



IRIS CF

COMPAÑÍA DE FINANCIAMIENTO S.A.

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
CONDENSADOS

Por los periodos de tres meses terminados a marzo 31
de 2023 y 2022, y por el año terminado al 31 de
diciembre de 2022



Tabla de Contenido

GLOSARIO.....	4
EMISIONES DE VALORES.....	6
SITUACIÓN FINANCIERA.....	6
INFORMACIÓN ADICIONAL.....	10
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.....	37
Nota 8 Cuentas por cobrar, neto.....	53
Nota 9 Propiedades y equipo, neto.....	54
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.....	59
Nota 16 Pasivo por arrendamiento.....	61
Nota 17 Cuentas por pagar.....	62
Nota 18 Beneficios a empleados.....	63
Nota 19 Pasivos estimados y provisiones.....	63
Nota 20 Patrimonio de los accionistas	64

Nota 21 Otros ingresos ordinarios.....	65
Nota 22 Gastos de personal.....	66
Nota 23 Gastos de administración.....	67
Nota 24 Impuestos y Contribuciones.....	68
Nota 25 Resultado neto no ordinario.....	74
Nota 26 Intereses recibidos y pagados.....	74
Nota 27 Pérdidas por acción.....	74
Nota 28 Partes relacionadas.....	75
Nota 29 Estimación de valores razonables.....	77
Nota 30 Hechos relevantes.....	78
Nota 31 Hechos ocurridos después del período sobre el que se informa que no implican ajuste.....	80



Glosario

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

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.

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

Clase de valor	Certificados de depósito a término tasa fija	
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.	
Monto total de capital los CDTs (COP miles)	\$	467.307.503
Monto capital CDTs físicos (COP miles)		130.857.571
Monto capital CDTs desmaterializados (COP miles)		336.449.932

* Aplica para los CDTs desmaterializados

SITUACIÓN FINANCIERA

Cambios materiales en los Estados Financieros

No se han presentado cambios materiales entre el 31 de marzo de 2023 y la fecha de transmisión de los estados financieros (15 de mayo de 2023).

Análisis sobre las variaciones en los resultados de las operaciones

Durante el primer trimestre del año 2023 la Compañía presentó un crecimiento de la cartera y mejoramiento del indicador de calidad de cartera: La buena dinámica comercial que continúa registrando la Compañía, le permitió alcanzar un saldo bruto de cartera de créditos y operaciones de leasing de \$554.606 millones al cierre del primer trimestre de 2023, lo que representó un crecimiento del 32,3% respecto al mismo periodo del año anterior, el crecimiento registrado por la Compañía en marzo de 2023 es superior al crecimiento promedio de las Compañías de Financiamiento que fue del 24,1% según los datos publicados por la Superintendencia Financiera de Colombia con corte de diciembre de 2022.

Mejora de los indicadores de cartera y cubrimiento: Durante el primer trimestre de 2023 la Compañía continuó presentando una mejora significativa en sus indicadores de calidad de la cartera de crédito, generando un incremento de la cartera productiva. El ICV en marzo de 2023 fue de 5.26% menor al promedio de las Compañías de Financiamiento que fue del 6,09% según los datos publicados por la Superintendencia Financiera de Colombia con corte de diciembre de 2022.



La Compañía continúa realizando un esfuerzo consistente en reconocer un mayor nivel de provisiones para toda su cartera, lo que le permitió mejorar sus niveles de cobertura al 113% sobre la cartera vencida, al corte de marzo de 2023.

Incremento del Total Activos: Al cierre del primer trimestre de 2023 el Total Activos de la Compañía se registró en \$654.922, con un crecimiento de \$ 106.599 millones (Δ 19,4%) respecto al saldo del activo del mismo período del año anterior, registrando los principales incrementos en el rubro de la cartera y operaciones de leasing con un incremento de \$128.313 millones.

Buena dinámica de las principales fuentes de fondeo y altos niveles de confianza en el mercado: En el primer trimestre de 2023 la Compañía continuó registrando una buena dinámica comercial en su principal fuente de fondeo, los Certificados de Depósito a Término Fijo para marzo de 2023 registraron un saldo amortizado de \$485.044 millones, lo que representó un crecimiento de \$43.852 millones, (Δ 14,5%). El crecimiento anual registrado en los últimos años y el buen porcentaje de renovación en CDT cuyo promedio durante marzo de 2023 se ubicó en el 84%, siguen demostrando el alto nivel de confianza que tienen los ahorradores con la Compañía, que cuenta además con la cobertura del Seguro de Depósito de Fogafín para todas las captaciones en CDT.

En el primer trimestre de 2023 la Cuenta de Ahorros digital continúa consolidándose como la segunda fuente de fondeo de la Compañía y a marzo de 2023 registró un saldo de \$52.982 millones, con menos de tres años en el mercado empresarial y que obtuvo un crecimiento con respecto al primer trimestre de 2022 de Δ 45%.

Buena evolución de los principales rubros del Pasivo Total: Del pasivo se resaltan los buenos comportamientos registrados en los certificados de depósitos a término fijo que registraron a Marzo de 2023 un saldo histórico de \$485.044 millones, es importante resaltar que los recursos de los CDT se encuentran adecuadamente atomizados, con bajos niveles de concentración de los principales clientes, con altos niveles históricos de renovación y con un plazo promedio en el primer trimestre de 2023 superior a los 300 días. El segundo rubro más representativo del pasivo es Cuenta de Ahorros, que ya registra un saldo de \$52.982 millones.

Al corte del primer trimestre de 2023, el Pasivo Total de la Compañía registra un saldo de \$562.729 millones, lo que representó un crecimiento del 18% respecto al mismo corte del año 2022.

Robustecimiento patrimonial: Al cierre del primer trimestre de 2023, el patrimonio de los accionistas registró un saldo de \$92.193 millones con una variación anual de Δ 27,9%. Por su parte, el patrimonio técnico se ubicó en los \$52.207 millones, mientras que, los activos ponderados por nivel de riesgo (APNR) aumentaron hasta los \$432.110 millones. Este comportamiento mantuvo la evolución de la relación de solvencia total que se ubicó en el 10,99%, superior al mínimo regulatorio (9%), y con un respaldo constante y muy importante del principal accionista.

Evolución de los ingresos Ordinarios Directos: Durante el primer trimestre de 2023, los ingresos de cartera de la Compañía ascendieron a \$25.965 millones, lo que representó un



incremento de \$9.401 millones +57% frente a marzo de 2022, como resultado de la buena dinámica de la cartera de crédito y leasing registrada durante los últimos doce meses.

Principales variaciones de los egresos ordinarios directos: Durante el primer trimestre de 2023, los egresos ordinarios directos ascendieron a \$15.991 millones, lo que representó un incremento de \$8.372 millones +110% respecto al acumulado del primer trimestre del año anterior.

Incremento del resultado ordinario directo: Para el cierre del primer trimestre de 2023 el resultado ordinario directo ascendió a los \$9.974 millones, lo que representó un crecimiento de \$1.029 millones +12% comparado con el acumulado del primer trimestre de 2022. Una mayor base de cartera productiva ha sido primordial para que la Compañía lograra una mejora consistente y sostenida en el resultado ordinario directo.

Análisis cuantitativo y/o cualitativo del riesgo de mercado

Riesgo de Mercado

El Sistema de Administración 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 año 2023 para la gestión de los factores de riesgo de mercado:

- Control y seguimiento a la exposición de las inversiones mediante el 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 SFC 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.

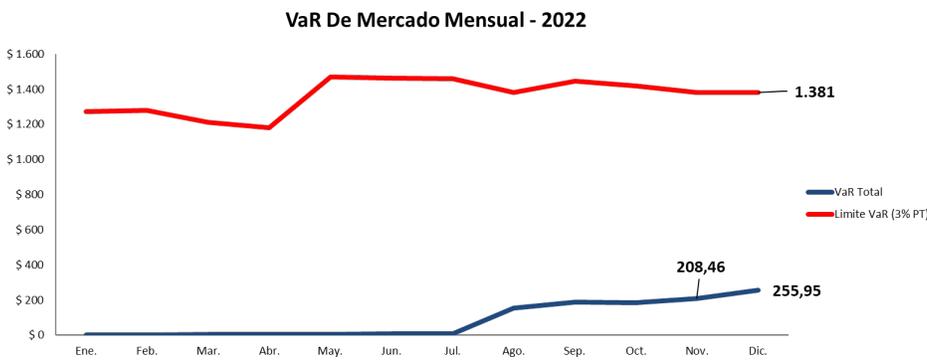
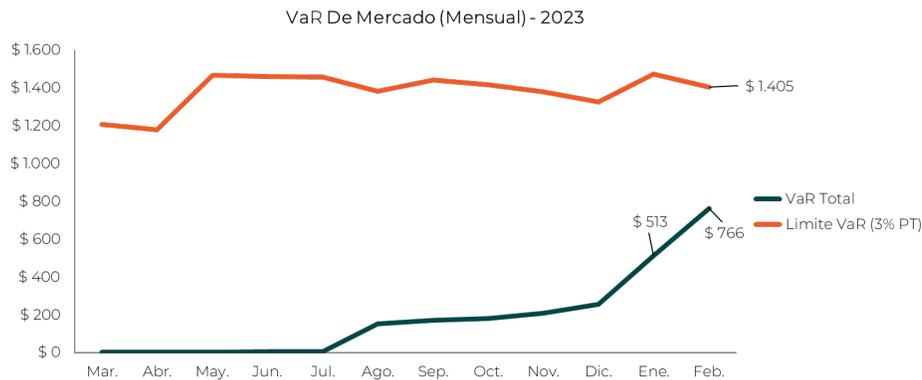


- Monitorear constantemente el mercado en búsqueda de las mejores oportunidades de inversión para los recursos financieros de la Compañía.
- Velar por la adecuada inversión de los excedentes de tesorería, cumpliendo con la normatividad vigente.

Para el cierre de marzo de 2023 y 2022, la Compañía termina con un portafolio valorado de inversiones obligatorias en \$18.825.323 y \$13.927.555 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 2023 y 2022 ascienden a \$11.962 y \$25.425 respectivamente, ubicando el VaR al cierre de marzo de 2023 y 2022, en \$660.080 y \$3.737 respectivamente, este último incremento se debió a la inclusión de las cuentas en el exterior, las cuales cerraron con un saldo de \$5.270.789.

A continuación, se presenta la evolución del VaR en el 2023 y 2022:



* Cifras en miles de pesos.

Durante el año 2023, 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).

Aunque cabe resaltar que desde junio los saldos de los fondos no han tenido ningún movimiento importante y sus saldos son insignificantes.



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)

El proceso de riesgos de la Compañía desarrolló un cronograma de implementación del SIAR basados en los lineamientos de la circular externa 018 del 22 de septiembre de 2021, el cual fue presentado y aprobado por la Junta Directiva, donde se definen y detallan las actividades y entregables enviados con una periodicidad trimestral a la Superintendencia Financiera. Este plan ha sido diseñado para que el 100% de esta implementación culmine el 1 de junio de 2023.

El objetivo de la adopción de este sistema es la integración de la administración de los riesgos aplicables a la entidad; Incluyendo la adopción de lineamientos relacionados con el gobierno de riesgos y la maduración de la definición del marco de apetito de riesgo, en línea con las mejores prácticas internacionales y las recomendaciones realizadas por organismos multilaterales en la materia.

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 y a la 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

El Sistema de Administración del Riesgo crediticio (SARC) establece las pautas para la gestión de los créditos, cuya estricta aplicación tiene como objetivo asegurar la calidad de la cartera de la Compañía. Este sistema está compuesto 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.

Para el primer trimestre de 2023 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:

- Mejoras al modelo de perfil de riesgo del cliente a través de la inclusión en el aplicativo de programación estadística, de acuerdo con variables estadísticas y categorizadas.
- 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.
- 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 al front (Interfaz) en visual basic para el MECC.



- Estandarización a través del aplicativo de programación estadística del informe de cosechas.
- Estandarización a través del aplicativo de programación estadística del informe de matrices de transición.
- Actualización de los modelos para otorgamiento de cupo a originadores.
- Calibración del modelo de otorgamiento para persona natural de libranzas y consumo.
- Maduración del Marco de Apetito al Riesgos y Marco de Tolerancia al Riesgo.
- Mejoras al seguimiento a la evolución crediticia y posible deterioro, así como analizar el valor de recuperación y estimar las posibles pérdidas esperadas a nivel crediticio.
- Reorganización de los procesos y procedimientos en cuanto al seguimiento y conciliación a originadores de compras de cartera.
- Reportes diarios 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:

- El Sistema de Administración de Riesgos de Liquidez (SARL)
- El Sistema de Administración de Riesgos de Mercado (SARM)

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

El Sistema de Administración de 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 VI de la Circular Básica Contable y Financiera expedida por la Superintendencia Financiera.

