



## ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONDENSADOS

Por los periodos de tres meses terminados a marzo 31  
de 2024 y 2023, y por el año terminado al 31 de  
diciembre de 2023

### Datos de Identificación Básica

Razón Social: IRIS CF - COMPAÑÍA DE FINANCIAMIENTO S.A.

Nit: 811.007.729-4

Domicilio principal: Medellín, Antioquia

Dirección oficina principal: Carrera 43 A N°. 7 - 50 A Piso 17



## Tabla de Contenido

GLOSARIO.....	4
EMISIONES DE VALORES.....	6
SITUACIÓN FINANCIERA.....	6
INFORMACIÓN ADICIONAL.....	9
INFORME DEL REVISOR FISCAL.....	19
ESTADOS FINANCIEROS.....	21
CERTIFICACIÓN DE LO ESTADOS FINANCIEROS.....	28
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS.....	29
Nota 1 Información general.....	29
Nota 2 Bases de preparación.....	30
Nota 3 Políticas contables significativas.....	32
Nota 4 Normas emitidas sin aplicación efectiva.....	33
Nota 5 Efectivo y equivalentes de efectivo.....	33
Nota 6 Inversiones a costo amortizado.....	34
Nota 7 Cartera de crédito y contratos de leasing, neto.....	38
Nota 8 Cuentas por cobrar, neto.....	54
Nota 9 Propiedades y equipo, neto.....	55
Nota 10 Activos por derecho a uso, neto.....	56
Nota 11 Activos no corrientes mantenidos para la venta, neto.....	57
Nota 12 Activos intangibles.....	58
Nota 13 Depósitos y exigibilidades a costo amortizado.....	59
Nota 14 Depósitos de ahorros.....	60
Nota 15 Créditos de Bancos y otras obligaciones financieras.....	61
Nota 16 Pasivo por arrendamiento.....	62
Nota 17 Cuentas por pagar.....	63
Nota 18 Beneficios a empleados.....	63
Nota 19 Pasivos estimados y provisiones.....	64
Nota 20 Patrimonio de los accionistas .....	64

Nota 21 Otros ingresos ordinarios.....	66
Nota 22 Gastos de personal.....	67
Nota 23 Gastos de administración.....	68
Nota 24 Impuestos y contribuciones.....	69
Nota 25 Resultado neto no ordinario.....	75
Nota 26 Intereses recibidos y pagados.....	75
Nota 27 Pérdidas por acción.....	75
Nota 28 Partes relacionadas.....	76
Nota 29 Estimación de valores razonables.....	78
Nota 30 Hechos relevantes.....	79
Nota 31 Hechos ocurridos después del período sobre el que se informa que no implican ajuste.....	81



## GLOSARIO

**Activo:** Un activo es un recurso económico presente controlado por la entidad como resultado de sucesos pasados.

**Cartera:** Líneas de crédito ofrecidas por la Compañía.

**Costo amortizado de un activo financiero o de un pasivo financiero:** Importe al que fue medido en su reconocimiento inicial un activo financiero o un pasivo financiero, menos reembolsos del principal, más o menos, la amortización acumulada, utilizando el método del interés efectivo, de cualquier diferencia entre el importe inicial y el importe al vencimiento y, para activos financieros, ajustado por cualquier corrección de valor por pérdidas.

**Depreciación (amortización):** Distribución sistemática del importe depreciable de un activo a lo largo de su vida útil.

**Gastos:** Son disminuciones en los activos o incrementos en los pasivos que dan lugar a disminuciones en el patrimonio, distintos de los relacionados con distribuciones a los tenedores de derechos sobre el patrimonio.

**Importe depreciable:** El costo de un activo o el importe que lo sustituya (en los estados financieros) previa deducción de su valor residual.

**Importe en libros:** El importe por el que se reconoce un activo, una vez deducidas la depreciación (amortización) acumulada y las pérdidas de valor por deterioro acumuladas que le correspondan.

**Ingresos:** Son incrementos en los activos o disminuciones en los pasivos que dan lugar a incrementos en el patrimonio, distintos de los relacionados con aportaciones de los tenedores de derechos sobre el patrimonio.

**Obligación:** Es un deber o responsabilidad que una entidad no tiene capacidad práctica de evitar. Una obligación siempre es debida a un tercero (o terceros).

**Otro resultado integral:** Partidas de ingresos y gastos (incluidos los ajustes por reclasificación) que no se reconocen en el resultado.

**Materialidad o Importancia relativa:** La información es material o tiene importancia relativa si su omisión o expresión inadecuada puede influir sobre decisiones que los principales usuarios de los informes financieros con propósito general adoptan a partir de esos informes, que proporcionan información financiera sobre una entidad que informa específica. En otras palabras, materialidad o importancia relativa es un aspecto de la relevancia específico de la entidad, basado en la naturaleza o magnitud, o ambas, de las partidas a las que se refiere la información en el contexto del informe financiero de una entidad individual.

**Pasivo:** Es una obligación presente de la entidad de transferir un recurso económico como resultado de sucesos pasados.



**Recurso económico:** Es un derecho que tiene el potencial de producir beneficios económicos.

**Resultado del periodo:** Total de ingresos menos gastos, excluyendo los componentes de otro resultado integral.

**Riesgo de Liquidez:** Es la posibilidad de que una entidad incurra en pérdidas asociadas a la contingencia de no poder cumplir plenamente, de manera oportuna y eficiente con los flujos de caja esperados e inesperados, vigentes y futuros, sin afectar el curso de las operaciones diarias o la condición financiera de la entidad.

**Riesgo de Mercado:** Posibilidad que una entidad incurra en pérdidas asociadas a la disminución del valor de sus portafolios y/o de los portafolios de terceros que se encuentran bajo su administración por efecto de variaciones en el precio de las inversiones en las cuales mantiene posiciones dentro o fuera del balance.

**Riesgo Operacional:** Es la posibilidad de que la entidad incurra en pérdidas por las deficiencias, fallas o inadecuado funcionamiento de los procesos, la tecnología, la infraestructura o el recurso humano, así como por la ocurrencia de acontecimientos externos asociados a éstos. Incluye el riesgo legal.

**Patrimonio:** Es la parte residual de los activos de la entidad, una vez deducidos todos sus pasivos.

**Resultado integral total:** El cambio en el patrimonio durante un periodo, que procede de transacciones y otros sucesos, distintos de aquellos cambios derivados de transacciones con los propietarios en su condición de tales.

**Tasa de interés efectivo:** La tasa que descuenta exactamente los pagos o cobros de efectivo futuros estimados durante la vida esperada del activo financiero o pasivo financiero con respecto al valor en libros bruto del activo financiero o al costo amortizado de un pasivo financiero.

**Vida útil:** Es el periodo durante el cual se espera utilizar el activo por parte de la entidad; o el número de unidades de producción o similares que se espera obtener del mismo por parte de la entidad.



## EMISIONES DE VALORES

Certificados de Depósito a Término - CDT		
Clase de valor	Certificados de depósito a término - CDT	
Sistema de negociación	Emisión títulos primarios - Core: Sistema integrado de información financiera (SIIF)	
Administrador de la emisión*	Propia - Depósito centralizado de valores de Colombia Deceval S.A.	
<b>Monto total de capital CDT (COP miles)</b>	<b>\$</b>	<b>577.271.419</b>
Monto capital CDT físicos (COP miles)		114.377.024
Monto capital CDT desmaterializados (COP miles)		462.894.395

\* Aplica para los CDT desmaterializados

## SITUACIÓN FINANCIERA

### Cambios materiales en los Estados Financieros

No se han presentado cambios materiales entre el 31 de marzo de 2024 y la fecha de emisión de los estados financieros (15 de mayo de 2024).

### Análisis sobre las variaciones en los resultados de las operaciones

A continuación, se presentan los principales impactos y variaciones en los resultados y en los indicadores financieros de la Compañía al corte del primer trimestre del 2024, que se originaron con ocasión de los requerimientos expedidos por la Superintendencia Financiera mediante los cuales le ordenaron a la Compañía:

- (i) Desmontar en el mes de marzo de 2024 la póliza de cartera de libranzas adquirida desde el año 2023 que se encontraba registrada como garantía idónea en los estados financieros del año 2023,
- (ii) Restablecer el provisionamiento de la cartera del producto de libranza, bajo los lineamientos del numeral 2.5 del anexo 1 del Capítulo XXXI de la CBCF "Cálculo de la pérdida esperada para la Cartera de Consumo" con corte al 31 de marzo de 2024, y
- (iii) Presentar para para la aprobación del Supervisor un plan de ajuste para restablecer los defectos en los que incurrirá la Compañía en las relaciones mínimas de solvencia o en el cumplimiento de los colchones de capital, de conformidad, con lo establecido en el Capítulo XIII-16 de la CBCF.

**Principales impactos y variaciones en los resultados de la Compañía con ocasión del desmonte de la póliza de cartera de libranzas como garantía idónea y el restablecimiento de las provisiones de la cartera de crédito:**

- El desmonte de la póliza de la cartera de libranzas como garantía idónea explica la reducción en el saldo de las garantías del producto “compras de cartera libranzas” por \$380.684.543 que se observa en las dos primeras tablas de la Nota 7 “Cartera de créditos y contratos de leasing, neto”, así como en la variación del saldo total de las garantías de las tablas de dicha nota que pasan de \$593.474.407 en diciembre de 2023 a \$211.769.311 en marzo 31 de 2024.
- Al desmontar la póliza como garantía idónea en el mes de marzo de 2024, la Compañía reestableció el provisionamiento de la cartera del producto de libranza registrando un gasto por \$21.968.589, lo que explica en parte el crecimiento del saldo de las provisiones de cartera que pasó de \$27.012.435 en diciembre 31 de 2023 a \$55.331.264 al cierre de marzo de 2024, favoreciendo de manera positiva el incremento en los indicadores de cobertura principalmente la cobertura sobre la cartera vencida que pasó del 68% en diciembre del 2023 al 108% al cierre del primer trimestre del 2024.
- Dentro de las acciones ejecutadas del Plan de Ajuste para evitar el incumplimiento de las relaciones normativas de solvencia, los Accionistas de la Compañía inyectaron recursos frescos a la Financiera por un monto de \$34.008.230 a título de anticipos de capitalización, lo que explica el incremento en el patrimonio de los accionistas que pasó de \$98.720.053 en diciembre 31 de 2023 a \$115.613.452 en marzo 31 de 2024 (+17%).
- Con las capitalizaciones recibidas el patrimonio técnico de la Compañía ascendió a \$60.013.446 al cierre del primer trimestre del 2024 y la relación de solvencia total ascendió al 10,92%, superior al mínimo regulatorio del 10,5% (Incluye 1,5% del colchón de conservación del capital).
- La capitalización por los \$34.008.230 realizada por los Accionistas al cierre del mes de marzo de 2024 también impactó de manera positiva aumentando el saldo del efectivo y disponible que pasó de \$82.482.014 en diciembre de 2023 a \$145.703.447 en marzo 31 de 2024, generando una holgada posición de liquidez transmitiendo con ello un indicador de liquidez IRL en la banda de 30 días de 201%, superior al límite normativo del 100%.
- Como una medida adicional del plan de ajuste, la Compañía comenzó a moderar desde el mes de marzo de 2024 el crecimiento de la cartera de créditos, medida que explica el bajo crecimiento de \$21.261.045 con el saldo de la cartera bruta que pasó de \$642.395.861 en diciembre de 2023 a \$ 663.656.906 en marzo 31 de 2024, con un crecimiento porcentual sólo del 3,3% muy inferior a los crecimientos porcentuales que ha registrado la Compañía durante los últimos cuatro años.
- El incremento en la posición de la liquidez de la Compañía permitió tomar la decisión de bajar desde finales del mes de marzo de 2024 las tasas de lista de las captaciones de CDT en niveles inferiores al de los demás bancos y compañías de financiamiento, y también reducir las tasas de las cuentas de ahorro institucionales. Con esta medida el costo de fondeo de la Compañía comenzará a bajar de manera importante desde el mes de abril de 2024, lo que impactará de manera positiva el margen de intermediación de la compañía.



- Con el desmonte de la póliza la Aseguradora aceptó reintegrar a la Compañía el 100% de los montos pagados por esta póliza por un valor de \$2.901.504, lo que explica en parte el incremento de los otros ingresos ordinarios detallados en la Nota 21 por \$4.190.746 del corte de marzo 31 de 2024.

## Análisis cuantitativo y/o cualitativo del riesgo de mercado

### Riesgo de Mercado

El Sistema de Gestión de Riesgo de Mercado es la herramienta por medio de la cual la Compañía identifica, mide, controla y monitorea eficazmente el riesgo de mercado, el cual se define como el posible detrimento patrimonial por la volatilidad de las tasas de interés en las posiciones de libro de tesorería y operaciones de contado.

Para la medición del riesgo de mercado la Compañía emplea el modelo estándar de la Superintendencia Financiera. Actualmente esta medición se concentra en la exposición al riesgo mercado generada por las inversiones realizadas en los Fondos de Valores y cuentas en divisas de moneda extranjera, sin embargo, no se cuenta con un portafolio de inversiones, pues desde el año 2010 se tomó la decisión de cerrar la mesa de dinero.

Como parte fundamental de la gestión del Riesgo de Mercado el middle office reporta a la Junta Directiva y al Comité de Gestión de Activos y Pasivos acerca del cumplimiento de los límites establecidos al interior de la Compañía y la información relevante sobre la exposición al riesgo de mercado.

Las siguientes son las principales actividades realizadas por la Compañía durante el primer trimestre del año 2024 para la gestión de los factores de riesgo de mercado:

- Control y seguimiento a la exposición de las inversiones mediante el Marco de Apetito de Riesgos - MAR, en el cual se define el límite para el VaR de mercado, con el objetivo de prevenir pérdidas significativas en caso de que las carteras colectivas sufran una caída en el mercado.
- Transmisión diaria a la Superintendencia Financiera del formato 386, correspondiente al VaR de mercado de la Compañía.

Por otro lado, la gestión de tesorería en el mercado tiene los siguientes objetivos:

- Mantener los recursos financieros necesarios para responder a la operación de la Compañía.
- Monitorear constantemente el mercado en búsqueda de las mejores oportunidades de inversión para los recursos financieros de la Compañía.
- Velar por la adecuada inversión de los excedentes de tesorería, cumpliendo con la normatividad vigente.

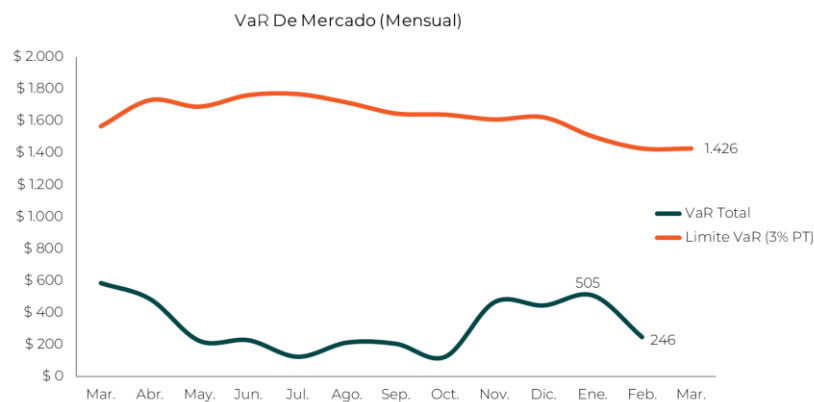




Para el cierre de marzo de 2024 y diciembre de 2023, la Compañía termina con un portafolio valorado de inversiones obligatorias en \$ 26.197.545 y \$ 23.680.852 respectivamente, clasificado en su totalidad como inversiones para mantener hasta el vencimiento.

Por otro lado, las inversiones en fondos de valores al cierre de 31 de marzo de 2024 y al 31 de diciembre de 2023 ascienden a \$ 53.666 y \$ 1.513.142 correspondiente a carteras colectivas, respectivamente; y \$ 2.006.971 y 1.988.300 a las cuentas en el exterior, respectivamente: ubicando el VaR al cierre del 31 de marzo de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, en \$ 245.694 y \$ 463.788 respectivamente.

A continuación, se presenta la evolución del VaR en el 2024 y 2023:



\* Cifras en millones de pesos.

Durante el año 2023 y al cierre del primer trimestre de 2024, la Compañía realizó todas sus inversiones dentro de los límites y cupos establecidos por el Comité de Inversión y Gestión de Activos y Pasivos y dentro del manual del Sistema de Administración de Tesorería (SAT).

## INFORMACIÓN ADICIONAL

Variaciones materiales a los riesgos relevantes a los que está expuesta la Compañía y los mecanismos implementados para mitigarlos

### Sistema Integral de Administración de Riesgos (SIAR)

La Compañía, implementó y da mantenimiento al SIAR. Este sistema es un conjunto de políticas, estrategias, prácticas, procedimientos, metodologías, controles, umbrales y/o límites que, de manera integrada y coordinada, le permiten a la Compañía:



- Establecer y fomentar una cultura de riesgo.
- Diseñar, implementar y monitorear el marco de apetito de riesgo y la estrategia para su ejecución.
- Articular la gestión de riesgos con el plan del negocio, los niveles de capital y liquidez y el apetito de riesgo.
- Identificar, medir, controlar, monitorear y reportar oportuna e integralmente los riesgos inherentes al desarrollo del negocio, incluidos los derivados de la administración de activos de terceros.
- Contribuir a la evaluación de la suficiencia de capital y liquidez.
- Guardar coherencia entre sus políticas de gestión de riesgos y las de sus subordinadas, cuando aplique.

El SIAR está acorde con el perfil y apetito de riesgo, el plan de negocio, la naturaleza, el tamaño y actividades que desarrolla la Compañía, así como con los entornos económicos y de los mercados en donde opera garantizando gestión de los riesgos tanto a nivel individual como consolidado.

## Políticas de gestión administración y control de riesgo

En uso de las atribuciones conferidas por parte de la Junta Directiva, la Administración de la Compañía define y vigila los controles tendientes a regular la exposición a todos los riesgos inherentes a su actividad. Estos controles están basados en análisis de riesgo, políticas internas, mejores prácticas del sistema financiero y en la legislación vigente emitida por los órganos de vigilancia y control.

El modelo general de gestión y administración de riesgos establecido consta de las siguientes etapas: identificación, medición, control (Monitoreo) y tratamiento de los riesgos, acompañado de actividades de comunicación y monitoreo permanente.

## Procedimientos de gestión y control de riesgos

La Gerencia de Riesgos es el área asignada para coordinar la identificación, medición, control (Monitoreo) y tratamiento de los riesgos a los que está expuesta la Compañía. Esta Gerencia depende directamente de la Presidencia. Los principales controles que realiza para cumplir las directrices de la Junta Directiva son los siguientes:

- Verificación permanente de las políticas establecidas por la Alta Gerencia referente: Control de los límites definidos en el Decreto 2555 de 2010, específicamente lo descrito en los títulos 2 y 3 sobre límites individuales y límites de concentración, cupos de contraparte, activos líquidos, límites de concentración, entre otros.
- Emisión de informes periódicos que permiten evaluar integralmente el comportamiento de los diferentes niveles de riesgo, con destino a la Alta Gerencia, Junta Directiva y entes de control externo.
- Establecimiento, control y monitoreo del Marco de Apetito al Riesgo de la mano con los planes estratégicos de la Compañía.



## Riesgo de crédito

La gestión del riesgo establece las pautas para la gestión de los créditos, cuya estricta aplicación tiene como objetivo asegurar la calidad de la cartera de la Compañía. Esta gestión está compuesta por políticas de administración del riesgo de crédito, procesos de administración (otorgamiento, seguimiento y control, recuperación), manuales, provisiones, garantías, entre otros.

La Junta Directiva, los Comités de Riesgos, Comité de Seguimiento Estructural, Especial de Negocios, de Cartera, de Evaluación y Calificación de Cartera y el Comité de Crédito son las instancias responsables de la gestión del riesgo de crédito en la Compañía. Entre las funciones de los diferentes comités se encuentran efectuar periódicamente el seguimiento y control del riesgo de la cartera de crédito, ordenar la implementación de estrategias enfocadas y proteger la exposición al riesgo crediticio.

Producto de las directrices de la Alta Dirección, la estructura del portafolio de cartera presentó cambios importantes, destacándose el enfoque del producto crédito comercial a través de la dinamización del producto factoring y para el portafolio de consumo con las compras de cartera con originadores de cartera, el cual ha venido creciendo de manera sostenida y con riesgo más controlado.

Durante el primer trimestre del 2024 la Compañía continuó con su labor de fortalecimiento de controles y políticas de otorgamiento y seguimiento del riesgo de crédito, los principales logros que se obtuvieron con la implementación de estas mejoras son:

- Aplicación y actualización del modelo logístico en el aplicativo de programación estadística, de análisis de capacidad de pago del producto de compras de cartera libranzas.
- Aplicación del modelo logístico multinomial en el aplicativo de programación estadística, de capacidad de pago para el producto compras de cartera consumo, modelo Logit para libranzas.
- Mejoras y ajustes al modelo MECC (Modelo de evaluación y calificación de cartera); categorización y calificación de variables cualitativas y cuantitativas, internas y externas.
- Actualización de los modelos para otorgamiento de cupo a originadores.
- Calibración del modelo de otorgamiento para persona natural de libranzas y consumo.
- Controles para la generación de los límites del Marco de Apetito al Riesgos y Marco de Tolerancia al Riesgo.
- Mejoras al seguimiento a la evolución crediticia y posible deterioro, así como análisis del valor de recuperación y estimación de las posibles pérdidas esperadas a nivel crediticio.
- Reportes de proyección del ICV y del gasto de provisión como medida de alerta temprana.



