagada S. A	1.037.601	2.083392%	1.037.601	2.083392%
<b>Total, Acciones</b>	<b>49.803.439</b>	<b>100%</b>	<b>49.803.439</b>	<b>100%</b>

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 31 de diciembre 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:

**31 de diciembre de 2023**

<b>Ganancias por acción</b>	<b>Cantidad</b>
Utilidad Neta Después de Impuesto a la Ganancia	\$9,427,372
Promedio ponderado de acciones en circulación por el período terminado al 31 de diciembre de 2023	49,803,439
<b>Pérdida neta por acción en pesos colombianos</b>	<b>\$189.29</b>

**31 de diciembre de 2022**

<b>Ganancias por acción</b>	<b>Cantidad</b>
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
<b>Ganancia neta por acción en pesos colombianos</b>	<b>\$ 460.40</b>

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

<b>Dividendos decretados</b>	<b>Cantidad</b>
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

Al 31 de diciembre 2022 el Banco reclasifico a las utilidades acumuladas el efecto que habían tenido en la adopción inicial a la NCIF activos fijos ya que fueron transferidos a terceros, a continuación, se muestra el efecto:

<b>SalDOS al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>\$(6,733,124)</b>
Realizaciones adopción por primera vez NCIF	(573,586)
<b>SalDOS al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>\$(7,306,710)</b>

## **NOTA 20 - COPERACIONES, TRANSACCIONES Y SALDOS CON PARTES RELACIONADAS**

La empresa Controladora del grupo es COOPERATIVA MÉDICA DEL VALLE Y DE PROFESIONALES DE COLOMBIA - COOMEVA.

A continuación, se detallan los saldos de las operaciones celebradas con partes relacionadas

31 de diciembre de 2023								
Transacciones en el activo	Inversiones	Deudores comerciales				Cartera de créditos		
	Costo	Cuentas por cobrar	Intereses	Deterioro de cuentas por cobrar	Provisiones	Capital	Provisión de cartera de créditos	Activos por arrendamientos por derecho de uso
<b>Matriz del grupo</b>								
Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia	-	40,512,293	59,239	(445,247)	(662)	10,798,455	(137,097)	1,002,674
<b>Otras relacionadas</b>								
Cooimea Corredores de Seguros S.A.	-	136,093	-	(16,074)	-	-	-	-
Cooimea Medicina Prepagada S.A.	-	164,138	-	(21,622)	-	10,793	(149)	-
Cooimea Emergencia Médica Servicio de Ambulancia Prepagada S.A.S.	-	209,977	-	(40,640)	-	9,718	(139)	-
Fundación Coomeva	-	622	3,771	(1)	(44)	6,879,710	(80,369)	-
Corporación Club Campestre los Andes	-	228	240	-	(6)	-	(4,598)	-
Conectamos Financiera S.A.	417,777	4,715	-	-	-	712	(41)	-
<b>Total, otras relacionadas</b>	<b>417,777</b>	<b>515,773</b>	<b>4,011</b>	<b>(78,337)</b>	<b>(50)</b>	<b>6,900,933</b>	<b>(85,296)</b>	<b>-</b>
<b>Total, transacciones en el activo</b>	<b>\$ 417,777</b>	<b>\$ 41,028,066</b>	<b>\$ 63,250</b>	<b>\$ (523,584)</b>	<b>\$ (712)</b>	<b>\$ 17,699,388</b>	<b>\$ (222,393)</b>	<b>\$ 1,002,674</b>

31 de diciembre de 2022								
Transacciones en el activo	Inversiones	Deudores comerciales				Cartera de créditos		
	Costo	Cuentas por cobrar	Intereses	Deterioro de cuentas por cobrar	Provisiones	Capital	Provisión de cartera de créditos	Activos por arrendamientos por derecho de uso
<b>Matriz del grupo</b>								
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
<b>Otras relacionadas</b>								
Clinica Farallones S.A.	-	12,884	-	(3,435)	-	-	-	-
Clinica Palma Real S.A.S	-	8,570	-	(188)	-	-	-	-
Cooimea Corredores de Seguros S.A.	-	178,904	-	(457)	-	859	(10)	-
Cooimea Entidad Promotora de Salud S.A.	-	11,137	6,702	(11,137)	(6,702)	251,541	(251,541)	-
Cooimea Medicina Prepagada S.A.	-	287,520	-	(557)	-	60,505	(729)	-
Cooimea 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)	-
<b>Total, otras relacionadas</b>	<b>\$ 2,939,923</b>	<b>\$ 2,544,763</b>	<b>\$ 584,590</b>	<b>\$ (69,097)</b>	<b>\$ (15,840)</b>	<b>\$ 38,019,016</b>	<b>\$ (819,000)</b>	<b>\$ 3,233,632</b>
<b>Total, transacciones en el activo</b>	<b>\$ 417,777</b>	<b>\$ 41,028,066</b>	<b>\$ 63,250</b>	<b>\$ (523,584)</b>	<b>\$ (712)</b>	<b>\$ 17,699,388</b>	<b>\$ (222,393)</b>	<b>\$ 1,002,674</b>

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

- 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.

- Cooimea Corredores de Seguros S. A.**

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

- **Cooimea 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

31 de diciembre de 2023								
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	117,856,042	7,512,951	1,529,730	5,407,234	251,350,000	4,326,113	4,757,375	370,369
<b>Otras relacionadas</b>								
Cooimea Corredores de Seguros S.A	4,070,537	149,803	-	-	-	-	-	-
Cooimea Medicina Prepagada S.A.	598,031	12,083,069	-	-	-	-	-	7,972
Cooimea Emergencia Médica Servicio de Ambulancia Prepagada S.A.S.	1,880,604	-	-	-	-	-	-	-
Corporación Club Campestre los Andes	60,750	13	-	-	-	-	-	-
Fundación Coomeva	903,922	371	-	-	-	-	-	-
Conectamos Financiera S.A.	465,387	322,641	-	-	-	-	-	-
Conecta Salud S.A. en liquidación	-	18,145	-	-	-	-	-	-
<b>Total, otras relacionadas</b>	<b>7,979,231</b>	<b>12,574,042</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7,972</b>
<b>Total, transacciones en el pasivo</b>	<b>\$ 125,835,273</b>	<b>\$ 20,086,993</b>	<b>\$ 1,529,730</b>	<b>\$ 5,407,234</b>	<b>\$ 251,350,000</b>	<b>\$ 4,326,113</b>	<b>\$ 4,757,375</b>	<b>\$ 378,341</b>

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
<b>Subsidiarias</b>								
<b>Otras relacionadas</b>			-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-
<b>Total, otras relacionadas</b>	<b>20,577,827</b>	<b>7,394,392</b>	<b>-</b>	<b>389,707</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>25,799</b>	<b>7,972</b>
<b>Total, transacciones en el pasivo</b>	<b>\$ 125,593,762</b>	<b>\$ 17,663,454</b>	<b>\$ 5,653,948</b>	<b>\$ 5,702,593</b>	<b>\$ 493,350,000</b>	<b>\$ 13,848,252</b>	<b>\$ 959,421</b>	<b>\$ 390,049</b>

31 de diciembre de 2023			
Transacciones en el ingreso	Comisiones y honorarios (1)	Intereses	Otros Ingresos
<b>Matriz del grupo</b>			
Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia (*)	7,698,574	3,115,411	36,691,397
<b>Otras relacionadas</b>			
Coomeva Corredores de Seguros S.A.	615,260	-	128,236
Coomeva Medicina Prepagada S.A. (**)	2,012,675	-	308,393
Coomeva Emergencia Médica Servicio de Ambulancia Prepagada S.A.S.	450,870	-	231,127
Corporación Club Campestre los Andes	2,883	5,940	2,169
Fundación Coomeva (***)	49,512	1,428,135	32,811
Conectamos Financiera S.A.	3,345	-	48
Conecta Salud S.A. en liquidación	650	8,187	6,225
<b>Total, otras relacionadas</b>	<b>3,135,195</b>	<b>1,442,262</b>	<b>709,009</b>
<b>Total, transacciones en el ingreso</b>	<b>\$ 10,833,769</b>	<b>\$ 4,557,673</b>	<b>\$ 37,400,406</b>

(\*) El aumento corresponde a la utilidad por venta de cartera por \$ 8,230 y la cesión de acciones de la empresa subsidiaria por parte de la Matriz a Coomeva durante el 2023 por \$27,764,461

(\*\*) La variación corresponde a la recuperación de deterioro de las cuentas por cobrar, principalmente las mayores a 90 días según el modelo de deterioro.

(\*\*\*) La variación de los ingresos por intereses corresponde a que durante el periodo se presentó una mayor colocación de productos financieros con la empresa Fundación, que aumentaron el valor en la cartera de crédito y por ende generaron un reconocimiento mayor por concepto de intereses.