Durante el año 2023, la Compañía manejó un promedio de activos líquidos ajustados por 'liquidez de mercado' de \$72.220.568. De igual forma, el indicador de riesgo de liquidez (IRL) registró un promedio mensual en la banda de 1 a 30 días de 340%, lo anterior, permite observar que durante el año 2023, 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 2023 y diciembre 2022:

Marzo 2023			
Variable	Bandas (Días)		
	1-7	1-30	1-90
Activos líquidos ajustados	\$ 96.177.824		
Requerimiento liquidez neto	\$ 10.864.413	\$ 24.809.513	\$ 60.448.936
IRL (Monto)	\$ 85.442.302	\$ 71.497.202	\$ 11.048.266
IRL (Razón)	1.334%	234,90%	53%

Diciembre 2022			
Variable	Bandas (Días)		
	1-7	1-30	1-90
Activos líquidos ajustados	\$ 96.177.824		
Requerimiento liquidez neto	\$ 10.864.413	\$ 24.809.513	\$ 60.448.936
IRL (Monto)	\$ 85.442.302	\$ 71.497.202	\$ 11.048.266
IRL (Razón)	886%	388%	113%

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 lo corrido del año 2023 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.
- 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.

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 asume la definición de riesgo operacional propuesta por la normatividad colombiana: “Riesgo Operacional es la posibilidad de incurrir en pérdidas por deficiencias, fallas, o inadecuado funcionamiento de los procesos, la tecnología, la infraestructura o 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 dentro de la Compañía.

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 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.

Para el primer trimestre de 2023, se desarrollaron las siguientes estrategias que condujeron a la Compañía a mejorar este sistema, como:

- Concordado con TI y Auditoría, se estableció el plan de pruebas del DRP para 2023 (12 pruebas)
- Se culminó el levantamiento de los requerimientos funcionales para el grupo de procesos identificados en el BIA como los más críticos.
- Preparación de la nueva versión del Manual SARO adoptando las oportunidades de mejora identificadas en la Auditoría interna, al igual que otros elementos que se han actualizado en pro de afianzar el sistema de gestión.
- Cumplimiento de los indicadores SARO donde cada una de las cinco variables han alcanzado los objetivos para el periodo.
- Junto a Talento Humano, se ha dado cumplimiento efectivo al proceso de inducción de los colaboradores que han ingresado a la compañía en el periodo en materia de SARO y Continuidad; también se actualizó el contenido de las inducciones.
- Se ha gestionado de manera integral los proveedores y terceros críticos acorde a la metodología implementada, se ha gestionado la recolección de información y checklist de monitoreo.
- La divulgación en materia de sensibilización y capacitación de cultura de riesgos se ha venido realizando mes a mes a toda la organización mediante el boletín de noticias 'Cero Riesgos'.
- El grado de implementación del SIAR para SARO ha alcanzado el 94%, de manera que se ha venido dando cumplimiento al cronograma estipulado.
- Se obtuvo el resultado de la revisión realizada por PwC el cual certifica que la administración del SARO en la compañía cumple con los requisitos establecidos por la Superintendencia Financiera de Colombia.

Los riesgos con calificación residual Alta fueron atendidos con los líderes de los procesos respectivos, donde se evidenció las medidas adoptadas (robustecimiento de controles, mejoras de proceso) que permitieron actualizarlos dentro del apetito de riesgo.



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 Financiera 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 Financiera 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 Financiera 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 Financiera cumple con las normas legales vigentes y promueve el cumplimiento de prácticas financieras saludables, protegiendo de esta forma su reputación y credibilidad.

Las acciones de mejoramiento y seguimiento desarrolladas durante el primer trimestre de 2023 en el marco del sistema prevención de lavado de activos y financiación del terrorismo fueron:

- Seguimiento a la campaña de actualización para las diferentes contrapartes de la Financiera.
- Consulta en listas de control directamente desde los procesos de vinculación de terceros, a través de herramientas tecnológicas.
- Actualización al proceso de aprobación, monitoreo y seguimiento a PEPs.
- Consulta masiva en listas de control de todos los clientes incluidos los de cartera inorgánica en el aplicativo usado por la Financiera para este fin, así como el análisis de sus resultados.
- Monitoreo de alertas transaccionales.

Seguridad de la información y Ciberseguridad

La Compañía cuenta con un sistema de gestión de Seguridad de la Información y Ciberseguridad, basado en el estándar internacional ISO27001, bajo la metodología PHVA permitiendo una mejora continua y un monitoreo a las actividades claves del proceso.



La administración de un sistema de gestión de seguridad de la información y ciberseguridad, permite mantener un marco de referencia de buenas prácticas dentro de la organización, para brindar confianza a nuestros entes de control y tener un lineamiento sobre la confidencialidad, disponibilidad e integridad de la información.

Este sistema está basado sobre la política de seguridad de la información y ciberseguridad, el cual comprende ejecución de controles sobre activos de información, monitoreos, planes de pruebas, capacitación a empleados, entre otras actividades para mantener una cultura adecuada a nivel de seguridad.

Con la modalidad de teletrabajo, los controles han venido aumentando a nivel de seguridad en cuanto a recursos tecnológicos que se administran para la gestión de las operaciones diarias bajo el cumplimiento normativo y adopción de mejores prácticas de estándares internacionales, para velar por la protección de nuestros activos de información de los consumidores financieros, proveedores, accionistas y colaboradores, con la mira de preservar la confidencialidad, integridad y disponibilidad de los activos de información.

Controles de seguridad como Firewall, WAS, antivirus, una conexión segura End to End a través de nuestra VPN para acceder a los recursos de la Compañía, monitoreo del estado actual de la arquitectura, escaneo y remediación de vulnerabilidades, cumplimiento normativo sobre entes de control con sus recomendaciones y una cultura de seguridad y Ciberseguridad, permite disminuir el riesgo de materialización de eventos cibernéticos y trabajar en un ambiente adecuado, apoyado de monitoreos periódicos sobre los procesos principales y actividades a nivel de proyectos que hacen parte del crecimiento de la Compañía.



La nueva arquitectura en modalidad Cloud y la contratación de servicios SaaS con proveedores reconocidos en el mercado, permite brindar una calidad de servicio con alta disponibilidad para los consumidores financieros y grupos de interés.

Esta evaluación está apoyada en una evaluación normativa garantizando un servicio con los mejores estándares de seguridad, alta disponibilidad de servicio, canales de cifrado de información, acuerdos de nivel de servicio que permitan alinear una adecuada gestión de servicio para las dos partes, entre otros puntos de interés.

Con la gestión de monitoreos, durante el primer trimestre de 2023 no se evidenciaron incidentes de seguridad o ciberseguridad que afecten los ambientes productivos o la información de la Compañía.

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 colombianas en cuanto a patrimonio técnico y margen 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 seguirá estando enfocada en articular los equipos comerciales, contables, 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 2023 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 2023 no se presentaron cambios materiales en la información reportada en el capítulo de Gobierno Corporativo del Informe de fin de ejercicio.



INFORME DEL REVISOR FISCAL

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 del 2023 y los correspondientes estados financieros intermedios condensados de resultados integrales, de cambios en el patrimonio de los accionistas y de flujos de efectivo por el periodo de tres meses finalizado en esa misma fecha, y las notas, que incluyen un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa. La administración de la Compañía es responsable por la adecuada preparación y presentación de esta información financiera intermedia de acuerdo con 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 la preparación de estados financieros intermedios de las entidades financieras. 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 presenta razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de IRIS CF Compañía de Financiamiento S. A. al 31 de marzo de 2023 y los resultados de sus operaciones y sus flujos de efectivo por el período de tres meses terminado en dicha fecha, de conformidad con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera Aceptadas en Colombia emitidas por el Gobierno Nacional y de carácter especial emitidas por la Superintendencia Financiera para la preparación de estados financieros intermedios de las entidades financieras.



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

Otros asuntos

La información comparativa para los estados intermedios condensados de resultados integrales, de cambios en el patrimonio de los accionistas, flujos de efectivo, y las notas explicativas relacionadas, para el periodo finalizado al 31 de marzo del 2022, fueron revisados por otro Revisor Fiscal, vinculado a PwC Contadores y Auditores S. A. S.; quien en su informe de fecha 13 de mayo de 2022, emitió una conclusión calificada sobre los mismos.

A handwritten signature in black ink that reads 'Paola Marroquín'.

Nancy Paola Marroquín Villescas
Revisor Fiscal
Tarjeta profesional No. 149451-T
Designada por PwC Contadores y Auditores S. A. S.
15 de mayo de 2023

IRIS CF COMPAÑÍA DE FINANCIAMIENTO S.A.
ESTADO INTERMEDIO CONDENSADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
Al 31 de marzo del 2023 y 31 de diciembre de 2022
(Expresados en miles de pesos)

ACTIVOS	Nota	Marzo 2023 (No Auditado)	Diciembre 2022
Efectivo y equivalentes de efectivo	5	56.093.545	82.388.335
Inversiones al costo amortizado	6	18.825.323	16.746.766
Cartera de crédito y contratos de leasing, neto	7	517.472.290	455.168.714
Cartera y leasing financiero comercial		254.158.648	251.904.029
Cartera y leasing financiero consumo		296.233.730	236.125.124
Menos: Provisión		<u>(32.920.088)</u>	<u>(32.860.439)</u>
Cuentas por cobrar, neto	8	13.540.609	4.706.676
Intereses y componente financiero leasing		10.421.459	9.012.708
Otras cuentas por cobrar		5.066.966	(2.372.369)
Menos: Provisión		<u>(1.947.816)</u>	<u>(1.933.663)</u>
Propiedades y equipo, neto	9	5.870.746	5.857.029
Activos por derecho de uso, neto	10	1.042.386	1.185.353
Activos no corrientes mantenidos para la venta, neto	11	3.873.445	4.124.629
Activos intangibles	12	12.528.969	10.446.667
Impuestos diferidos, neto	24	25.674.697	23.501.823
TOTAL ACTIVOS		<u>\$ 654.922.010</u>	<u>\$ 604.125.992</u>

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

Al 31 de marzo del 2023 y 31 de diciembre de 2022

(Expresados en miles de pesos)

PASIVOS	Nota	Marzo 2023 (No Auditado)	Diciembre 2022
Depósitos y exigibilidades a costo amortizado	13	485.044.079	455.127.205
Depósitos de ahorro	14	52.981.655	36.402.729
Créditos de bancos y otras obligaciones financieras	15	11.566.040	11.520.105
Pasivo por arrendamiento	16	1.151.307	1.261.427
Cuentas por pagar	17	8.860.047	9.007.079
Pasivo por impuestos corrientes	24	1.215.904	1.037.629
Beneficios a empleados	18	1.846.143	2.041.942
Pasivos estimados y provisiones	19	63.334	63.334
TOTAL PASIVOS		\$ 562.728.509	\$ 516.461.450
PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS			
Capital suscrito y pagado		114.986.498	98.695.257
Anticipo para capitalización		9.400.000	16.291.241
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		(46.008.695)	(41.707.100)
Pérdida del período		(4.871.041)	(4.301.595)
TOTAL PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS	20	\$ 92.193.501	\$ 87.664.542
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS		\$ 654.922.010	\$ 604.125.992

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



LORENZO GARAVITO
ZULUAGA
Representante Legal
(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.