## Sistema de administración para Bienes Recibidos en Dación de Pago

La Compañía ha implementado el sistema de administración de riesgo crediticio para bienes recibidos en dación de pago (SARC para BRDP), en el cual se establecen las políticas de aceptación y administración de dichos bienes, los procedimientos de aceptación y enajenación para las diversas áreas de la Compañía, el cálculo de provisiones y los procedimientos de control.

## Riesgo de Mercado y Liquidez

El Sistema de Administración de Tesorería (SAT) define los mecanismos mediante los cuales la Compañía busca optimizar sus recursos financieros con base en criterios de prudencia, rentabilidad y gestión de riesgos.

Para la gestión de tesorería la Compañía cuenta con una estructura organizacional y funcional en la cual se han separado las funciones de negociación, control de riesgo y operativos.

El sistema de administración de Tesorería - SAT incluye:

- La Gestión del Riesgo de Liquidez
- La Gestión del Riesgo de Mercado

El Comité de Gestión de Activos y Pasivos (GAP) es la instancia orientadora de la Compañía en materia de inversiones de tesorería. Tiene como función primordial servir de apoyo en la aprobación, seguimiento y control de las estrategias y políticas para la administración de los riesgos financieros o de portafolios, incluyendo la fijación de límites de actuación para las distintas áreas. Adicionalmente, apoya a la Junta Directiva y a la Presidencia de la Compañía en el conocimiento y comprensión de los riesgos que asume la Compañía.

## Riesgo de liquidez

La Gestión del Riesgo de Liquidez – SARL, es la herramienta que permite identificar, medir, controlar y monitorear eficazmente el riesgo de liquidez, entendido como la contingencia de que la Compañía incurra en pérdidas excesivas por la venta de activos a descuentos significativos con el fin de disponer rápidamente de los recursos necesarios para cumplir con sus obligaciones contractuales.

La Compañía utiliza para el cálculo del Indicador de Riesgo de Liquidez la metodología planteada en el capítulo XXXI de la Circular Básica Contable y Financiera (Circular Externa 100 de 1995) expedida por la Superintendencia Financiera.

Durante el año 2024, la Compañía manejó un promedio de activos líquidos ajustados por 'liquidez de mercado' de \$131.956.138. De igual forma, el indicador de riesgo de liquidez (IRL) registró un promedio mensual en la banda de 1 a 30 días de 200%, lo anterior, permite observar que, durante el año 2024, la Compañía contó con activos líquidos suficientes para



respaldar ampliamente sus requerimientos de liquidez y cumplió con todos los límites exigidos por la Superintendencia Financiera.

A continuación, se presentan las variables que miden el riesgo de liquidez reportadas a la Superintendencia Financiera para los cierres de marzo de 2024 y diciembre 2023:

Marzo 2024			
Variable	Bandas (Días)		
	1-7	1-30	1-90
Activos líquidos ajustados	\$ 166.962.662		
Requerimiento liquidez neto	\$ 13.621,749	\$ 74.073,471	\$ 170.790,849
IRL (Monto)	\$ 153.340,912	\$ 92.889,191	* \$ -77.901,658
IRL (Razón)	1.226%	225%	68%
Diciembre 2023			
Variable	Bandas (Días)		
	1-7	1-30	1-90
Activos líquidos ajustados	\$ 99.512.139		
Requerimiento liquidez neto	\$ 18.736.054	\$ 55.964.301	\$ 133.545.206
IRL (Monto)	\$ 80.776.085	\$ 43.547.839	* \$ -89.997.367
IRL (Razón)	531%	178%	53%

\* Con respecto a la banda de 90 días (marzo 2024) la Compañía solventa su IRL en la banda de 30 días; es de anotar que para las bandas de 90 días lo norma no exige un mínimo normativo, así mismo la Compañía realizando los monitoreos, alertas e informes constantes en las bandas de tiempo.

Adicionalmente; es importante resaltar que la Compañía tiene definidos límites internos (alertas tempranas y contingencias) los cuales permiten identificar aumentos en el nivel de exposición al riesgo de liquidez o vulnerabilidades en la posición o nivel de riesgo y de igual forma permiten la definición de estrategias para una adecuada gestión del riesgo de liquidez.

Las siguientes son las principales actividades realizadas por la Compañía durante el primer trimestre del año 2024 en la gestión de los factores de riesgo de liquidez:

- Seguimiento exhaustivo del Indicador de riesgo de liquidez (IRL); a través del cálculo del Formato 458, con periodicidad semanal y mensual.
- Control exhaustivo del IRL, mediante la sincronización del área de Riesgos con Tesorería, para asegurar los recursos necesarios para mantener dicho indicador por encima de los límites normativo e internos.
- Mejora del Marco de Apetito al Riesgo (MAR); con el cual se identifican alertas tempranas y de contingencia de riesgo de liquidez, mediante indicadores de: cumplimiento normativo del IRL, concentraciones de captación y colocación, cupos de contraparte, renovaciones de CDT, metas de captaciones, costo de fondeo de la Compañía vs entidades pares, capacidad para atender vencimientos, concentraciones



por cliente y grupo de riesgo, (tanto para los vencimientos como para los saldos de captación), concentración por plazos y límites para vinculados en CDT y el coeficiente financiero estable neto CFEN.

- Cumplimiento con el límite interno del IRL al 130 %, con el fin de disminuir la reserva del IRL y liberar recursos para desembolsos de cartera, aumentando así la rentabilidad y el crecimiento de esta. Del mismo modo se asegura el CFEN con un límite interno del 90%.

## Análisis de rentabilidad de tasas

La Compañía tiene establecido la generación periódica de reportes e informes que permiten realizar el seguimiento a los niveles de rentabilidad. La información que se genera durante el mes. se consolida para la presentación del Comité de Gestión de Activos y Pasivos (GAP). En el comité se analiza la información más actualizada de las tasas de colocación de la cartera y los costos de fondeo; para determinar el margen de intermediación de la Compañía.

## Riesgo Operacional

La Compañía integra la definición de riesgo operacional propuesta por la Superintendencia Financiera cómo: "Riesgo Operacional es la posibilidad de incurrir en pérdidas por deficiencias, fallas, o inadecuado funcionamiento de los procesos, la tecnología, la infraestructura y el recurso humano; así como la ocurrencia de acontecimientos externos asociados a éstos. Incluye el riesgo legal".

Generar una adecuada cultura frente a la importancia del riesgo operacional y el oportuno reporte de eventos es una de las herramientas que permiten su gestión integral.

A continuación. se presentan las principales actividades realizadas por la Compañía para la gestión del riesgo operacional:

- Gestión permanente de actualización metodológica de cara a los lineamientos normativos expedidos por el ente de control y sus buenas prácticas en gestión de riesgos; incluida la documentación relacionada.
- Gestión de eventos de riesgo operacional y definición e implementación de planes de acción para su tratamiento, incluida la conciliación contable y revelación.
- Capacitaciones/inducciones sobre la gestión del riesgo operacional y evaluación a los empleados (directos e indirectos, así mismo a proveedores y terceros).
- Divulgación y sensibilización de la gestión del riesgo y sus buenas prácticas a nivel de procesos y proyectos.
- Actualización de los mapas de riesgo y/o diagnóstico de: Proyectos, procesos, nube, terceros y productos.
- Gestión de acompañamiento a la implementación, creación, modificación, monitoreo y mejora de controles.
- Gestión integral de riesgos de terceros y proveedores.
- Comunicación de la gestión del sistema SARO a la Alta Gerencia y Junta Directiva.



- Atención y respuesta a los requerimientos solicitados por los entes de control internos y externos.
- Gestión de riesgos a terceros.

Durante lo corrido del primer trimestre 2024, se desarrollaron las siguientes estrategias que condujeron a la Compañía a mejorar la gestión del riesgo operacional:

- Gestión de eventos SARO, conciliación, revelación y trazabilidad a los planes de acción que se crearon de acuerdo con las políticas vigentes.
- Inducción de los colaboradores nuevos con un cumplimiento de 100% de Gestión de Riesgo Operacional (GRO).
- Gestión de 8 planes de acción los cuales se trabajaron con las áreas de Producto, Financiera, operaciones y captaciones. A cierre de marzo, 3 planes de acción (30%) están cerrados evaluando el progreso de los eventos de Riesgo Operacional de manera regular logrando mitigar la materialización de eventos de Riesgo y 5 planes de acción (70%) se encuentran en gestión con fecha de ejecución para junio de 2024.
- Cumplimiento de los indicadores SARO donde cada uno de estos han alcanzado el umbral definido de medición.

## Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo

El Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y de la Financiación del terrorismo (SARLAFT) es el conjunto de elementos mediante los cuales la Compañía identifica, mide, controla, monitorea y reporta el riesgo de LA/FT/FPADM (Contra la Financiación de Proliferación de Armas de Destrucción Masiva). Dicho sistema busca prevenir que la Compañía sea utilizada para dar apariencia de legalidad a activos provenientes de actividades delictivas o para la canalización de recursos hacia la realización de actividades terroristas y la financiación de la proliferación de armas de destrucción masiva. Para ello aplica diferentes mecanismos en materia de prevención y control, tendientes a la gestión integral de los riesgos asociados a sus productos, contrapartes y demás grupos de interés, teniendo en cuenta el contexto interno y externo.

El SARLAFT/FPADM es un compromiso de todas las áreas de la Compañía y forma parte integral de su direccionamiento estratégico, esto se refleja tanto en su misión, visión y valores organizacionales como en las actuaciones de los diferentes procesos que lo conforman. La Junta Directiva es la instancia responsable de hacer seguimiento y de pronunciarse sobre la evolución del perfil de riesgo de LAFT de los factores de riesgo y de los riesgos asociados, sugerir medidas de tratamiento y/o planes de acción del riesgo de LAFT y hacer seguimiento al cumplimiento de estos, evaluar las metodologías y herramientas de gestión del riesgo de LAFT, de acuerdo con lo establecido en la normatividad vigente, y sugerir políticas y adecuaciones al SARLAFT/FPADM.



Contamos con políticas que permiten realizar el conocimiento de las contrapartes, este control permite detectar posibles casos en los que la delincuencia organizada busca dar apariencia de legalidad a recursos provenientes de actividades ilícitas, de esta manera la Compañía cumple con las normas legales vigentes y promueve el cumplimiento de prácticas financieras saludables, protegiendo de esta forma su reputación y credibilidad.

Durante el primer trimestre del año 2024, la Compañía ha desarrollado acciones concretas de mejoramiento y seguimiento con los diferentes actores que conforman el Sistema de Prevención de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo. Los cuales se centraron en las siguientes actividades:

- Seguimiento a la campaña de actualización para las diferentes contrapartes de la Compañía.
- Consulta en listas de control directamente desde los procesos de vinculación de terceros, a través de herramientas tecnológicas.
- Actualización de la documentación SARLAFT.
- Consulta masiva en listas de control de todos los clientes incluidos los de cartera inorgánica en el aplicativo usado por la Compañía para este fin, así como el análisis de sus resultados.
- Monitoreo de alertas transaccionales.
- Desarrollo de capacitación anual SARLAFT.
- Monitoreo a las declaraciones de origen de fondos en productos de captación.

## Seguridad de la información y Ciberseguridad

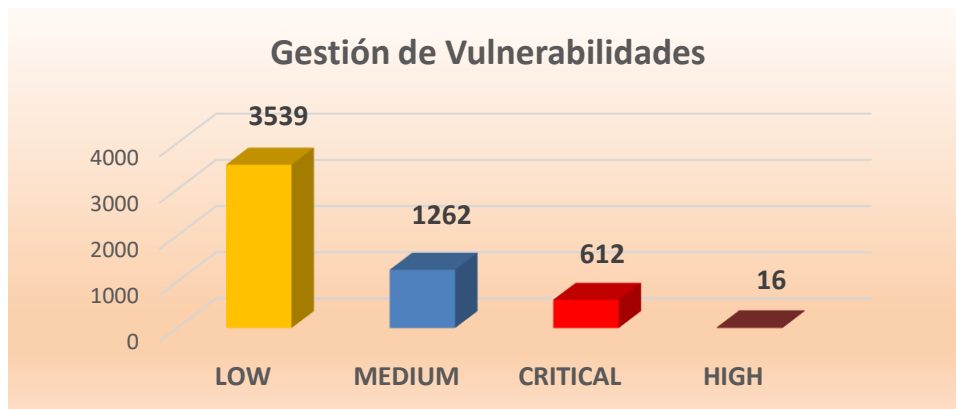
Dando cumplimiento al cronograma de actividades del área de Seguridad y Ciberseguridad las actividades realizadas durante el primer trimestre de 2024 fueron:

- Proceso de actualización en la documentación a los procesos asociados con Seguridad de la Información y Ciberseguridad en apoyo al equipo de Tecnología. Manuales como Control de accesos y Modelo de gestión de Ramsonware.
- Retoma al proceso de contratación de servicio SIEM y SOC, con proveedores como O4IT, Liberty Networks y ETEK, viabilidad, costos y cumplimiento de servicios requeridos al interior de Iris Neofinanciera.
- Transmisión de formato 408, a la Superintendencia Financiera de Colombia, reportando la información para el cálculo de métricas e indicadores de Seguridad de la Información y Ciberseguridad del cuarto trimestre de 2023.
- Planeación y viabilidad de las actividades que se ejecutarán durante el año 2024, desde el proceso de Seguridad de la Información y Ciberseguridad.
- Preparación de temas para la capacitación anual al sistema de Seguridad de la Información y Ciberseguridad a nivel organizacional.
- Atención a los requerimientos por parte de entes de control externos como la



Revisoría Fiscal y la Superintendencia Financiera de Colombia.

- Plan de pruebas para la adopción de herramientas de automatización de detección de vulnerabilidades dentro de ciclo de desarrollo de software, alienando la metodología DevOps, con un modelo a nivel DevSecOps.
- Proceso de evaluación de proveedores de acuerdo con la metodología implementada por el equipo de Gestión de Riesgos, permitiendo hacer un análisis en aspectos de cumplimiento a nivel de seguridad y ciberseguridad.
- Análisis de riesgos desde la visión de Seguridad de la Información y Ciberseguridad, al proyecto de CRM para los comerciales en la evaluación de prospectos, el cual busca la funcionalidad en dispositivos móviles personales.
- En el proceso de identificación y remediación de vulnerabilidades, se está trabajando con la solución Qualys, para la gestión de identificación y remediación de vulnerabilidades en estaciones de trabajo y sitios web de manera periódica. Con base en lo anterior a corte marzo de 2024, cerramos con el siguiente estadístico de vulnerabilidades a nivel de estaciones de trabajo e instancias con un total de 5.429, distribuidas por nivel de severidad, así:



Nota: La severidad se da con base en el marco CVE (Common Vulnerabilities and Exposures).

El plan de remediación que se lleva a cabo con el equipo de Tecnología se está ejecutando la segunda y tercera semana de cada mes, respetando las semanas de cierre que maneja la Compañía. Adicionalmente las actualizaciones se programan para que las estaciones de trabajo se reinicien de manera automática.

Con la gestión de monitoreos, no se evidenciaron Incidentes de seguridad o ciberseguridad que afecten los ambientes productivos o la información de la Compañía, cabe anotar que las revisiones para algunos procesos se toman de manera aleatoria la información para su respectivo análisis.

Algunos de los monitoreos gestionados en el área corresponden a:

- Seguridad perimetral.



- Antivirus
- Control de accesos.
- Respaldo de información.
- Disponibilidad de servicios SaaS (Software as a Service)
- Monitoreo de Vulnerabilidades.
- Reporte postura de seguridad AWS.
- Línea base de seguridad del SIIF.
- Reportes de disponibilidad de infraestructura crítica.

## Administración del capital

Los objetivos de la Compañía en cuanto al manejo de su capital están orientados a:

- Cumplir con los requerimientos de establecidos por las normas de la Superintendencia Financiera en cuanto al patrimonio técnico y márgenes de solvencia.
- Mantener una adecuada estructura de patrimonio que le permita mantener a la Compañía como negocio en marcha.

Para cumplir los anteriores objetivos la Compañía monitorea los indicadores de solvencia para cumplir con los mínimos requeridos.

De igual forma, la Compañía continuará enfocada en articular los equipos comerciales, financiero, contable, operativos, incluidos los de soporte y sus recursos, para el logro de los objetivos de la Organización, de una forma controlada y segura, identificando y mitigando los riesgos y buscando una mejora continua.

## Cambios materiales en las prácticas, procesos, políticas e indicadores implementados en relación con los criterios ambientales, sociales y de Gobierno Corporativo

Durante el primer trimestre del año 2024 no se presentaron cambios materiales en las prácticas, proceso, políticas e indicadores implementados en relación con los criterios ambientales, sociales y de Gobierno Corporativo.

## Cambios materiales en la información reportada en el capítulo de Gobierno Corporativo del informe de fin de ejercicio

Durante el primer trimestre del año 2024 no se presentaron cambios materiales en la información reportada en el capítulo de Gobierno Corporativo del Informe de fin de ejercicio.



## Informe de revisión de información financiera intermedia

A los señores miembros de la Junta Directiva de  
IRIS CF Compañía de Financiamiento S. A.

### Introducción

He revisado el estado intermedio condensado de situación financiera adjunto de IRIS CF Compañía de Financiamiento S. A. al 31 de marzo de 2024 y los correspondientes estados intermedios condensados de resultados integrales, de cambios en el patrimonio de los accionistas y de flujos de efectivo por el período de tres meses finalizado en esa fecha, y las notas, que incluyen un resumen de las políticas contables significativas y otras notas explicativas. La Administración de la Compañía es responsable por la adecuada preparación y presentación de esta información financiera intermedia condensada de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera Aceptadas en Colombia emitidas por el Gobierno Nacional y de carácter especial emitidas por la Superintendencia Financiera para estados financieros intermedios condensados de las entidades financieras, así como los lineamientos contables de carácter especial autorizados por la Superintendencia Financiera que se indican más adelante en la sección de “Asunto de énfasis”. Mi responsabilidad es expresar una conclusión sobre dicha información financiera intermedia con base en mi revisión.

### Alcance de la revisión

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

### Conclusión

Con base en mi revisión, nada ha llamado a mi atención que me haga pensar que la información financiera intermedia condensada que se adjunta no ha sido preparada, en todos los aspectos materiales, de conformidad con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera Aceptadas en Colombia emitidas por el Gobierno Nacional y de carácter especial emitidas por la Superintendencia Financiera para estados financieros intermedios condensados de las entidades financieras.

PwC Contadores y Auditores S. A. S., Calle 7 Sur No. 42-70, Torre 2, Piso 11, Edificio Forum, Medellín, Colombia.  
Tel: (57- 604) 6040606, [www.pwc.com/co](http://www.pwc.com/co)



A los señores miembros de la Junta Directiva de  
IRIS CF Compañía de Financiamiento S. A.

**Asunto de énfasis**

Llamo la atención a la Nota 7 a los estados financieros, en la cual se indica que la Compañía en marzo de 2024 desmontó la póliza del seguro de crédito de cartera de libranzas, la cual había sido adquirida en abril de 2023, al no ser considerado una garantía idónea por parte de la Superintendencia Financiera. El impacto del desmonte de la póliza al 31 de marzo de 2024 fue un mayor gasto por provisión de cartera del producto de libranzas en un monto de \$21.969 millones.

Mi conclusión no es modificada con respecto a este asunto

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Paola Marroquín'.

Nancy Paola Marroquín Villescas  
Revisor Fiscal  
Tarjeta Profesional No. 149451 -T  
Designado por PwC Contadores y Auditores S. A. S  
15 de mayo de 2024



IRIS CF COMPAÑÍA DE FINANCIAMIENTO S.A.  
ESTADO INTERMEDIO CONDENSADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de marzo de 2024 y al 31 diciembre del 2023

(Expresados en miles de pesos)

ACTIVOS	Nota	Marzo 2024 (No Auditado)	Diciembre 2023
Efectivo y equivalentes de efectivo	5	145.703.447	82.482.014
Inversiones mantenidas hasta el vencimiento	6	26.197.545	23.680.852
<b>Cartera de crédito y contratos de leasing, neto</b>	<b>7</b>	<b>608.325.642</b>	<b>615.383.426</b>
Cartera y leasing financiero comercial		245.240.899	254.327.618
Cartera y leasing financiero consumo		418.416.007	388.068.243
Menos: Provisión		<u>(55.331.264)</u>	<u>(27.012.435)</u>
<b>Cuentas por cobrar, neto</b>	<b>8</b>	<b>21.134.523</b>	<b>18.571.168</b>
Intereses y componente financiero leasing		15.802.774	16.861.466
Otras cuentas por cobrar		8.430.787	4.411.430
Menos: Provisión		<u>(3.099.038)</u>	<u>(2.701.728)</u>
Propiedades y equipo, neto	9	5.747.000	5.779.133
Activos por derecho de uso, neto	10	2.271.160	2.305.397
Activos no corrientes mantenidos para la venta, neto	11	11.308.092	11.395.053
Activos intangibles	12	18.749.474	18.136.604
Impuestos diferidos, neto	24	35.059.064	24.689.141
<b>TOTAL ACTIVOS</b>		<b><u>\$ 874.495.947</u></b>	<b><u>\$ 802.422.788</u></b>



IRIS CF COMPAÑÍA DE FINANCIAMIENTO S.A.  
ESTADO INTERMEDIO CONDENSADO DE SITUACIÓN FINANCIERA  
Al 31 de marzo de 2024 y al 31 diciembre del 2023  
(Expresados en miles de pesos)

PASIVOS	Nota	Marzo 2024 (No Auditado)	Diciembre 2023
Depósitos y exigibilidades a costo amortizado	13	602.444.538	550.103.427
Depósitos de ahorro	14	135.020.786	119.430.922
Créditos de bancos y otras obligaciones financieras	15	7.576.426	16.181.735
Pasivo por arrendamiento	16	2.433.843	2.384.501
Cuentas por pagar	17	8.290.627	11.792.804
Pasivo por impuestos corrientes	24	1.552.552	1.805.445
Beneficios a empleados	18	1.494.139	1.934.317
Pasivos estimados y provisiones	19	69.584	69.584
<b>TOTAL PASIVOS</b>		<b>\$ 758.882.495</b>	<b>\$ 703.702.735</b>

PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS

Capital suscrito y pagado		130.820.608	130.820.608
Anticipo para capitalización		34.008.230	-
Prima en colocación de acciones		16.768.013	16.768.013
Adopción por primera vez NCIF		1.047.638	1.047.638
Otros resultados integrales		871.088	871.088
Pérdidas acumuladas de ejercicios anteriores		(50.787.294)	(46.008.695)
Pérdida del período		(17.114.831)	(4.778.599)
<b>TOTAL PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS</b>	<b>20</b>	<b>\$ 115.613.452</b>	<b>\$ 98.720.053</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS</b>		<b>\$ 874.495.947</b>	<b>\$ 802.422.788</b>

Las notas que se acompañan son parte integral de los estados financieros intermedios condensados.