	31 de diciembre de 2022		
	Comisiones y honorarios (1)	Intereses	Otros Ingresos
<b>Transacciones en el ingreso</b>			
<b>Matriz del grupo</b>			
Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia (*)	6,617,693	581,254	2,221,761
<b>Subsidiarias</b>			
Otras relacionadas			
Clínica Farallones S.A.	37,240	-	3,568
Hospital en Casa S.A.	687	-	6
Clínica Palma Real S.A.S	36,640	-	1,607
Coomeva Corredores de Seguros S.A.	598,853	-	75,102
Coomeva Entidad Promotora de Salud S.A.	-	369,168	8,761,849
Coomeva Medicina Prepagada S.A.	1,863,116	-	864,173
Coomeva Emergencia Médica Servicio de Ambulancia Prepagada S.A.S.	409,492	-	173,190
Corporación Club Campestre los Andes	3,115	32,772	3,534
Fundación Coomeva	55,824	848,204	7,724
Sinergia Global en Salud S.A.S.	104,553	1,330,300	1,952
Conectamos Financiera S.A.	3,159	24,889	5,715
Conecta Salud S.A. - en liquidación	2,175	29,159	3,724
<b>Total, otras relacionadas</b>	<b>3,114,854</b>	<b>2,634,492</b>	<b>9,902,144</b>
<b>Total, transacciones en el ingreso</b>	<b>\$ 9,732,547</b>	<b>\$ 3,215,746</b>	<b>\$ 12,123,905</b>

31 de diciembre 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 (*)	4,115,281	45,762,493	26,900,187
<b>Otras relacionadas</b>			
Cooameva Corredores de Seguros S.A.	-	295,715	128,063
Cooameva Medicina Prepagada S.A.	130,651	1,085,059	1,658,410
Cooameva Emergencia Médica Servicio de Ambulancia Prepagada S.A.S.	-	182,241	230,832
Corporación Club Campestre los Andes	900	4,408	16,751
Fundación Coomeva	-	126,250	23,391
Conectamos Financiera S.A.	-	62,375	4,081,803
Conecta Salud S.A. en liquidación	-	25,325	-
<b>Total, otras relacionadas</b>	<b>131,551</b>	<b>1,781,373</b>	<b>6,139,250</b>
<b>Total, transacciones en el gasto</b>	<b>\$ 4,246,832</b>	<b>\$ 47,543,866</b>	<b>\$ 33,039,437</b>

(\*) La variación corresponde principalmente a la disminución de los gastos por intereses, que son producto de las transacciones en el pasivo con Coomeva por concepto de bonos subordinados y la disminución en los gastos por comisiones y honorarios.

31 de diciembre 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 (*)	5,212,250	52,923,986	22,393,890
<b>Otras relacionadas</b>			
Clínica Farallones S.A.	8,663	21,844	6,845
Hospital en Casa S.A.	-	1,073	6
Clínica Palma Real S.A.S	-	53,403	1,605
Cooameva Corredores de Seguros S.A.	-	125,087	75,324
Cooameva Entidad Promotora de Salud S.A.	184	-	108,180
Cooameva Medicina Prepagada S.A.	133,506	356,278	2,229,151
Cooameva Emergencia Médica Servicio de Ambulancia Prepagada S.A.S.	-	110,416	224,045
Corporación Coomeva para la Recreación y la Cultura	-	-	687
Corporación Club Campestre los Andes	1,110	8,264	30,429
Cooameva Servicios Administrativos S. A	-	156	-
Fundación Coomeva	5,160	76,483	49,826
Sinergia Global en Salud S.A.S.	-	87,938	315,593
<b>Conectamos Financiera S.A.</b>	<b>65,380</b>	<b>13,679</b>	<b>4,313,841</b>
<b>Conecta Salud S.A. - en liquidación</b>	<b>-</b>	<b>43,843</b>	<b>5</b>
<b>Total, otras relacionadas</b>	<b>214,003</b>	<b>898,464</b>	<b>7,355,537</b>
<b>Total, transacciones en el gasto</b>	<b>5,426,253</b>	<b>53,822,450</b>	<b>29,749,427</b>

- (1) Al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre 2022 los ingresos de \$7,698,574 y \$6,617,693 respectivamente con Cooperativa Médica del Valle y Profesionales de Colombia Coomeva corresponde a honorarios y comisiones.
- (2) Al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre 2022 los gastos de \$4,115,281 y \$5,212,250 respectivamente con Cooperativa Médica del Valle y Profesionales de Colombia Coomeva corresponde a las comisiones por tarjeta de crédito y comisión de cartera.
- (3) Al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre 2022 los intereses con Cooperativa Médica corresponden a intereses bonos subordinados y otras obligaciones financieras \$45,762,493 y \$52,923,986.

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	Coomeva financiera confiere a Coomeva 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 Coomeva, ofrecidos por el Banco 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.

NIT	Contratista	Objeto
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 actuaría 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.
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 del Banco, 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 comodato 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.



NIT	Contratista	Objeto
900406150	Banco Coomeva S. A.	Subarrendamiento espacios ocupados por la cooperativa.
860510998	COOMEVA TURISMO AGENCIA DE VIAJES S. A.	Alianza estrategia 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	Respuestas a peticiones, quejas y reclamos de clientes y asociados de Coomeva y el Banco.
900367164	COOMEVA CORREDORES DE SEGUROS S. A.	Contrato de uso de red de oficinas.
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.
900978303	FIDUCIARIA COOMEVA S. A.	Implementar el modelo de operación. Parágrafo I: El FONDO DE GARANTÍAS tiene por objeto el otorgamiento de coberturas para cubrir al BANCO frente al riesgo de incumplimiento de los créditos otorgados a los Asociados de Coomeva, con el propósito de facilitarle el acceso de éstos a las diferentes líneas de crédito con que cuenta esta empresa. En ningún caso EL FONDO será considerado como un seguro de deuda de cartera.
890300625	COOPERATIVA 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 Fiducoomeva.

NIT	Contratista	Objeto
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.
800208092	FUNDACIÓN COOMEVA S. A.	Pago de nómina y Servicios financieros.
805000301	CORPORACION CLUB CAMPESTRE LOS ANDES	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.	
800005340	FONDO DE EMPLEADOS DEL GRUPO EMPRESARIAL COOMEVA	Pago de nómina mediante transferencia por interfaz para abono en cuenta de ahorros y tarifas.
900978303	FIDUCIARIA COOMEVA S. A.	Pago de nómina mediante transferencia por interfaz para abono en cuenta de ahorros, Especificaciones técnicas y operativas de convenios, Contrato de especificaciones técnicas y tarifas.
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.

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 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

- Préstamos que impliquen para el mutuuario 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 mutuuario una obligación que no corresponde a la esencia o naturaleza del contrato de mutuo.
- Operaciones cuyas características difieran de las realizadas con terceros.

El siguiente es el detalle de los egresos correspondientes Al 31 de diciembre 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

	31 de diciembre 2023	31 de diciembre 2022
Movimientos		
Ingresos	1,440,597	243,264
Gastos por Honorarios	299,069	294,553
Gastos por Transporte y gastos de viaje	8,297	4,674
	<b>\$ 1,747,963</b>	<b>\$ 542,491</b>
Saldos		
Cartera de Crédito	1,005,942	823,687
Acreedores y Cuentas por Pagar	342,091	348,131
	<b>\$ 1,348,033</b>	<b>\$ 1,171,818</b>

#### Transacciones con personal clave de la Gerencia Representante Legal y Suplente

	31 de diciembre 2023	31 de diciembre 2022
Movimientos		
Ingresos	33,819	33,009
Gasto por salarios y beneficios a empleados	2,892,426	2,797,339
Gasto por retiro, indemnización o bonificación	91,845	315,899
Gasto por transporte y gastos de viaje	42,995	14,711
Otros conceptos	8,194	2,282
	<b>\$ 3,069,280</b>	<b>\$ 3,163,240</b>
Saldos		
Cartera de Crédito	272,104	310,821
Acreedores y Cuentas por Pagar	88,547	133,815
	<b>\$ 360,650</b>	<b>\$ 444,636</b>

<b>Otros Directivos</b>	<b>31 de diciembre 2023</b>	<b>31 de diciembre 2022</b>
Movimientos		
Ingresos	209,346	190,219
Gasto por salarios y beneficios a empleados	5,961,280	7,257,387
Gasto por retiro, indemnización o bonificación	75,178	235,605
Gasto por transporte y gastos de viaje	120,981	91,408
Otros conceptos	826	4,343
	<b>\$ 6,367,611</b>	<b>\$ 7,778,962</b>
Saldos		
Cartera de Crédito	2,165,644	1,842,195
Acreedores y Cuentas por Pagar	276,509	420,534
	<b>\$ 2,442,153</b>	<b>\$ 2,262,729</b>

## 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 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022.

	<b>31 de diciembre de 2023</b>	<b>31 de diciembre de 2022</b>
Inversiones y operaciones con derivados		
Ingresos operacionales directos		
Intereses y descuento amortizado cartera de créditos y otros intereses (1)	635,968,201	500,596,020
Comisiones y honorarios (2)	132,360,543	118,786,992
Utilidad en valoración de inversiones a valor razonable en títulos de deuda (3)	43,170,286	29,133,760
Utilidad en Venta de Cartera (4)	31,369,627	
Utilidad en valoración de inversiones a costo amortizado (5)	23,001,569	10,776,579
Reajuste de la Unidad de Valor Real - UVR (6)	10,236,503	6,360,426
Utilidad en valoración títulos participativos	2,128,526	359,771
Utilidad en venta de inversiones (7)	27,826,432	99,154
Valoración de derivados - de negociación	953,493	943,948
<b>Total, ingresos operacionales directos</b>	<b>\$ 907,015,180</b>	<b>\$ 667,056,650</b>
Gastos operacionales directos		
Intereses, prima amortizada y amortización de descuento (8)	381,441,527	176,710,059
Otros intereses	55,214,418	58,211,202
Comisiones (9)	55,581,794	42,996,016
Valoración de inversiones a valor razonable (10)	4,065,734	15,853,323
Intereses sobre los pasivos por arrendamientos	1,904,762	2,774,477
Valoración de inversiones a valor razonable-instrumentos de patrimonio	317,738	181,308
Valoración de inversiones a costo amortizado	61,389	43,732
Valoración de derivados de negociación	647,985	962,193
<b>Total, gastos operacionales directos</b>	<b>\$ 499,235,347</b>	<b>\$ 297,732,310</b>
<b>Resultado operacional directo</b>	<b>\$ 407,779,833</b>	<b>\$ 369,324,340</b>

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

- Aumento del saldo de cartera: De diciembre 2022 y 2023 el saldo de cartera pasó de \$4,187,504,496 a \$4,345,264,536.
- Disminución de los prepagos: se tuvo una disminución del 4.22% en los prepagos acumulados a diciembre 2023 frente a 2022.
- Aumento de tasa de interés: La tasa implícita de enero a diciembre de 2023 fue de 1,20% mv, mientras que para el mismo período de 2022 fue de 1.02 % mv.