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 2023 y 2022
 (Expresados en miles de pesos, excepto la pérdida por acción)

	Nota	Marzo 2023 (No Auditado)	Marzo 2022 (No Auditado)
Ingresos ordinarios directos	\$	25.965.461	16.563.692
Intereses cartera crédito y leasing financiero		23.559.574	15.971.860
Intereses depósitos a la vista		1.476.818	447.703
Valoración fondos de valores		542	663
Intereses inversiones a costo amortizado		393.470	50.217
Comisiones y honorarios		<u>535.057</u>	<u>93.249</u>
Egresos ordinarios directos		(15.991.117)	(7.618.907)
Intereses depósitos y exigibilidades		(14.234.846)	(5.448.217)
Amortización prima compras de cartera		(391.828)	(1.671.190)
Intereses créditos bancos y otras obligaciones financieras		(463.594)	(66.684)
Comisiones y servicios bancarios		<u>(900.849)</u>	<u>(432.816)</u>
Resultado ordinario directo		9.974.344	8.944.785
Provisiones de cartera, neto		(6.761.628)	1.803.274
Provisiones de otras cuentas por cobrar, neto		(446.663)	(8.234)
Provisión BRP - BRL, neto		<u>(251.185)</u>	<u>(476.769)</u>
Total Deterioro		(7.459.476)	1.318.271
Resultado neto de provisiones		2.514.868	10.263.056



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 2023 y 2022
(Expresados en miles de pesos, excepto la pérdida por acción)

	Nota	Marzo 2023 (No Auditado)	Marzo 2022 (No Auditado)
Otros ingresos ordinarios	21	1.359.360	663.650
Otros gastos ordinarios		(11.368.493)	(9.250.774)
Gastos de personal	22	(5.344.211)	(3.919.287)
Gastos de administración	23	(3.479.662)	(3.373.563)
Impuestos y contribuciones	24	(1.137.985)	(792.686)
Depreciaciones, amortizaciones		(1.406.635)	(1.165.238)
Resultado ordinario neto		(7.494.265)	1.675.932
Resultado neto no ordinario	25	450.350	(160.720)
Ingresos no ordinarios		450.350	13.850
Gastos no ordinarios		-	(174.570)
(Pérdida) Utilidad antes del impuesto sobre la renta		(7.043.915)	1.515.212
Impuestos sobre la renta y complementarios	24	2.172.874	(849.369)
Impuesto diferido		2.172.874	(849.369)
(Pérdida) Utilidad del ejercicio		\$ (4.871.041)	665.843
(PÉRDIDA) UTILIDAD NETA POR ACCION - (En pesos COP)		\$ (4,30)	0,71

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

LORENZO GARAVITO
ZULUAGA
Representante Legal
(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.

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 2023 y 2022

(Expresados en miles de pesos)

	Capital Social	Anticipo para capitalización	Prima en colocación de acciones	Adopción por primera vez NCIF	Otros Resultados Integrales	Resultados acumulados ejercicios anteriores	Utilidad (Pérdida) del ejercicio	Patrimonio de los accionistas
Saldo al 1 de enero de 2022	\$ 94.386.498		16.768.013	1.047.638	871.088	(26.018.503)	(15.688.597)	71.366.137
Anticipo para capitalización		(2.787.295)	-	-	-	-	-	(2.787.295)
Capitalización		2.787.295	-	-	-	-	-	2.787.295
Traslado a pérdidas acumuladas	-	-	-	-	-	(15.688.597)	15.688.597	-
Utilidad del período	-	-	-	-	-	-	665.843	665.843
Saldo al 31 de marzo de 2022 (No auditado)	94.386.498	-	16.768.013	1.047.638	871.088	(41.707.100)	665.843	72.031.980
Saldo al 1 de enero de 2023	\$ 98.695.257		16.768.013	1.047.638	871.088	(41.707.100)	(4.301.595)	71.373.301
Capitalización	16.291.241		-	-	-	-	-	16.291.241
Anticipo para capitalización		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)
Saldo al 31 de marzo de 2023 (No auditado)	\$ 114.986.498	9.400.000	16.768.013	1.047.638	871.088	(46.008.695)	(4.871.041)	92.193.501

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



LORENZO GARAVITO
ZULUAGA
Representante Legal
(Ver certificación adjunta)



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



NANCY PAOLA MARROQUÍN VILLESCLAS
Revisor Fiscal TP 149451-T
Designada por PwC Contadores y
Auditores S.A.S.



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 2023 y 2022
(Expresados en miles de pesos)

	Marzo 2023 (No auditado)	Marzo 2022 (No auditado)
Flujos de efectivo por las actividades de operación:		
(Pérdida) Utilidad del período	\$ (4.871.041)	665.843
Ajustes para conciliar la (Pérdida) utilidad neta y el efectivo neto por las actividades de operación:		
Depreciación propiedades y equipo	57.966	35.978
Depreciación activos por derecho de uso	216.200	146.666
Amortización de intangibles	1.132.470	982.594
Provisión cartera de créditos y operaciones leasing financiero	10.513.673	6.453.610
Reintegro provisión de cartera	(3.752.045)	(8.256.885)
Provisión cuentas por cobrar	576.973	589.779
Reintegro provisión de cuentas por cobrar	(130.310)	(581.544)
Provisión bienes recibidos en pago y restituidos contratos leasing	251.184	663.340
Intereses causados pasivo por arrendamiento	46.491	43.063
Impuesto diferido	(2.172.874)	849.369
Reintegro provisión bienes recibidos en pago	-	(186.571)
Valoración neta de inversiones hasta el vencimiento	(393.470)	(50.217)
Pérdida en venta de bienes recibidos en pago	-	163.871
Total ajustes	6.346.258	853.053
Cambios en partidas operacionales:		
Aumento en depósitos y exigibilidades	25.786.584	36.389.961
Aumento (disminución) en depósitos de ahorro	16.578.926	(2.631.762)
Aumento de cartera de crédito y leasing financiero	(66.721.248)	(27.808.803)
(Aumento) disminución en cuentas por cobrar	(9.280.596)	22.251.422
Aumento en bienes recibidos en dación de pago	-	(199.300)
Activos no corrientes mantenidos para la venta	-	76.000
Aumento (disminución) créditos de bancos y otras obligaciones financieras	45.935	(205.259)
(Disminución) aumento en cuentas por pagar	(147.031)	1.300.290
(Disminución) aumento beneficios a empleados	(195.799)	596.918
Aumento en otros activos y pasivos no financieros	131.533	33.792
Intereses causados cartera	(23.559.574)	(15.971.860)
Intereses causados captaciones	14.234.846	5.448.217
Intereses recibidos cartera	26 21.215.619	14.274.674
Intereses pagados captaciones	26 (10.104.556)	(4.214.291)
Efectivo neto (usado en) provisto por las actividades de operación	(30.540.145)	30.858.895



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 2023 y 2022

(Expresados en miles de pesos)

	Marzo 2023	Marzo 2022
	(No auditado)	(No auditado)
Flujos de efectivo por las actividades de inversión:		
Aumento en inversiones	(1.685.087)	(1.965.793)
Aumento de propiedad y equipo	(71.683)	(11.300)
Aumento en intangibles	<u>(3.214.772)</u>	<u>(4.171.106)</u>
Efectivo neto usado en las actividades de inversión	<u>(4.971.542)</u>	<u>(6.148.199)</u>
Flujos de efectivo por las actividades de financiación:		
Aumento y anticipo capitalización	9.400.000	-
Pagos pasivo por arrendamiento	<u>(183.103)</u>	<u>(72.742)</u>
Efectivo neto provisto (usado en) por las actividades de financiación	<u>9.216.897</u>	<u>(72.742)</u>
(Disminución) Aumento neto de efectivo y equivalentes de efectivo	(26.294.790)	24.637.954
Efectivo y equivalentes de efectivo al comienzo del período	<u>82.388.335</u>	<u>60.416.498</u>
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período	\$ <u>56.093.545</u>	<u>85.054.452</u>

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

LORENZO GARAVITO
ZULUAGA
Representante Legal
(Ver certificación adjunta)

JORGE LEÓN VERA
RODRÍGUEZ
Contador TP 52760-T

NANCY PAOLA MARROQUÍN VILLESCAS
Revisor Fiscal TP 149451-T
Designada por PwC Contadores y
Auditores S.A.S.

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 2023 y 31 de diciembre de 2022 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 2023 y diciembre 31 de 2022:

- 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.



Lorenzo Garavito Zuluaga
Representante Legal

Medellín, mayo 15 de 2023



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 2023 y 2022

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 2023 y al 31 de diciembre de 2022 la Compañía contaba con 266 y 259 empleados vinculados (sin incluir practicantes), respectivamente y con 10 agencias a nivel nacional. 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.

2.1 Declaración de cumplimiento

Los estados financieros intermedios condensados para el periodo acumulado de tres meses finalizado al 31 de marzo de 2023 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 2022.

Los resultados financieros con corte al 31 de marzo de 2023 comparados con el mismo período del año anterior han sido presentados a la Junta Directiva en reunión del 19 de abril de 2023. 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 las tasas de cambio de la moneda funcional vigentes 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 2022, 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 2022. La Compañía no adoptó anticipadamente ninguna otra norma, interpretación ni modificación alguna que se haya emitido pero que aún no se encuentre en vigencia.

NOTA 5 EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

El siguiente es el detalle del efectivo y equivalentes de efectivo al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

Nota 5: Efectivo y equivalentes de efectivo		Marzo 2023	Diciembre 2022
Bancos y otras entidades financieras nacionales	\$	31.245.529	61.916.148
Bancos y otras entidades financieras del exterior		5.296.290	2.049.692
Depósitos Banco de la República		19.536.114	18.407.425
Derechos fiduciarios		11.962	11.420
Caja		3.650	3.650
Total efectivo y equivalentes de efectivo	\$	56.093.545	82.388.335

Los fondos bancarios se tienen con Bancolombia, Banco de Occidente, Banco de Bogotá, Banco BBVA y Davivienda; y los derechos fiduciarios se tienen con Fonval, Fondo Alianza Gobierno, Fiduciaria la Previsora y Fiducuenta Bancolombia. Las calificaciones de dichas entidades se ubican en AAA y AA.

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.

En los bancos del exterior, se tiene un depósito en garantía por valor de \$1.188.511, del acuerdo contractual que tiene la compañía con VISA International Service Association y un depósito en garantía con MasterCard por valor de \$ 555.272.

No existen otras restricciones o gravámenes sobre el saldo de efectivo y equivalentes de efectivo de la Compañía.

NOTA 6 INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO

El siguiente es el detalle de las inversiones a costo amortizado al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

	Marzo 2023	Diciembre 2022
Títulos de Desarrollo Agropecuario- TDA clase A	\$ 9.471.240	9.119.946
Títulos de Desarrollo Agropecuario - TDA clase B	6.585.710	4.917.625
Títulos de Solidaridad - TDS	2.768.373	2.709.195
Total inversiones a costo amortizado	\$ 18.825.323	16.746.766

Al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022 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, la totalidad de las inversiones fueron calificadas por riesgo de solvencia en "A".

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.

La siguiente es la maduración por días del portafolio de inversiones por tipo de título al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

	Marzo 2023			
	0 - 60 días	61 - 180 días	181 - 360 días	Total
Títulos de Desarrollo Agropecuario- TDA clase A	\$ 1.511.280	6.003.822	1.956.138	9.471.240
Títulos de Desarrollo Agropecuario - TDA clase B	52.636	5.902.176	630.898	6.585.710
Títulos de Solidaridad - TDS	2.215.081	-	553.292	2.768.373
Total inversiones a costo amortizado	\$ 3.778.997	11.905.998	3.140.328	18.825.323

	Diciembre 2022			
	0 - 60 días	61 - 180 días	181 - 360 días	Total
Títulos de Desarrollo Agropecuario- TDA clase A	\$ 1.805.784	1.510.956	5.803.206	9.119.946
Títulos de Desarrollo Agropecuario - TDA clase B	1.147.396	52.648	3.717.581	4.917.625
Títulos de Solidaridad - TDS	-	2.709.195	-	2.709.195
Total inversiones a costo amortizado	\$ 2.953.180	4.272.799	9.520.787	16.746.766

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 sus 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 rataron los siguientes montos al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

	Marzo 2023	Diciembre 2022
Títulos de Desarrollo Agropecuario- TDA \$	334.292	496.620
Títulos de Solidaridad - TDS	59.178	161.848
Total	393.470	658.468



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

	Marzo 2023	Diciembre 2022
Valor máximo títulos de desarrollo agropecuario - TDA	\$ 18.825.323	16.746.766
Valor mínimo títulos de desarrollo agropecuario - TDA	18.554.081	13.888.085
Valor promedio títulos de desarrollo agropecuario - TDA	18.687.273	14.767.296

Las siguientes tablas proporcionan información del portafolio de inversiones al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