LUIS FERNANDO CANO  
MONTROYA  
Representante Legal  
Suplente  
(Ver certificación adjunta)

JORGE LEÓN VERA  
RODRÍGUEZ  
Contador  
TP 52760-T  
(Ver certificación adjunta)

NANCY PAOLA MARROQUÍN VILLEGAS  
Revisor Fiscal TP 149451-T  
Designada por PwC Contadores y Auditores  
S.A.S.  
(Ver informe adjunto del 15 de mayo de 2024)



**IRIS CF COMPAÑÍA DE FINANCIAMIENTO S.A.**  
**ESTADO INTERMEDIO CONDENSADO DE RESULTADOS INTEGRALES**  
 Por el período de tres meses terminado al 31 de marzo de 2024 y 2023  
 (Expresados en miles de pesos, excepto la pérdida por acción)

	Nota	Marzo 2024 (No Auditado)	Marzo 2023 (No Auditado)
<b>Ingresos ordinarios directos</b>	\$	<b>33.898.730</b>	<b>25.965.461</b>
Intereses cartera crédito y leasing financiero		30.603.667	23.559.574
Intereses depósitos a la vista		1.677.453	1.476.818
Valoración fondos de valores		40.502	542
Intereses inversiones a costo amortizado		629.221	393.470
Comisiones y honorarios		<u>947.887</u>	<u>535.057</u>
<b>Egresos ordinarios directos</b>		<b>(24.312.503)</b>	<b>(15.991.117)</b>
Intereses depósitos y exigibilidades		(22.739.853)	(14.234.846)
Amortización prima compras de cartera		(25.810)	(391.828)
Intereses créditos bancos y otras obligaciones financieras		(696.679)	(463.594)
Comisiones y servicios bancarios		<u>(850.161)</u>	<u>(900.849)</u>
<b>Resultado ordinario directo</b>		<b>9.586.227</b>	<b>9.974.344</b>



ESTADO INTERMEDIO CONDENSADO DE RESULTADOS INTEGRALES

Por el período de tres meses terminado al 31 de marzo de 2024 y 2023

(Expresados en miles de pesos, excepto la pérdida por acción)

	Nota	Marzo 2024 (No Auditado)	Marzo 2023 (No Auditado)
Provisiones de cartera, neto		(28.318.829)	(6.761.628)
Provisiones de otras cuentas por cobrar, neto		(397.237)	(446.663)
Provisión BRP - BRL, neto		(820.240)	(251.185)
<b>Total Deterioro</b>		<b>(29.536.306)</b>	<b>(7.459.476)</b>
<b>Resultado neto de provisiones</b>		<b>(19.950.079)</b>	<b>2.514.868</b>
Otros ingresos ordinarios	21	4.190.746	1.359.360
Otros gastos ordinarios		(11.726.802)	(11.368.493)
Gastos de personal	22	(5.601.955)	(5.344.211)
Gastos de administración	23	(3.678.658)	(3.479.662)
Impuestos y contribuciones	24	(1.119.482)	(1.137.985)
Depreciaciones, amortizaciones		(1.326.707)	(1.406.635)
<b>Resultado ordinario neto</b>		<b>(27.486.135)</b>	<b>(7.494.265)</b>
<b>Resultado neto no ordinario</b>	25	<b>1.380</b>	<b>450.350</b>
Ingresos no ordinarios		1.380	450.350
Gastos no ordinarios		-	-
<b>Pérdida antes del impuesto sobre la renta</b>		<b>(27.484.755)</b>	<b>(7.043.915)</b>
<b>Impuestos sobre la renta y complementarios</b>	24	<b>10.369.924</b>	<b>2.172.874</b>
Impuesto corriente		-	-
Impuesto diferido		10.369.924	2.172.874
<b>Pérdida del ejercicio</b>	\$	<b>(17.114.831)</b>	<b>(4.871.041)</b>
<b>PÉRDIDA NETA POR ACCION - (En pesos COP)</b>	\$	<b>(13,08)</b>	<b>(4,30)</b>

Las notas que se acompañan son parte integral de los estados financieros intermedios condensados.

LUIS FERNANDO CANO  
MONTOYA  
Representante Legal Suplente  
(Ver certificación adjunta)

JORGE LEÓN VERA  
RODRÍGUEZ  
Contador  
TP 52760-T  
(Ver certificación adjunta)

NANCY PAOLA MARROQUÍN VILLESCAS  
Revisor Fiscal TP 149451-T  
Designada por PwC Contadores y Auditores  
S.A.S.  
(Ver informe adjunto del 15 de mayo de 2024)



## IRIS CF COMPAÑÍA DE FINANCIAMIENTO S.A.

## ESTADO INTERMEDIO CONDENSADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS

Por el período de tres meses terminado al 31 de marzo de 2024 y 2023

(Expresados en miles de pesos)

Nota		Capital Social	Anticipo para capitalización	Prima en colocación de acciones	Adopción por primera vez NCIF	Otros Resultados Integrales	Pérdidas acumulados ejercicios anteriores	(Pérdida) del ejercicio	Patrimonio de los accionistas
<b>Saldo al 1 de enero de 2023</b>	\$	98.695.257	16.291.241	16.768.013	1.047.638	871.088	(41.707.100)	(4.301.595)	87.664.542
Anticipo para capitalización	20	9.400.000	-	-	-	-	-	-	9.400.000
Traslado a pérdidas acumuladas		-	-	-	-	-	(4.301.595)	4.301.595	-
Pérdida del período		-	-	-	-	-	-	(4.871.041)	(4.871.041)
<b>Saldo al 31 de marzo de 2023 (No Auditado)</b>		108.095.257	16.291.241	16.768.013	1.047.638	871.088	(46.008.695)	(4.871.041)	92.193.501
<b>Saldo al 1 de enero de 2024</b>	\$	130.820.608	-	16.768.013	1.047.638	871.088	(46.008.695)	(4.778.599)	98.720.053
Anticipo para capitalización	20	34.008.230	-	-	-	-	-	-	34.008.230
Traslado a pérdidas acumuladas		-	-	-	-	-	(4.778.599)	4.778.599	-
Pérdida del período		-	-	-	-	-	-	(17.114.831)	(17.114.831)
<b>Saldo al 31 de marzo de 2024 (No Auditado)</b>	\$	164.828.838	-	16.768.013	1.047.638	871.088	(50.787.294)	(17.114.831)	115.613.452

Las notas que se acompañan son parte integral de los estados financieros intermedios condensados.



**LUIS FERNANDO CANO  
MONTOKA**  
Representante Legal Suplente  
(Ver certificación adjunta)



**JORGE LEÓN VERA  
RODRÍGUEZ**  
Contador  
TP 52760-T  
(Ver certificación adjunta)



**NANCY PAOLA MARROQUÍN VILLESCAS**  
Revisor Fiscal TP 149451-T  
Designada por PwC Contadores y Auditores  
S.A.S.  
(Ver informe adjunto del 15 de mayo de 2024)

**IRIS CF COMPAÑÍA DE FINANCIAMIENTO S.A.**
**ESTADO INTERMEDIO CONDENSADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**

Por el período de tres meses terminado al 31 de marzo de 2024 y 2023

(Expresados en miles de pesos)

	Nota	Marzo 2024	Marzo 2023
<b>Flujos de efectivo por las actividades de operación:</b>			
Pérdida del período	\$	(17.114.831)	(4.871.041)
Ajustes para conciliar la pérdida neta y el efectivo neto por las actividades de operación:			
Depreciación propiedades y equipo	9	34.082	57.966
Depreciación activos por derecho de uso	10	186.218	216.200
Amortización de intangibles	12	1.106.407	1.132.470
Provisión cartera de créditos y operaciones leasing financiero	7	31.682.983	10.513.673
Reintegro provisión de cartera	7	(3.364.154)	(3.752.045)
Provisión cuentas por cobrar	8	823.892	576.973
Reintegro provisión de cuentas por cobrar	8	(426.655)	(130.310)
Provisión bienes recibidos en pago y restituidos contratos leasing	11	820.240	251.184
Intereses causados pasivo por arrendamiento		97.325	46.491
Impuesto diferido		(10.369.924)	(2.172.874)
Intereses causados cartera		(30.603.667)	(23.559.574)
Intereses causados captaciones		22.739.853	14.234.846
Valoración neta de inversiones hasta el vencimiento		(629.221)	(393.470)
<b>Total ajustes</b>		<b>12.097.379</b>	<b>(2.978.470)</b>
<b>Cambios en partidas operacionales:</b>			
Aumento en depósitos y exigibilidades		47.999.343	25.786.584
Aumento en depósitos de ahorro		15.589.864	16.578.926
Aumento de cartera de crédito y leasing financiero		(19.292.738)	(66.721.250)
Aumento en cuentas por cobrar		(2.960.588)	(9.280.595)
(Aumento) disminución en bienes recibidos en dación de pago		(733.278)	-
(Disminución) aumento créditos de bancos y otras obligaciones financieras		(8.605.309)	45.935
(Disminución) en cuentas por pagar		(3.502.182)	(147.031)
(Disminución) beneficios a empleados		(440.178)	(195.799)
(Disminución) aumento en otros activos y pasivos no financieros		(283.610)	131.533
Intereses recibidos cartera	26	28.635.360	21.215.619
Intereses pagados captaciones	26	(18.398.085)	(10.104.556)
<b>Efectivo neto provisto (usado en) por las actividades de operación</b>		<b>32.991.147</b>	<b>(30.540.145)</b>



IRIS CF COMPAÑÍA DE FINANCIAMIENTO S.A.  
ESTADO INTERMEDIO CONDENSADO DE FLUJOS DE EFECTIVO  
Por el período de tres meses terminado al 31 de marzo de 2024 y 2023  
(Expresados en miles de pesos)

	Marzo 2024	Marzo 2023
<b>Flujos de efectivo por las actividades de inversión:</b>		
Aumento en inversiones	(1.887.472)	(1.685.087)
Aumento de propiedad y equipo	(1.949)	(71.683)
Aumento en intangibles	<u>(1.719.277)</u>	<u>(3.214.772)</u>
<b>Efectivo neto usado en las actividades de inversión</b>	<b><u>(3.608.698)</u></b>	<b><u>(4.971.542)</u></b>
<b>Flujos de efectivo por las actividades de financiación:</b>		
Aumento y anticipo capitalización	34.008.230	9.400.000
Pagos pasivo por arrendamiento	<u>(169.246)</u>	<u>(183.103)</u>
<b>Efectivo neto provisto por las actividades de financiación</b>	<b><u>33.838.984</u></b>	<b><u>9.216.897</u></b>
Aumento (Disminución) neto de efectivo y equivalentes de efectivo	63.221.433	(26.294.790)
Efectivo y equivalentes de efectivo al comienzo del período	82.482.014	82.388.335
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período</b>	<b>\$ 145.703.447</b>	<b>56.093.545</b>

Las notas que se acompañan son parte integral de los estados financieros intermedios condensados.

LUIS FERNANDO CANO  
MONTOKA  
Representante Legal Suplente  
(Ver certificación adjunta)

JORGE LEÓN VERA  
RODRÍGUEZ  
Contador TP 52760-T  
(Ver certificación adjunta)

NANCY PAOLA MARROQUÍN VILLESCÁS  
Revisor Fiscal TP 149451-T  
Designada por PwC Contadores y Auditores  
S.A.S.  
(Ver informe adjunto del 15 de mayo de 2024)

## Certificación de los Estados Financieros

Los suscritos Representante Legal y Contador de Iris CF - Compañía de Financiamiento S.A., certificamos de acuerdo con el artículo 37 de la Ley 222 de 1995, que los estados financieros de la Compañía al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023 han sido tomados fielmente de los libros y que antes de ser puestos a disposición de los accionistas y terceros, hemos verificado el cumplimiento satisfactorio de las siguientes afirmaciones para los períodos culminados a marzo 31 de 2024 y diciembre 31 de 2023:

- a) Todos los activos y pasivos incluidos en los estados financieros de la Compañía existen al cierre de dichos períodos, y las transacciones registradas se han realizado durante dichos períodos.
- b) Todos los hechos económicos realizados por la Compañía han sido reconocidos en los estados financieros y sus notas.
- c) Los activos representan probables beneficios económicos futuros (derechos) y los pasivos representan probables sacrificios económicos futuros (obligaciones).
- 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).
- e) Todos los hechos económicos que afectan la Compañía han sido correctamente clasificados, descritos y revelados en los estados financieros.
- f) Los estados financieros y la demás información consignada en el presente informe para los accionistas y terceros no contienen vicios, imprecisiones o errores que impidan conocer la verdadera situación patrimonial de la Compañía.

Dando cumplimiento a la Ley 964 de 2005 en su artículo 46, certificamos que los estados financieros y otros informes relevantes para el público no contienen vicios, imprecisiones o errores que impidan conocer la verdadera situación patrimonial o las operaciones de la Compañía.



---

Luis Fernando Cano Montoya  
Representante Legal Suplente

Medellín, mayo 15 de 2024



---

Jorge León Vera Rodríguez  
Contador  
T. P. N° 52760-T



# IRIS CF - COMPAÑÍA DE FINANCIAMIENTO S.A.

## Notas a los estados financieros intermedios condensados al 31 de marzo de 2024 y 2023

Cifras expresadas en miles de pesos, excepto por el valor nominal por acción que esta expresado en pesos colombianos.

### NOTA 1 INFORMACIÓN GENERAL

Iris CF - Compañía de Financiamiento S.A., en adelante “la Compañía”, es una entidad financiera privada constituida el 13 de diciembre de 1996, mediante escritura pública número 3494 de la Notaría 25 de Medellín, registrada en la Cámara de Comercio de Medellín bajo el número de matrícula 21-220143-4. La mencionada escritura contiene los estatutos sociales que la rigen.

La Compañía tiene como objeto social la captación de recursos mediante depósitos de ahorro y depósitos a término; así como la realización de operaciones activas de crédito para facilitar la comercialización de bienes y servicios, sin perjuicio de las operaciones e inversiones que de conformidad con el régimen aplicable a las Compañías de Financiamiento puede realizar dentro de las condiciones o limitaciones que se señalen para el efecto.

La constitución de la Compañía fue autorizada por la Superintendencia Financiera de Colombia, en adelante “la Superintendencia Financiera”, mediante resolución número 1719 del 27 de noviembre de 1996 y el permiso para iniciar actividades fue concedido por la misma autoridad mediante resolución número 1814 del 24 de diciembre de 1996. La duración de la Compañía establecida en los estatutos es hasta el 28 de septiembre de 2061.

El domicilio principal de la Compañía es la ciudad de Medellín. Al 31 de marzo de 2024 y al 31 de diciembre de 2023 la Compañía contaba con 237 y 260 empleados vinculados (sin incluir practicantes); y con 7 y 10 agencias a nivel nacional, respectivamente. No cuenta con sucursales, corresponsales, ni sociedades subordinadas o asociadas.

El 17 de noviembre del año 2021 se llevó a cabo la Asamblea Extraordinaria de Accionistas, a través de la cual, se tomó la decisión de modificar la Razón Social de la Compañía por IRIS CF - COMPAÑÍA DE FINANCIAMIENTO S.A.

En el año 2022 se presentó cambio del accionista controlante de la Compañía, donde el Fondo de Capital Privado Aqua - Compartimento Tres Aqua III cedió su participación accionaria a la sociedad extranjera IBH LLC.

Estos estados financieros han sido preparados sobre una base de negocio en marcha y no incluyen ningún ajuste a los valores en libros y clasificación de activos, pasivos y gastos reportados que de otra manera podrían ser requeridos si la base de negocio en marcha no fuera apropiada.

## **NOTA 2 BASES DE PREPARACIÓN**

### **2.1 Declaración de cumplimiento**

Los estados financieros intermedios condensados para el periodo acumulado de tres y doce meses, finalizado al 31 de marzo de 2024 han sido preparados de acuerdo con la Norma Internacional de Contabilidad 34: Información financiera intermedia (NIC 34), emitida por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB, por sus siglas en inglés).

Estos estados financieros intermedios condensados, por ser de carácter intermedio, no incluyen toda la información y revelaciones que normalmente se requieren para los estados financieros anuales completos de cierre de ejercicio y, por lo tanto deben leerse en conjunto con los estados financieros de IRIS CF – Compañía de Financiamiento S.A. al cierre del ejercicio finalizado a diciembre 31 de 2023.

Los resultados financieros con corte al 31 de marzo de 2024 comparados con el mismo período del año anterior han sido presentados a la Junta Directiva en reunión del 17 de abril de 2024. Los estados financieros han sido revisados, no auditados.

### **2.2 Bases de medición**

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

- Instrumentos financieros medidos al valor razonable.
- Activos y pasivos que se miden al costo o al costo amortizado.

Las partidas incluidas en los estados financieros de la Compañía se valoran utilizando la moneda del entorno económico principal en que la entidad opera (moneda funcional). Los estados financieros se presentan en el peso colombiano, que es la moneda funcional y de presentación de la Compañía, sus cifras están expresadas en miles de pesos colombianos, y han sido redondeados a la unidad más cercana. La pérdida neta por acción se expresa en pesos colombianos.



En el estado de resultados, los ingresos y los gastos no se compensan, a menos que dicha compensación sea permitida o requerida por alguna norma o interpretación contable, y sea descrita en las políticas de la Compañía.

Las transacciones en moneda extranjera se registran inicialmente a la tasa de cambio de la moneda funcional vigente a la fecha de la transacción. Posteriormente, los activos y pasivos monetarios en moneda extranjera se convierten a la tasa de cambio de la moneda funcional vigente a la fecha de cierre del periodo. Todas las diferencias en cambio se reconocen en el estado de resultados.

### 2.3 Juicios contables significativos, estimados y causas de incertidumbre en la preparación de los estados financieros

La preparación de los estados financieros de conformidad con las NCIF requiere que la administración realice juicios, estimaciones y supuestos que afectan la aplicación de las políticas contables y los montos de activos, pasivos, ingresos y gastos informados. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones.

Las estimaciones y los supuestos utilizados se revisan de forma continua y bajo supuesto de negocio en marcha. Los cambios en las estimaciones contables se reconocen en el periodo en que se modifica la estimación, si el cambio afecta sólo a ese periodo, o al periodo de la revisión y periodos posteriores si éste afecta periodos actuales y futuros.

**Evaluación del riesgo crediticio de la cartera:** La Compañía realiza de manera constante y en cada fecha en la que se informa, un proceso de evaluación del riesgo crediticio y de la capacidad de pago de cada deudor en el momento de otorgar el crédito y hasta la extinción de las obligaciones, con la finalidad de determinar las provisiones por las pérdidas esperadas en la cartera de crédito, cumplimiento las instrucciones impartidas por la Superintendencia Financiera.

El deterioro del riesgo de crédito es reconocido a la fecha del estado de situación financiera como una pérdida esperada en la cartera de créditos. La determinación del deterioro para pérdidas de cartera requiere un criterio acorde de la Administración para las estimaciones que incluyen, entre otros, la calificación de cartera, la cual depende de la capacidad de los clientes para pagar y la estimación del valor actual de la garantía subyacente o de los flujos de caja que se esperan recibir.

La estimación de los cargos por deterioro es una política contable crítica debido a la importancia de este rubro, la sensibilidad de los cargos ante los cambios en los supuestos sobre eventos futuros y otros juicios que son incorporados en los modelos individuales de pérdidas crediticias. Adicionalmente estas estimaciones son consideradas como criterio crítico porque:

- (i) Son altamente susceptibles al cambio de período a período.

- (ii) Los supuestos sobre la valoración de potenciales pérdidas relacionadas con la cartera calificada en incumplimiento están basados en la experiencia actual de desempeño y son superiores a los parámetros dados por la Superintendencia Financiera. Adicional a los criterios de objetivos de altura de mora, requieren evaluaciones cualitativas sobre la capacidad de generación de flujos futuros que permitan recuperar el crédito o en caso contrario estimar un deterioro que implica el registro del deterioro sobre el monto no recuperable.
- (iii) Cualquier diferencia significativa entre las pérdidas estimadas (reflejadas en las provisiones) y las pérdidas reales, requerirán hacer las provisiones necesarias.