(2) La variación más significativa en ingresos por tarifas interbancarias recibidas, comisión uso de red pólizas cuotas de manejo por uso de tarjetas y comisiones por recaudos SOL.

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

(4) Corresponde a la utilidad generada en la venta de cartera efectuada a Coomeva \$8,230,327 y al PA Activos Alternativos \$23,139,300.

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

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

(7) La variación corresponde a la utilidad generada por la venta de acciones de la empresa subsidiaria, que se realizó por parte de la Matriz a Coomeva. (Ver Nota 7)

(8) 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 diciembre 2023 y diciembre 2022 es el siguiente:

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
<b>Tasa de Captación</b>	<b>0.83%</b>	<b>0.69%</b>
Tasa Corriente MV	0.07%	0.05%
Tasa Ahorro MV	0.68%	0.58%
Tasa CDT MV	0.97%	0.85%

(9) El incremento corresponde principalmente a los costos de tarjeta de crédito y comisión por tarifa interbancaria de Credibanco. Esto como parte de la estrategia del banco de aumentar la colocación en este producto.

(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 31 de diciembre de 2023 y 2022:

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Dividendos y participaciones	635,654	469,376
<b>Recuperaciones:</b>		
Cartera de crédito Castigadas (1)	79,435,325	26,425,501
Financieros-Fondos de Garantías-Fondos mutuos de inversión	554,494	173,014
Chequeras	134,183	153,137
<b>Otros</b>		
Otros (2)	5,904,975	7,812,785
<b>Diversos:</b>		
Recuperación riesgo	205,520	910,601
Valoración de operaciones de contado	1,328	9,782
<b>Total, ingresos operacionales – otros</b>	<b>\$ 86,871,479</b>	<b>\$ 35,954,196</b>

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

Durante el 2023 se realizaron varias movilizaciones de carteras castigada al Patrimonio Autónomo Recupera, por un monto total de cartera castigada por \$596,067 millones, y posteriormente se realizó la venta a Coomeva S.A. de los derechos fiduciarios de dicho patrimonio autónomo, impactando positivamente el ingreso por valor \$51,974 millones.

El resto de los valores recaudados corresponden a acuerdos de pagos que provienen de la gestión que se realiza desde el área de recuperación de cartera, comparando con años anteriores y excluyendo las ventas de cartera, el recaudo se observa con tendencia similar.

### Cartera objeto de la transacción: Consumo, Comercial, Vivienda.

Conveniencia de las ventas de cartera: la venta de cartera es una práctica histórica en el sector bancario colombiano que se ha incrementado en los últimos meses debido a una serie de factores, entre los que se encuentran el aumento de la inflación, la subida de las tasas de interés, la competencia entre los bancos y el desarrollo de nuevos mercados.

La Matriz, encuentra conveniente realizar ventas de cartera, entre otras, por las siguientes razones:

- Mejorar la liquidez que permite otorgar nuevos créditos.
- En un enfoque estratégico, la venta de activos permite la liberación de recursos que contribuyan a fortalecer la ratio de capital, mejorando la salud financiera de la entidad.
- Es una estrategia que busca mejorar la eficiencia de la Matriz y alinearse con los objetivos estratégicos de la entidad, permitiendo una asignación de recursos más efectiva y una gestión más alineada con las metas y características según el enfoque de cartera requerido actualmente por la Matriz, según segmentos, líneas, perfiles de clientes.

Las ventas de cartera castigada a la fecha han sido las siguientes:

MES	SALDO DE CARTERA CASTIGADA	% SOBRE CAPITAL	VALOR DE LA VENTA
JUNIO	367,582,305	6.35%	23,326,170
SEPTIEMBRE	20,037,720	12.24%	2,452,329
OCTUBRE	208,447,311	12.57%	26,195,903

Los valores de estas ventas se determinaron con 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 de venta 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 de la Matriz como medida de mitigación de los impactos generados por la coyuntura económica.

Es importante resaltar que la venta se presenta como una medida estratégica para maximizar los beneficios tanto para la Matriz como para sus partes interesadas, enfocándose en la optimización de la cartera.

#### **RECAUDO CARTERA CASTIGADA JUNIO (VENTA Y EXCLUSIONES):**

Respecto del ingreso por exclusión: El valor recuperado fue \$8,456,000, 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 dichos saldos, los cuales fueron abonados a sus obligaciones vencidas con la Matriz, el pagaré suscrito por los deudores señala entre otros que autoriza debitar de cualquier saldo a su favor obligaciones vencidas. El capital de las obligaciones de estos ex asociados ascendía a \$77,592,000(saldos al 15/06/23).

Respeto de la cartera masiva transferida al PA: El ingreso fue por \$23,326,171. El capital de estas obligaciones ascendía a \$367,582,305 en total adeudaban a la Matriz (saldos al 28/06/23), 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 de la Matriz, 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.

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.

## VENTA SEPTIEMBRE:

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 \$2.452.329. El capital de estas obligaciones ascendía a \$20.037.720, 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 de la Matriz como medida de mitigación de los impactos generados por la coyuntura económica.

## VENTA OCTUBRE:

Respecto al incremento del recaudo de cartera castigada en el mes de octubre, este fue impactado positivamente por la transferencia/movilización de cartera masiva al PA Recupera, la cual generó un ingreso por \$26,195,904. El capital de estas obligaciones ascendía a \$208,447,311, en total adeudaban a la Matriz (saldos al 31/10/23), correspondiente a 4.582 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 12.57% 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 de la Matriz como medida de mitigación de los impactos generados por la coyuntura económica.

(2) Los otros ingresos se detallan a continuación:

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Diversos	2,711,445	3,299,637
Recobro y recuperaciones	3,164,780	4,434,686
Equipo_ muebles y enseres de oficina	28,750	11,294
Información comercial	-	17
Ingresos operaciones con compañías vinculadas	-	67,151
	<b>\$ 5,904,975</b>	<b>\$ 7,812,785</b>



## NOTA 23 – GASTOS OPERACIONALES, DETERIORO, DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES

El siguiente es el detalle de los gastos operacionales, deterioro, depreciaciones y amortizaciones que terminaron el 31 de diciembre de 2023 y 2022:

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Beneficios a empleados (1)	107,738,707	101,393,698
Impuestos y tasas (2)	41,874,953	29,314,861
Mantenimiento y reparaciones (3)	23,383,356	20,863,252
Contribuciones, afiliaciones y transferencias	16,095,868	12,960,076
Honorarios	7,468,701	6,411,597
Seguros	4,556,534	2,706,234
Pérdida por siniestros-riesgo operativo (4)	3,801,404	1,530,823
Arrendamientos	2,835,682	2,305,587
Adecuación e instalación	672,583	500,950
Legales	373,997	326,112
Por venta de inversiones	219,436	76,785
Activos no corrientes mantenidos para la venta	143,954	-
Multas y sanciones, litigios, indemnizaciones y demandas-riesgo operativo	140,027	108,601
Por venta de propiedades y equipo	110,723	139,292
Pérdida en la valoración de operaciones de contado	2,804	20,193
Diversos:		
Otros (5)	43,198,513	39,090,115
Servicios de outsourcing (6)	15,505,137	11,204,052
Procesamiento electrónico de datos	10,202,846	9,331,571
Servicios públicos	7,624,408	7,124,767
Servicio de aseo y vigilancia	3,976,660	4,018,157
Servicios temporales	2,735,042	3,129,311
Publicidad - revistas y boletines	3,308,818	3,286,033
Transporte	1,491,922	1,266,421
Gastos de viaje	1,340,715	1,139,161
Útiles y papelería	429,453	494,850
Riesgo operativo	2,290,757	451,329
Publicaciones y suscripciones	27,080	79,797
Relaciones públicas	64,439	245,071
Gasto de representación	14,593	5,800
Donaciones	284,000	289,289
Pago anticipado originadores	155,584	155,584
Responsabilidad social	16,900	-
Baja en cuentas propiedad planta y equipo	1,224	-
<b>Gastos operacionales</b>	<b>\$ 302,086,820</b>	<b>\$ 259,969,369</b>
Provisiones netas		
Cartera de créditos (7)	203,768,069	158,236,210
Menos: Recuperación deterioro cartera de créditos	64,741,669	73,081,097
Intereses de cartera de créditos	11,969,646	10,855,680
Menos: Recuperación intereses deterioro cartera de créditos	5,602,788	10,093,261
Cuentas por cobrar	10,042,787	9,313,558
Menos: Recuperación deterioro cuentas por cobrar	4,300,005	6,263,085
Otros provisiones (8)	620,300	731,630
	<b>\$ 151,756,340</b>	<b>\$ 89,699,635</b>
	\$ 0	-
Depreciaciones	17,365,883	17,727,858
Amortizaciones	7,034,215	5,113,464
	<b>\$ 478,243,258</b>	<b>\$ 372,510,326</b>