Marzo 2023

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	28/04/2023	3	28/04/2022	432.814	440.542	AAA
FINAGRO	No Negociable	IB3	-3,67	Hasta el vencimiento	28/04/2023	3	28/04/2022	1.054.350	1.070.738	AAA
FINAGRO	No Negociable	IB3	-1,71	Hasta el vencimiento	28/04/2023	3	28/04/2022	51.652	52.636	AAA
FINAGRO	No Negociable	DTE	-4	Hasta el vencimiento	28/07/2023	3	28/07/2022	303.586	309.518	AAA
FINAGRO	No Negociable	IB3	-3,67	Hasta el vencimiento	28/07/2023	3	28/07/2022	1.619.732	1.646.620	AAA
FINAGRO	No Negociable	IB3	-1,71	Hasta el vencimiento	28/07/2023	3	28/07/2022	618.363	630.898	AAA
FINAGRO	No Negociable	IB3	-1,71	Hasta el vencimiento	30/01/2024	3	30/01/2023	2.221.124	2.259.202	AAA
FINAGRO	No Negociable	DTE	-4	Hasta el vencimiento	28/10/2023	3	28/10/2022	884.997	901.603	AAA
FINAGRO	No Negociable	IB3	-3,67	Hasta el vencimiento	28/10/2023	3	28/10/2022	2.915.039	2.960.819	AAA
FINAGRO	No Negociable	DTE	-2	Hasta el vencimiento	28/10/2023	3	28/10/2022	740.548	756.756	AAA
FINAGRO	No Negociable	IB3	-1,71	Hasta el vencimiento	28/10/2023	3	28/10/2022	2.296.366	2.340.619	AAA
FINAGRO	No Negociable	IB3	-3,67	Hasta el vencimiento	30/01/2024	3	30/01/2023	2.111.946	2.141.400	AAA
FINAGRO	No Negociable	DTE	-2	Hasta el vencimiento	30/01/2024	3	30/01/2023	535.506	545.599	AAA
MIN. HACIENDA	No Negociable	FS	8,95	Hasta el vencimiento	28/05/2023	3	28/05/2022	2.061.000	2.215.081	GOBIER
MIN. HACIENDA	No Negociable	FS	10,35	Hasta el vencimiento	13/07/2023	3	13/07/2022	515.200	553.292	GOBIER
Total								18.362.223	18.825.323	

Diciembre 2022

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	28/01/2023	3	28/01/2022	224.215	227.280	AAA
FINAGRO	No Negociable	IB3	-3,67	Hasta el vencimiento	28/01/2023	3	28/01/2022	1.556.978	1.578.504	AAA
FINAGRO	No Negociable	DTE	-2	Hasta el vencimiento	28/01/2023	3	28/01/2022	321.100	326.562	AAA
FINAGRO	No Negociable	IB3	-1,71	Hasta el vencimiento	28/01/2023	3	28/01/2022	806.879	820.833	AAA
FINAGRO	No Negociable	DTE	-4	Hasta el vencimiento	28/04/2023	3	28/04/2022	432.814	440.110	AAA
FINAGRO	No Negociable	IB3	-3,67	Hasta el vencimiento	28/04/2023	3	28/04/2022	1.054.350	1.070.846	AAA
FINAGRO	No Negociable	DTE	-2	Hasta el vencimiento	28/10/2023	3	28/10/2022	740.548	753.544	AAA
FINAGRO	No Negociable	IB3	-1,71	Hasta el vencimiento	28/10/2023	3	28/10/2022	2.296.366	2.334.222	AAA
FINAGRO	No Negociable	IB3	-1,71	Hasta el vencimiento	28/04/2023	3	28/04/2022	51.652	52.648	AAA

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	28/07/2023	3	28/07/2022	303.586	308.550	AAA
FINAGRO	No Negociable	IB3	-3,67	Hasta el vencimiento	28/07/2023	3	28/07/2022	1.619.732	1.643.866	AAA
FINAGRO	No Negociable	IB3	-1,71	Hasta el vencimiento	28/07/2023	3	28/07/2022	618.363	629.815	AAA
FINAGRO	No Negociable	DTE	-4	Hasta el vencimiento	28/10/2023	3	28/10/2022	884.997	897.650	AAA
FINAGRO	No Negociable	IB3	-3,67	Hasta el vencimiento	28/10/2023	3	28/10/2022	2.915.039	2.953.139	AAA
MIN. HACIENDA	No Negociable	FS	8,95	Hasta el vencimiento	28/05/2023	3	28/05/2022	2.061.000	2.168.754	GOBIER
MIN. HACIENDA	No Negociable	FS	10,35	Hasta el vencimiento	13/07/2023	12	13/07/2022	515.200	540.440	GOBIER
Total								16.402.819	16.746.766	

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 2023 y 31 de diciembre de 2022:

Cartera de créditos y contratos de leasing por producto

Marzo 2023							
	Capital	Intereses y otros conceptos	Provisiones		Total	Garantía	
			Capital	Intereses y otros conceptos			
Compras cartera libranzas	\$ 288.452.128	4.380.745	17.951.064	450.980	270.501.064	-	
Empresarial	171.153.579	4.308.096	10.484.157	853.661	160.669.422	134.261.589	
Factoring	51.390.522	584.073	1.277.655	51.427	50.112.867	-	
Pago al vencimiento	14.973.137	363.714	281.989	7.185	14.691.148	2.720.647,00	
Leasing	12.209.786	452.105	1.035.137	305.111	11.174.649	39.516.130	
Compras cartera consumo punto de venta	7.300.020	200.421	1.434.807	88.993	5.865.213	-	
Crédito Constructor	3.280.000	35.701	81.828	880	3.198.172	13.967.278,00	
Libre inversión	1.184.395	96.341	353.814	74.569	830.581	1.757.850	
Empleados	448.811	262	19.637	11	429.174	138.981	
TOTAL	\$ 550.392.378	10.421.459	32.920.088	1.832.816	517.472.290	192.362.475	

Diciembre 2022

	Capital	Intereses y otros conceptos	Provisiones		Total	Garantía
			Capital	Intereses y otros conceptos		
Compras cartera libranzas	\$ 223.627.250	3.390.749	15.993.282	570.979	207.633.968	2.507.660
Empresarial	174.867.387	3.606.613	11.137.529	653.256	163.729.858	134.669.587
Factoring	45.818.494	526.110	1.313.486	55.330	44.505.008	-
Leasing	15.914.165	536.511	1.060.656	299.994	14.853.509	47.424.534
Pago al vencimiento	12.542.832	523.836	227.605	9.668	12.315.227	4.532.364
Compras cartera consumo punto de venta	11.954.092	328.414	2.639.681	150.002	9.314.411	-
Crédito constructor	1.680.000	11.120	33.700	141	1.646.300	11.006.702
Libre inversión	1.169.624	88.573	430.561	79.252	739.063	1.614.550
Empleados	455.309	782	23.939	41	431.370	138.981
TOTAL	\$ 488.029.153	9.012.708	32.860.439	1.818.663	455.168.714	201.894.378

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

Marzo 2023

Cartera comercial	Capital	Intereses y otros conceptos	Provisiones		Garantía
			Capital	Intereses y otros conceptos	
A- Riesgo normal	\$ 198.348.721	2.672.520	3.485.082	50.321	110.162.491
B- Riesgo aceptable	25.952.779	1.895.257	1.481.553	142.211	40.109.176
C- Riesgo apreciable	8.279.273	201.912	1.762.336	201.912	1.117.402
D- Riesgo significativo	8.852.700	576.521	5.228.213	559.473	1.124.624
E- Riesgo incobrable	515.389	37.273	515.389	33.629	-
Total	\$ 241.948.862	5.383.483	12.472.573	987.546	152.513.693
Cartera consumo					
A- Riesgo normal	\$ 281.953.390	3.848.703	10.915.512	144.000	138.981
B- Riesgo aceptable	90.811	1.959	15.018	316	-
C- Riesgo apreciable	7.077.880	310.639	2.267.510	111.896	-
D- Riesgo significativo	6.653.527	389.955	5.756.216	251.273	-
E- Riesgo incobrable	458.122	34.615	458.122	32.674	193.671
Total	\$ 296.233.730	4.585.871	19.412.378	540.159	332.652
Total cartera de créditos					
A-Riesgo Normal	\$ 480.302.111	6.521.223	14.400.594	194.321	110.301.472
B-Riesgo Aceptable	26.043.590	1.897.216	1.496.571	142.527	40.109.176
C-Riesgo Apreciable	15.357.153	512.551	4.029.846	313.808	1.117.402
D-Riesgo Significativo	15.506.227	966.476	10.984.429	810.746	1.124.624
E- Riesgo incobrable	973.511	71.888	973.511	66.303	193.671
Total	\$ 538.182.592	9.969.354	31.884.951	1.527.705	152.846.345

Marzo 2023						
Total leasing financiero						
A-Riesgo normal	\$	8.682.415	104.687	104.457	2.649	24.869.125
B-Riesgo aceptable		2.399.635	42.165	150.911	2.868	4.691.549
C-Riesgo apreciable		182.587	7.974	23.650	2.896	1.057.000
D-Riesgo significativo		945.149	226.110	756.119	225.529	8.898.456
Total	\$	12.209.786	452.105	1.035.137	305.111	39.516.130
Total cartera y leasing financiero						
A- Riesgo normal	\$	488.984.526	6.625.910	14.505.051	196.970	135.170.597
B- Riesgo aceptable		28.443.225	1.939.381	1.647.482	145.395	44.800.725
C- Riesgo apreciable		15.539.740	520.525	4.053.496	316.704	2.174.402
D- Riesgo significativo		16.451.376	1.192.586	11.740.548	1.036.275	10.023.080
E- Riesgo incobrable		973.511	143.057	973.511	137.472	193.671
TOTAL	\$	550.392.378	10.421.459	32.920.088	1.832.816	192.362.475

Diciembre 2022

Cartera comercial	Capital	Intereses y otros conceptos	Provisiones		
			Capital	Intereses y otros conceptos	Garantía
A- Riesgo normal	\$ 195.230.732	2.877.632	3.788.991	56.014	119.058.347
B- Riesgo aceptable	24.375.303	1.201.010	1.494.800	90.216	30.666.857
C- Riesgo apreciable	6.537.231	51.825	1.496.966	51.825	822.604
D- Riesgo significativo	9.093.419	570.413	5.597.877	552.720	1.081.724
E- Riesgo incobrable	753.179	50.247	753.179	46.655	-
Total	\$ 235.989.864	4.751.127	13.131.813	797.430	151.629.532
Cartera consumo					
A- Riesgo normal	\$ 221.309.702	2.851.328	8.629.523	109.459	2.458.038
B- Riesgo aceptable	2.011.514	84.109	197.789	47.292	3.555
C- Riesgo apreciable	3.345.903	174.071	997.823	31.055	93.875
D- Riesgo significativo	8.027.268	531.224	7.412.098	452.979	91.173
E- Riesgo incobrable	1.430.737	84.338	1.430.737	80.454	193.671
Total	\$ 236.125.124	3.725.070	18.667.970	721.239	2.840.312
Total cartera de créditos					
A-Riesgo Normal	\$ 416.540.434	5.728.960	12.418.514	165.473	121.516.385
B-Riesgo Aceptable	26.386.817	1.285.119	1.692.589	137.508	30.670.412
C-Riesgo Apreciable	9.883.134	225.896	2.494.789	82.880	916.479
D-Riesgo Significativo	17.120.687	1.101.637	13.009.975	1.005.699	1.172.897
E- Riesgo incobrable	2.183.916	134.585	2.183.916	127.109	193.671
Total	\$ 472.114.988	8.476.197	31.799.783	1.518.669	154.469.844
Total leasing financiero					
A-Riesgo normal	\$ 12.284.210	145.377	159.949	3.329	33.219.087
B-Riesgo aceptable	2.384.960	74.216	96.167	2.243	3.927.867
C-Riesgo apreciable	284.156	8.727	35.869	3.122	1.057.000
D-Riesgo significativo	960.839	302.796	768.671	285.905	9.220.580
Total	\$ 15.914.165	536.511	1.060.656	299.994	47.424.534
Total cartera y leasing financiero					
A- Riesgo normal	\$ 428.824.644	5.874.337	12.578.463	168.802	154.735.472
B- Riesgo aceptable	28.771.777	1.359.335	1.788.756	139.751	34.598.279
C- Riesgo apreciable	10.167.290	234.623	2.530.658	86.002	1.973.479
D- Riesgo significativo	18.081.526	1.404.433	13.778.646	1.291.604	10.393.477
E- Riesgo incobrable	2.183.916	139.980	2.183.916	132.504	193.671
TOTAL	\$ 488.029.153	9.012.708	32.860.439	1.818.663	201.894.378