**Valor razonable de los instrumentos financieros:** Cuando el valor razonable de los activos financieros y de los pasivos financieros registrados en el estado de situación financiera no se obtiene de mercados activos, se determina utilizando técnicas de valoración que incluyan el modelo de descuento de flujos de efectivo. Los datos que aparecen en estos modelos se toman de mercados observables cuando sea posible, pero cuando no lo sea, es necesario un cierto juicio para establecer los valores razonables. Los juicios incluyen datos tales como el riesgo de liquidez, el riesgo de crédito y la volatilidad.

**Impuestos:** El activo por impuestos diferidos se reconoce por las pérdidas fiscales no utilizadas, en la medida en que sea probable que existan utilidades fiscales futuras sujetas a impuestos para compensar dichas pérdidas fiscales. Se requiere un juicio importante por parte de la Administración para determinar el valor a reconocer del activo por impuestos diferidos, con base en la secuencia temporal probable y el nivel de utilidades fiscales futuras, junto con las futuras estrategias de la Compañía en materia de planificación fiscal.

**Plazo contratos de arrendamientos:** El plazo del contrato de arrendamientos se establece de acuerdo con el contrato y las expectativas de la Compañía, para lo cual debe tener en cuenta lo siguiente:

- ✓ El tiempo establecido para las posibles renovaciones.
- ✓ Los incrementos de los cánones con respecto al mercado.
- ✓ Desarrollo del plan estratégico de la Compañía.
- ✓ Las expectativas de recuperación por parte de la Compañía de la inversión realizada.
- ✓ Estimación sobre la tasa de interés incremental de los arrendamientos.

La Compañía utiliza la tasa con el costo de fondeo ponderado del pasivo del mes inmediatamente anterior al cálculo.

### NOTA 3      POLÍTICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

Estos estados financieros intermedios condensados no incluyen toda la información y revelaciones que normalmente se requieren para los estados financieros anuales completos, y deben leerse en conjunto con los estados financieros de la compañía al cierre del ejercicio finalizado al 31 de diciembre de 2023, que fueron preparados de acuerdo con las Normas de





Contabilidad de Información Financiera (NCIF) aceptadas en Colombia de acuerdo con el Marco Técnico Normativo emitido mediante el Decreto Único Reglamentario 2420 del 2015 y sus modificatorios, por el Ministerio de Hacienda y Crédito Público y de Comercio, Industria y Turismo.

Los activos y pasivos se miden al costo o costo amortizado, con algunas excepciones donde ciertos activos y pasivos financieros se miden a valor razonable. Dichos activos y pasivos financieros medidos a valor razonable corresponden a derivados e inversiones en títulos de deuda cuyas variaciones de valor se reconocen a través de resultados.

Los estados financieros intermedios condensados incluyen notas explicativas seleccionadas para explicar eventos y transacciones que son importantes o representan una materialidad significativa para comprender los cambios en la situación financiera y el desempeño de la Compañía desde los últimos estados financieros auditados anuales.

#### NOTA 4 NORMAS EMITIDAS SIN APLICACIÓN EFECTIVA

Las políticas contables adoptadas para la preparación de estos estados financieros intermedios condensados son consistentes con aquellas utilizadas en la preparación de los estados financieros de IRIS CF – Compañía de Financiamiento S.A. al cierre del ejercicio finalizado a diciembre 31 de 2023. La Compañía no adoptó anticipadamente ninguna otra norma, interpretación ni modificación alguna que se haya emitido pero que aún no se encuentre en vigencia. Por todo lo anterior estos estados financieros intermedios deben leerse en conjunto con aquellos emitidos el 31 de diciembre de 2023.

#### NOTA 5 EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

El siguiente es el detalle del efectivo y equivalentes de efectivo al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023:

	Marzo 2024	Diciembre 2023
Bancos y otras entidades financieras nacionales (1) \$	110.713.114	59.585.146
Depósitos Banco de la República	32.925.646	19.391.776
Bancos y otras entidades financieras del exterior	2.006.971	1.988.300
Derechos fiduciarios	53.666	1.513.142
Caja	4.050	3.650
<b>Total efectivo y equivalentes de efectivo</b>	<b>\$ 145.703.447</b>	<b>82.482.014</b>

(1) La variación corresponde a los anticipos de capitalización y al crecimiento de las fuentes de fondeo (Cuentas de ahorros y CDTs).



Los fondos en bancos nacionales se tienen con Bancolombia, Banco de Occidente, Banco de Bogotá, Banco BBVA, Davivienda, Coltefinanciera y Financiera Juriscoop; los fondos en bancos en el exterior se tienen con Bancolombia Panamá y Davivienda Miami y los derechos fiduciarios se tienen con Credicorp, Fondo Alianza Gobierno, Fiduciaria la Previsora, Fiducuenta Bancolombia y Fiduciaria Skandia. Las calificaciones de dichas entidades se ubican en AAA , excepto por Juriscoop y Coltefinanciera que tienen calificación “A”.

La resolución externa N°5 de 2008 del Banco de la República determinó que los establecimientos de crédito deberán mantener un encaje ordinario, representado en depósitos en el Banco de la República o efectivo en caja, sobre el monto de cada una de sus exigibilidades en moneda legal de acuerdo con las disposiciones legales. El encaje ordinario es del 8% sobre los saldos captados mediante cuentas de ahorro y del 3,5 % sobre los saldos captados en certificados de depósito a término fijo (CDT) con plazo inferior a 540 días.

El incremento en los depósitos Banco de la República obedece al aumento que se ha dado en los certificados de depósito a término fijo (CDT) y en el saldo de las cuentas de ahorro, lo que hace que el valor del encaje bancario incremente, el cual se calcula basados en la Resolución Externa N° 9 de abril 14 de 2020.

Al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023, se tenían restricciones sobre los depósitos en garantía constituidos a favor de VISA International Service Association y MasterCard por un monto de \$1.533.836 y \$1.479.195 respectivamente, recursos que forman parte del saldo de los fondos en bancos del exterior. No existen otras restricciones o gravámenes sobre el saldo de efectivo y equivalentes de efectivo de la Compañía.

## NOTA 6 INVERSIONES MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO

El siguiente es el detalle de las inversiones mantenidas hasta el vencimiento al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023:

	Marzo 2024	Diciembre 2023
Títulos de Desarrollo Agropecuario- TDA clase A	\$ 13.098.247	11.905.938
Títulos de Desarrollo Agropecuario - TDA clase B	10.285.242	9.030.854
Títulos de Solidaridad - TDS	2.814.056	2.744.060
<b>Total inversiones a costo amortizado</b>	<b>\$ 26.197.545</b>	<b>23.680.852</b>

Al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023 no existen restricciones sobre las inversiones de la Compañía en los títulos denominados para mantener al vencimiento en TDA y TDS.

Según lo establecido por la Superintendencia Financiera en la Circular Externa 100 de 1995, los títulos en TDA y TDS de la Compañía, son calificados por riesgo de solvencia en “A”- Inversión con riesgo normal.



Como una medida de solidaridad el Gobierno Nacional mediante el Decreto 562 de 2020 estableció la obligación a todos los establecimientos de crédito de realizar una inversión obligatoria en títulos de solidaridad - TDS como un porcentaje de sus depósitos bancarios.

El saldo de los Títulos de Solidaridad -TDS corresponde a inversiones realizadas en los meses de mayo y julio de 2020 con ocasión del Decreto 562 de 2020 mediante el cual el Gobierno Nacional estableció la obligación a todos los establecimientos de crédito de realizar dicha inversión equivalente al 1% de los depósitos y exigibilidades a plazo sujetos a encaje. Su período es por un año, prorrogable y pagará un rendimiento reflejado en las condiciones del mercado deuda pública interna de corto plazo. En este año dichos títulos han sido prorrogados automáticamente, de acuerdo con la comunicación emitida por el depósito central de valores del Banco de la República.

La siguiente es la maduración por días del portafolio de inversiones por tipo de título al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023:

	Marzo 2024			
	0 - 60 días	61 - 180 días	181 - 360 días	Total
Títulos de Desarrollo Agropecuario- TDA clase A	\$ 1.118.337	3.793.530	8.186.380	13.098.247
Títulos de Desarrollo Agropecuario - TDA clase B	282.082	2.317.803	7.685.357	10.285.242
Títulos de Solidaridad - TDS	2.258.714	555.342	-	2.814.056
<b>Total inversiones a costo amortizado</b>	<b>\$ 3.659.133</b>	<b>6.666.675</b>	<b>15.871.737</b>	<b>26.197.545</b>

	Diciembre 2023			
	0 - 60 días	61 - 180 días	181 - 360 días	Total
Títulos de Desarrollo Agropecuario- TDA clase A	\$ 2.143.441	1.120.147	8.642.350	11.905.938
Títulos de Desarrollo Agropecuario - TDA clase B	2.807.196	282.541	5.941.117	9.030.854
Títulos de Solidaridad - TDS	-	2.202.801	541.259	2.744.060
<b>Total inversiones a costo amortizado</b>	<b>\$ 4.950.637</b>	<b>3.605.489</b>	<b>15.124.726</b>	<b>23.680.852</b>

En el curso normal de las operaciones, la Compañía realiza operaciones de tesorería con el propósito de manejar sus riesgos de liquidez y tasa de interés.

Con el propósito de cubrir los riesgos de liquidez y tasa de interés, la Compañía realiza fundamentalmente operaciones de corto plazo. Todas estas operaciones se hacen con base en límites establecidos y monitoreados por la administración de exposición de riesgo de contraparte y dentro de unas políticas de prudencia, de tal forma que las utilidades de la Compañía no sean expuestas a indebidos riesgos por cambios en las tasas de interés por volatilidades del mercado.

Las inversiones mantenidas hasta el vencimiento rentaron los siguientes montos al 31 de marzo de 2024 y 2023:

	Marzo 2024	Diciembre 2023
Títulos de Desarrollo Agropecuario- TDA \$	557.248	1.605.657
Títulos de Solidaridad - TDS	71.973	271.973
<b>Total</b>	<b>629.221</b>	<b>1.877.630</b>

Los siguientes son valores máximos, mínimos y promedio del portafolio de inversiones:

	Marzo 2024	Diciembre 2023
Valor máximo títulos de desarrollo agropecuario - TDA \$	26.197.545	23.680.852
Valor mínimo títulos de desarrollo agropecuario - TDA	25.844.753	18.406.933
Valor promedio títulos de desarrollo agropecuario - TDA	26.019.073	20.644.978

Las siguientes tablas proporcionan información del portafolio de inversiones al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023:

Marzo 2024										
Emisor	Negociabilidad	Tasa Título	Spread	Modalidad	Fecha de Vencimiento	Período	Fecha de Emisión	Valor Nominal	Valor de Mercado	Calificación
FINAGRO	No Negociable	DTE	-4	Hasta el vencimiento	28/04/2024	3	28/04/2023	157.147	159.126	AAA
FINAGRO	No Negociable	IB3	-3,67	Hasta el vencimiento	28/04/2024	3	28/04/2023	945.648	959.212	AAA
FINAGRO	No Negociable	IB3	-1,71	Hasta el vencimiento	28/04/2024	3	28/04/2023	277.114	282.082	AAA
FINAGRO	No Negociable	DTE	-4	Hasta el vencimiento	28/07/2024	3	28/07/2023	303.586	307.128	AAA
FINAGRO	No Negociable	DTE	-4	Hasta el vencimiento	28/07/2024	3	28/07/2023	17.457	17.661	AAA
FINAGRO	No Negociable	IB3	-3,67	Hasta el vencimiento	28/07/2024	3	28/07/2023	1.619.732	1.642.934	AAA
FINAGRO	No Negociable	IB3	-1,71	Hasta el vencimiento	30/10/2024	3	25/10/2023	3.117.610	3.232.570	AAA
FINAGRO	No Negociable	IB3	-3,67	Hasta el vencimiento	30/01/2025	3	30/01/2024	3.306.782	3.350.220	AAA
FINAGRO	No Negociable	DTE	-2	Hasta el vencimiento	30/01/2025	3	30/01/2024	510.917	518.330	AAA
FINAGRO	No Negociable	IB3	-1,71	Hasta el vencimiento	30/01/2025	3	30/01/2024	3.432.252	3.488.485	AAA
FINAGRO	No Negociable	IB3	-3,67	Hasta el vencimiento	28/07/2024	3	28/07/2023	1.800.023	1.825.808	AAA
FINAGRO	No Negociable	IB3	-1,71	Hasta el vencimiento	28/07/2024	3	28/07/2023	618.363	629.565	AAA
FINAGRO	No Negociable	IB3	-1,71	Hasta el vencimiento	28/07/2024	3	28/07/2023	1.658.199	1.688.238	AAA
FINAGRO	No Negociable	DTE	-4	Hasta el vencimiento	30/10/2024	3	30/10/2023	781.320	789.370	AAA
FINAGRO	No Negociable	IB3	-3,67	Hasta el vencimiento	30/10/2024	3	30/10/2023	3.993.296	4.046.790	AAA
FINAGRO	No Negociable	DTE	-2	Hasta el vencimiento	30/10/2024	3	30/10/2023	440.056	445.970	AAA
MIN. HACIENDA	No Negociable	FS	11,5	Hasta el vencimiento	28/05/2024	12	28/05/2023	2.061.000	2.258.714	GOBIER
MIN. HACIENDA	No Negociable	FS	11,05	Hasta el vencimiento	13/07/2024	12	13/07/2023	515.200	555.342	GOBIER
<b>Total</b>								<b>25.555.702</b>	<b>26.197.545</b>	

Diciembre 2023										
Emisor	Negociabilidad	Tasa Título	Spread	Modalidad	Fecha de Vencimiento	Período	Fecha de Emisión	Valor Nominal	Valor de Mercado	Calificación
FINAGRO	No Negociable	IB3	-3,67	Hasta el vencimiento	30/01/2024	3	30/01/2023	2.111.946	2.143.441	AAA
FINAGRO	No Negociable	DTE	-2	Hasta el vencimiento	30/01/2024	3	30/01/2023	535.506	545.257	AAA
FINAGRO	No Negociable	IB3	-1,71	Hasta el vencimiento	30/01/2024	3	30/01/2023	2.221.124	2.261.938	AAA
FINAGRO	No Negociable	DTE	-4	Hasta el vencimiento	28/04/2024	3	28/04/2023	157.147	159.571	AAA
FINAGRO	No Negociable	IB3	-3,67	Hasta el vencimiento	28/04/2024	3	28/04/2023	945.648	960.576	AAA
FINAGRO	No Negociable	IB3	-1,71	Hasta el vencimiento	28/04/2024	3	28/04/2023	277.114	282.541	AAA
FINAGRO	No Negociable	DTE	-4	Hasta el vencimiento	30/10/2024	3	30/10/2023	781.320	792.806	AAA
FINAGRO	No Negociable	IB3	-3,67	Hasta el vencimiento	30/10/2024	3	30/10/2023	3.993.296	4.050.949	AAA
FINAGRO	No Negociable	DTE	-2	Hasta el vencimiento	30/10/2024	3	30/10/2023	440.056	447.907	AAA
FINAGRO	No Negociable	IB3	-1,71	Hasta el vencimiento	30/10/2024	3	25/10/2023	3.117.610	3.172.924	AAA
FINAGRO	No Negociable	DTE	-4	Hasta el vencimiento	28/07/2024	3	28/07/2023	303.586	308.117	AAA
FINAGRO	No Negociable	DTE	-4	Hasta el vencimiento	28/07/2024	3	28/07/2023	17.457	17.718	AAA
FINAGRO	No Negociable	IB3	-3,67	Hasta el vencimiento	28/07/2024	3	28/07/2023	1.619.732	1.644.837	AAA
FINAGRO	No Negociable	IB3	-3,67	Hasta el vencimiento	28/07/2024	3	28/07/2023	1.800.023	1.827.923	AAA
FINAGRO	No Negociable	IB3	-1,71	Hasta el vencimiento	28/07/2024	3	28/07/2023	618.363	630.239	AAA
FINAGRO	No Negociable	IB3	-1,71	Hasta el vencimiento	28/07/2024	3	28/07/2023	1.658.199	1.690.047	AAA
MIN. HACIENDA	No Negociable	FS	11,5	Hasta el vencimiento	28/05/2024	12	28/05/2023	2.061.000	2.202.802	GOBIER
MIN. HACIENDA	No Negociable	FS	11,05	Hasta el vencimiento	13/07/2024	12	13/07/2023	515.200	541.259	GOBIER
<b>Total</b>								<b>23.174.327</b>	<b>23.680.852</b>	

## NOTA 7 CARTERA DE CRÉDITOS Y CONTRATOS DE LEASING, NETO

El siguiente es el detalle de la cartera de créditos y contratos de leasing al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023:

### Cartera de créditos y contratos de leasing por producto

Marzo 2024						
	Capital	Intereses y otros conceptos	Provisiones		Total Capital	Garantía
			Capital	Intereses y otros conceptos		
Compra de cartera libranzas	\$ 416.567.461	7.849.607	38.245.090	1.273.311	378.322.371	-
Crédito empresarial	182.877.771	6.141.078	13.465.779	1.321.491	169.411.992	162.418.235
Factoring	46.690.367	1.140.901	1.500.354	77.410	45.190.014	-
Pago al vencimiento	5.166.888	61.507	66.978	1.026	5.099.910	750.000
Leasing financiero	4.991.016	389.775	1.222.855	206.453	3.768.161	21.955.664
Crédito Constructor	4.753.995	71.633	104.245	1.754	4.649.750	24.855.688
Crédito libre inversión	1.265.225	97.063	397.115	74.362	868.110	1.646.552
Créditos empleados	383.062	2.065	3.831	21	379.231	143.172
Compra cartera consumo	961.121	49.145	325.017	28.208	636.104	-
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 663.656.906 (1)</b>	<b>15.802.774</b>	<b>55.331.264</b>	<b>2.984.036</b>	<b>608.325.642</b>	<b>211.769.311</b>

Diciembre 2023						
	Capital	Intereses y otros conceptos	Provisiones		Total Capital	Garantía
			Capital	Intereses y otros conceptos		
Compra cartera libranzas	\$ 385.753.989	6.556.293	11.916.192	885.842	373.837.796	380.684.543
Crédito empresarial	172.890.670	8.016.579	11.754.027	1.162.418	161.136.643	161.861.562
Factoring	55.397.197	1.087.610	1.419.336	59.857	53.977.861	-
Pago al vencimiento	12.746.637	322.385	188.389	6.005	12.558.248	1.699.980
Crédito constructor	6.338.222	48.864	139.824	953	6.198.398	24.855.688
Leasing financiero	5.984.345	685.792	970.981	377.974	5.013.364	22.581.910
Compra cartera consumo	1.590.004	56.605	306.980	24.258	1.283.024	-
Crédito libre inversión	1.095.496	86.284	291.443	69.378	804.053	1.647.552
Créditos empleados	599.301	1.053	25.262	44	574.039	143.172
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 642.395.861 (1)</b>	<b>16.861.466</b>	<b>27.012.435</b>	<b>2.586.729</b>	<b>615.383.426</b>	<b>593.474.407</b>

(1) El saldo total del capital de la cartera de créditos y las operaciones de leasing por \$663.656.906 y \$642.395.861 para los cortes de marzo 31 de 2024 y diciembre 31 de 2023, respectivamente, se presentan netos (reducidos) de los pagos recibidos de clientes de cartera que quedaron pendientes por identificar y aplicar al cierre de cada ejercicio por \$828.507 y \$6.665.504 respectivamente, montos que quedaron registrados dentro de la cuenta otros pasivos al corte de cada cierre, de manera transitoria mientras se gestionaba el proceso de identificación y aplicación en el sistema durante el mes siguiente de cada corte.