- (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 provisión del impuesto de industria y comercio estimada por ingresos contables del cuarto trimestre del 2023, los cuales son mayores que los ingresos registrados en el mismo período por el año 2022, además el impuesto de la ciudad de Cali para el año 2023 se paga y declara de manera bimestral.
- (3) 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)
- (4) 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.
- (5) Los otros gastos diversos se detallan a continuación:

	<b>31 de diciembre de 2023</b>	<b>31 de diciembre de 2022</b>
Otros		
Tarjetas débito	12,001,846	12,662,293
Condonaciones cartera créditos (*)	10,834,525	8,632,442
Información comercial (**)	3,742,994	2,040,850
Servicio cajeros automáticos	2,453,816	1,855,345
Administración de edificios	1,757,756	1,611,498
Diferencia en cambio	1,738,980	106,965
Valoración propiedades de inversión	1,729,417	3,443,988
Portes correo aéreo	1,686,813	1,332,679
ACH	1,396,228	1,162,309
Derechos de pinos	1,071,748	1,014,593
Servicio de software	839,019	784,649
Custodia de carpetas comerciales	553,062	446,915
Reintegro gestión comercial	477,547	170,919
Custodia de garantías	476,501	408,667
Elemento de cafetería	380,720	415,722
Servicio de administración deposito centralizados vrs	330,970	246,101
Plan fidelidad tarjetas crédito	317,315	913,746
Alimentación	276,198	235,236
Retenciones asumidas	259,508	213,892
Custodia de archivos	253,220	204,866
Servicio de alquiler de salones	160,439	138,731
Servicio De Software En La Nube	140,132	-
Incentivos cuentas ahorro	101,759	75,480
Gmf asumido	59,316	2,036
Servicio de mensajería	45,580	46,035
Garantías mobiliarias Confecámaras	44,796	29,186
Cheques de gerencia - perdida de vigencia	33,713	751,882
Dtos beneficios empleados, participac eventos no deducibles	16,448	2,086
Diferencia tasa-cartera	13,489	11,538
Iva asumido	1,852	20,599
Tarjeta gasolina	1,646	5,800
Otros vigencias anteriores	900	8,507
Ajuste al peso-gasto	127	129
Servicio de sillas, mesas y enseres	58	-
Otros diver. - telegramas y cables	38	-
Impuesto de timbre asumido	37	1
servicios de administración	-	68,865
Intereses asumidos por créditos a empleados	-	2,940
Otros diversos licencias no diferidas	-	22,625
	<b>\$ 43,198,513</b>	<b>\$ 39,090,115</b>

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.

(\*\*) La variación se presenta principalmente por un aumento en el valor de la facturación presentada por los proveedores CFIN SAS, MASIVIAN SAS Y EXPERIAN COLOMBIA SA para los periodos del año 2023.

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

(7) Teniendo en cuenta la situación macroeconómica actual y el crecimiento de la cartera, el sector financiero refleja un mayor nivel de deterioro comparado con el mismo período del año anterior.

(8) Las otras provisiones al 31 de diciembre de 2023 corresponden a conceptos por gastos jurídicos en el cobro de obligaciones vencidas \$ 551,068 y deterioro de inversión 69,232 (2022 \$725,520 y \$ 6,110 respectivamente).

## **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 31 de diciembre 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 31 de diciembre 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 31 de diciembre de 2023 y 2022 comprende lo siguiente:

	<b>A 31 de diciembre de 2023</b>	<b>A 31 de diciembre de 2022</b>
Impuesto corriente	9,935,091	20,014,282
Impuesto corriente vigencia anterior	502,685	794,197
Total, impuesto sobre la renta corriente	10,437,776	20,808,479
Impuestos diferidos	(990,314)	(4,338,287)
Impuestos diferidos vigencia anterior	(679,767)	(90,697)
Total, impuesto Diferido	(1,670,081)	(4,428,984)
Total, Impuesto a las Ganancias (incluido vigencias anteriores)	8,767,695	16,379,495
Impuesto vigencias anteriores	177,082	(703,500)
<b>Total, Impuesto a las Ganancias (sin incluir vigencias anteriores)</b>	<b>\$ 8,944,777</b>	<b>\$15,675,995</b>

El impuesto sobre la renta de la Matriz difiere del importe teórico que se habría obtenido empleando la tarifa de impuestos aplicable a la utilidad antes de impuestos como se describe a continuación:

	<b>31 de diciembre de 2023</b>	<b>%</b>	<b>31 de diciembre de 2022</b>	<b>%</b>
Utilidad antes de impuestos sobre la renta	16,408,53		32,768,210	
Gasto teórico de impuesto a la tasa nominal de rentas	6,563,221	40.00%	12,451,920	38.00%
Efectos impositivos de:				
Gastos no deducibles a efectos fiscales	56,496,045	344.32%	20,160,358	61.52%
Ingresos no sujetos a impuestos	(54,114,489)	(329.80%)	(15,421,415)	(47.06%)
Renta exenta	-	-	(643,520)	(1.96%)
Descuentos tributarios	-	-	(871,348)	(2.66%)
	<b>\$ 8,944,777</b>	<b>54.51%</b>	<b>\$ 15,675,995</b>	<b>47.84%</b>

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 31 de diciembre de 2023	Acreditado (cargado) a ORI	Acreditado (cargado) a resultados	Saldo a 31 de diciembre de 2022
<b>Impuestos diferidos activos</b>	<b>57,623,663</b>	<b>33,737,825</b>	<b>(10,876,302)</b>	<b>34,762,140</b>
Deterioro de Cartera	41,840,650	33,737,825	(5,395,585)	13,498,410
ACTIVO Diferencia en cambio	6,064	-	6,064	-
Provisión de cartera adicional	-	-	(920,032)	920,032
Fiducioomeva	1,311,934	-	(513,635)	1,825,569
AF- Equipo, Muebles y Enseres de oficina	1,274,441	-	3,143,832	(1,869,391)
AF- Equipo de computo	(5,333,691)	-	(3,071,667)	(2,262,024)
AF- Edificios (Deterioro)	(78,836)	-	(78,836)	-
vehículos	(75,480)	-	-	(75,480)
Depreciación	4,555,458	-	41,811	4,513,647
Obligaciones Laborales	639,999	-	200,810	439,189
Provisión pensión decreto 588 (Covid19)	848	-	(253,279)	254,127
Otros pasivos	983,690	-	-	983,690
Otros activos	6,297,336	-	6,297,336	-
Valoración Lineal	24,647	-	(4,223,820)	4,248,467
NIIF 15	2,678,894	-	(219,307)	2,898,201
NIIF 16	3,497,709	-	(5,889,994)	9,387,703
<b>Impuestos diferidos pasivos</b>	<b>(19,727,914)</b>	<b>(278,018)</b>	<b>12,546,383</b>	<b>(31,996,279)</b>
Deterioro de Cartera	(12,997,813)	-	5,267,646	(18,265,459)
PASIVO Diferencia en cambio	-	-	35,578	(35,578)
Propiedad de inversión	(423,835)	-	768,221	(1,192,056)
Fiducioomeva	(1,812,461)	-	(1,082,495)	(729,966)
Inversiones Disponibles para la venta	(470,580)	(278,018)	715,129	(907,691)
NIIF 16	(2,614,199)	-	5,530,593	(8,144,792)
Cargos Diferidos Intangibles Colci	(1,409,026)	-	1,311,711	(2,720,737)
<b>Total, Neto</b>	<b>37,895,749</b>	<b>33,459,807</b>	<b>1,670,081</b>	<b>2,765,861</b>

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

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
<b>A 1 de enero</b>	<b>2,765,861</b>	<b>4,165,108</b>
Inversiones Disp. Para la Venta	437,111	342,972
Diferencia en cambio	41,642	(35,578)
Activos Fijos	35,140	59,123
Cargos Diferidos- Colciencias	1,311,711	(331,067)
Provisión de cartera adicional	(920,032)	920,032
Obligaciones Laborales	200,810	154,543
Provisión pensión decreto 588 (Covid19)	(253,279)	(14,860)
Otros pasivos	-	983,690
Otros activos	6,297,336	-
Valoración Lineal	(4,223,820)	213,377
Deterioro de Cartera	33,609,885	(7,007,883)
Propiedad de inversión	768,222	2,883,822
Fiducioomeva	(1,596,130)	319,977
NIIF 15	(219,307)	28,522
NIIF 16	(359,401)	84,083
<b>Al 31 de diciembre</b>	<b>\$ 37,895,749</b>	<b>\$ 2,765,861</b>

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

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Activos por impuestos diferidos:		
- Activos por impuestos diferidos a recuperar en más de 12 meses	8,820,182	15,401,916
- Activos por impuestos diferidos a recuperar en 12		
Meses	48,803,480	19,360,224
	57,623,662	34,762,140
Pasivos por impuestos diferidos:		
- Pasivos por impuestos diferidos a recuperar en más de 12 meses	(6,730,100)	(13,695,242)
- Pasivos por impuestos diferidos a recuperar en 12 meses	(12,997,813)	(18,301,037)
	(19,723,913)	(31,996,279)
<b>Pasivos por impuesto diferido (neto)</b>	<b>\$ 37,895,749</b>	<b>\$ 2,765,861</b>

## **NOTA 25 – ADMINISTRACIÓN Y GESTIÓN 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.

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 diciembre 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 diciembre de 2023 y diciembre de 2022, el Indicador de Riesgo de Liquidez registró el siguiente resultado:

#### 31 de diciembre 2023

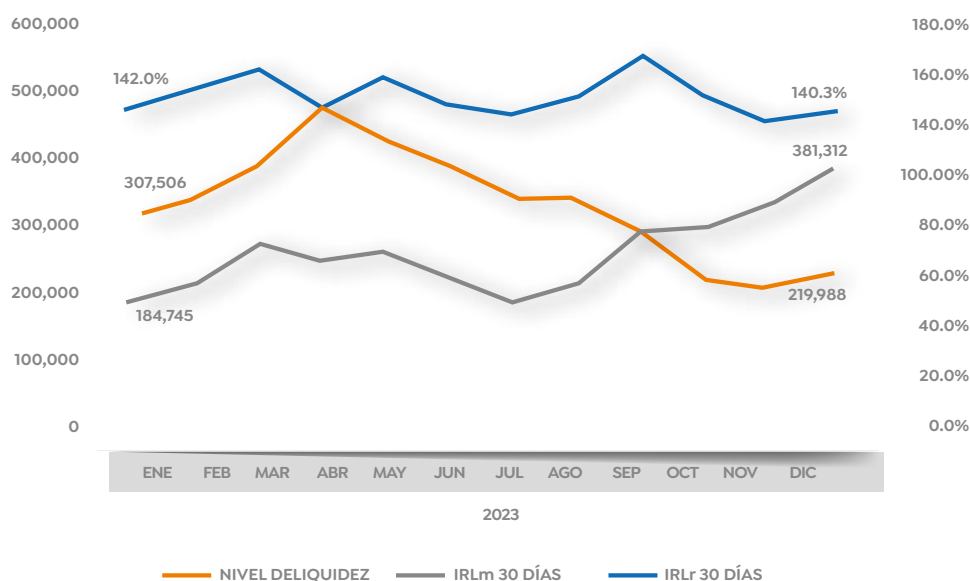
Concepto	Banda 1 a 7 días	Banda 1 a 30 días
Posiciones activas	129,393,675	275,707,032
Posiciones pasivas	150,278,168	452,577,151
Flujo neto de rubros con vencimientos contractuales	(23,498,681)	(249,682,823)
Flujo estimado de rubros con vencimientos no contractuales	69,168,944	296,438,332
Total, activos líquidos netos ajustados por liquidez de mercado	766,109,419	766,109,419
<b>Indicador de Riesgo de Liquidez - IRLm</b>	<b>673,441,793</b>	<b>219,988,263</b>
<b>Razón Indicador de Riesgo de Liquidez - IRLr</b>	<b>826.7%</b>	<b>140.3%</b>

#### 31 de diciembre 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
<b>Indicador de Riesgo de Liquidez - IRLm</b>	<b>620,302,703</b>	<b>258,229,739</b>
<b>Razón Indicador de Riesgo de Liquidez - IRLr</b>	<b>740.2%</b>	<b>156.3%</b>

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



Cifras en millones de pesos

## 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.

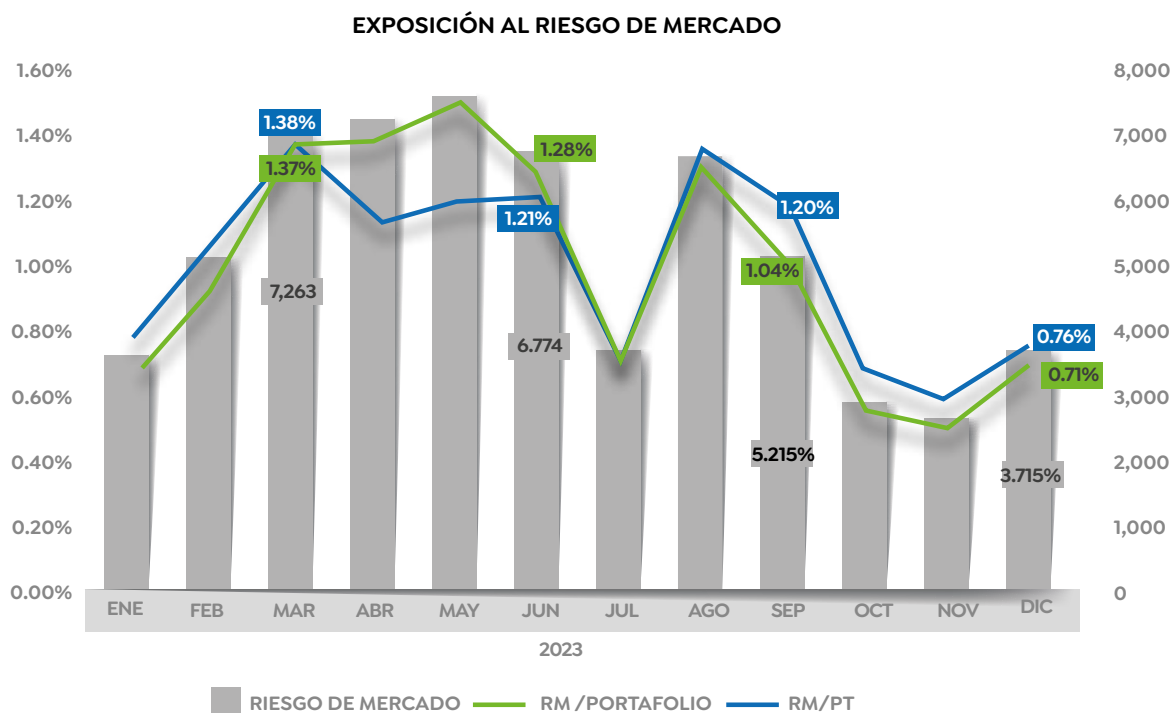
De manera complementaria, la Matriz emplea una metodología propia para establecer los límites a pérdida por posiciones en deuda pública, la cual emplea como pilares el Valor en Riesgo y la liquidez de cada una de las referencias de TES en las que la Matriz tiene posiciones.

Al cierre de diciembre de 2023, la exposición al riesgo de mercado de la Matriz arrojó un resultado de \$3,714,652. 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:

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Tasa de interés	2,050,359	2,009,463
Carteras colectivas	1,664,293	2,861,671
<b>Total</b>	<b>3,714,652</b>	<b>4,871,134</b>

De este modo, la exposición al riesgo de mercado equivale al 0.71% del Patrimonio Técnico y al 0.76% 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.



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
\$213,069,503	\$ 627,092	\$ 1,254,185	\$ 1,881,278	\$ 2,508,370

## Relación de solvencia Consolidada

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

Concepto	Dic-22	Mar-23	Jun-23	Sep-23	Dic-23
Patrimonio Básico Ordinario	533,844,476	513,584,629	505,460,987	491,022,550	471,353,198
Patrimonio Técnico	533,844,476	513,584,629	505,460,987	491,022,550	471,353,198
Activos ponderados por nivel de riesgo	2,590,800,948	2,685,484,239	2,765,590,572	2,799,279,019	2,823,827,226
Riesgo de Mercado	4,876,397	9,456,858	6,787,829	5,251,878	3,736,111
Relación de solvencia básica	17.84%	15.80%	15.29%	14.78%	14.07%
Relación de solvencia total	17.84%	15.80%	15.29%	14.78%	14.07%
Riesgo de Mercado / Patrimonio Técnico	0.91%	1.84%	1.34%	1.06%	0.79%

La Relación de solvencia total cerró Al 31 de diciembre de 2023 en 14.07% (2022 17.84%) 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:

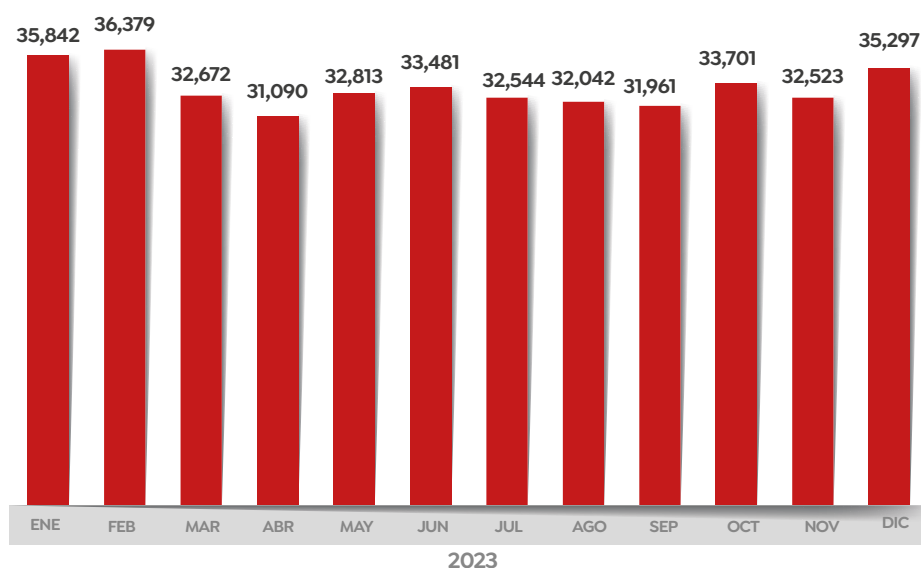
- Inversiones a tasa variable.
- Inversiones negociables en TES.
- Cartera a tasa variable o UVR.
- Cartera a tasa fija con plazo de vencimiento en los próximos 12 meses.
- Depósitos a la vista.

- 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:

#### EXPOSICIÓN AL RIESGO DE TASA DE INTERÉS DEL LIBRO BANCARIO - IRRBB



Cifras en millones de pesos

Así, la exposición al riesgo de tasa de interés de balance en los cierres de diciembre de 2023 y 2022, fue \$35,296,956 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 diciembre de 2023, la Matriz no presenta exposición al riesgo de tasa de cambio.