Cartera de créditos y contratos de leasing por zona geográfica

Marzo 2023					
Cartera de créditos	Capital	Intereses y otros conceptos	Provisiones		Garantía
			Capital	Intereses y otros conceptos	
Antioquia	\$ 336.045.881	6.326.967	21.584.150	858.249	83.254.073
Cundinamarca	154.380.583	2.572.583	7.108.005	329.815	44.186.741
Valle y Cauca	9.939.625	268.901	1.195.631	171.065	788.498
Atlántico	33.784.808	656.243	1.631.533	94.460	21.538.280
Santander	4.031.695	144.660	365.632	74.115	3.078.753
Total	\$ 538.182.592	9.969.354	31.884.951	1.527.704	152.846.345
Leasing financiero					
Antioquia	\$ 3.660.411	42.403	158.559	8.782	6.246.626
Cundinamarca	6.115.431	383.926	841.997	295.340	25.334.852
Valle y Cauca	2.028.503	16.654	29.824	556	5.269.545
Atlántico	405.441	9.121	4.757	432	2.665.107
Total	\$ 12.209.786	452.105	1.035.137	305.111	39.516.130
TOTAL	\$ 550.392.378	10.421.459	32.920.088	1.832.816	192.362.475

Diciembre 2022					
Cartera de créditos	Capital	Intereses y otros conceptos	Provisiones		Garantía
			Capital	Intereses y otros conceptos	
Antioquia	\$ 271.843.210	739.791	19.182.944	4.807.774	70.526.881
Cundinamarca	149.983.492	504.393	9.337.366	2.565.846	50.057.184
Valle y Cauca	9.730.231	82.286	982.219	214.255	788.498
Atlántico	36.686.963	109.379	1.812.090	751.186	26.033.115
Santander	3.871.092	82.819	485.164	137.136	7.064.165
Total	\$ 472.114.988	1.518.668	31.799.783	8.476.197	154.469.843
Leasing financiero					
Antioquia	\$ 3.177.793	7.681	110.172	57.062	6.689.998
Cundinamarca	9.884.853	291.063	908.343	449.164	32.478.162
Valle y Cauca	2.177.800	566	32.640	16.590	5.357.267
Atlántico	673.719	683	9.501	13.694	2.899.107
Total	\$ 15.914.165	299.994	1.060.656	536.511	47.424.534
TOTAL	\$ 488.029.153	1.818.663	32.860.439	9.012.708	201.894.377

Cartera de créditos y contratos de leasing por sector económico

Marzo 2023					
Cartera de créditos	Capital	Intereses y otros conceptos	Provisiones		
			Capital	Intereses y otros conceptos	Garantía
Agricultura, ganadería, caza, silvicultura y pesca	\$ 1.913.782	36.748	126.372	2.621	2.014.655
Explotación de minas y canteras	17.996.340	132.450	376.176	1.930	-
Industrias manufactureras	33.402.883	515.328	2.814.016	141.722	6.336.651
Suministro de electricidad, gas y agua	4.113.897	28.931	49.531	348	-
Construcción	38.072.274	1.195.178	2.687.228	266.041	30.183.000
Comercio, reparación, restaurantes y hotel	54.518.436	1.126.413	3.626.990	470.252	28.604.970
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	16.596.123	190.220	1.156.075	8.399	2.045.247
Establecimientos financieros, seguros, actividades inmobiliarias y servicios a las empresas	66.961.682	925.769	1.273.488	42.954	55.569.320
Actividades servicios sociales, comunales y personales	8.335.899	1.228.767	305.278	49.054	27.759.850
	296.206.93				
Asalariados	3	4.581.455	19.411.480	540.012	332.652
Rentistas de capital	64.343	8.095	58.317	4.372	-
Total	\$ 538.182.592	9.969.354	31.884.951	1.527.705	152.846.345
Leasing financiero					
Agricultura, ganadería, caza, silvicultura y pesca	\$ 800.703	12.780	28.378	2.934	1.160.487
Industrias manufactureras	405.441	142.160	4.757	133.473	9.579.276
Comercio, reparación, restaurantes y hotel	4.311.431	59.802	863.788	3.228	14.730.654
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	1.204.678	7.709	76.593	6.393	-
Establecimientos financieros, seguros, actividades inmobiliarias y servicios a las empresas	5.177.656	222.180	52.011	158.561	11.202.710
Actividades servicios sociales, comunales y personales	24.333	1.687	700	74	1.374.210
Asalariados	132.516	1.092	4.595	99	766.674
Rentistas de capital	117.526	4.618	3.381	347	558.916
Total	\$ 12.209.786	452.105	1.035.137	305.111	39.516.130
TOTAL	\$ 550.392.378	10.421.459	32.920.088	1.832.816	192.362.475

Diciembre 2022

Cartera de créditos	Capital	Intereses y otros conceptos	Provisiones		Garantía
			Capital	Intereses y otros conceptos	
Agricultura, ganadería, caza, silvicultura y pesca	\$ 495.325	5.101	67.303	1.541	5.337.197
Explotación de minas y canteras	15.489.413	150.007	637.700	2.645	1.577.900
Industrias manufactureras	29.689.918	437.799	3.076.699	140.850	5.799.521
Suministro de electricidad, gas y agua	4.060.267	51.321	80.505	1.048	-
Construcción	48.419.756	1.354.873	3.115.743	254.116	35.600.100
Comercio, reparación, restaurantes y hotel	48.676.199	1.184.540	3.323.116	314.965	28.571.785
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	15.922.851	112.696	1.065.220	7.614	610.801
Establecimientos financieros, seguros, actividades inmobiliaria y servicios a las empresas	65.209.422	825.688	1.351.133	42.379	54.782.052
Actividades servicios sociales, comunales y personales	7.959.081	622.396	298.324	24.755	19.350.175
Asalariados	236.044.986	3.719.987	18.665.236	721.068	2.840.313
Rentistas de capital	147.770	11.789	118.804	7.688	-
Total	\$ 472.114.988	8.476.197	31.799.783	1.518.669	154.469.844
Leasing financiero					
Agricultura, ganadería, caza, silvicultura y pesca	\$ 876.653	12.898	31.848	3.148	1.160.487
Explotación de minas y canteras	1.204.678	37.480	21.847	660	-
Industrias manufactureras	664.013	141.260	9.326	128.323	9.579.276
Comercio, reparación, restaurantes y hotel	4.574.780	71.216	890.023	2.127	16.193.590
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	9.706	6.379	175	6.307	234.000
Establecimientos financieros, seguros, actividades inmobiliaria y servicios a las empresas	8.264.933	263.044	97.529	159.113	17.418.370
Actividades servicios sociales, comunales y personales	25.147	677	723	44	1.374.210
Asalariados	133.962	1.175	4.667	100	766.674
Rentistas de capital	122.088	2.335	3.512	171	558.916
Total	\$ 15.914.165	536.511	1.060.656	299.994	47.424.534
TOTAL	\$ 488.029.153	9.012.708	32.860.439	1.818.663	201.894.378

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 2023	Diciembre 2022	Marzo 2022
Saldo inicial	\$ 32.860.439	37.556.836	37.556.836
(+) Provisión cargada a gastos de operación	10.513.673	21.307.705	6.453.611
(-) Castigos	(6.701.979)	(10.013.151)	(10.013.151)
(-) Reintegros a ingresos por recuperaciones (1)	(3.752.045)	(15.735.005)	(8.256.884)
(-) Venta de cartera	-	(255.946)	-
Total provisión de cartera	\$ 32.920.088	32.860.439	25.740.412

(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 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

Contraparte	Tipo de cartera	Valor negociado	Saldo capital 2023	Plazo promedio mes	Tasa promedio
Excelcredit S.A.	Libranzas interés compartido	\$ 373.246.340	264.172.521	112	19 % E.A.
Excelcredit S.A.	Libranzas pago prima	43.720.849	24.279.607	102	15 % E.A.
PA FC Referencia Fenalco Bogotá	Consumo	23.339.747	6.566.297	27	17 % E.A.
Patrimonio Autónomo FC Recurso Listo	Consumo	3.083.461	695.209	36	16 % E.A.
Referencia S.A.S.	Consumo	348.487	38.514	35	16 % E.A.
		\$ 443.738.885	295.752.148		

Contraparte	Tipo de cartera	Valor negociado	Saldo capital 2022	Plazo promedio mes	Tasa promedio
Excelcredit S.A.	Libranzas interés compartido	\$ 304.497.936	196.006.489	111	17 % E.A.
Excelcredit S.A.	Libranzas pago prima	49.862.773	27.620.760	101	15 % E.A.
PA FC Referencia Fenalco Bogotá Patrimonio Autónomo FC Recurso Listo	Consumo	30.476.384	10.802.990	25	17 % E.A.
Referencia S.A.S.	Consumo	5.377.184	1.073.620	30	15 % E.A.
	Consumo	389.170	77.4832	35	16 % E.A.
		\$ 390.603.447	235.581.342		

Durante el primer trimestre de 2023 se realizaron compras de cartera sin responsabilidad al originador Excelcredit por un monto de \$80.630.000, teniendo un crecimiento acumulado en las compras de cartera frente al cierre de 2022 de \$65.995.000.

En el año 2022, solamente se realizaron compras de cartera al originador Excelcredit, bajo el modelo de compra sin responsabilidad, es decir compra en firme.

Por otra parte, en el primer trimestre del año 2023 se continuó el desmonte de cartera del originador Referencia, disminuyendo el saldo de cartera para el primer trimestre de 2023 en \$3.442.000.

Hasta enero de 2023, se tenía traslado de fianza de la cartera de libranzas, exclusivamente para compras de cartera de retanqueos con tasa inicial de compra del 14% E.A; a partir de febrero de 2023, el originador Excelcredit comenzó nuevamente a trasladar al disponible de Iris en el Fondo de Garantías de Antioquia una fianza del 1.2% sobre el valor de capital de todas las compras de cartera de libranzas realizadas en cada mes; para reclamaciones de créditos de libranza en mora tanto garantizados como no garantizados.

Cartera reestructurada

El siguiente es el detalle de la cartera de crédito reestructurada al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

Marzo 2023						
Tipo de acuerdo	Número Operaciones	Capital	Intereses y otros conceptos	Provisiones		Garantía
				Capital	Intereses y otros conceptos	
Procesos ordinarios	130	\$ 8.909.120	285.774	3.205.841	93.597	19.370.480
Proceso concursal	32	6.937.391	140.520	1.872.003	140.376	456.767
Total	162	\$ 15.846.511	426.294	5.077.844	233.973	19.827.247

Diciembre 2022

Tipo de acuerdo	Número Operaciones	Capital	Intereses y otros conceptos	Provisiones		Garantía
				Capital	Intereses y otros conceptos	
Procesos ordinarios	108	\$ 8.200.489	298.706	3.182.084	104.045	17.875.626
Proceso concursal	33	7.240.716	140.376	2.135.439	140.376	413.867
Total	141	\$ 15.441.205	439.082	5.317.523	244.421	18.289.493

El siguiente es el detalle de la cartera de créditos reestructurados por calificación al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

Marzo 2023

Cartera comercial	Número Operaciones	Capital	Intereses y otros conceptos	Provisiones		Garantía
				Capital	Intereses y otros conceptos	
A- Normal	1	\$ 83.993	1.494	1.937	1.494	7.611.160
B- Aceptable	15	2.617.104	20.161	169.179	20.161	1.641.106
C- Deficiente	16	5.946.467	21.578	1.415.184	21.578	817.402
D- Difícil cobro	8	1.810.154	127.617	1.166.661	127.617	393.561
E- Incobrable	2	119.595	10.590	119.595	10.590	-
Total	42	\$ 10.577.313	181.440	2.872.556	181.440	10.463.229
Cartera consumo						
A- Normal	8	\$ 207.660	5.337	8.467	84	-
B- Aceptable	0	0	0	0	0	-
C- Deficiente	41	831.340	56.179	235.109	24.614	-
D- Difícil cobro	58	1.346.650	159.933	1.043.196	22.680	-
E- Incobrable	3	10.137	1.712	9.636	560	-
Total	110	\$ 2.395.787	223.161	1.296.408	47.938	-
Leasing financiero comercial						
A- Normal	1	\$ 1.284	9	10	-	5.520.076
B- Aceptable	6	1.744.391	13.125	129.101	1.696	1.903.615
C- Deficiente	2	182.587	7.974	23.650	2.896	1.057.000,00
D- Difícil cobro	1	945.149	585	756.119	3	883.327
Total	10	\$ 2.873.411	21.693	908.880	4.595	9.364.018
Total	162	\$ 15.846.511	426.294	5.077.844	233.973	19.827.247