## Cartera de créditos y contratos de leasing por calificación según MRC y MRCO

Marzo 2024					
Cartera comercial	Capital	Intereses y otros conceptos	Provisiones		
			Capital	Intereses y otros conceptos	Garantía
A- Riesgo normal	\$ 174.493.970	3.009.866	3.005.118	55.924	129.922.265
B- Riesgo aceptable	41.889.353	2.889.272	1.818.588	191.114	56.122.671
C- Riesgo apreciable	10.509.552	586.729	1.648.065	224.922	-
D- Riesgo significativo	12.185.157	929.557	7.804.609	929.557	3.574.978
E- Riesgo incobrable	1.171.851	69.215	1.137.657	69.215	50.561
<b>Total</b>	<b>\$ 240.249.883</b>	<b>7.484.639</b>	<b>15.414.037</b>	<b>1.470.732</b>	<b>189.670.475</b>
<b>Cartera consumo</b>					
A- Riesgo normal	\$ 388.115.288	6.032.001	15.586.265	224.199	143.172
B- Riesgo aceptable	380.997	17.230	76.016	1.596	-
C- Riesgo apreciable	10.034.276	716.361	3.267.267	162.539	-
D- Riesgo significativo	19.075.599	1.104.934	18.954.977	864.975	-
E- Riesgo incobrable	809.847	57.834	809.847	53.542	-
<b>Total</b>	<b>\$ 418.416.007</b>	<b>7.928.360</b>	<b>38.694.372</b>	<b>1.306.851</b>	<b>143.172</b>
<b>Total cartera de créditos</b>					
A-Riesgo Normal	\$ 562.609.258	9.041.867	18.591.383	280.123	130.065.437
B-Riesgo Aceptable	42.270.350	2.906.502	1.894.604	192.710	56.122.671
C-Riesgo Apreciable	20.543.828	1.303.090	4.915.332	387.461	-
D-Riesgo Significativo	31.260.756	2.034.491	26.759.586	1.794.532	3.574.978
E- Riesgo incobrable	1.981.698	127.049	1.947.504	122.757	50.561
<b>Total</b>	<b>\$ 658.665.890</b>	<b>15.412.999</b>	<b>54.108.409</b>	<b>2.777.583</b>	<b>189.813.647</b>
<b>Total leasing financiero</b>					
A-Riesgo normal	\$ 1.662.865	28.853	27.796	909	9.230.380
B-Riesgo aceptable	942.401	27.818	41.086	1.346	1.569.609
C-Riesgo apreciable	1.144.807	141.644	111.268	15.652	1.402.649
D-Riesgo significativo	311.213	65.017	112.975	62.103	4.180.334
E- Riesgo incobrable	929.730	126.443	929.730	126.443	5.572.692
<b>Total</b>	<b>\$ 4.991.016</b>	<b>389.775</b>	<b>1.222.855</b>	<b>206.453</b>	<b>21.955.664</b>
<b>Total cartera y leasing financiero</b>					
A- Riesgo normal	\$ 564.272.123	9.070.720	18.619.179	281.032	139.295.817
B- Riesgo aceptable	43.212.751	2.934.320	1.935.690	194.056	57.692.280
C- Riesgo apreciable	21.688.635	1.444.734	5.026.600	403.113	1.402.649
D- Riesgo significativo	31.571.969	2.099.508	26.872.561	1.856.635	7.755.312
E- Riesgo incobrable	2.911.428	253.492	2.877.234	249.200	5.623.253
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 663.656.906</b>	<b>15.802.774</b>	<b>55.331.264</b>	<b>2.984.036</b>	<b>211.769.311</b>

Diciembre 2023

Cartera comercial	Capital	Intereses y otros conceptos	Provisiones		
			Capital	Intereses y otros conceptos	Garantía
A- Riesgo normal	\$ 190.063.865	3.022.737	3.355.426	52.286	130.594.414
B- Riesgo aceptable	38.641.206	5.477.088	1.590.769	271.741	56.045.517
C- Riesgo apreciable	7.693.373	118.996	1.336.418	74.725	-
D- Riesgo significativo	11.588.224	888.902	7.183.937	852.883	3.374.291
E- Riesgo incobrable	356.605	46.891	322.411	46.747	50.561
<b>Total</b>	<b>\$ 248.343.273</b>	<b>9.554.614</b>	<b>13.788.961</b>	<b>1.298.382</b>	<b>190.064.783</b>
<b>Cartera consumo</b>					
A- Riesgo normal	\$ 368.960.696	5.451.903	7.796.118	200.476	362.027.878
B- Riesgo aceptable	2.897.300	152.491	143.196	99.629	2.888.697
C- Riesgo apreciable	3.588.626	351.919	546.789	25.561	3.527.670
D- Riesgo significativo	12.523.343	656.182	3.668.112	576.896	12.383.469
E- Riesgo incobrable	98.278	8.565	98.278	7.811	-
<b>Total</b>	<b>\$ 388.068.243</b>	<b>6.621.060</b>	<b>12.252.493</b>	<b>910.373</b>	<b>380.827.714</b>
<b>Total cartera de créditos</b>					
A-Riesgo Normal	\$ 559.024.561	8.474.640	11.151.544	252.762	492.622.292
B-Riesgo Aceptable	41.538.506	5.629.579	1.733.965	371.370	58.934.214
C-Riesgo Apreciable	11.281.999	470.915	1.883.207	100.286	3.527.670
D-Riesgo Significativo	24.111.567	1.545.084	10.852.049	1.429.779	15.757.760
E- Riesgo incobrable	454.883	55.456	420.689	54.558	50.561
<b>Total</b>	<b>\$ 636.411.516</b>	<b>16.175.674</b>	<b>26.041.454</b>	<b>2.208.755</b>	<b>570.892.497</b>
<b>Total leasing financiero</b>					
A-Riesgo normal	\$ 2.417.576	37.286	30.114	1.075	8.268.121
B-Riesgo aceptable	2.044.950	279.441	105.458	17.142	3.967.281
C-Riesgo apreciable	490.046	10.108	54.862	3.504	1.402.649
D-Riesgo significativo	1.031.773	99.111	780.547	96.407	3.198.937
E- Riesgo incobrable	-	259.846	-	259.846	5.744.922
<b>Total</b>	<b>\$ 5.984.345</b>	<b>685.792</b>	<b>970.981</b>	<b>377.974</b>	<b>22.581.910</b>
<b>Total cartera y leasing financiero</b>					
A- Riesgo normal	\$ 561.442.137	8.511.926	11.181.658	253.836	500.890.413
B- Riesgo aceptable	43.583.456	5.909.020	1.839.423	388.512	62.901.495
C- Riesgo apreciable	11.772.045	481.023	1.938.069	103.790	4.930.319
D- Riesgo significativo	25.143.340	1.644.195	11.632.596	1.526.186	18.956.697
E- Riesgo incobrable	454.883	315.302	420.689	314.404	5.795.483
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 642.395.861</b>	<b>16.861.466</b>	<b>27.012.435</b>	<b>2.586.729</b>	<b>593.474.407</b>



## Cartera de créditos y contratos de leasing por zona geográfica

Marzo 2024					
Cartera de créditos	Capital	Intereses y otros conceptos	Provisiones		Garantía
			Capital	Intereses y otros conceptos	
Antioquia	\$ 460.533.096	10.408.495	41.895.617	1.780.711	111.622.178
Cundinamarca	191.857.330	4.712.416	10.468.224	867.775	74.947.396
Atlántico	4.935.739	208.905	921.793	49.885	3.244.074
Valle y Cauca	1.339.725	83.183	822.775	79.211	-
<b>Total</b>	<b>\$ 658.665.890</b>	<b>15.412.999</b>	<b>54.108.409</b>	<b>2.777.582</b>	<b>189.813.648</b>
<b>Leasing financiero</b>					
Antioquia	\$ 2.738.386	182.683	190.724	23.946	6.230.473
Cundinamarca	2.120.132	205.992	1.028.644	182.477	14.853.024
Valle y Cauca	132.498	1.099	3.487	29	872.167
<b>Total</b>	<b>\$ 4.991.016</b>	<b>389.775</b>	<b>1.222.855</b>	<b>206.453</b>	<b>21.955.664</b>
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 663.656.906</b>	<b>15.802.774</b>	<b>55.331.264</b>	<b>2.984.036</b>	<b>211.769.312</b>

Diciembre 2023					
Cartera de créditos	Capital	Intereses y otros conceptos	Provisiones		Garantía
			Capital	Intereses y otros conceptos	
Antioquia	\$ 425.458.056	11.487.103	15.871.522	1.356.813	459.880.738
Cundinamarca	169.132.419	3.779.391	7.155.912	570.252	91.615.735
Atlántico	27.541.515	554.729	1.612.206	104.507	14.269.419
Valle y Cauca	10.817.310	231.174	1.017.915	105.671	1.818.686
Santander	3.462.216	123.277	383.899	71.511	3.307.920
<b>Total</b>	<b>\$ 636.411.516</b>	<b>16.175.674</b>	<b>26.041.454</b>	<b>2.208.754</b>	<b>570.892.498</b>
<b>Leasing financiero</b>					
Antioquia	\$ 3.601.126	283.438	162.016	25.897	6.223.833
Cundinamarca	1.777.750	398.099	801.653	352.021	14.471.459
Valle y Cauca	605.469	4.254	7.312	55	1.886.618
<b>Total</b>	<b>\$ 5.984.345</b>	<b>685.792</b>	<b>970.981</b>	<b>377.974</b>	<b>22.581.910</b>
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 642.395.861</b>	<b>16.861.466</b>	<b>27.012.435</b>	<b>2.586.729</b>	<b>593.474.408</b>

## Cartera de créditos y contratos de leasing por sector económico

Marzo 2024					
Cartera de créditos	Capital	Intereses y otros conceptos	Provisiones		
			Capital	Intereses y otros conceptos	Garantía
Asalariados	\$ 418.357.246	7.927.638	38.692.314	1.306.828	143.172
Establecimientos financieros, seguros, actividades inmobiliaria y servicios a las empresas	84.815.328	1.381.433	1.794.744	55.511	96.147.469
Comercio, reparación, restaurantes y hotel	43.615.887	1.237.210	4.459.137	639.645	29.973.953
Industrias manufactureras	26.934.172	603.348	2.516.351	159.618	5.132.263
Construcción	24.241.385	2.606.171	4.212.972	537.373	25.775.805
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	24.170.701	702.652	1.478.523	45.381	2.927.996
Explotación de minas y canteras	15.541.051	203.496	245.751	3.387	-
Actividades servicios sociales, comunales y personales	13.048.340	565.113	562.433	27.249	27.884.238
Agricultura, ganadería, caza, silvicultura y pesca	6.625.201	152.705	130.189	2.188	1.828.751
Suministro de electricidad, gas y agua	1.312.270	33.146	15.800	399	-
Rentistas de capital	4.309	87	195	4	-
<b>Total</b>	<b>\$ 658.665.890</b>	<b>15.412.999</b>	<b>54.108.409</b>	<b>2.777.583</b>	<b>189.813.647</b>
<b>Leasing financiero</b>					
Comercio, reparación, restaurantes y hotel	\$ 2.667.994	68.012	1.064.954	36.405	6.883.766
Establecimientos financieros, seguros, actividades inmobiliaria y servicios a las empresas	925.463	29.209	36.307	4.442	3.808.708
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	660.850	137.999	57.292	18.537	-
Agricultura, ganadería, caza, silvicultura y pesca	482.460	5.674	28.822	1.121	1.482.525
Rentistas de capital	83.242	1.535	29.965	553	575.770
Construcción	24.774	395	652	10	149.842,00
Actividades servicios sociales, comunales y personales	20.622	667	593	38	1.374.210
Asalariados	125.611	1.021	4.270	85	766.674
Industrias manufactureras	-	145.263	-	145.262	6.914.169
<b>Total</b>	<b>\$ 4.991.016</b>	<b>9.292</b>	<b>64.302</b>	<b>1.807</b>	<b>4.349.021</b>
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 663.656.906</b>	<b>15.422.291</b>	<b>54.172.711</b>	<b>2.779.390</b>	<b>194.162.668</b>

Diciembre 2023

Cartera de créditos	Provisiones				
	Capital	Intereses y otros conceptos	Capital	Intereses y otros conceptos	Garantía
Asalariados	388.006.293	6.620.250	12.250.509	910.348	380.827.714
Establecimientos financieros, seguros, actividades inmobiliaria y servicios a las empresas	85.415.258	1.164.292	1.791.485	48.107	97.485.659
Comercio, reparación, restaurantes y hotel	43.254.523	1.089.982	3.883.639	407.599	27.692.467
Industrias manufactureras	32.491.979	719.137	2.382.584	147.209	5.405.451
Explotación de minas y canteras	24.321.200	289.706	445.623	4.783	-
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	22.618.069	527.551	1.204.948	27.015	3.952.500
Construcción	22.616.345	2.356.470	3.444.641	533.443	25.375.472
Actividades servicios sociales, comunales y personales	11.034.414	3.156.209	483.873	126.307	28.096.705
Agricultura, ganadería, caza, silvicultura y pesca	\$ 4.299.497	193.614	125.205	3.236	2.056.529
Suministro de electricidad, gas y agua	2.349.129	58.361	28.730	703	-
Rentistas de capital	4.809	102	217	5	-
<b>Total</b>	<b>\$ 636.411.516</b>	<b>16.175.674</b>	<b>26.041.454</b>	<b>2.208.755</b>	<b>570.892.497</b>
<b>Leasing financiero</b>					
Comercio, reparación, restaurantes y hotel	2.752.775	66.304	831.617	20.193	6.737.730
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	1.204.678	248.820	77.031	21.813	-
Establecimientos financieros, seguros, actividades inmobiliaria y servicios a las empresas	1.190.909	179.729	13.586	158.100	4.909.668
Agricultura, ganadería, caza, silvicultura y pesca	\$ 564.180	7.296	40.304	1.548	1.160.486
Asalariados	127.545	1.117	4.361	94	766.674
Rentistas de capital	94.751	2.232	2.726	163	575.770
Construcción	27.878	861	734	23	143.203
Actividades servicios sociales, comunales y personales	21.629	3.515	622	122	1.374.210
Industrias manufactureras	-	175.918	-	175.918	6.914.169
<b>Total</b>	<b>\$ 5.984.345</b>	<b>685.792</b>	<b>970.981</b>	<b>377.974</b>	<b>22.581.910</b>
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 642.395.861</b>	<b>16.861.466</b>	<b>27.012.435</b>	<b>2.586.729</b>	<b>593.474.407</b>

## Movimiento de las provisiones

El siguiente es el movimiento de la provisión de cartera y de los contratos de leasing para los siguientes periodos:

	Marzo 2024	Diciembre 2023	Marzo 2023
Saldo inicial	\$ 27.012.435	32.860.439	32.860.439
(+) Provisión cargada a gastos de operación	31.682.983	15.192.954	10.513.672
(-) Castigos	-	(8.190.281)	(6.701.979)
(-) Reintegros a ingresos por recuperaciones (1)	(3.364.154)	(12.300.368)	(3.752.044)
(-) Venta de cartera	-	(550.309)	-
<b>Total provisión de cartera</b>	<b>\$ 55.331.264</b>	<b>27.012.435</b>	<b>32.920.088</b>

(1) Los reintegros a ingresos por recuperaciones se originan por los recaudos de la cartera que generan un menor valor expuesto, por el abono o cancelación de las deudas con daciones en pago y restitución de bienes en contratos de leasing, y por la mejora en la calificación de los créditos en el proceso de evaluación de cartera.

## Compra y venta de cartera

El siguiente es el detalle de las compras de cartera al corte de 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023:

Contraparte	Tipo de cartera	Valor negociado	Saldo capital 2024	Plazo promedio mes	Tasa promedio
Excelcredit S.A.	Libranzas interés compartido	\$ 565.694.582	392.930.614	116	21 % E.A.
Excelcredit S.A.	Libranzas pago prima	37.826.256	19.647.537	105	15 % E.A.
Kredit Plus S.A.	Libranzas interés compartido	5.470.903	3.989.309	157	22 % E.A.
PA FC Referencia Fenalco Bogotá	Consumo	6.822.468	961.104	156	22 % E.A.
Patrimonio Autónomo FC Recurso Listo	Consumo	12.466	16	35	16 % E.A.
		<b>\$ 615.826.675</b>	<b>417.528.581</b>		

Contraparte	Tipo de cartera	Valor negociado	Saldo capital 2023	Plazo promedio mes	Tasa promedio
Excelcredit S.A.	Libranzas interés compartido	\$ 537.099.273	360.924.420	116	21 % E.A.
Excelcredit S.A.	Libranzas pago prima	38.789.504	20.569.999	104	15 % E.A.
Kredit Plus S.A.	Libranzas interés compartido	5.798.228	4.259.569	157	22 % E.A.
PA FC Referencia Fenalco Bogotá	Consumo	8.448.989	1.561.344	156	22 % E.A.
Patrimonio Autónomo FC Recurso Listo	Consumo	1.237.702	28.660	34	17 % E.A.
		<b>\$ 591.373.696</b>	<b>387.343.993</b>		



Durante el primer trimestre del 2024 se realizaron compras de cartera sin responsabilidad con el originador Excelcredit por un monto de \$43.907.411.

Se continuó en el primer trimestre del 2024 con el desmonte de cartera con el originador Referencia, disminuyendo el saldo de cartera en \$628.883 respecto al cierre del año 2023.

La Superintendencia Financiera mediante varios oficios solicitó a la Compañía:

- (i) Desmontar en el mes de marzo de 2024 la póliza de cartera de libranzas adquirida desde el año 2023 que se encontraba registrada como garantía idónea en los estados financieros del año 2023,
- (ii) Restablecer el provisionamiento de la cartera del producto de libranza, bajo los lineamientos del numeral 2.5 del anexo 1 del Capítulo XXXI de la CBCF “Cálculo de la pérdida esperada para la Cartera de Consumo” con corte al 31 de marzo de 2024, y
- (iii) Presentar para para la aprobación del Supervisor un plan de ajuste para restablecer los defectos en los que incurrirá la Compañía en las relaciones mínimas de solvencia o en el cumplimiento de los colchones de capital, de conformidad, con lo establecido en el Capítulo XIII-16 de la CBCF.

Los siguientes son los principales impactos y variaciones en los resultados de la Compañía con ocasión del desmonte de la póliza de cartera de libranzas como garantía idónea y el restablecimiento de las provisiones de la cartera de crédito:

- El desmonte de la póliza de la cartera de libranzas como garantía idónea explica la reducción en el saldo de las garantías del producto “compras de cartera libranzas” por \$380.684.543, así como en la variación del saldo total de las garantías que pasan de \$593.474.407 en diciembre de 2023 a \$211.769.311 en marzo 31 de 2024.
- Al desmontar la póliza como garantía idónea en el mes de marzo de 2024, la Compañía reestableció el provisionamiento de la cartera del producto de libranza registrando un gasto por \$21.968.589, lo que explica en parte el crecimiento del saldo de las provisiones de cartera que pasó de \$27.012.435 en diciembre 31 de 2023 a \$55.331.264 al cierre de marzo de 2024, favoreciendo de manera positiva el incremento en los indicadores de cobertura principalmente la cobertura sobre la cartera vencida que pasó del 68% en diciembre del 2023 al 108% al cierre del primer trimestre del 2024.
- Dentro de las acciones ejecutadas del Plan de Ajuste para evitar el incumplimiento de las relaciones normativas de solvencia, los Accionistas de la Compañía inyectaron recursos a la Compañía por un monto de \$34.008.230 a título de anticipos de capitalización, lo que explica el incremento en el patrimonio de los accionistas que pasó de \$98.720.053 en diciembre 31 de 2023 a \$115.613.452 en marzo 31 de 2024 (+17%).
- Con las capitalizaciones recibidas el patrimonio técnico de la Compañía ascendió a \$60.013.446 al cierre del primer trimestre del 2024 y la relación de solvencia total ascendió al 10,92%, superior al mínimo regulatorio del 10,5% (Incluye 1,5% del colchón de conservación del capital).
- Como una medida adicional del plan de ajuste, la Compañía comenzó a moderar desde el mes de marzo de 2024 el crecimiento de la cartera de créditos, medida que explica el bajo crecimiento de \$21.261.045 con el saldo de la cartera bruta que pasó de



\$642.395.861 en diciembre de 2023 a \$ 663.656.906 en marzo 31 de 2024, con un crecimiento porcentual sólo del 3,3% muy inferior a los crecimientos porcentuales que ha registrado la Compañía durante los últimos cuatro años.

- El incremento en la posición de la liquidez de la Compañía permitió tomar la decisión de bajar desde finales del mes de marzo de 2024 las tasas de lista de las captaciones de CDT en niveles inferiores al de los demás bancos y compañías de financiamiento, y también reducir las tasas de las cuentas de ahorro institucionales. Con esta medida el costo de fondeo de la Compañía comenzará a bajar de manera importante desde el mes de abril de 2024, lo que impactará de manera positiva el margen de intermediación de la compañía.
- Con el desmonte de la póliza la Aseguradora aceptó reintegrar a la Compañía el 100% de los montos pagados por esta póliza por un valor de \$2.901.504. Adicionalmente, se presentó un ajuste a la ponderación de la cartera dentro de los activos ponderados por nivel de riesgo por un monto de \$217.317.391.