#### Gestión de Riesgo de Crédito

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 plasmada 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 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 SIAR, un Sistema Integral de Administración de Riesgos que está compuesto de políticas y procesos para la administración del riesgo, entre ellos el 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 el nivel de endeudamiento, comportamiento de pago interno y comportamiento de pago externo.

Para el proceso de evaluación de cartera comercial al 31 de diciembre 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, 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 el 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 XXXI SIAR, 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 a la Matriz una preferencia para obtener la cancelación de la obligación.

De acuerdo con lo anterior se consideran como idóneas las siguientes garantías:

- Hipotecas sobre inmuebles habitacionales.
- Prenda sobre Vehículos.
- Prenda sobre maquinaria que no afecte el giro ordinario del negocio del deudor.
- Garantías otorgadas por el Fondo Nacional de Garantías.

Se consideran además garantías no idóneas, todas aquellas otras garantías que podrían afectar el giro ordinario del deudor, es decir, las que cuenten con las siguientes características:

- Garantías prendarias que versen sobre establecimientos de comercio o industriales del deudor.
- Garantías hipotecarias sobre inmuebles en donde opere o funcione el correspondiente establecimiento.
- Garantías sobre inmuebles por destinación que forman parte del respectivo establecimiento.
- Firma de avalista.
- Pagarés.

Por otra parte, respecto a la estimación del riesgo de crédito, 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 diciembre de 2023 asciende a \$4,428,189 (diciembre 2022 \$4,187,474), 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%.

Con el propósito de promover la estabilidad financiera, fortalecer el sano crecimiento de la cartera crediticia y mitigar el impacto del actual ciclo crediticio en el sistema financiero, en particular en los establecimientos de crédito, la Superfinanciera en la CE017 de 2023 estima necesario adoptar medidas transitorias que permitan a las entidades vigiladas afrontar las condiciones económicas actuales, para lo cual, se emite la siguiente instrucción:

Los establecimientos de crédito que durante 3 meses consecutivos cumplan 3 de las 4 condiciones establecidas en el numeral 2 del Anexo 1 del Circular Externa 017 de 2023 Capítulo XXXI – SIAR de la CBCF y en la Carta Circular 019 de 2023 podrán presentar a esta Superintendencia un plan para aplicar la metodología de cálculo en fase desacumulativa.

Los resultados de los indicadores de acuerdo con lo planteado en la CE017 de 2023, desde el mes de noviembre del mismo año permitieron a la Matriz calcular provisiones bajo la metodología establecida para la fase de desacumulación. Para el cierre de diciembre 2023 el valor de la desacumulación fue de \$22,096.

Con el fin de preservar el sano crecimiento de la cartera de crédito, la Superfinanciera mediante la Circular Externa 026 del 22 de junio de 2012, ordenó a sus vigiladas constituir una provisión individual adicional sobre la cartera de consumo sujeto al crecimiento anual de la cartera vencida. Dicho incremento corresponde a un 0.5% sobre el saldo de esta cartera, indistintamente su calificación de riesgo y hará parte del componente individual procíclico. Al cierre de diciembre de 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 diciembre de 2023, la Matriz tiene provisiones adicionales en cumplimiento a esta circular, con un saldo de \$27,935,053.

Respecto a la provisión general sobre intereses causados no recaudados (ICNR), la Matriz aplicó lo dispuesto en la instrucción décima del punto III. Gestión del riesgo de crédito de la CE 022 del 2020, donde al cierre del 31 de diciembre de 2023 se tiene un saldo de provisión general por valor de \$1,964,362. Durante lo corrido del año 2023, se han generado reversiones a la provisión general por \$ 309,000.

Respecto al proceso de evaluación y calificación de la cartera de crédito, para los portafolios de consumo y vivienda, durante el período 2020 se acudió al proceso de alineación y alertas de la central de información Experian - Data crédito. Este proceso permite 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 31 de diciembre de 2023.

De acuerdo con lo planteado en la CE014 de 2023, La Matriz 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.

### **Gestión de Riesgo Operacional**

La Gestión 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 diciembre 31 de 2023 la administración del Riesgo Operacional cuenta con 992 riesgos identificados, presentando un incremento de 124 riesgos, respecto al 31 de diciembre de 2022, donde el sistema

contaba con 868 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.

A diciembre 31 de 2023 las pérdidas netas registradas en las cuentas contables de riesgo operacional ascendieron a \$ 5,733MM. Estas pérdidas están relacionadas principalmente con fraudes en la operación de transacciones PSE, Tarjetas Crédito, ejecución de procesos, litigios, diversos de riesgos operacionales y multas. Para mitigar el impacto de estos eventos se continua con el monitoreo (señales de alerta) al comportamiento inusual en las transacciones y se está desarrollando controles mitigantes como: Implementación Refactoring PSE, Implementación de Monitor Real Time, Implementación tecnología de 3D Secure (proyecto experiencia de tarjetas), Implementación de Clave Dinámica y bloqueo de OTP en la Oficina Virtual Empresarial.

### **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 ciberamenazas 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**

Como parte de lo establecido por la Ley 1328 de 2009 y la Circular Básica Jurídica, en La Matriz se establecen los principios y reglas que rigen la protección de los consumidores financieros, por ello, se ha establecido al interior un Sistema de Atención a los Consumidores Financieros - SAC, que busca propiciar un ambiente de trato justo, protección, respeto y servicio.

Para el logro de ese ambiente, La Matriz adelanta acciones que buscan:

- Adoptar e implementar una cultura que garantice la debida diligencia en el ofrecimiento de los productos y en la prestación de los servicios a los consumidores. Esto con el fin de que reciban productos que se ajusten a sus necesidades y perfil, así como la información y debida atención respetuosa durante las relaciones establecidas o pretendidas.

- Procurar una adecuada educación del consumidor financiero, donde los programas y campañas de educación financiera atiendan las distintas necesidades y perfiles de los consumidores financieros.
- Suministrar al consumidor financiero información cierta, suficiente, clara y oportuna, que les permita conocer adecuadamente sus derechos, obligaciones y los costos de los diferentes productos y servicios.
- Establecer medidas a través de políticas, procedimientos y aspectos relacionados con la atención adecuada que consideren las condiciones de dichos consumidores financieros.
- Evitar las afectaciones reales o potenciales al consumidor financiero derivadas de una acción u omisión, ya sea por factores como su cultura organizacional y comportamiento durante el ciclo de vida del producto, o por el incumplimiento de la regulación que les aplique.
- Tomar las acciones necesarias para evitar las afectaciones reales o potenciales al consumidor financiero derivadas de una acción u omisión, ya sea por factores como su cultura organizacional y comportamiento durante el ciclo de vida del producto, o por el incumplimiento de la regulación que les aplique.

Adicionalmente, el CONPES 4005 de 2020 “Política Nacional de Inclusión y Educación Económica y Financiera” incluyó dentro de sus recomendaciones que “la Superfinanciera elevará a estándares internacionales los programas de supervisión de Riesgo de Conductas del sistema financiero para mejorar la protección al consumidor financiero”. En consecuencia, la Superfinanciera publicó un proyecto en el cual expone la necesidad de fortalecer el modelo de supervisión tradicional, migrando hacia una supervisión basada en riesgos e incorporando la evaluación del riesgo de conductas fundamentado en:

- I. El análisis prospectivo de factores generadores de riesgo que puedan ocasionar daños a los consumidores financieros.
- II. La evaluación de los daños materializados evidenciados en los ejercicios de supervisión.
- III. La incorporación de nuevos componentes por parte de las entidades vigiladas por la Superfinanciera para el fortalecimiento de la gestión del riesgo de conductas.

Teniendo en cuenta lo anterior, desde la Matriz tanto el Sistema de Atención al Consumidor como el Sistema de Gestión de Riesgo de Conductas se han ido alineando con los planes estratégicos, cumpliendo así con las fases definidas en los mismos que puedan afectar la debida atención al consumidor financiero. Así mismo, se han implementado políticas, procedimientos y controles con el fin de brindar la debida atención, trato justo, protección, respeto y servicio a los Consumidores Financieros.

**Con base en lo anterior, durante el año se adelantaron acciones enfocadas en:**

- Actualización documental permanente que garantizan la integridad, oportunidad, confiabilidad y disponibilidad de la información allí contenida.
- Ejecución del plan de capacitación del SAC - Riesgo de Conductas a nuestros colaboradores. Así mismo, despliegue de la campaña de divulgación y sensibilización SAC y Riesgo de Conductas, a través del mensaje “El poder de tu decisión”.
- Análisis de los riesgos del proceso de Gestión de Servicio, sus causas generadoras y los controles implementados sobre dichas causas, otorgando así la calificación de riesgo inherente de los riesgos y el resultado del riesgo residual una vez implementados los controles.
- Cumplimiento del cronograma de monitoreo del SAC a través del seguimiento de la información de la página web con especial énfasis en productos, canales, servicios, Defensor del consumidor financiero, Transparencia y acceso a la información pública, Políticas de tratamiento de información personal, Medios para registrar PQRS, Horarios de oficinas y novedades, Educación Financiera, Reglamentos y Contratos, Gestión de Cobranza, entre otros.