Diciembre 2022

Cartera comercial	Número Operaciones	Capital	Intereses y otros conceptos	Provisiones		Garantía
				Capital	Intereses y otros conceptos	
A- Normal	1	\$ 102.036	1.710	2.353	1.710	7.611.159
B- Aceptable	14	1.898.286	24.279	123.644	24.279	63.206
C- Deficiente	16	6.052.818	22.290	1.425.007	22.290	822.604
D- Difícil cobro	10	2.193.426	132.836	1.541.666	132.836	350.661
E- Incobrable	5	508.357	24.913	508.357	24.913	-
Total	46	\$ 10.754.923	206.028	3.601.027	206.028	8.847.630
Cartera consumo						
A- Normal	10	\$ 279.993	8.837	14.085	1.353	4.365
C- Deficiente	38	970.498	69.936	240.142	20.479	70.967
D- Difícil cobro	34	685.818	89.026	564.775	11.095	2.513
E- Incobrable	4	24.866	4.556	23.737	1.462	-
Total	86	\$ 1.961.175	172.355	842.739	34.389	77.845
Leasing financiero comercial						
A- Normal	2	\$ 36.710	1.543	1.023	111	6.283.758
B- Aceptable	4	1.443.402	33.535	68.194	768	1.139.933
C- Deficiente	2	284.156	8.727	35.869	3.122	1.057.000
D- Difícil cobro	1	960.839	16.894	768.671	3	883.327
Total	9	\$ 2.725.107	60.699	873.757	4.004	9.364.018
Total	141	\$ 15.441.205	439.082	5.317.523	244.421	18.289.493



El siguiente es el detalle de la cartera de créditos reestructurados por zona geográfica al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

Marzo 2023						
Cartera de créditos	Número Operaciones	Capital	Intereses y otros conceptos	Provisiones		
				Capital	Intereses y otros conceptos	Garantía
Antioquia	118	\$ 6.036.614	228.966	2.402.842	70.402	9.191.807
Atlántico	7	2.548.956	35.777	631.790	35.777	406.206
Cundinamarca	21	2.665.579	22.767	430.477	22.767	814.655
Santander	3	482.386	52.291	137.387	35.632	50.561
Valle	3	1.239.565	64.800	566.468	64.800	-
Total	152	\$ 12.973.100	404.601	4.168.964	229.378	10.463.229
Leasing financiero						
Antioquia	6	\$ 1.710.676	11.302	127.997	1.547	2.196.933
Cundinamarca	4	1.162.735	10.391	780.883	3.048	7.167.085
Total	10	\$ 2.873.411	21.693	908.880	4.595	9.364.018
Total	162	\$ 15.846.511	426.294	5.077.844	233.973	19.827.247

Diciembre 2022						
Cartera de créditos	Número Operaciones	Capital	Intereses y otros conceptos	Provisiones		
				Capital	Intereses y otros conceptos	Garantía
Antioquia	93	\$ 4.938.415	201.081	2.306.054	63.115	7.619.108
Atlántico	7	2.555.436	35.777	631.790	35.777	363.306
Cundinamarca	26	3.760.917	36.062	751.883	36.062	892.500
Santander	3	221.765	40.663	187.571	40.663	50.561
Valle	3	1.239.565	64.800	566.468	64.800	-
Total	132	\$ 12.716.098	378.383	4.443.766	240.417	8.925.475
Leasing financiero						
Antioquia	5	\$ 1.521.329	33.602	77.351	776	2.196.933
Cundinamarca	4	1.203.778	27.097	796.406	3.228	7.167.085
Total	9	\$ 2.725.107	60.699	873.757	4.004	9.364.018
Total	141	\$ 15.441.205	439.082	5.317.523	244.421	18.289.493

El siguiente es el detalle de la cartera de créditos reestructurados por sector económico al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

Marzo 2023						
Cartera de créditos	Número Operaciones	Capital	Intereses y otros conceptos	Provisiones		Garantía
				Capital	Intereses y otros conceptos	
Agricultura, ganadería, caza, silvicultura y pesca	3	\$ 413.785	2.043	63.386	1.164	814.655
Explotación de minas y canteras	0	-	-	-	-	-
Industrias manufactureras	8	2.157.757	17.977	1.080.085	17.977	-
Construcción	5	924.802	57.008	370.844	19.985	343.000
Comercio, reparación, restaurantes y hoteles	12	2.047.725	103.070	784.269	103.070	7.724.927
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	11	4.613.314	1.343	511.438	164	1.580.647
Asalariados (solo para persona natural)	110	2.395.787	223.160	1.296.408	61.950	-
Total	152	\$ 12.973.100	404.601	4.168.964	229.378	10.463.229
Leasing financiero						
Agricultura, ganadería, caza, silvicultura y pesca	1	\$ 182.517	7.974	23.641	2.896	-
Comercio, reparación, restaurantes y hoteles	4	1.452.434	10.494	807.534	1.461	8.600.336
Establecimientos financieros, seguros, actividades inmobiliarias y servicios a las empresas	1	33.782	1.820	1.112	149	763.682
Total	10	\$ 2.873.411	21.693	908.880	4.595	9.364.018
Total	162	\$ 15.846.511	426.294	5.077.844	233.973	19.827.247

Cartera de créditos	Número Operaciones	Capital	Intereses y otros conceptos	Provisiones		Garantía
				Capital	Intereses y otros conceptos	
Agricultura, ganadería, caza, silvicultura y pesca	3	\$ 422.232	2.313	65.105	1.307	814.656
Explotación de minas y canteras	2	530.369	10.266	268.633	200	-
Industrias manufactureras	11	3.023.738	35.214	1.257.406	31.250	-
Construcción	7	972.763	55.530	729.610	47.129	300.100
Comercio, reparación, restaurantes y hoteles	12	2.146.716	102.445	815.659	102.445	7.724.927
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	8	3.239.175	260	402.081	139	7.948
Asalariados (solo para persona natural)	86	1.961.175	172.355	842.738	32.879	77.844
Total	132	\$ 12.716.098	378.383	4.443.766	240.417	8.925.475
Leasing financiero						
Agricultura, ganadería, caza, silvicultura y pesca	1	\$ 206.225	8.658	26.712	3.114	-
Comercio, reparación, restaurantes y hoteles	4	1.550.990	18.730	829.852	235	8.600.336
Establecimientos financieros, seguros, actividades inmobiliarias y servicios a las empresas	1	35.119	1.514	1.010	111	763.682
Total	9	\$ 2.725.107	60.699	873.757	4.004	9.364.018
Total	141	\$ 15.441.205	439.082	5.317.523	244.421	18.289.493

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.

En el mes de marzo de 2022 se castigaron un total de 601 obligaciones de cartera de 423 clientes, con un saldo de capital de \$10.013.151, dicho castigo fue autorizado por la Junta Directiva Extraordinaria según acta 506 del 26 de marzo de 2022.

El siguiente es el detalle de la cartera castigada por concepto al 31 de marzo de 2023 y al 31 de diciembre de 2022:

		Marzo 2023	Diciembre 2022
Capital	\$	6.701.979	10.013.151
Intereses y otros causados en balance		432.524	1.146.960
Intereses causados en cuentas de orden		1.097.589	3.065.638
Total cartera castigada	\$	8.232.092	14.225.749

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

		Marzo 2023	Diciembre 2022
Cartera consumo otras garantías	\$	5.775.247	577.954
Cartera comercial otras garantías		926.732	5.589.147
Cartera comercial reestructurada		-	3.114.968
Cartera comercial garantía idónea		-	731.082
Saldo capital castigado	\$	6.701.979	10.013.151

El siguiente es el movimiento del capital castigado al 31 de marzo de 2023 y al 31 de diciembre de 2022:

		Marzo 2023	Diciembre 2022
Saldo inicial al 1 de enero	\$	11.517.422	1.609.659
Más castigos de capital		6.701.979	10.013.151
Menos:			
Recuperaciones		(540.180)	(105.388)
Total movimiento de cartera castigada	\$	17.679.221	11.517.422



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 2023 y al 31 de diciembre de 2022:

	Marzo 2023	Diciembre 2022
Intereses cartera de crédito consumo	\$ 4.218.115	3.245.126
Intereses cartera de crédito comercial	5.270.823	4.628.714
Componente financiero leasing	139.260	206.651
	9.628.198	8.080.491
Otras que se incluyen al portafolio de créditos:		
Pagos por cuenta de clientes	793.261	932.218
Intereses y otros conceptos del portafolio de créditos	10.421.459	9.012.709
Otras:		
Pagos por aplicar (1)	\$ (4.207.104)	(8.884.196)
Impuestos por cobrar	6.225.724	5.206.420
Anticipos a proveedores (2)	2.463.948	522.507
Diversas	584.398	782.900
Otras cuentas por cobrar	5.066.966	(2.372.369)
Total cuentas por cobrar	15.488.425	6.640.340
Provisión intereses cartera comercial	(1.255.375)	(1.057.306)
Provisión intereses cartera consumo	(477.132)	(676.480)
Provisión componente contracíclico individual de intereses	(100.298)	(84.835)
Provisión intereses y otros del portafolio de créditos	(1.832.805)	(1.818.621)
Provisión anticipos y otras cuentas por cobrar	(115.011)	(115.043)
Total provisión cuentas por cobrar	(1.947.816)	(1.933.664)
Total cuentas por cobrar, neto	\$ 13.540.609	4.706.676

(1) Desde el mes de agosto del año 2021 la Compañía implementó los controles para registrar las consignaciones realizadas por los clientes pendientes por identificar, con el propósito de depurar las cuentas bancarias. La variación obedece al plan de choque implementado por la gerencia de operaciones desde el mes de junio de 2022, para la identificación y aplicación de los pagos.

(2) La variación corresponde a legalización de los anticipos de contratos de leasing, los cuales son girados para adquirir los activos que están en proceso de formalizarse en operaciones de leasing.

Deterioro de las cuentas por cobrar

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

		Marzo 2023	Diciembre 2022	Marzo 2022
Saldo inicial al 1 de enero	\$	1.933.663	2.736.767	2.736.767
(+) Deterioro cargado a gastos de operación		576.973	1.170.106	589.779
(-) Castigos		(432.524)	(1.146.960)	(1.146.960)
(-) Reintegro a ingresos por recuperaciones		(130.310)	(825.774)	(581.545)
(-) Otros ajustes		14	(476)	(488)
Total deterioro de cuentas por cobrar	\$	1.947.816	1.933.663	1.597.553

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 2023 y 31 de diciembre de 2022:

		Marzo 2023	Diciembre 2022
Costo	\$	7.655.421	7.592.148
Depreciación acumulada		(1.784.675)	(1.735.119)
Total propiedad y equipo, neto	\$	5.870.746	5.857.029

El siguiente es el detalle del movimiento de las propiedades y equipo neto al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

	Edificios	Terrenos	Equipo, muebles, enseres de oficina	Equipos de computo	Vehículos	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2021	\$ 3.855.988	1.750.550	68.736	23.616	-	5.698.890
(+) Adiciones	-	-	266.267	47.488	-	313.755
(-) Retiros/ventas	-	-	(691)	(190)	-	(881)
(-) Depreciaciones	(79.313)	-	(43.035)	(32.387)	-	(154.735)
= Saldo al 31 de diciembre de 2022	3.776.675	1.750.550	291.277	38.527	-	5.857.029
(+) Adiciones	-	-	54.436	17.247	-	71.683
(-) Depreciaciones	(19.828)	-	(28.522)	(9.616)	-	(57.966)
= Saldo al 31 de marzo de 2023	\$ 3.756.847	1.750.550	317.191	46.158	-	5.870.746

En el primer trimestre del año 2023 y el año 2022 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 2021	\$ -	(1.067.009)	(738.319)	(115.900)	(1.921.228)
(+) Depreciación	(79.313)	(43.035)	(32.387)	-	(154.735)
(-) Bajas	-	154.449	186.395	-	340.844
= Saldo al 31 de diciembre de 2022	(79.313)	(955.595)	(584.311)	(115.900)	(1.735.119)
(+) Depreciación	(19.828)	(28.522)	(9.616)	-	(57.966)
(-) Bajas	-	127	8.283	-	8.410
= Saldo al 31 de marzo de 2023	\$ (99.141)	(983.990)	(585.644)	(115.900)	(1.784.675)

Al corte del 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022 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 2023 y 31 de diciembre de 2022:

		Marzo 2023	Diciembre 2022
Saldo inicial al 1 de enero	\$	1.185.353	1.865.067
(+) Incrementos		73.234	4.720
(-) Cargos de depreciación		(216.200)	(684.434)
Total activos por derecho de uso	\$	1.042.386	1.185.353

Al corte del 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la Compañía cuenta con tres propiedades arrendadas bajo la modalidad de activos por derecho de uso, 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 2023 y 31 de diciembre de 2022 por oficina:

		Oficina principal	Oficina Salitre	Oficina Calle 93	TOTAL
Saldo inicial al 1 de enero 2022	\$	667.228	209.464	988.375	1.865.067
(+) Adiciones		(13.767)	1.411	17.077	4.720
(-) Depreciaciones		(383.720)	(99.796)	(200.918)	(684.434)
Saldo inicial al 1 de enero 2023	\$	269.741	111.078	804.534	1.185.353
(+) Adiciones		-	11.760	61.473	73.234
(-) Depreciaciones		(101.153)	(35.434)	(79.614)	(216.200)
Total activos por derecho de uso, neto	\$	168.588	87.405	786.393	1.042.386

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 2023 y 31 de diciembre de 2022:

		Marzo 2023	Diciembre 2022
Bienes restituidos en contratos de leasing	\$	11.997.224	11.997.224
Bienes inmuebles recibidos en dación pago diferentes de vivienda		5.599.560	5.599.560
Saldo provisión		(13.723.339)	(13.472.155)
Activos no corrientes mantenidos para la venta, neto	\$	3.873.445	4.124.629

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 2023 y 31 de diciembre de 2022:

		Marzo 2023		Diciembre 2022
Saldo inicial	\$	13.472.155	\$	13.030.679
(+) Provisión cargada a gastos de operación		251.184		2.282.906
(-) Reintegros a ingresos por recuperaciones		-		(1.841.430)
Total provisión BRP y BRL		13.723.339		13.472.155

Durante el primer trimestre del año 2023 la Compañía no ha recibido, ni ha formalizado la venta de ningún inmueble.