## Cartera reestructurada

El siguiente es el detalle de la cartera de crédito reestructurada al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023:

Marzo 2024						
Tipo de acuerdo	Número Operaciones	Capital	Intereses y otros conceptos	Provisiones		Garantía
				Capital	Intereses y otros conceptos	
Procesos ordinarios	139	\$ 10.101.096	885.077	3.537.504	133.009	15.995.590
Proceso concursal	41	9.567.012	1.165.127	1.295.234	159.789	4.369.261
<b>Total</b>	<b>180</b>	<b>\$ 19.668.108</b>	<b>2.050.204</b>	<b>4.832.738</b>	<b>292.798</b>	<b>20.364.851</b>

Diciembre 2023						
Tipo de acuerdo	Número Operaciones	Capital	Intereses y otros conceptos	Provisiones		Garantía
				Capital	Intereses y otros conceptos	
Procesos ordinarios	157	\$ 13.909.048	1.970.453	1.787.746	129.416	17.388.588
Proceso concursal	28	5.625.294	77.551	1.166.062	70.964	377.261
<b>Total</b>	<b>185</b>	<b>\$ 19.534.342</b>	<b>2.048.004</b>	<b>2.953.808</b>	<b>200.380</b>	<b>17.765.849</b>



El siguiente es el detalle de la cartera de créditos reestructurados por calificación al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023:

Marzo 2024						
Cartera comercial	Número Operaciones	Capital	Intereses y otros conceptos	Provisiones		Garantía
				Capital	Intereses y otros conceptos	
B- Aceptable	27	7,144.488	1.167.827	239.351	45.151	15.796.062
C- Deficiente	16	6.843.911	373.473	919.719	93.179	-
D- Difícil cobro	6	726.046	29.589	484.282	29.589	1.383.915
E- Incobrable	2	165.409	35.447	131.216	35.447	50.561,00
<b>Total</b>	<b>51</b>	<b>\$ 14.879.854</b>	<b>1.606.336</b>	<b>1.774.568</b>	<b>203.366</b>	<b>17.230.537</b>
<b>Cartera consumo</b>						
A- Normal	7	\$ 122.350	3.778	5.954	62	-
B- Aceptable	1	39.820	2.174	2.257	56	-
C- Deficiente	23	450.268	30.811	133.407	2.737	-
D- Difícil cobro	87	1.984.724	242.360	1.827.114	52.557	-
E- Incobrable	5	22.329	4.345	21.993	2.051	-
<b>Total</b>	<b>123</b>	<b>\$ 2.619.491</b>	<b>283.468</b>	<b>1.990.725</b>	<b>57.463</b>	<b>-</b>
<b>Leasing financiero comercial</b>						
B- Aceptable	1	22.564	548	771	41	802.935
C- Deficiente	3	1.144.807	141.644	111.268	15.652	1.402.649,00
D- Difícil cobro	1	71.662	3.033	25.676	1.101	-
E- Incobrable	1	929.730	15.175	929.730	15.175	928.730
<b>Total</b>	<b>6</b>	<b>\$ 2.168.763</b>	<b>160.400</b>	<b>1.067.445</b>	<b>31.969</b>	<b>3.134.314</b>
<b>Total</b>	<b>180</b>	<b>\$ 19.668.108</b>	<b>2.050.204</b>	<b>4.832.738</b>	<b>292.798</b>	<b>20.364.851</b>

Cartera comercial	Número Operaciones	Capital	Intereses y otros conceptos	Provisiones		Garantía
				Capital	Intereses y otros conceptos	
A- Normal	1	\$ 98.000	1.299	3.686	50	208.685
B- Aceptable	29	7.680.403	1.402.412	327.990	51.511	13.189.060
C- Deficiente	14	5.530.694	14.125	794.569	12.516	-
D- Difícil cobro	4	593.025	37.535	413.874	30.960	1.183.229
E- Incobrable	2	165.409	35.447	131.216	35.304	50.561,00
<b>Total</b>	<b>50</b>	<b>\$ 14.067.531</b>	<b>1.490.818</b>	<b>1.671.335</b>	<b>130.341</b>	<b>14.631.535</b>
<b>Cartera consumo</b>						
A- Normal	49	\$ 934.634	73.277	60.173	1.148	-
B- Aceptable	9	218.215	19.679	13.720	3.500	-
C- Deficiente	47	1.100.219	129.027	158.074	6.506	-
D- Difícil cobro	22	461.951	62.529	136.088	23.114	-
<b>Total</b>	<b>127</b>	<b>\$ 2.715.019</b>	<b>284.512</b>	<b>368.055</b>	<b>34.268</b>	<b>-</b>
<b>Leasing financiero comercial</b>						
B- Aceptable	5	\$ 1.229.973	243.181	79.009	15.586	802.935
C- Deficiente	1	490.046	10.108	54.862	3.504	1.402.649
D- Difícil cobro	2	1.031.773	19.385	780.547	16.681	928.730
<b>Total</b>	<b>8</b>	<b>\$ 2.751.792</b>	<b>272.674</b>	<b>914.418</b>	<b>35.771</b>	<b>3.134.314</b>
<b>Total</b>	<b>185</b>	<b>\$ 19.534.342</b>	<b>2.048.004</b>	<b>2.953.808</b>	<b>200.380</b>	<b>17.765.849</b>





El siguiente es el detalle de la cartera de créditos reestructurados por zona geográfica al 3 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023:

Marzo 2024						
Cartera de créditos	Número Operaciones	Capital	Intereses y otros conceptos	Provisiones		
				Capital	Intereses y otros conceptos	Garantía
Antioquia	132	\$ 8.289.463	662.335	2.892.639	135.254	7.929.859
Cundinamarca	42	9.209.882	1.227.469	872.654	125.575	9.300.678
<b>Total</b>	<b>174</b>	<b>\$ 17.499.345</b>	<b>1.889.804</b>	<b>3.765.293</b>	<b>260.829</b>	<b>17.230.537</b>
<b>Leasing financiero</b>						
Antioquia	3	\$ 1.144.807	141.644	111.268	15.651	1.402.649
Cundinamarca	3	1.023.956	18.756	956.177	16.318	1.731.665
<b>Total</b>	<b>6</b>	<b>\$ 2.168.763</b>	<b>160.400</b>	<b>1.067.445</b>	<b>31.969</b>	<b>3.134.314</b>
<b>Total</b>	<b>180</b>	<b>\$ 19.668.108</b>	<b>2.050.204</b>	<b>4.832.738</b>	<b>292.798</b>	<b>20.364.851</b>

Diciembre 2023						
Cartera de créditos	Número Operaciones	Capital	Intereses y otros conceptos	Provisiones		
				Capital	Intereses y otros conceptos	Garantía
Antioquia	129	\$ 5.851.398	530.449	714.059	61.596	9.189.059
Cundinamarca	36	7.789.116	1.166.155	497.315	30.866	4.856.529
Atlántico	7	2.545.716	35.777	631.790	35.777	326.700
Valle	3	430.911	7.502	65.010	1.066	208.686
Santander	2	165.409	35.447	131.216	35.304	50.561
<b>Total</b>	<b>177</b>	<b>\$ 16.782.550</b>	<b>1.775.330</b>	<b>2.039.390</b>	<b>164.609</b>	<b>14.631.535</b>
<b>Leasing financiero</b>						
Antioquia	5	\$ 1.694.724	252.624	131.891	19.013	1.402.649
Cundinamarca	3	1.057.068	20.050	782.527	16.758	1.731.665
<b>Total</b>	<b>8</b>	<b>\$ 2.751.792</b>	<b>272.674</b>	<b>914.418</b>	<b>35.771</b>	<b>3.134.314</b>
<b>Total</b>	<b>185</b>	<b>\$ 19.534.342</b>	<b>2.048.004</b>	<b>2.953.808</b>	<b>200.380</b>	<b>17.765.849</b>

El siguiente es el detalle de la cartera de créditos reestructurados por sector económico al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023:

Marzo 2024						
Cartera de créditos	Número Operaciones	Capital	Intereses y otros conceptos	Provisiones		Garantía
				Capital	Intereses y otros conceptos	
Asalariados (solo para persona natural)	123	\$ 2.619.492	283.468	1.990.725	57.464	-
Construcción	15	4.450.866	1.129.557	364.766	90.435	4.318.700
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	10	4.380.783	366.603	532.086	33.196	-
Comercio, reparación, restaurantes y hoteles	10	823.183	38.991	223.857	38.991	7.661.721
Industrias manufactureras	7	2.043.526	9.150	418.845	9.150	-
Establecimientos financieros, seguros, actividades inmobiliarias y servicios a las empresas	5	2.703.501	56.786	120.263	26.442	4.184.902
Agricultura, ganadería, caza, silvicultura y pesca	3	379.994	488	64.114	390	856.528
Actividades de servicios sociales, comunales y personales	1	98.000	4.761	50.637	4.761	208.686
<b>Total</b>	<b>174</b>	<b>\$ 17.499.345</b>	<b>1.889.804</b>	<b>3.765.293</b>	<b>260.829</b>	<b>17.230.537</b>
<b>Leasing financiero</b>						
Comercio, reparación, restaurantes y hoteles	2	\$ 1.413.687	25.123	983.706	18.594	2.331.379
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	2	660.850	131.695	57.292	12.233	-
Agricultura, ganadería, caza, silvicultura y pesca	1	71.662	3.034	25.676	1.101	-
Establecimientos financieros, seguros, actividades inmobiliarias y servicios a las empresas	1	22.564	548	771	41	802.935
<b>Total</b>	<b>6</b>	<b>\$ 2.168.763</b>	<b>160.400</b>	<b>1.067.445</b>	<b>31.969</b>	<b>3.134.314</b>
<b>Total</b>	<b>180</b>	<b>\$ 19.668.108</b>	<b>2.050.204</b>	<b>4.832.738</b>	<b>292.798</b>	<b>20.364.851</b>

Cartera de créditos	Número Operaciones	Capital	Intereses y otros conceptos	Provisiones		Garantía
				Capital	Intereses y otros conceptos	
Asalariados (solo para persona natural)	127	\$ 2.715.019	284.512	368.054	34.269	-
Construcción	15	4.450.866	1.145.303	364.766	40.612	4.326.700
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	10	4.437.541	255.456	511.157	19.900	1.577.900
Comercio, reparación, restaurantes y hoteles	10	841.225	36.465	205.533	36.465	7.661.721
Agricultura, ganadería, caza, silvicultura y pesca	3	388.441	743	65.571	408	856.528
Industrias manufactureras	7	2.053.382	16.152	423.250	6.943	-
Establecimientos financieros, seguros, actividades inmobiliarias y servicios a las empresas	4	1.798.076	35.401	97.374	25.963	-
Actividades de servicios sociales, comunales y personales	1	98.000	1.298	3.685	49	208.686
<b>Total</b>	<b>177</b>	<b>\$ 16.782.550</b>	<b>1.775.330</b>	<b>2.039.390</b>	<b>164.609</b>	<b>14.631.535</b>
<b>Leasing financiero</b>						
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	4	\$ 1.204.678	242.517	77.031	15.510	-
Comercio, reparación, restaurantes y hoteles	2	1.419.776	25.262	798.646	18.658	2.331.379
Agricultura, ganadería, caza, silvicultura y pesca	1	102.043	4.230	36.761	1.527	-
Establecimientos financieros, seguros, actividades inmobiliarias y servicios a las empresas	1	25.295	665	1.980	76	802.935
<b>Total</b>	<b>8</b>	<b>\$ 2.751.792</b>	<b>272.674</b>	<b>914.418</b>	<b>35.771</b>	<b>3.134.314</b>
<b>Total</b>	<b>185</b>	<b>\$ 19.534.342</b>	<b>2.048.004</b>	<b>2.953.808</b>	<b>200.380</b>	<b>17.765.849</b>

## Cartera castigada

En el mes de febrero de 2023 se castigaron un total de 909 obligaciones de cartera de 855 clientes, con un saldo de capital de \$6.701.979, dicho castigo fue autorizado por la Junta Directiva según acta 548 del 15 de febrero de 2023.

El siguiente es el detalle de la cartera castigada por concepto al 31 de marzo de 2024 y al 31 de diciembre de 2023:

		Marzo 2024	Diciembre 2023
Capital	\$	-	8.190.281
Intereses y otros causados en balance		-	544.156
Intereses causados en cuentas de orden		-	1.583.820
<b>Saldo final cartera castigada</b>	<b>\$</b>	<b>-</b>	<b>10.318.257</b>

El siguiente es el detalle del capital castigado por modalidad y tipo de garantía:

		Marzo 2024	Diciembre 2023
Cartera consumo otras garantías	\$	-	6.619.233
Cartera comercial otras garantías		-	1.571.048
<b>Saldo capital castigado</b>	<b>\$</b>	<b>-</b>	<b>8.190.281</b>

El siguiente es el movimiento del capital castigado al 31 de marzo de 2024 y al 31 de diciembre de 2023:

		Marzo 2024	Diciembre 2023
Saldo inicial al 1 de enero	\$	15.476.778	11.517.422
Más castigos de capital		-	8.190.281
Menos:			
Recuperaciones		(709.854)	(4.230.925)
<b>Total movimiento de cartera castigada</b>	<b>\$</b>	<b>14.766.924</b>	<b>15.476.778</b>

Los castigos se realizaron con base en las siguientes políticas:

- En el seguimiento a la cartera orgánica de la Compañía que se realiza con las áreas gestoras de cartera, así como en el seguimiento a la cartera en cobro jurídico; se



determina si una obligación puede ser sujeta de castigo por las condiciones de su morosidad y de irrecuperabilidad.

- Se solicita el concepto de los abogados externos sobre las posibilidades de recaudo de la cartera y el estado en que se encuentre el respectivo proceso jurídico.
- La Dirección de Normalización y Recuperación de Cartera de la Compañía presenta la cartera previamente validada y recomendada para castigo y el Presidente de la Compañía expone ante la Junta Directiva las gestiones de cobro realizadas y las razones tenidas en cuenta para considerar los activos castigados como incobrables o irrecuperables.

**NOTA 8 CUENTAS POR COBRAR, NETO**

El siguiente es el detalle de las cuentas por cobrar al 31 de marzo de 2024 y al 31 de diciembre de 2023:

		Marzo 2024	Diciembre 2023
Intereses cartera de crédito comercial	\$	7,349.962	9,344.657
Intereses cartera de crédito consumo		7,069.545	5,937.697
Componente financiero leasing		201.988	301.124
		<b>14.621.495</b>	<b>15.583.478</b>
<b>Otras que se incluyen al portafolio de créditos:</b>			
Pagos por cuenta de clientes		1,181.279	1,277.988
<b>Intereses y otros conceptos del portafolio de créditos</b>		<b>15.802.774</b>	<b>16.861.466</b>
<b>Otras:</b>			
Pagos por aplicar (1)	\$	(2,898.738)	(1,602.463)
Impuestos por cobrar		6,608.977	5,017.692
Anticipos a proveedores		148.882	171.848
Diversas (2)		4,571.669	824.353
<b>Otras cuentas por cobrar</b>		<b>8.430.790</b>	<b>4.411.430</b>
<b>Total cuentas por cobrar</b>		<b>24.233.564</b>	<b>21.272.896</b>
Provisión intereses cartera comercial		(1,604.654)	(1,606.849)
Provisión intereses cartera consumo		(1,206.722)	(832.232)
Provisión componente contracíclico individual de intereses		(172.640)	(147.604)
<b>Provisión intereses y otros del portafolio de créditos</b>		<b>(2,984.016)</b>	<b>(2,586.685)</b>
Provisión anticipos y otras cuentas por cobrar		(115.022)	(115.043)
<b>Total provisión cuentas por cobrar</b>		<b>(3,099.038)</b>	<b>(2,701.728)</b>
<b>Total cuentas por cobrar, neto</b>	<b>\$</b>	<b>21.134.526</b>	<b>18.571.168</b>

(1) Los valores se reportan negativos dentro de las cuentas por cobrar, debido a que corresponden a consignaciones recibidas de clientes de cartera que al cierre de cada período quedaron registradas en cuentas puente (naturaleza crédito) como consignaciones recibidas pendientes por identificar y aplicar.

(2) La variación obedece al reintegro de los pagos realizados con ocasión de la cancelación de la póliza de seguro libranzas.

## Deterioro de las cuentas por cobrar

El siguiente es el movimiento del deterioro de las cuentas por cobrar para los siguientes periodos:

		Marzo 2024	Diciembre 2023	Marzo 2023
Saldo inicial al 1 de enero	\$	2.701.728	1.933.663	1.933.663
(+) Deterioro cargado a gastos de operación		823.892	1.630.570	576.974
(-) Castigos		-	(544.156)	(432.524)
(-) Reintegro a ingresos por recuperaciones		(426.655)	(253.334)	(130.311)
(-) Otros ajustes		73	(65.015)	14
<b>Saldo deterioro de cuentas por cobrar</b>	<b>\$</b>	<b>3.099.038</b>	<b>2.701.728</b>	<b>1.947.816</b>

## NOTA 9 PROPIEDADES Y EQUIPO, NETO

El siguiente es el detalle del costo y la depreciación acumulada de las propiedades y equipo, neto al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023:

		Marzo 2024	Diciembre 2023
Costo	\$	7.276.454	7.410.451
Depreciación acumulada		(1.529.454)	(1.631.318)
<b>Total propiedad y equipo, neto</b>	<b>\$</b>	<b>5.747.000</b>	<b>5.779.133</b>

El siguiente es el detalle del movimiento de las propiedades y equipo neto al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023:

		Edificios	Terrenos	Equipo, muebles, enseres de oficina	Equipos de computo	Total
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>\$</b>	<b>3.776.675</b>	<b>1.750.550</b>	<b>291.277</b>	<b>38.527</b>	<b>5.857.029</b>
(+) Adiciones		-	-	78.469	28.834	107.303
(-) Retiros/ventas		-	-	(1.531)	-	(1.531)
(-) Depreciaciones		(79.313)	-	(81.252)	(23.103)	(183.668)
<b>= Saldo al 31 de diciembre de 2023</b>		<b>3.697.362</b>	<b>1.750.550</b>	<b>286.963</b>	<b>44.258</b>	<b>5.779.133</b>
(+) Adiciones		-	-	-	1.950	1.950
(-) Retiros/Ventas		-	-	-	-	-
(-) Depreciaciones		(19.829)	-	(9.151)	(5.103)	(34.083)
<b>= Saldo al 31 de marzo de 2024</b>	<b>\$</b>	<b>3.677.533</b>	<b>1.750.550</b>	<b>277.812</b>	<b>41.105</b>	<b>5.747.000</b>



En el primer trimestre del año 2024 y el año 2023 la Compañía no realizó la adquisición o venta de ningún inmueble o terreno.

El siguiente es el detalle de la depreciación:

	Edificios	Equipo, muebles, enseres de oficina	Equipos de computo	Vehículos	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2022	\$ (79.313)	(955.595)	(584.311)	(115.900)	(1.735.119)
(+) Depreciación	(79.313)	(81.252)	(23.103)	-	(183.668)
(-) Bajas	-	188.531	98.938	-	287.469
<b>= Saldo al 31 de diciembre de 2023</b>	<b>(158.626)</b>	<b>(848.316)</b>	<b>(508.476)</b>	<b>(115.900)</b>	<b>(1.631.318)</b>
(+) Depreciación	(19.829)	(9.151)	(5.103)	-	(34.083)
(-) Bajas	-	129.165	6.782	-	135.947
<b>= Saldo al 31 de marzo de 2024</b>	<b>\$ (178.455)</b>	<b>(728.302)</b>	<b>(506.797)</b>	<b>(115.900)</b>	<b>(1.529.454)</b>

Al corte del 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023 no se identificó ningún indicio de deterioro de la propiedad y equipo.

No se tiene propiedad y equipo con restricciones de uso, ni entregada en garantía.

## NOTA 10    **ACTIVOS POR DERECHO DE USO, NETO**

El siguiente es el detalle de los bienes con derecho de uso al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023:

	Marzo 2024	Diciembre 2023
Saldo inicial al 1 de enero	\$ 2.305.397	1.185.353
(+) Incrementos	151.981	1.867.724
(-) Cargos de depreciación	(186.217)	(747.681)
<b>Total activos por derecho de uso</b>	<b>\$ 2.271.160</b>	<b>2.305.397</b>

Al corte del 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023, la Compañía contaba con dos (2) y tres (3) propiedades arrendadas bajo la modalidad de activos por derecho de uso, respectivamente sobre estos contratos se reconocieron las adiciones relacionadas con cambios en el canon de arrendamiento.

El siguiente es el detalle de los bienes con derecho de uso al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023 por oficina:



		Oficina principal Medellín	Oficina Salitre Bogotá	Oficina Calle 93 Bogotá	TOTAL
Saldo inicial al 1 de enero 2023	\$	269.741	111.078	804.534	1.185.353
(+) Adiciones		1.794.492	11.760	61.473	1.867.725
(-) Depreciaciones		(389.376)	(114.098)	(244.207)	(747.681)
Saldo inicial al 1 de enero 2024	\$	1.674.857	8.740	621.800	2.305.397
(+) Adiciones		130.029	-	21.952	151.981
(-) Depreciaciones		(113.355)	(8.740)	(64.123)	(186.218)
<b>Total activos por derecho de uso, neto</b>	<b>\$</b>	<b>1.691.531</b>	<b>-</b>	<b>579.629</b>	<b>2.271.160</b>

## NOTA 11 ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA, NETO

El siguiente es el detalle de los bienes recibidos en dación de pago y restituidos en contratos de leasing que se encuentran para la venta al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023:

		Marzo 2024	Diciembre 2023
Bienes restituidos en contratos de leasing	\$	14.370.932	14.370.932
Bienes inmuebles recibidos en dación pago diferentes de vivienda		5.599.560	5.599.560
Bienes muebles recibidos en dación de pago		5.733.279	5.000.000
Saldo provisión		(14.395.679)	(13.575.439)
<b>Activos no corrientes mantenidos para la venta, neto</b>	<b>\$</b>	<b>11.308.092</b>	<b>11.395.053</b>

El siguiente es el detalle de la provisión de los bienes recibidos en dación de pago y restituidos en contratos de leasing al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023:

		Marzo 2024	Diciembre 2023
Saldo inicial	\$	13.575.439	13.472.155
(+) Provisión cargada a gastos de operación		820.240	1.500.430
(-) Retiros / Venta de bienes		-	(1.397.146)
<b>Total provisión BRP y BRL</b>		<b>14.395.679</b>	<b>13.575.439</b>

En lo que va corrido del año 2024 la Compañía recibió cuatro (4) bienes muebles reconocidos como activos no corrientes mantenidos para la venta por valor de \$ 733.279 y no logró formalizar la venta durante el primer trimestre.



Durante el año 2023 la Compañía recibió dos (2) inmuebles reconocidos como activos no corrientes mantenidos para la venta por valor de \$ 8.770.853, no se logró formalizar la venta de ningún inmueble, y se retiró un bien por pérdida de titularidad, totalmente provisionado por valor de \$1.397.146.

Al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023, la Compañía tenía avalúos de los bienes mantenidos para la venta por \$48.850.438 y \$47.383.879 respectivamente, los cuales fueron realizados por personas jurídicas de reconocida idoneidad profesional.

Al corte del 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023, no se identificó ningún indicio de deterioro de los activos no corrientes mantenidos para la venta.