- Participación permanente en el análisis previo a la salida de productos y servicios, buscando el cumplimiento de la debida diligencia, el respeto por los derechos de los consumidores financieros y la entrega de información cierta, suficiente, clara y oportuna. Entre los análisis se encuentran: Crédito de libranza, Crédito Auto fácil, Microcrédito, Tarjeta de crédito Crediuno, Cuentas Maestras Campaña “Ahorrar te premia”, Campaña “Refiere y Gana”, Manual de Operación CB Efecty, Transfiya, Relanzamiento libranza, Cuentas Maestras ICBF.
- Revisión permanente de las normas y proyectos que impactan al consumidor financiero y definición de los planes de acción para la atención y cierre de brechas que se identifiquen. Se destaca el cumplimiento del 100% de los planes de acción para dar cumplimiento a la Circular Externa 013 de 2022 relacionada con la consolidación del Defensor del Consumidor Financiero y la Circular Externa 023 relacionada con la implementación del aplicativo SmartSupervision y el Sistema de Atención al Consumidor Financiero (SAC).
- Se están desarrollando los planes de trabajo para el cumplimiento de la Ley 2300 Derecho a la Intimidad y la Ley 2294 del 19 de mayo de 2023: Plan Nacional de Desarrollo 2022 - 2026, para atender lo dispuesto en el artículo 126 en relación con las cuentas inactivas.
- Se adelanta la ejecución de los planes de acción relacionados con las auditorías semestrales realizadas al SAC por los equipos de Auditoría Interna y Revisoría Fiscal, garantizando su implementación y aplicación.
- Se han garantizado los seguimientos trimestrales con la Defensoría del Consumidor y a su vez se han implementado los planes de acción a partir de las recomendaciones y sugerencias emitidas en los informes de gestión.
- Se avanza en el plan de acción acorde a las recomendaciones presentadas en el informe de la firma externa, Garrigues Colombia, que ha tenido como propósito mejorar aspectos que consoliden el SAC.

## Riesgo de Conductas

Con respecto a la implementación de la supervisión del Riesgo de Conductas, se ejecutaron el 100% de las acciones establecidas en el plan de acción creado como respuesta a la guía técnica de la Superfinanciera. Esta guía es la base para fortalecer en la Matriz la cultura de trato justo, orientada a evitar afectaciones reales o potenciales a los Asociados y Clientes, ofreciendo productos y servicios ajustados a sus necesidades y expectativas, facilitando relaciones de bienestar a largo plazo. Se presentó la estrategia de Riesgo de Conductas a la Junta Directiva y con base en esto, se definió un plan adicional de implementación de los componentes del marco de gestión del riesgo de conductas y la matriz de Riesgo.

### Entre las actividades más relevantes se encuentran:

- **Diseño del Riesgo de Conductas y elaboración de la documentación:** Se destaca la elaboración, publicación y socialización del Manual del Sistema de Gestión del Riesgo de Conductas - SF-DC-1027, presentado ante la Junta Directiva.
- **Revisión global de la Matriz sobre Riesgo de Conductas:** Se creó la Matriz de Responsabilidades en Riesgos de Conductas - SF-DC-1034, reafirmando y robusteciendo las funciones de supervisión de la Junta Directiva, Alta Gerencia, Auditoría Interna, Gestión de Riesgos, Comité delegado de Riesgos, Cumplimiento y Conducta, Gestión Financiera, Dirección Nacional de Experiencia y Servicio, y de la Gestión Operativa. Estas responsabilidades se desplegaron en los procedimientos de los procesos definidos como críticos, estableciendo las responsabilidades de los colaboradores frente al trato justo.
- **Evaluación del Riesgo de Conductas:** Se aplicó la Encuesta Comportamiento y Cultura SAC - Riesgo de Conducta, creada por Auditoría Interna, que diagnosticó el conocimiento y aplicación de las políticas establecidas en el Manual del Sistema de Atención al Consumidor Financiero (SAC) y el Código de Ética y Conducta. Frente a los resultados obtenidos, se identificó una oportunidad de mejora dirigida a reforzar los programas especialmente con las políticas: Evolución, Congruencia y Anti-trámites.

- **Comunicación e información del Riesgo de Conductas:** Como parte de un plan de comunicaciones, desde el inicio de la implementación del Sistema de Gestión de Riesgo de Conductas, se ha llevado a cabo una permanente comunicación de los cambios presentados en la Matriz desde la Alta Dirección hasta la gestión operativa. Como parte del plan de sensibilización y comunicación en Riesgos de Conductas, se llevaron a cabo diferentes estrategias como mailings, publicaciones en el noticiero Nexo, Curso Virtual SAC – RC, Portal Comercial y Boletín a proveedores.
- **Seguimiento y medición del Riesgo de Conductas:** Desde Auditoría Interna se definió incorporar como parte de sus planes, evaluaciones de comportamiento y cultura, así como la debida gestión del riesgo de conductas.

Por otro lado, como parte de la identificación de conductas de riesgo se inició una revisión del tercer trimestre del año 2023 a partir de la homologación de los resultados del monitoreo de Gestión Integral de Oficinas – (en adelante GIO) con los componentes del trato justo que nos permita diagnosticar el estatus en las regionales.

- **Mejora continua:** Con el fin de llevar a cabo el proceso de mejoramiento continuo del Riesgo de Conductas, se han presentado informes al Comité delegado de Riesgos, quien da alcance a la Junta Directiva y al Comité Ejecutivo con el fin de garantizar el seguimiento y análisis de los indicadores, resultados y las alertas y problemas más relevantes, junto con sus respectivos planes de acción.

### **Sistema Integral de Administración de Riesgos- SIAR**

A partir del 1 de junio entró en vigor 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 vigor 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 iniciará 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**

El objetivo de la función de cumplimiento es 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, y la atención a las normas internas, especialmente el Código de Ética y Conducta.

Durante el 2023, la función de cumplimiento cumplió satisfactoriamente con sus objetivos. Se identificaron, valoraron, controlaron, gestionaron y monitorearon los riesgos de cumplimiento. Se ejecutaron las pruebas de controles, se detectaron eventos de riesgo de cumplimiento y se realizó el seguimiento a las actividades implementadas para su corrección.

Se monitorearon los indicadores (KRI's) de riesgo de cumplimiento con el objetivo de generar alertas para evitar la materialización del riesgo. Se presentaron informes basados en las metodologías definidas dentro del sistema de administración de riesgos en la Matriz, con el fin de entregar información de manera adecuada y permanente a las instancias de gobierno pertinentes.

La Matriz ha presentado a la Superfinanciera los informes de seguimiento al plan de acción integral, que abarca la gestión de los hallazgos y las recomendaciones del ente de control. La Matriz ha realizado los avances establecidos en el plan de acción, y ha reportado a la Superfinanciera su cumplimiento de manera oportuna.

La función de cumplimiento de la Matriz continúa trabajando en el fortalecimiento de sus procesos y controles para gestionar los riesgos de cumplimiento de manera efectiva.

### **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 cuarto trimestre del año 2023 con cierre al 31 de diciembre, se realizó cambio en la estructura de la gerencia de tecnología la cual ahora se consolida con el nombre Gerencia de Tecnología y Transformación Digital donde se incorporaron las áreas de proyectos, gobierno de datos, innovación y RPA. Esta nueva estructura fue organizada estratégicamente para atender las necesidades de las diferentes áreas de la Matriz, los proyectos estratégicos y al proyecto cambio de Core.

La gerencia TI & TD fue organizada bajo el marco de trabajo SAFe donde se establecen equipos multidisciplinarios, quienes se encargan de atender las necesidades de las soluciones empresariales identificadas dentro de la Matriz, de esta manera se estructuraron 6 soluciones empresariales (ST) siendo las siguientes (ST Core Financiero, ST Originación, ST Canales, ST Tarjetas, ST Aplicaciones Operativas, ST Interoperabilidad).

Cada ST está integrado como mínimo por 5 roles principales (STE - Ingeniero Tren de Soluciones, RTE - Ingeniero Tren de Despliegue, Ingeniero de Soluciones TI, Ingeniero de Requerimientos TI, Arquitecto de Soluciones TI), de esta manera se logra tener cobertura a las necesidades de la Matriz asegurando la atención y solución, mitigando fallas de los sistemas para que los usuarios finales (internos o externos) puedan llevar a cabo sus actividades.

A partir de la estructuración de la gerencia TI & TD, en el último trimestre del 2023 se llevó a cabo diferentes actividades atendiendo las necesidades y oportunidades de mejora desde cada ST:

### **ST Core Financiero:**

- Implementaciones en producción de diferentes requerimientos de mantenimiento de tipo legal, mejoras a las aplicaciones y nuevos desarrollos que garantizan y mejoran la operación de la Matriz.
- Desarrollo y monitoreo de los procesos de venta de cartera castigada y cartera activa, los cuales apalancan a la Matriz en su capitalización y reinversión de fondos que al final contribuyeron a las cifras definitivas en 2023.
- Procesamiento de los débitos automáticos a nuestros clientes para el cierre de diciembre 2023 arrojando un resultado de 7.488 débitos automáticos por un monto de \$9,422,550.

### **ST Canales:**

- Se trabajó con foco en soluciones que permitieran robustecer la seguridad, la experiencia y el servicio de nuestros asociados y clientes por medio proyectos, iniciativas y correcciones que impactaron dichos Canales no presentes dentro de los que se encuentran las Oficinas Virtuales y la Banca Móvil para persona natural y jurídica, el botón de pagos de PSE, PSE Hosting como canal de recaudo para el Estado de Cuenta, la red de Cajeros propia Viva Cash / Saque & Pague y la red de Corresponsales con nuestro aliado Efecty.
- Puesta en producción de la primera fase de la solución Clave Dinámica en la Banca Móvil y la Oficina Virtual; este mecanismo le permitirá al usuario aprobar sus transacciones monetarias de manera rápida y segura sin tener que depender de un mensaje de texto ni de los operadores móviles, pues dichas claves se pueden generar sin contar con acceso a internet o datos.
- Desde el proyecto Experiencia Digital se realizó la actualización de la funcionalidad de Bloqueo y Desbloqueo de Tarjetas VISA por la Oficina Virtual y la Banca Móvil incluyendo la Tarjeta Débito; con esta mejora, los clientes pueden optimizar los tiempos y acciones sobre el cuidado de sus plásticos y prevenir posibles fraudes.
- Desarrollo y puesta en marcha el botón de CreditExpress en nuestra Banca Móvil personas, el cual le permite a cualquier usuario que descargue la App (sin ser cliente), iniciar el proceso para obtener un crédito educativo 100% autogestionado de manera rápida y segura.