Durante el año 2022 la Compañía recibió un inmueble reconocido como activo no corriente mantenido para la venta por valor de \$210.000 y se logró formalizar la venta de cinco inmuebles por un precio total de \$ 2.053.400, con una pérdida en venta de \$ 116.051.

Al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la Compañía tenía avalúos de los bienes mantenidos para la venta por \$16.914.126 y \$16.095.126 respectivamente, los cuales fueron realizados por personas jurídicas de reconocida idoneidad profesional.

Al corte del 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022, 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 2023 y 31 de diciembre de 2022:

		Marzo 2023	Diciembre 2022
Menor a un año	\$	141.750	157.500
Entre uno y dos años		-	2.017.694
Mayor de dos años		3.731.695	1.949.435
Total BRP y BRL, neto	\$	3.873.445	4.124.629

NOTA 12 ACTIVOS INTANGIBLES

La siguiente tabla es el detalle de activos intangibles al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

		Marzo 2023	Diciembre 2022
Licencias	\$	12.392.818	10.342.580
Gastos pagados por anticipado		136.151	104.087
Total Activos intangibles	\$	12.528.969	10.446.667

La siguiente tabla es el movimiento de activos intangibles al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

		Licencias	Gastos pagados por anticipado	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2021	\$	4.146.683	75.813	4.222.496
(+) Adiciones		11.308.331	28.274	11.336.605
(-) Amortizaciones		(5.112.434)	-	(5.112.434)
= Saldo al 31 de diciembre de 2022		10.342.580	104.087	10.446.667
(+) Adiciones		3.182.708	32.064	3.214.772
(-) Amortizaciones		(1.132.470)	-	(1.132.470)
= Saldo al 31 de marzo de 2023	\$	12.392.818	136.151	12.528.969

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.

El saldo de licencias con corte al 31 de marzo de 2023 comprendía, pagos a terceros por \$9.714.754 y desarrollos internos por \$2.678.064; y 31 de diciembre de 2022 comprendía, pagos a terceros por \$8.568.448 y desarrollos internos por \$1.774.132.

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 2023 y 31 de diciembre de 2022:

		Marzo 2023	Diciembre 2022
Menor a 6 meses	\$	66.725.039	63.126.524
Igual a 6 meses y menor a 12 meses		202.098.675	176.820.073
Superior a 12 meses y menor a 18 meses		138.161.010	130.251.958
Igual o mayor a 18 meses		78.059.355	84.928.650
Total depósitos y exigibilidades a costo amortizado	\$	485.044.079	455.127.205

A marzo de 2023 y diciembre de 2022 se constituyó un encaje obligatorio sobre los depósitos en moneda legal, en las siguientes proporciones:

	Marzo 2023	Diciembre 2022
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 2023 y 31 de diciembre de 2022:

Rangos	Marzo 2023					Total
	0-30	31-60	61-90	91-120	>120	
Depósitos \$	54.267.548	75.621.369	69.032.187	47.118.788	239.004.187	485.044.079
Total \$	54.267.548	75.621.369	69.032.187	47.118.788	239.004.187	485.044.079

Rangos	Diciembre 2022					Total
	0-30	31-60	61-90	91-120	>120	
Depósitos \$	60.947.515	54.230.802	57.756.153	41.180.441	241.012.294	455.127.205
Total \$	60.947.515	54.230.802	57.756.153	41.180.441	241.012.294	455.127.205

NOTA 14 DEPÓSITOS DE AHORROS

El siguiente es el detalle de los depósitos de ahorros al corte de 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

		Marzo 2023	Diciembre 2022
Depósitos de ahorro	\$	52.981.655	36.402.729
Total depósitos de ahorro	\$	52.981.655	36.402.729

Los depósitos de ahorros comprenden la Cuenta de Ahorros Digital IRIS, la cual inició operaciones en el mes de abril de 2021. Al corte del 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022 contaba con 1.050 y 400 clientes activos y una tasa de interés promedio del 7,92% y 5,05% EA, respectivamente.

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 2023 y 31 de diciembre de 2022:

		Marzo 2023	Diciembre 2022
Bancoldex	\$	8.315.294	7.760.855
Finagro		3.250.746	3.759.250
Total	\$	11.566.040	11.520.105

El siguiente es el costo promedio de los créditos con bancos y otras obligaciones financieras a marzo de 2023 y diciembre de 2022:

	Marzo 2023	Diciembre 2022
Bancoldex	DTF EA + 5,52	DTF EA + 5,42
Finagro	DTF EA + 1,90	DTF EA + 1,90

Los vencimientos de las obligaciones son los siguientes al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

		Marzo 2023	Diciembre 2022
Menor a 1 año	\$	522.191	-
Entre uno y tres años		2.712.431	3.878.156
Más de tres años		8.331.418	7.641.949
Total vencimiento de las obligaciones	\$	11.566.040	11.520.105

NOTA 16 PASIVO POR ARRENDAMIENTO

El siguiente es el detalle por contrato del pasivo por arrendamiento, neto al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre 2022:

		Marzo 2023	Diciembre 2022
Oficina Calle 93	\$	810.845	775.334
Oficina principal Medellín		221.588	350.881
Oficina Salitre Bogotá		118.874	135.212
Total pasivo por arrendamiento	\$	1.151.307	1.261.427

El siguiente es el movimiento del pasivo por arrendamiento al corte de 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

		Marzo 2023	Diciembre 2022
Saldo al 1 de enero	\$	1.261.427	1.913.095
(+) Remedición del pasivo por arrendamiento		26.491	21.098
(+) Gasto de intereses		46.491	142.548
(-) Amortización por pagos efectuados		(183.102)	(815.513)
(=) Saldo pasivo por arrendamiento		1.151.307	1.261.427

Al corte de marzo 31 de 2023 y diciembre 31 de 2022 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 2023 y 31 de diciembre de 2022:

	Marzo 2023	Diciembre 2022
Ingresos recibidos para terceros (1) \$	3.022.602	1.108.375
Proveedores	1.962.662	2.098.767
Ingresos recibidos por anticipado (2)	1.388.323	1.316.900
Primas de seguro	400.869	423.646
Comisiones y honorarios	287.929	409.039
Diversas:		
Intereses	344.876	483.916
Acreedoras cartera	466.389	576.378
Otras (3)	986.397	2.590.058
Total cuentas por pagar \$	8.860.047	9.007.079

- (1) Incluye cuenta por pagar por ingresos recibidos para terceros para el originador Excelcredit por los intereses compartidos que le corresponden por concepto de las compras de cartera de acuerdo con el cambio en el modelo de negocio realizado desde el primero de abril de 2021 que se encuentra explicado en la Nota 7 de Cartera, en el capítulo de compra y ventas de cartera.
- (2) En este rubro se reconocen descuentos aplicados en compras de cartera, utilidad diferida en venta a crédito de bienes recibidos en dación de pago, así como 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 diciembre de 2022 y 2021:

		Marzo 2023	Diciembre 2022
Vacaciones	\$	752.778	712.392
Cesantías		245.743	790.983
Bonificaciones a empleados con salario variable (1)		185.091	450.000
Intereses sobre cesantías		29.987	88.567
Otros beneficios de corto plazo (2)		632.544	-
Total beneficios a empleados	\$	1.846.143	2.041.942

(1) La Compañía tiene un modelo de bonificaciones por resultados, las cuales se pagan una vez verificado el cumplimiento de los objetivos y metas propuestas, con periodicidad de pago mensual, trimestral, semestral y anual.

(2) 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 2023 y 31 de diciembre 2022:

		Marzo 2023	Diciembre 2022
Provisión por desmantelamiento		63.334	63.334
Total pasivos estimados y provisiones	\$	63.334	63.334

El siguiente es el movimiento del pasivo de provisiones reconocido en el estado de situación financiera al cierre de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

		Marzo 2023	Diciembre 2022
Saldo inicial	\$	63.334	412.121
Provisiones utilizadas		-	(350.000)
Ajustes por provisiones		-	1.213
Total pasivos estimados y provisiones	\$	63.334	63.334



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.

La Superintendencia Financiera mediante Resolución N° 1831 del 16 de diciembre de 2022, resolvió el recurso de apelación interpuesto a la Compañía contra la resolución N° 1574 del 27 de diciembre de 2021, confirmando la sanción pecuniaria por valor de \$350.000, motivada en un incumplimiento de los límites individuales de crédito en relación con las operaciones de compra de cartera realizadas con uno de sus originadores en el año 2019. El monto total de la sanción se pagó en diciembre de 2022, mes en el que se contabilizó también la utilización del saldo de la provisión registrada.

NOTA 20 PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS

El siguiente es el detalle del capital social suscrito y pagado al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

		Marzo 2023	Diciembre 2022
Capital autorizado	\$	150.000.000	150.000.000
Menos: Capital por suscribir		(35.013.502)	(51.304.743)
Capital suscrito y pagado	\$	114.986.498	98.695.257

El siguiente es el movimiento del capital social suscrito y pagado al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre 2022:

		Marzo 2023	Diciembre 2022
Saldo inicial	\$	98.695.257	91.599.203
Capitalizaciones		16.291.241	7.096.054
Capital suscrito y pagado	\$	114.986.498	98.695.257

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, por un valor total de \$20.600.000; acciones ordinarias de un valor nominal de \$100 cada una.

Reservas y prima en colocación de acciones

La Compañía está obligada a apropiar 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 distribuible 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 2023 y al 31 de diciembre de 2022 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 2023 y el año 2022 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 al 31 de marzo de 2023 y 2022:

	Marzo 2023	Marzo 2022
Ingreso por recuperación de cartera FGA (1) \$	584.335	183.407
Ajuste de tasa de cambio	236.892	3.382
Recuperaciones cartera y leasing castigadas	171.689	19.328
Retribución póliza seguro (2)	128.185	332.968
Recuperación de deducciones	73.589	34.910
Ingresos por arrendamientos	71.988	12.252
Servicios financieros	44.475	35.804
Recuperaciones riesgo operativo	2.230	4.235
Aprovechamientos	294	(4)
Otros	45.683	37.368
Total otros ingresos ordinarios \$	1.359.360	663.650

(1) La variación obedece al incremento de recuperación de cartera cedida de fianzas al FGA.