El siguiente es el detalle del valor en libros (neto de provisión) de los bienes recibidos en dación de pago y restituidos en contratos de leasing, según el período de permanencia al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023:

		Marzo 2024	Diciembre 2023
Menor a un año	\$	8.009.303	7.955.225
Entre uno y dos años		82.250	94.500
Mayor de dos años		3.216.539	3.345.328
<b>Total BRP y BRL, neto</b>	<b>\$</b>	<b>11.308.092</b>	<b>11.395.053</b>

## NOTA 12 ACTIVOS INTANGIBLES

La siguiente tabla es el detalle de activos intangibles al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023:

		Marzo 2024	Diciembre 2023
Licencias	\$	18.622.213	18.020.153
Gastos pagados por anticipado		127.261	116.451
<b>Total Activos intangibles</b>	<b>\$</b>	<b>18.749.474</b>	<b>18.136.604</b>

La siguiente tabla es el movimiento de activos intangibles al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023:

	Licencias	Gastos pagados por anticipado	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2022	\$ 10.342.580	104.087	10.446.667
(+) Adiciones	12.791.389	-	12.791.389
(-) Amortizaciones	(5.113.816)	12.364	(5.101.452)
= Saldo al 31 de diciembre de 2023	18.020.153	116.451	18.136.604
(+) Adiciones	1.708.467	-	1.708.467
(-) Amortizaciones	(1.106.407)	10.810	(1.095.597)
= Saldo al 31 de marzo de 2024	\$ 18.622.213	127.261	18.749.474

El incremento de los activos intangibles obedece a la inversión realizada por la Compañía en el desarrollo de los nuevos productos digitales, tales como la cuenta de ahorros digital, Iriscard, Irispay, Payouts, implementación del servicio de emisión y adquirencia con las franquicias Visa y Mastercard. Estos activos intangibles son amortizados en un plazo de 120 meses.

El saldo de licencias con corte al 31 de marzo de 2024 comprendía, pagos a terceros por \$11.822.762 y desarrollos internos por \$6.799.451; y 31 de diciembre de 2023 comprendía, pagos a terceros por \$12.026.196 y desarrollos internos por \$5.993.957.

## NOTA 13 DEPÓSITOS Y EXIGIBILIDADES A COSTO AMORTIZADO

El siguiente es el detalle de los certificados de depósito a término al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023:

	Marzo 2024	Diciembre 2023
Menor a 6 meses	\$ 59.992.654	75.238.652
Igual a 6 meses y menor a 12 meses	440.238.841	345.164.037
Superior a 12 meses y menor a 18 meses	76.587.153	89.547.381
Igual o mayor a 18 meses	25.625.890	40.153.357
<b>Total depósitos y exigibilidades a costo amortizado</b>	<b>\$ 602.444.538</b>	<b>550.103.427</b>

La Compañía continuó registrando una tendencia positiva en el crecimiento de su principal fuente de fondeo que son los certificados de depósito a término fijo – CDT.

A marzo de 2024 y diciembre de 2023 se constituyó un encaje obligatorio sobre los depósitos en moneda legal, en las siguientes proporciones:

	Marzo 2024	Diciembre 2023
Certificados de depósito a término menores de 18 meses	3,50%	3,50%
Otras cuentas por pagar diferentes a depósitos	8,0%	8,0%

Los siguientes son los períodos de maduración de los depósitos y exigibilidades al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023:

Rangos	Marzo 2024					Total
	0-30	31-60	61-90	91-120	>120	
Depósitos	\$ 82.225.896	82.613.557	81.959.875	65.090.518	290.554.692	602.444.538
<b>Total</b>	<b>\$ 82.225.896</b>	<b>82.613.557</b>	<b>81.959.875</b>	<b>65.090.518</b>	<b>290.554.692</b>	<b>602.444.538</b>

Rangos	Diciembre 2023					Total
	0-30	31-60	61-90	91-120	>120	
Depósitos	\$ 69.041.961	69.028.106	72.180.163	70.653.742	269.199.455	550.103.427
<b>Total</b>	<b>\$ 69.041.961</b>	<b>69.028.106</b>	<b>72.180.163</b>	<b>70.653.742</b>	<b>269.199.455</b>	<b>550.103.427</b>

Los certificados de depósito a término emitidos por la Compañía se encuentran protegidos por el Seguro de Depósitos de Fogafín, en los montos y condiciones establecidas por el Gobierno Nacional.

## NOTA 14 DEPÓSITOS DE AHORROS

El siguiente es el detalle de los depósitos de ahorros al corte de 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023:

	Marzo 2024	Diciembre 2023
Depósitos de ahorro	\$ 135.020.786	119.430.922
<b>Total depósitos de ahorro</b>	<b>\$ 135.020.786</b>	<b>119.430.922</b>

La cuenta de ahorros Iris continúa consolidándose como la segunda fuente de fondeo de la Compañía.

Al corte del 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023 la cuenta de ahorros digital Iris contaba con 2.518 y 2.162 clientes activos y una tasa de interés promedio del 11.11% y 9.58% EA, respectivamente.



A marzo de 2024 y diciembre de 2023 se constituyó un encaje obligatorio sobre los depósitos de ahorro del 8%.

Los depósitos a ahorro en la Cuenta de Ahorros Digital Iris se encuentran protegidos por el Seguro de Depósitos de Fogafín, en los montos y condiciones establecidas por el Gobierno Nacional.

## NOTA 15 CRÉDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS

El siguiente es el detalle de los créditos de bancos y otras obligaciones financieras al cierre de 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023:

		Marzo 2024	Diciembre 2023
Bancoldex	\$	5.110.524	13.123.464
Finagro		2.465.902	3.058.271
<b>Total</b>	<b>\$</b>	<b>7.576.426</b>	<b>16.181.735</b>

La variación en las obligaciones financieras obedece a la finalización de créditos de la Compañía.

El siguiente es el costo promedio de los créditos con bancos y otras obligaciones financieras a marzo de 2024 y diciembre de 2023:

	Marzo 2024	Diciembre 2023
Bancoldex	DTF EA + 5,52	DTF EA + 5,54
Finagro	DTF EA + 1,90	DTF EA + 1,90

La DTF EA fue de 10.85% y 12.63%, para marzo de 2024 y diciembre de 2023 respectivamente.

Los vencimientos de las obligaciones son los siguientes al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023:

		Marzo 2024	Diciembre 2023
Menor a 1 año	\$	486.314	158.171
Entre uno y tres años		3.041.177	733.288
Más de tres años		4.048.935	15.290.276
<b>Total vencimiento de las obligaciones</b>	<b>\$</b>	<b>7.576.426</b>	<b>16.181.735</b>

**NOTA 16 PASIVO POR ARRENDAMIENTO**

El siguiente es el detalle por contrato del pasivo por arrendamiento, neto al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre 2023:

		Marzo 2024	Diciembre 2023
Oficina Calle 93	\$	668.192	677.547
Oficina principal Medellín		1.765.651	1.694.690
Oficina Salitre Bogotá		-	12.264
<b>Total pasivo por arrendamiento</b>	<b>\$</b>	<b>2.433.843</b>	<b>2.384.501</b>

El siguiente es el movimiento del pasivo por arrendamiento al corte de 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023:

		Marzo 2024	Diciembre 2023
Saldo al 1 de enero	\$	2.384.501	1.261.427
(+) Incrementos		-	1.752.635
(+) Remedición del pasivo por arrendamiento		121.263	26.492
(+) Gasto de intereses		97.325	187.699
(-) Amortización por pagos efectuados		(169.246)	(843.752)
<b>(=) Saldo pasivo por arrendamiento</b>		<b>2.433.843</b>	<b>2.384.501</b>

Al corte de marzo 31 de 2024 y diciembre 31 de 2023 la Compañía reconoció la amortización del pasivo según la tasa de interés implícita del contrato, y en aquellos casos para los que no fue posible disponer de la tasa de interés implícita se utilizó la tasa del costo promedio ponderado del pasivo de la Compañía.

**NOTA 17 CUENTAS POR PAGAR**

El siguiente es el detalle de las cuentas por pagar al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023:

		Marzo 2024	Diciembre 2023
Ingresos recibidos para terceros (1)	\$	2.589.769	2.058.525
Proveedores		1.952.435	2.518.820
Ingresos recibidos por anticipado (2)		825.739	1.905.034
Primas de seguro		394.134	623.170
Comisiones y honorarios		132.610	245.758
Diversas:			
Intereses		561.093	924.384
Acreedoras cartera		235.274	437.728
Otras (3)		1.599.576	3.079.385
<b>Total cuentas por pagar</b>	<b>\$</b>	<b>8.290.630</b>	<b>11.792.804</b>

- (1) Incluye la cuenta por pagar por ingresos recibidos para terceros para los originadores Excelcredit y Kredit Plus, por los intereses compartidos que les corresponden por concepto de las compras de cartera.
- (2) En este rubro se reconocen los descuentos aplicados en compras de cartera, utilidad diferida en venta a crédito de bienes recibidos en dación de pago, así como los intereses capitalizados de créditos reestructurados, que por prudencia y las normas del ente Regulador se van registrando en los resultados de manera proporcional a su efectivo recaudo.
- (3) La principal variación corresponde a registros ACH y PSE fuera de horario, es decir transacciones procesados por los clientes después del cierre del último ciclo (5), de cada día hábil, fines de semana y festivos.

**NOTA 18 BENEFICIOS A EMPLEADOS**

El siguiente es el detalle de los beneficios a empleados al cierre de 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023:

		Marzo 2024	Diciembre 2023
Vacaciones	\$	728.416	925.777
Otros beneficios de corto plazo (1)		562.001	699
Cesantías		179.353	903.357
Intereses sobre cesantías		24.369	104.484
<b>Total beneficios a empleados</b>	<b>\$</b>	<b>1.494.139</b>	<b>1.934.317</b>

- (1) Los otros beneficios de corto plazo corresponden a las cuentas por pagar al cierre de cada período por los descuentos y aportes a los fondos de pensiones, cajas de compensación y ARL.

## NOTA 19 PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES

El siguiente es el detalle de las provisiones al cierre de 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre 2023:

	Marzo 2024	Diciembre 2023
Provisión por desmantelamiento	69.584	69.584
<b>Total pasivos estimados y provisiones</b>	<b>\$ 69.584</b>	<b>69.584</b>

El siguiente es el movimiento del pasivo de provisiones reconocido en el estado de situación financiera al cierre de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023:

	Marzo 2024	Diciembre 2023
Saldo inicial	\$ 69.584	63.334
Ajustes por provisiones	-	6.250
<b>Total pasivos estimados y provisiones</b>	<b>\$ 69.584</b>	<b>69.584</b>

Las contingencias por multas, sanciones, litigios y demandas son analizadas por la Secretaría General y Dirección Jurídica, a través de sus asesores legales. La estimación de contingencias de pérdidas esencialmente requiere de un ejercicio que comprende el análisis de la circunstancia y posterior emisión de un concepto. En la estimación de contingencia de pérdida en procesos legales que se encuentran cursando en contra la Compañía, los asesores evalúan entre otros aspectos, los fundamentos normativos y los hechos en que se soportan los reclamos, la jurisprudencia generada por los Tribunales y las Altas Cortes al respecto, así como el estado actual de los procesos.

## NOTA 20 PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS

El siguiente es el detalle del capital social suscrito y pagado al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023:

	Marzo 2024	Diciembre 2023
Capital autorizado	\$ 150.000.000	150.000.000
Menos: Capital por suscribir	(19.179.392)	(19.179.392)
<b>Capital suscrito y pagado</b>	<b>\$ 130.820.608</b>	<b>130.820.608</b>

El siguiente es el movimiento del capital social suscrito y pagado al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre 2023:





	Marzo 2024	Diciembre 2023
Saldo inicial	\$ 130.820.608	98.695.257
Capitalizaciones	-	32.125.351
<b>Capital suscrito y pagado</b>	<b>\$ 130.820.608</b>	<b>130.820.608</b>

El capital suscrito y pagado de la Compañía está conformado por 1.308.206.071 acciones ordinarias al corte del 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023, de un valor nominal de \$100 cada una.

En marzo de 2024 ingresó a la Compañía un Anticipo e Capital por parte de sus accionistas por un monto de \$34.008.230.

El 10 de enero de 2023 se legalizó el anticipo de capital efectuado por IBH, LLC (Cesionaria del FONDO DE CAPITAL PRIVADO AQUA - COMPARTIMENTO TRES AQUA III) por valor de \$16.291.241. Es de resaltar que dichos recursos ingresaron a la Compañía en virtud de la oferta de suscripción de acciones autorizada por la Superintendencia Financiera mediante la resolución N° 0952 del 26 de julio de 2022, mediante la cual, fueron suscritas y pagadas un total de 206.000.000 acciones ordinarias de la Compañía, con un valor nominal de \$100 cada una.

El 28 de julio de 2023 se registró una capitalización por valor de \$15.834.110. Es de resaltar que dichos recursos ingresaron a la Compañía en virtud de la oferta de suscripción de acciones autorizada por la Superintendencia Financiera mediante la Resolución No. 0855 del 15 de junio de 2023, por medio de la cual, fueron suscritas y pagadas un total de 158.341.097 acciones ordinarias de la Compañía con un valor nominal de \$100 cada una.

## Reservas y prima en colocación de acciones

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

La prima en colocación de acciones está representada por el mayor importe pagado por el accionista sobre el valor nominal de la acción o aporte. De acuerdo con las disposiciones de la Superintendencia Financiera, el saldo de la prima en colocación de acciones al 31 de marzo de 2024 y al 31 de diciembre de 2023 por \$16.768.013, se deben registrar como parte de la reserva.

## Adopción por primera vez NCIF y Otros Resultados Integrales

En el primer trimestre del año 2024 y el año 2023 no se realizaron movimientos a la cuenta de otros resultados integrales.

**NOTA 21 OTROS INGRESOS ORDINARIOS**

El siguiente es el detalle de otros ingresos ordinarios:

		Marzo 2024	Marzo 2023
Ingreso por recuperación de cartera FGA (1)	\$	964.217	584.335
Recuperaciones cartera y leasing castigadas (2)		362.738	171.689
Ingresos por arrendamientos		152.455	71.988
Ajuste de tasa de cambio		59.059	236.892
Recuperación de deducciones		38.805	73.589
Retribución póliza seguro (3)		34.101	128.185
Ingreso por subvenciones (4)		32.573	-
Servicios financieros		25.925	44.475
Recuperaciones riesgo operativo		-	2.230
Aprovechamientos		220	294
Otros (5)		2.520.653	45.683
<b>Total otros ingresos ordinarios</b>	<b>\$</b>	<b>4.190.746</b>	<b>1.359.360</b>

(1) La variación obedece al incremento de recuperación de cartera cedida de fianzas al Fondo Nacional de Garantías -FGA.

(2) La variación obedece a las recuperaciones de cartera y leasing castigados, tanto de capital como de otros conceptos.

(3) La reducción del ingreso corresponde al desmonte del producto y saldos de las compras de cartera consumo punto de venta desde el año 2022.

(4) incentivo para el empleo para la vida, fomento y protección para nuevos empleos.

(5) La variación obedece al ingreso por reintegro de los pagos realizados con ocasión de la cancelación de la póliza de seguro libranzas.

**NOTA 22 GASTOS DE PERSONAL**

El siguientes es el detalle de los gastos de personal:

		Marzo 2024	Marzo 2023
Salario ordinario	\$	2.361.662	2.279.243
Salario integral		1.337.703	1.568.449
Seguridad social		732.307	698.187
Prestaciones sociales		591.587	581.613
Indemnizaciones (1)		411.562	33.238
Auxilio de transporte		81.708	80.995
Bonificaciones		24.300	37.000
Viáticos		991	-
Dotación		190	2.304
Otros		59.945	63.182
<b>Total gastos de personal</b>	<b>\$</b>	<b>5.601.955</b>	<b>5.344.211</b>

(1) La variación obedece a los pagos realizados por concepto indemnizaciones de empleados que no continúan en la Compañía.

El incremento en los gastos de personal se debe a las contrataciones que ha realizado la Compañía con el fin de culminar con éxito la transformación digital y fortalecer las áreas para el mayor crecimiento comercial.

**NOTA 23 GASTOS DE ADMINISTRACIÓN**

El siguientes es el detalle de los gastos administrativos:

		Marzo 2024	Marzo 2023
Mantenimiento y reparaciones (1)	\$	836.532	807.392
Seguros		674.135	509.715
Honorarios		647.634	596.942
Contribuciones y afiliaciones		399.329	310.318
Arrendamientos		193.124	216.769
Gastos BRP		175.192	111.773
Ajuste de tasa de cambio		102.494	309.513
Adecuación e instalación		29.313	43.779
Legales		7.258	8.206
Pérdida por siniestro operativo		15.874	505
<i>Diversos:</i>			
Servicios públicos		161.430	155.629
Publicidad y propaganda (2)		139.039	21.091
Gastos de viaje		56.416	87.673
Capacitación y atenciones al personal		55.127	78.995
Pérdida recuperación de cartera (3)		50.342	8.286
Servicios de correo y diligencias		42.478	33.568
Servicios temporales (4)		14.939	32.746
Servicios de outsourcing		13.575	15.660
Transporte		11.696	8.233
Cafetería y utensilios		5.518	7.641
Servicio de aseo y vigilancia		3.951	21.448
Relaciones públicas		2.755	-
Suscripciones y revistas		-	16.692
Restaurante		2.418	1.256
Útiles y papelería		2.291	19.771
Riesgos operativos		668	167
Otros		35.130	55.894
<b>Total gastos de administración</b>	<b>\$</b>	<b>3.678.658</b>	<b>3.479.662</b>



- (1) El incremento se presenta principalmente por los mantenimientos realizados al equipo de cómputo y de oficina.
- (2) Incluye gastos por implementación de los productos digitales y por la creación de la marca IRIS.
- (3) Corresponde a la pérdida por condonaciones de cartera en aceptación de acuerdos de pago con los clientes.
- (4) La reducción obedece a un menor gasto requerido en la contratación de servicios temporales.

## NOTA 24 IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES

### Impuesto a las ganancias

Se refiere al impuesto sobre la renta y complementarios del período aplicado sobre las ganancias y utilidades gravables. El gasto por impuesto sobre la renta se reconoce como impuesto corriente de acuerdo con la depuración efectuada entre la renta fiscal y la utilidad o pérdida contable, afectada por la tarifa del impuesto sobre la renta del año corriente y conforme con lo establecido en las normas tributarias del país que estén aprobadas al final del período.

Las rentas fiscales se gravan a la tarifa del 35% a título de impuesto de renta, exceptuando los contribuyentes que por expresa disposición manejen tarifas especiales y al 15% las rentas provenientes de ganancia ocasional. Las entidades financieras deberán liquidar unos puntos adicionales al impuesto de renta y complementarios equivalente a 5 puntos porcentuales sobre la tarifa general del impuesto, siendo en total el 40%, siempre y cuando la renta gravable sea igual o superior a 120.000 UVT.

La Ley 2277 de 2022 determinó una tasa mínima de tributación para los contribuyentes del impuesto sobre la renta, se calculará a partir de la utilidad financiera depurada, esta tasa mínima se denominará tasa de tributación depurada (TTD) la cual no podrá ser inferior al 15% y será el resultado de dividir el impuesto depurado (ID) sobre la utilidad depurada (UD), esta disposición no aplica para contribuyentes mencionados expresamente en el artículo 240 del Estatuto tributario.

La tasa impositiva proyectada para el año 2024 es cero, dado que dentro las proyecciones financieras de la Compañía, se tiene previsto tener pérdida contable y fiscal.

#### a) Importes reconocidos en el resultado del período y en otros resultados integrales

El gasto por impuesto sobre la renta del período comprende el impuesto sobre la renta corriente y el impuesto diferido. El impuesto se reconoce en el estado de resultados, excepto cuando se trata de partidas que se reconocen en los otros resultados integrales en el patrimonio.

De acuerdo con la NIC 12 - Impuesto a las ganancias, los impuestos diferidos son reconocidos aplicando el método del pasivo, sobre las diferencias temporarias que surgen entre las bases tributarias de activos y pasivos y sus respectivos valores registrados en los estados financieros.

El gasto por impuesto de renta se reconoce en el año corriente, de acuerdo con la depuración efectuada entre la renta fiscal y la utilidad contable afectada por la tarifa de impuesto del año corriente, en el caso de que la compañía tenga una utilidad depurada igual o menor a cero, no se registrara impuesto de renta.

Su reconocimiento se efectúa mediante un gasto y un pasivo en las cuentas por pagar, cuando aplique.