**ST Originación:**

- Estabilización del botón de financiamiento, aportando al fortalecimiento de relaciones con 22 nuevos aliados estratégicos, para un total desembolsado de \$ 246,000.
- Implementación del producto Seguro Integral en la plataforma Banca Xpress, de este modo, nuestros clientes y asociados pueden adquirir un seguro integral desde procesos no presentes y ágiles, logrando además un mayor uso de las plataformas digitales.

**ST Tarjetas:**

- Miembros Principales VISA, Este proyecto permitirá optimizar toda la arquitectura de medios de pagos dándole total libertad a la Matriz de escoger cámaras de compensación, disminuir los peajes de la transacción, tener su propio procesador emisor y adquirente.
- Monitor Real Time
- E-Wallet, se implementaron los servicios en ambiente productivo para permitir la conexión de los aliados estratégicos para la Matriz.

**ST Aplicaciones Operativas:**

- Se realizó la implementación en el Core de Provisiones el ajuste indicado por la Circular Externa 017 de 2023 Provisiones contra cíclicas.
- Implementación de la primera fase de Ley de Intimidación Comercial.
- Atendiendo la recomendación de la SFC para el área de Sarlaft, se realizó la implementación en el CRM para visualizar el factor de riesgo de los clientes.

**ST Interoperabilidad:**

- Consolidación del equipo de trabajo para atender todas las necesidades de arquitectura principalmente para el proyecto core, así como para iniciar estrategia de Open Finance y Open Data.
- Contratación de herramienta low code con el aliado Digibee, la cual nos permitirá acelerar el desarrollo de las integraciones que la Matriz requiera el cumplimiento de la estrategia.
- Implementación de la bodega de riesgo operativo y el diseño de la bodega de riesgo de crédito para dar cumplimiento a lo requerido por el ente regulador en la circular externa 018 de 2021.

En lo relacionado con la infraestructura Onpremise se realizó la migración a un nuevo esquema de storage Flash System FS7300 de última generación en la máquina de SISTEMAS, con discos más rápidos, con mayor disponibilidad, dicho storage aporta a que las transacciones en el core bancario se procesen en menor tiempo e impacta directamente en la mejora del cierre nocturno con tiempos óptimos.

Apalancando la estrategia de seguridad y ciberseguridad, se realizó el cierre de las vulnerabilidades identificadas en los diferentes aplicativos de la Matriz, así mismo frente a mantener una infraestructura moderna mitigando la obsolescencia de sistemas operativos en servidores, se realizó la actualización del 46% de los servidores que se encontraban en backlevel.

Se realizó todo el proceso de parámetros y cierre fin de año acompañado de un "viernes largo" entre Dic-29 y Dic-30 todo esto sin presentar novedades en su ejecución y posterior operatividad en la Matriz.

Desde el frente de Arquitectura de soluciones, se logró consolidar el roadmap de migración a la Nube para la base tecnológica de la Matriz que incluye el Core financiero, los canales digitales, la plataforma de integración,



la bodega de datos, entre otros. Esto le permitirá a la organización agilizar los procesos de gestión operativa de TI, el aprovisionamiento de infraestructura y mejorar los tiempos de recuperación ante desastres (RTO < 1 hora).

Los esfuerzos estuvieron enfocados en el proyecto del nuevo Core Bancario, acompañando todas las definiciones técnicas en términos de integraciones. Como hito importante, se definió la estrategia de integración para canales, el sistema de originación Banca Xpress y las demás aplicaciones que hacen parte del ecosistema tecnológico. Dicha estrategia está orientada a la implementación de una nueva capa de servicios (APIs) moderna desarrollada con tecnología nativa de nube y/o por medio de una plataforma aceleradora de integraciones de última generación (Digibee).

Respecto a arquitectura de datos desde el frente de interoperabilidad, quedó finalizada la contratación de los principales aliados Dataknow para la implementación de la bodega y TSI para la implementación de los reportes legales en el aplicativo SIREG, se completó el diseño de arquitectura de la solución, el despliegue de la suscripción y recursos en el ambiente de desarrollo, se inició la configuración de las conexiones a las fuentes.

### **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.

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.

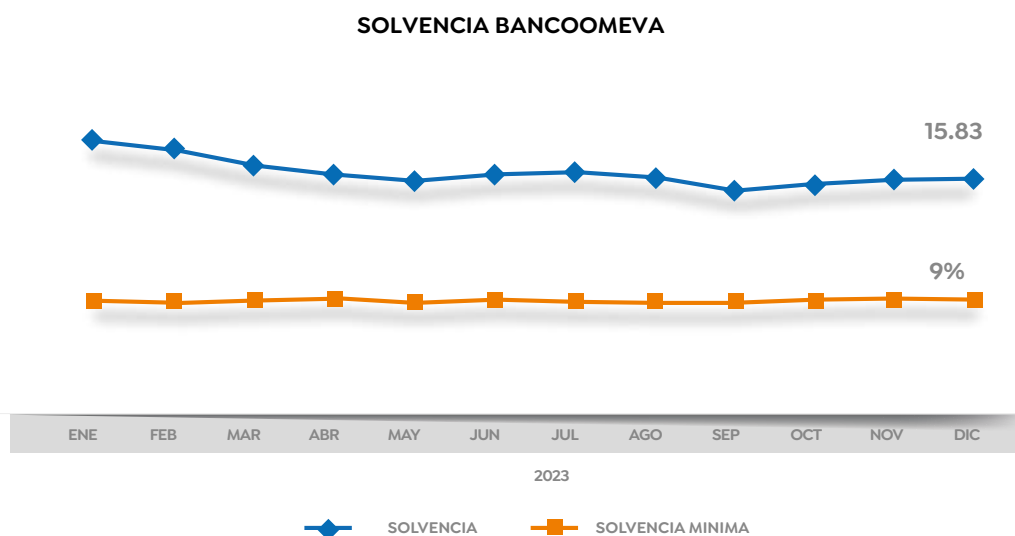
### **Políticas Generales de la Gestión de Capital**

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.

	dic-22	ene-23	feb-23	mar-23	abr-23	may-23	jun-23	jul-23	ago-23	sep-23	oct-23	nov-23	dic-23
<b>PATRIMONIO BÁSICO ORDINARIO</b>	540,744	531,840	527,807	511,425	502,619	492,474	513,127	505,768	499,914	484,184	495,667	511,057	507,497
<b>PATRIMONIO ADICIONAL</b>	17,786	17,700	17,680	17,669	15,312	15,288	15,258	15,243	15,226	15,245	15,260	15,366	15,424
<b>PATRIMONIO TÉCNICO</b>	558,530	549,540	545,487	529,095	517,930	507,762	528,385	521,011	515,139	499,429	510,927	526,423	522,921



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 2.1.1.2 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:

- a) Exposiciones crediticias en instrumentos financieros derivados.
- b) Créditos cuyo valor de exposición supere el cero punto dos por ciento (0.2%) de la suma del valor de exposición de todos los activos a que se refiere el presente numeral. Para este efecto se agregarán todos los créditos a que se refiere el presente numeral, otorgados a una misma persona según lo previsto en el Capítulo 1 del Título 2 del Libro 1 de la Parte 2 del presente Decreto.
- c) Exposiciones de tarjetas de crédito y otras facilidades de crédito con cupo rotativo, cuyo saldo total sea cancelado íntegramente en la siguiente fecha de pago.”

#### **Estructura organizacional**

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 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, CD/DVD, 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 diciembre 31 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 31 de diciembre de 2023 en la Matriz cursan 54 procesos en contra, de los cuales 4 son de naturaleza civil (ordinarios, verbales, responsabilidad); 4 administrativos (acciones populares y de grupo); 12 laborales; 14 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 15 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 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

PROCESOS JURÍDICOS			
Procesos	Valores		Calificación
	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022	
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
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 Contractual (2023-000144)	100,000	-	Posible
Proceso Protección Consumidor Fro (2023-5616)	1,450	-	Posible

#### **Compromisos de Desembolso de Gasto de Capital**

A continuación, se incluye el detalle de proyectos de desembolso para el año 2023:

Concepto	Presupuesto 2024
Intangibles	36,901,877
Activos Fijos	2,412,373
<b>Total</b>	<b>\$39,314,250</b>

## **NOTA 29 - HECHOS POSTERIORES**

No se presentaron acontecimientos importantes después del ejercicio legal 31 de diciembre de 2023 y hasta la fecha de emisión de estos Estados Financieros Consolidados.

## **NOTA 30 - APROBACION DE ESTADOS FINANCIEROS**

Los estados financieros separados y las notas que se acompañan serán aprobados por la Junta Directiva y el Representante Legal, el 20 de febrero de 2024, para ser presentados en la Asamblea General de Accionistas para su aprobación, la cual podrá aprobarlas o modificarlas







**Bancoomeva**

[bancoomeva.com.co](http://bancoomeva.com.co)