El siguiente es el comportamiento del gasto por impuestos al 31 de marzo:

Gasto por impuesto corriente	Marzo 2024	Marzo 2023
Impuesto de renta y ganancia ocasional	\$ -	-
Ajuste renta año anterior	-	-
<b>Total gasto por impuesto de renta corriente</b>	<b>\$ -</b>	<b>-</b>

Ingreso por impuesto diferido	Marzo 2024	Marzo 2023
Nacimiento y reversión de diferencias temporarias	\$ 3.357	(31.444)
Reconocimiento y actualización de pérdidas fiscales	(9.356.713)	(1.909.594)
Cambio en diferencias temporarias deducibles reconocidas	(1.016.568)	(231.836)
<b>Subtotal</b>	<b>(10.369.924)</b>	<b>(2.172.874)</b>
<b>Total impuesto sobre la renta y complementarios</b>	<b>\$ (10.369.924)</b>	<b>(2.172.874)</b>

## b) Impuesto a la renta diferido

A continuación, se presenta el saldo de la cuenta de impuesto diferido:

	Marzo 2024	Diciembre 2023
Impuesto diferido activo	\$ 35.756.075	25.382.794
Impuesto diferido pasivo	(697.011)	(693.653)
<b>Impuesto diferido neto (Activo)</b>	<b>\$ 35.059.064</b>	<b>24.689.141</b>

El movimiento por impuesto diferido durante el primer trimestre del año 2024 y el año 2023 es el siguiente:

		Marzo 2024	Diciembre 2023
Saldo inicial	\$	24.689.140	23.501.824
Cargo al estado de resultados		10.369.924	1.187.317
<b>Impuesto diferido neto (Activo)</b>	<b>\$</b>	<b>35.059.064</b>	<b>24.689.141</b>

A continuación, se presenta el cálculo partidas impuesto diferido débito y crédito al 31 de marzo de 2024:

#### Impuesto diferido débito

Concepto	Base	Tarifa	Impuesto
Reconocimiento perdida fiscal	74.787.970	40,0%	29.915.188
Provisión bienes restituidos de leasing	9.544.868	40,0%	3.817.947
Utilidad diferida venta activos-BRP-BRL	4.806.463	40,0%	1.922.585
Activos intangibles	162.683	40,0%	65.073
Costos de desmantelamiento	69.584	40,0%	27.834
Propiedades de uso	18.621	40,0%	7.448
<b>Total</b>	<b>89.390.189</b>		<b>35.756.075</b>

#### Impuesto diferido crédito

Concepto	Base	Tarifa	Impuesto
Valorización edificios y vida útil	1.570.044	40,0%	628.018
Valorización terrenos	459.953	15,0%	68.993
<b>Total</b>	<b>2.029.997</b>		<b>697.011</b>

Los impuestos sobre la renta diferidos se determinan usando las tasas tributarias que han sido promulgadas a la fecha del estado de situación financiera y que se espera serán aplicables cuando los impuestos sobre la renta diferidos activos se realicen o los impuestos sobre la renta pasivos se paguen.

Los impuestos diferidos pasivos son los importes por pagar en el futuro sobre las diferencias temporarias imponibles, mientras que los impuestos diferidos activos son los importes por recuperar, debido a la existencia de diferencias temporarias deducibles, bases imponibles negativas compensables o deducciones pendientes de aplicación.



Los impuestos diferidos activos y pasivos se compensan cuando existe un derecho legalmente exigible de compensar activos tributarios corrientes contra los pasivos tributarios corrientes y cuando los impuestos diferidos activos y pasivos de ingresos se refieren a los impuestos sobre la renta correspondientes a la misma autoridad fiscal.

La tasa de impuesto aplicada a las diferencias temporarias es de acuerdo con su recuperabilidad en los años, así:

AÑO	TARIFA TOTAL RENTA	SOBRETASA RENTA
2023 y siguientes	40%	35%

Los movimientos de los impuestos diferidos activos y pasivos durante el período, sin tener en cuenta la compensación de saldos referidos a la misma autoridad fiscal, han sido los siguientes:

Impuesto diferido activo	Provisión BRL	Costos desmantelamiento	Pérdida Fiscal	Otros	Total
Saldo a 31 de diciembre de 2022	\$ 3.758.310	24.067	19.250.567	1.223.662	24.256.606
Cargos al estado de resultados	(66.943)	3.767	1.307.907	(118.543)	1.126.188
Saldo a 31 de diciembre de 2023	\$ 3.691.367	27.834	20.558.474	1.105.119	25.382.794
Cargos al estado de resultados	126.580	-	9.356.714	856.556	10.373.281
Saldo a 31 de marzo de 2024	\$ 3.817.947	27.834	29.915.188	1.961.675	35.756.075

Impuesto diferido pasivo	Valorización edificio	Valorización Terreno	Valoración Lineal	Otros	Total
Saldo a 31 de diciembre de 2022	\$ 580.667	68.993	-	105.122	754.782
Cargo crédito al estado de resultados	43.993	-	-	(105.122)	(61.129)
Saldo a 31 de diciembre de 2023	\$ 624.660	68.993	-	-	693.653
Cargos al estado de resultados	3.358	-	-	-	3.358
Saldo a 31 de marzo de 2024	\$ 628.018	68.993	-	-	697.011

Los activos por impuestos diferidos activos pendientes de compensación se reconocen en la medida en que es probable la realización del correspondiente beneficio fiscal a través de beneficios fiscales futuros. La Compañía ha reconocido todos los activos y pasivos por impuestos diferidos.





El impacto neto en los Estados Financieros a marzo de 2024 es de \$35.059.064 que corresponden a \$35.756.075 de impuesto diferido activo y \$697.011 de impuesto diferido pasivo.

Se estima que las partidas del impuesto sobre la renta diferido activo serían recuperables en función a los estimados de ganancias gravables futuras.

Los activos y pasivos por impuesto diferido se compensan si existe un derecho legalmente exigible para ello y son con la misma autoridad tributaria.

### c) Impuesto de renta

A marzo 31, los gastos ligados a la actividad lucrativa superan los ingresos, situación que arroja una utilidad depurada menor a cero, por lo tanto, no se registrara impuesto de renta.

Ingresos (antes de impuestos)	41.883.874
Gastos (antes de impuestos)	(69.368.629)
Pérdida contable antes de impuestos	(27.484.755)
(+) Diferencias permanentes que aumentan la renta líquida	1.734.708
<b>PÉRDIDA DEPURADA</b>	<b>\$ (25.750.047)</b>

### d) Tasa efectiva de impuestos

La tasa efectiva de impuestos difiere de la tasa nominal por el efecto que se produce al aplicar las normas tributarias. Como la relación entre el gasto (ingreso) por impuestos y la ganancia contable puede estar afectada por factores tales como los ingresos no gravados de tributación, los gastos que no son deducibles al determinar la ganancia o la pérdida fiscal como gravamen al movimiento financiero que solo es deducible en Colombia el 50%, no deducibilidad de impuestos, provisiones, costos y gastos de ejercicios anteriores, multas, sanciones, etc., el efecto de las pérdidas fiscales.

Todos estos tratamientos especiales, hacen que la tasa efectiva de tributación difiera con respecto a la tarifa nominal en cada país.

<b>Tasa de tributación depurada (TTD)</b>	
Pérdida contable antes de impuestos	(27.484.755)
(+) Diferencias permanentes que aumentan la renta líquida	1.734.708
(-) Ingresos no constitutivos de renta ni ganancia ocasional	-
(-) Ingresos por método de participación patrimonial	-
(-) Valor neto de ingresos por Ganancia Ocasional	-
(-) Rentas exentas	-
(-) Compensación de pérdidas	-
<b>= TASA PÉRDIDA DEPURADA (UD)</b>	<b>(25.750.047)</b>



Como la tasa efectiva de tributación se define como el cociente entre impuesto y utilidades antes de impuestos y beneficios tributarios y dada la situación de la compañía, la tasa efectiva es cero.

### e) Gasto por impuestos y contribuciones

A continuación, se detalla el rubro de impuestos y contribuciones cargado a resultados:

		Marzo 2024	Marzo 2023
Impuesto de industria y comercio	\$	529.516	339.509
Gravamen a los movimientos financieros		292.665	285.922
Impuesto a las ventas deducible		208.191	330.218
Autorretención gravamen a los movimientos financieros		47.994	24.281
Vehículos		24.039	673
Impuesto predial		12.098	28.839
Tasa aeroportuaria		2.900	2.784
Impuesto al consumo		1.431	1.692
Registro y anotación		355	122.237
Riesgo operativo		-	1.303
Impuestos vallas y publicidad		162	145
Retenciones asumidas		131	255
Otros impuestos		-	127
<b>Total impuestos y contribuciones</b>	<b>\$</b>	<b>1.119.482</b>	<b>1.137.985</b>

### f) Impuestos por pagar

La Compañía registró cuentas por pagar de impuestos de carácter municipal y nacional, de acuerdo con las obligaciones con las que se debe cumplir de acuerdo con el Estatuto Tributario y Acuerdos Municipales.

El saldo de impuestos por pagar al 31 de marzo 2024 y diciembre 2023:

		Marzo 2024	Diciembre 2023
Retención en la fuente	\$	846.549	919.268
Impuestos municipales		367.814	381.778
Autorretención renta		173.456	133.325
Impuestos a las ventas		124.619	254.193
Gravamen a los movimientos financieros		40.114	116.881
<b>Total impuestos corrientes</b>	<b>\$</b>	<b>1.552.552</b>	<b>1.805.445</b>

## NOTA 25 RESULTADO NETO NO ORDINARIO

El siguientes es el detalle del resultado neto no ordinario:

		Marzo 2024	Marzo 2023
<i>Ingresos no ordinarios:</i>			
Utilidad venta de propiedades y equipo	\$	1.380	350
Reintegro otras provisiones administrativas		-	450.000
<b>Total resultado neto no ordinario</b>	<b>\$</b>	<b>1.380</b>	<b>450.350</b>

## NOTA 26 INTERESES RECIBIDOS Y PAGADOS

El siguientes es el detalle del flujo de intereses recibidos y pagados al corte de 31 de marzo de 2024 y 2023:

		Marzo 2024	Marzo 2023
Intereses recibidos cartera	\$	28.635.360	21.215.619
Intereses pagados CDT		(18.398.085)	(10.104.556)
<b>Neto de intereses</b>	<b>\$</b>	<b>10.237.275</b>	<b>11.111.063</b>

## NOTA 27 PÉRDIDAS POR ACCIÓN

Para determinar la ganancia neta por acción, la Compañía utiliza el método del promedio ponderado de las acciones suscritas por el tiempo de circulación de las mismas, que para los períodos terminados al 31 de marzo de 2024 y 2023 fue de 1.308.206.071 y 1.131.560.209 acciones, respectivamente.

## NOTA 28 PARTES RELACIONADAS

La Compañía considera partes relacionadas las siguientes:

- Los accionistas que individualmente posean más del 10% del capital de la Compañía o accionistas con participación inferior al 10% y con operaciones superiores al 5% del patrimonio técnico de la Compañía.
- Compañías que pertenecen al mismo Grupo y con las cuales se presentaron operaciones durante el periodo como lo son: Blue Palm Advisors S.A.S., ExcelCredit S.A.S, Compañía Mundial de Seguros S.A., Sygma Negocios e Inversiones SAS, Patrimonios Autónomos Administrados por RG4 Fiduciaria, FCP Aqua Compartimento III, Fondo de Capital Privado Compartimento Uno, PA ADMON Excel Credit 1, KOA Compañía de Financiamiento S.A, y Patrimonios Autónomos Fiduciaria Bancolombia.
- Miembros de Junta Directiva y Alta Gerencia entendiendo por tales representantes legales y administradores.

En todos los casos la Compañía garantizará que las operaciones recurrentes son realizadas bajo condiciones de mercado competitivas y se encuentran reconocidas de manera integral en los Estados Financieros.

Todas las transacciones entre partes relacionadas deberán ser realizadas bajo condiciones de plena competencia y enmarcadas en los principios de transparencia, equidad e imparcialidad.

La Compañía ofrece servicios financieros a sus partes relacionadas con el fin de satisfacer sus necesidades en el giro ordinario de su negocio. Estas transacciones se llevan a cabo en condiciones similares a las transacciones con terceros. La Compañía opera a través de canales o sistemas transaccionales establecidos para el efecto y en las condiciones señaladas por la regulación vigente.

Entre la Compañía y sus partes relacionadas no se han presentado las siguientes transacciones:

- Préstamos con tasa de interés diferente a la que ordinariamente se pagan o cobran a terceros en condiciones similares de plazo, riesgo, etc.
- Operaciones cuyas características difieran de las realizadas con terceros.
- No se dieron, ni recibieron garantías, promesas y compromisos con respecto a las operaciones realizadas, que no correspondan a garantías ordinarias en el desarrollo normal del negocio.



El siguiente es el detalle de las partes relacionadas para el periodo 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023:

Marzo de 2024	Accionistas con participación individual superior al 10% del capital de la Compañía	Accionistas con participación inferior al 10% y con operaciones superiores al 5% del patrimonio técnico	Compañías que pertenecen al mismo Grupo
<b>ACTIVO</b>			
Cuenta por cobrar	-	-	66.941
<b>Total Activos</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>66.941</b>
<b>PASIVO</b>			
Prima por pagar compras cartera	-	-	5.899.554
Depósitos de ahorro	132.658	-	20.602.075
Otras cuentas por pagar	-	-	82.959
<b>Total Pasivos</b>	<b>132.658</b>	<b>-</b>	<b>26.584.587</b>
<b>EGRESOS</b>			
Intereses	895	-	1.101.704
Gasto arrendamiento y administración	-	-	72.383
<b>Total Egresos</b>	<b>895</b>	<b>-</b>	<b>1.174.087</b>

Diciembre 2023	Accionistas con participación individual superior al 10% del capital de la Compañía	Accionistas con participación inferior al 10% y con operaciones superiores al 5% del patrimonio técnico	Compañías que pertenecen al mismo Grupo
<b>ACTIVO</b>			
Cartera	-	4.005.144	-
Cuenta por cobrar	-	-	437.234
<b>Total Activos</b>	<b>-</b>	<b>4.005.144</b>	<b>437.234</b>
<b>PASIVO</b>			
Prima por pagar compras cartera	-	-	6.713.315
Depósitos de ahorro	90.178	-	36.657.697
Otras cuentas por pagar	-	-	40.488
<b>Total Pasivos</b>	<b>90.178</b>	<b>-</b>	<b>43.411.500</b>
<b>EGRESOS</b>			
Intereses	2.670	-	1.827.939
Gasto seguro	-	-	30.045
Gasto arrendamiento y administración	-	-	267.600
<b>Total Egresos</b>	<b>2.670</b>	<b>-</b>	<b>2.125.584</b>

Al corte de 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023 se pagaron honorarios a la Junta Directiva por \$67.600 y \$229.680 respectivamente. Los pagos de Alta Gerencia por concepto de beneficios de corto plazo en el mismo periodo fueron por \$480.521 y \$5.018.896 respectivamente.

## NOTA 29 ESTIMACIÓN DE VALORES RAZONABLES

La siguiente tabla analiza las estimaciones dentro de la jerarquía del valor razonable, al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023:

Saldo al 31 de marzo de 2024	Valor Razonable			Valor en libros
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	
Inversiones	\$ 26.116.843	-	-	26.197.545
Cartera de créditos y contratos de leasing, neto	-	-	578.583.040	608.325.642
Depósitos y exigibilidades	-	-	590.924.229	602.444.538
Créditos de bancos y otras obligaciones financieras	-	-	7.336.555	7.576.426

Saldo al 31 de diciembre de 2023	Valor Razonable			Valor en libros
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	
Inversiones	\$ 23.620.334	-	-	23.680.852
Cartera de créditos y contratos de leasing, neto	-	-	570.302.663	615.383.426
Depósitos y exigibilidades	-	-	538.526.718	550.103.427
Créditos de bancos y otras obligaciones financieras	-	-	15.838.989	16.181.735

La técnica de valoración, supuestos realizados y datos de entrada utilizados para medir el valor razonable, son los siguientes:

Activos y Pasivos	Nivel	Técnica de valoración y supuestos	Datos de entrada
Inversiones	1	Las inversiones se valoran en forma exponencial a partir de la tasa interna de retorno calculada en el momento de la compra. Los valores razonables se basan en cotizaciones del valor certificadas por los proveedores de precios.	Precios suministrados por el proveedor de precios PRECIA.
Cartera de créditos y contratos de leasing, neto	3	Valor presente de la cartera teniendo en cuenta el flujo de intereses dada la amortización y la pérdida esperada de cada uno de los créditos.	Saldo de la cartera por producto, flujo de intereses y plazo.
Depósitos y exigibilidades	3	Valor descontado de los flujos de caja, usando la tasa de descuento aplicable a la madurez del depósito.	Saldo de los depósitos, flujo de intereses y plazo.
Créditos de bancos y otras obligaciones financieras	3	Los créditos de bancos y otras obligaciones financieras son valorados a tasas variables.	Saldo de los créditos de bancos y otras obligaciones financieras.

## NOTA 30 HECHOS RELEVANTES

A continuación, se presentan los hechos que han sido relevantes para la Compañía durante el primer trimestre de 2024:

1. El 24 de enero de 2024 se convoca a la Asamblea General Ordinaria de Accionistas a celebrarse el 20 de marzo de 2024.
2. El 25 de enero de 2024 se da alcance a la convocatoria a la Asamblea General Ordinaria de Accionistas, en el sentido de aclarar que la hora de inicio de la reunión es a las 7:00 AM del 20 de marzo de 2024.
3. El 31 de enero de 2024 de conformidad con la Circular Externa 028 de 2014, se diligenció y transmitió dentro del término establecido el Reporte de Implementación de Mejores Prácticas Corporativas. Radicación 443421.
4. El 15 de marzo de 2024 Value and Risk publica que mantiene las calificaciones A con perspectiva estable a la Deuda de Largo Plazo y VrR 2 a la Deuda de Corto Plazo de Iris CF - Compañía de Financiamiento S.A.
5. La Superintendencia Financiera mediante el oficio N° 2022193845-032-000 del 19 de marzo de 2024 reiteró a la Compañía que no encontró en la póliza de seguro N° AB000056 una garantía idónea y solicitó restablecer el provisionamiento de la cartera del producto de libranza, bajo los lineamientos del numeral 2.5 del anexo 1 del Capítulo XXXI de la CBCF "Cálculo de la pérdida esperada para la Cartera de Consumo" con corte al 31 de marzo de 2024.
6. El 20 de marzo se toman las siguientes decisiones por parte de la Asamblea General Ordinaria de Accionistas:
  - Elección de Junta Directiva y Fijación de Honorarios.
  - Elección de Revisor Fiscal y Fijación de Honorarios.
  - Renuncia y Elección del Suplente del Defensor del Consumidor Financiero.
7. La Superintendencia Financiera mediante el oficio N° 2023139953-000-000 del 28 de diciembre de 2023, solicitó a la Compañía someter los Estados Financieros a diciembre 31 de 2023 a su pronunciamiento previo a la Asamblea General de Accionistas. Dicha aprobación fue recibida el 12 de abril de 2024, por lo cual se hizo necesario convocar una nueva Asamblea General Ordinaria de Accionistas, la cual tendrá lugar el 15 de mayo de 2024.
8. El 27 de marzo Value and Risk publica el documento técnico que sustenta las calificaciones asignadas a la Deuda de Largo y Corto Plazo de Iris CF - Compañía de Financiamiento S.A.

## Seguimiento Programa de Acompañamiento a Deudores (PAD)

Con la expedición de las circulares externas 007, 014, 022 y 039 de 2020 y 012 de 2021 la Superintendencia Financiera estableció el programa de acompañamiento a deudores (PAD 03). y la Compañía les ofreció a sus clientes de cartera alivios financieros con prórrogas de las cuotas por capital, intereses y otros conceptos hasta por dos cuotas.

Para el cierre del tercer y cuarto trimestre de 2021 la Superintendencia Financiera a través de oficio notifica las modificaciones en virtud de la finalización de la aplicación de las medidas en el marco del PAD, pero se establece la creación de un nuevo reporte con el fin de seguir notificando los registros de las operaciones activas hasta la culminación de éstos.

Los alivios financieros vigentes otorgados a los clientes son los siguientes al 31 de marzo de 2024 y al 31 de diciembre de 2023:

SALDOS DE CAPITAL CLIENTES BENEFICIADOS PAD 022 MARZO 2024				
Producto	Prórroga capital	Prórroga capital + intereses	Total	%
Crédito	1.800.033	-	1.800.033	58%
Leasing	819.967	483.958	1.303.925	42%
<b>Total</b>	<b>2.620.000</b>	<b>483.958</b>	<b>3.103.958</b>	<b>100%</b>
%	84%	16%	100%	

# CLIENTES BENEFICIADOS CON PAD 022 CIERRE MARZO 2024				
Producto	Prórroga capital	Prórroga capital + intereses	Total	%
Crédito	6	-	6	50%
Leasing	5	1	6	50%
<b>Total</b>	<b>11</b>	<b>1</b>	<b>12</b>	<b>100%</b>
%	92%	8%	100%	

SALDOS DE CAPITAL CLIENTES BENEFICIADOS PAD 022 DICIEMBRE 2023				
Producto	Prórroga capital	Prórroga capital + intereses	Total	%
Crédito	1.884.441	-	1.884.441	58%
Leasing	898.229	490.047	1.388.276	42%
<b>Total</b>	<b>2.782.670</b>	<b>490.047</b>	<b>3.272.717</b>	<b>100%</b>
%	85%	15%	100%	



**# CLIENTES BENEFICIADOS CON PAD 022 CIERRE DICIEMBRE 2023**

Producto	Prórroga capital	Prórroga capital + intereses	Total	%
Crédito	6	-	6	50%
Leasing	5	1	6	50%
<b>Total</b>	<b>11</b>	<b>1</b>	<b>12</b>	<b>100%</b>
%	92%	8%	100%	

Para el primer trimestre de 2024 no se registraron provisiones adicionales asociados a COVID-19 y se han realizado las provisiones de cartera sobre los intereses causados no recaudados (ICNR) registrados por un valor de \$9.965 y \$4.182, al corte de 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023, respectivamente.

### NOTA 31 HECHOS OCURRIDOS DESPUÉS DEL PERÍODO SOBRE EL QUE SE INFORMA

Entre el 31 de marzo de 2024 y la fecha de emisión de los presentes estados financieros, no han ocurrido eventos significativos que pudieran afectar la situación financiera de la Compañía.