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

NOTA 22 GASTOS DE PERSONAL

El siguientes es el detalle de los gastos de personal al 31 de marzo de 2023 y 2022:

		Marzo 2023	Marzo 2022
Sueldos	\$	2.279.243	1.817.759
Salario integral		1.568.449	798.233
Seguridad social		698.187	567.041
Prestaciones sociales		581.613	657.056
Auxilio de transporte		80.995	23.231
Bonificaciones		37.000	-
Indemnizaciones		33.238	1.300
Dotación		2.304	2.916
Otros		63.182	51.751
Total gastos de personal	\$	5.344.211	3.919.287

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 al 31 de marzo de 2023 y 2022:

		Marzo 2023	Marzo 2022
Mantenimiento y reparaciones (1)	\$	807.392	480.117
Honorarios		596.942	487.130
Seguros		509.715	506.415
Contribuciones y afiliaciones		310.318	357.643
Ajuste de tasa de cambio		309.513	68.267
Arrendamientos		216.769	295.171
Gastos BRP		111.773	107.873
Adecuación e instalación		43.779	4.911
Legales		8.206	11.390
Pérdida por siniestro operativo		505	532
Multas, sanciones y litigios		-	5.233
Venta de propiedades y equipo		-	190
<i>Diversos:</i>			
Servicios públicos		155.629	140.137
Gastos de viaje		87.673	25.396
Capacitación y atenciones al personal		78.995	51.075
Servicios de correo y diligencias		33.568	6.945
Servicios temporales (2)		32.746	119.120
Servicio de aseo y vigilancia		21.448	28.341
Publicidad y propaganda (3)		21.091	452.169
Útiles y papelería		19.771	24.454
Suscripciones y revistas		16.692	1.575
Servicios de outsourcing		15.660	17.819
Pérdida en recuperación de cartera (4)		8.286	128.453
Transporte		8.233	4.721
Cafetería y utensilios		7.641	5.553
Restaurante		1.256	1.628
Riesgos operativos		167	-
Otros		55.894	41.305
Total gastos de administración	\$	3.479.662	3.373.563



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

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.

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.

El gasto por impuesto sobre la renta del período comprende el impuesto sobre la renta corriente y 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:

(Ingreso) gasto por impuesto diferido	Marzo 2023	Marzo 2022
Nacimiento y reversión de diferencias temporarias	\$ (31.444)	14.435
Reconocimiento y actualización de pérdidas fiscales	(1.909.594)	899.144
Cambio en diferencias temporarias deducibles reconocidas	(231.836)	(64.210)
Subtotal	(2.172.874)	849.369
Total (Ingreso) gasto por impuesto de operaciones continuas	\$ (2.172.874)	849.369

b) Impuesto a la renta diferido

A continuación, se presenta el saldo de la cuenta de impuesto diferido al 31 de marzo:

	Marzo 2023	Diciembre 2022
Impuesto diferido activo	\$ 26.398.035	24.256.605
Impuesto diferido pasivo	(723.338)	(754.782)
Impuesto diferido neto (Activo)	\$ 25.674.697	23.501.823

El movimiento por impuesto diferido durante el primer trimestre del año 2023 y el año 2022 es el siguiente:

	Marzo 2023	Diciembre 2022
Saldo inicial	\$ 23.501.823	23.357.741
Cargo al estado de resultados	2.172.874	144.082
Impuesto diferido neto (Activo)	\$ 25.674.697	23.501.823

A continuación, se presenta el cálculo partidas impuesto diferido débito y crédito al 31 de marzo de 2023:

Impuesto diferido débito

Concepto	Base	Tarifa	Impuesto
Reconocimiento Pérdida fiscal	58.860.439	35,9%	21.160.160
Provisión Bienes restituidos de leasing	10.012.685	40,0%	4.005.074
Costos de desmantelamiento	63.334	40,0%	25.334
Utilidad diferida venta activos-BRP-BRL	163.938	40,0%	65.575
Activos intangibles	2.745.811	40,0%	1.098.324
Propiedades de uso	108.921	40,0%	43.568
Total	71.955.128		26.398.035

Impuesto diferido crédito

Concepto	Base	Tarifa	Impuesto
Valorización edificios y vida útil	1.536.466	40,0%	614.586
Valorización terrenos	459.953	15,0%	68.993
Bancos del Exterior	113.596	35,0%	39.759
Total	2.110.015		723.338

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%	5%

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	Cambio renting a leasing	Costos desmantelamiento	Pérdida Fiscal	Otros	Total
Saldo a 31 de diciembre de 2021	\$ 4.069.418	28.593	23.606	19.042.594	777.937	23.960.399
Cargos al estado de resultados	(311.108)	(28.593)	461	207.973	416.817	296.207
Saldo a 31 de diciembre de 2022	\$ 3.758.310	-	24.067	19.250.567	1.194.754	24.256.606
Cargos al estado de resultados	246.764	-	1.267	1.909.593	(30.855)	2.141.429
Saldo a 31 de marzo de 2023	\$ 4.005.074	-	25.334	21.160.160	1.163.899	26.398.035

Impuesto diferido pasivo	Valorización edificio	Propiedades en Derecho de Uso	Valorización Terreno	Valoración Lineal	Otros	Total
Saldo a 31 de diciembre de 2021	\$ 542.089	-	45.995	14.574	-	602.658
Cargo crédito al estado de resultados	38.578	-	22.998	(14.574)	105.122	152.214
Saldo a 31 de diciembre de 2022	\$ 580.667	-	68.993	-	105.122	754.782
Cargos al estado de resultados	33.919	-	-	-	(65.363)	(31.444)
Saldo a 31 de marzo de 2023	\$ 614.586	-	68.993	-	39.759	723.338

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 2023 es de \$25.674.697 que corresponden a \$26.398.035 de impuesto diferido activo y \$723.338 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)	31.657.528
Gastos (antes de impuestos)	38.701.442
Utilidad contable antes de impuestos	(7.043.914)
(+) Diferencias permanentes que aumentan la renta líquida	(60.680)
UTILIDAD DEPURADA (UD)	\$ (7.104.594)

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.

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 resultado durante los años finalizados el 31 de marzo de:

		Marzo 2023	Marzo 2022
Impuesto de industria y comercio	\$	339.509	212.537
Impuesto a las ventas deducible		330.218	344.928
Gravamen a los movimientos financieros		285.922	173.055
Registro y anotación		122.237	33.540
Impuesto predial		28.839	8.655
Autorretención gravamen a los movimientos financieros		24.281	9.611
Tasa aeroportuaria		2.784	-
Impuesto al consumo		1.692	460
Riesgo operativo		1.303	5.945
Vehículos		673	3.695
Retenciones asumidas		255	112
Impuestos vallas y publicidad		145	125
Otros impuestos		127	-
Impuesto de timbre		-	23
Total impuestos y contribuciones	\$	1.137.985	792.686

f) Impuesto 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 2023 y diciembre 2022:

		Marzo 2023	Diciembre 2022
Retención en la fuente	\$	614.775	625.737
Impuestos municipales		313.819	208.676
Autorretención renta		113.116	71.879
Impuestos a las ventas		112.880	51.892
Gravamen a los movimientos financieros		61.314	79.445
Total impuestos corrientes	\$	1.215.904	1.037.629

NOTA 25 RESULTADO NETO NO ORDINARIO

El siguientes es el detalle del resultado neto no ordinario al 31 de marzo de 2023 y 2022:

		Marzo 2023	Marzo 2022
<i>Ingresos no ordinarios:</i>			
Utilidad venta BRP	\$	-	10.700
Utilidad venta de propiedades y equipo		350	3.150
Reintegro otras provisiones		450.000	-
<i>Gastos no ordinarios:</i>			
Pérdida venta de BRP		-	(174.571)
Disminución valoración de inversiones		(2)	(105)
Total resultado neto no ordinario	\$	450.348	(160.826)

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 2023 y 2022:

		Marzo 2023	Marzo 2022
Intereses recibidos cartera	\$	21.215.619	14.274.674
Intereses pagados CDT		(10.104.556)	(4.214.291)
Total flujo neto de intereses	\$	11.111.063	10.060.383

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 2023 y 2022 fue de 1.149.864.974 y 935.313.047 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, entidades que comenzaron su relación como partes relacionadas a partir del mes de julio de 2019, fecha en la cual la Asamblea autorizó el ingreso del nuevo grupo de Accionistas controlantes.
- 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 2023 y 31 de diciembre de 2022:

Marzo 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
ACTIVO			
Cuenta por cobrar	\$ -	-	34.527
Total Activos	-	-	34.527
PASIVO			
Prima por pagar compras cartera	-	-	8.764.235
Depósitos de ahorro	1.402.757	-	47.363
Otras cuentas por pagar	-	-	6.015
Total Pasivos	1.402.757	-	8.817.613
EGRESOS			
Intereses	24.286	-	27.295
Gasto seguro	-	-	19.310
Gasto arrendamiento y administración	-	-	65.803
Total Egresos	\$ 24.286	-	112.408
Diciembre 2022	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
ACTIVO			
Cuenta por cobrar	\$ -	-	19.367
Total Activos	-	-	19.367
PASIVO			
Prima por pagar compras cartera	-	-	10.385.527
Depósitos de ahorro	1.785.509	-	462.482
Otras cuentas por pagar	-	-	32
Total Pasivos	1.785.509	-	10.848.040
EGRESOS			
Intereses	113.394	-	199.956
Gasto seguro	-	-	303.657
Gasto arrendamiento y administración	-	-	251.541
Total Egresos	\$ 113.394	-	755.154

Al corte de 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022 se pagaron honorarios a la Junta Directiva por \$60.320 y \$206.328 respectivamente. Los pagos de Alta Gerencia por concepto de beneficios de corto plazo en el mismo periodo fueron por \$1.756.464 y \$4.536.094 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 2023 y 31 de diciembre de 2022:

Saldo al 31 de marzo de 2023	Valor Razonable			Valor en libros
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	
Inversiones	\$ 18.789.284	-	-	18.825.323
Cartera de créditos y contratos de leasing, neto	-	-	476.996.268	517.472.290
Depósitos y exigibilidades	-	-	482.858.366	485.044.079
Créditos de bancos y otras obligaciones financieras	-	-	11.619.866	11.566.040

Saldo al 31 de diciembre de 2022	Valor Razonable			Valor en libros
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	
Inversiones	\$ 16.682.124	-	-	16.746.766
Cartera de créditos y contratos de leasing, neto	-	-	415.608.303	455.168.714
Depósitos y exigibilidades	-	-	452.632.044	455.127.205
Créditos de bancos y otras obligaciones financieras	-	-	11.370.911	11.520.105

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 2023:

1. El 4 de enero se presentó un cambio del accionista controlante de la Financiera, donde el Fondo de Capital Privado Aqua - Compartimento Tres Aqua III cedió su participación accionaria a la sociedad extranjera IBH LLC, Entidad que fue autorizada por la Superintendencia Financiera de Colombia para adquirir acciones de IRIS CF – Compañía de Financiamiento S.A.
2. El 10 de enero IBH LLC incrementó su participación con la adquisición de acciones ordinarias que fueron emitidas por la Compañía en proceso de emisión primaria de acciones culminado en septiembre de 2022, lo cual fue autorizado por la Superintendencia Financiera mediante oficio No 22088181-028-000 del 29 de diciembre de 2022. En virtud de lo anterior, IBH LLC obtuvo una participación accionaria en la Compañía del 74.036%.
3. El 18 de enero se convoca a los señores Accionistas a la reunión ordinaria de la Asamblea General de Accionistas a efectuarse el 22 de marzo de 2023 a las 8:00 a.m. en las instalaciones del Hotel Dann Carlton, carrera 43 A N° 7-50 de la ciudad de Medellín.
4. El 31 de enero 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.
5. El 16 de febrero se publica el Informe de Pérdidas a presentar en la Asamblea General Ordinaria de Accionistas.
6. El 17 de marzo Value and Risk publica la calificación de la Compañía, manteniendo las calificaciones A con perspectiva estable a la Deuda de Largo Plazo y VrR 2 a la Deuda de Corto Plazo de Iris Compañía de Financiamiento S.A.
7. Mediante la Asamblea General Ordinaria de Accionistas de la Compañía celebrada el 22 de marzo de 2023, se tomaron las siguientes decisiones:
 - Aprobación del Informe de Pérdidas del ejercicio 2022.
 - Elección de Junta Directiva y Fijación de Honorarios para el periodo 2023-2024.
 - Elección de Revisor Fiscal y Fijación de Honorarios para el periodo 2023-2024.
 - Aprobación de los Estados Financieros del periodo 2022.
 - Elección del Defensor del Consumidor Financiero para el periodo 2023-2025.

8. El 29 de marzo Value and Risk publica el documento técnico que sustenta las calificaciones asignadas a la Deuda de Largo y Corto Plazo para la Compañía.

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), 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.

Los alivios financieros otorgados a los clientes son los siguientes al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

SALDOS DE CAPITAL CLIENTES BENEFICIADOS PAD 022 MARZO 2023				
Producto	Prórroga capital	Prórroga capital + intereses	Total	%
Crédito	1.200.808	2.145.273	3.346.081	42%
Leasing	4.549.524	-	4.549.524	58%
Total	5.750.332	2.145.273	7.895.605	100%
%	73%	27%	100%	

# CLIENTES BENEFICIADOS CON PAD 022 CIERRE MARZO 2023				
Producto	Prórroga capital	Prórroga capital + intereses	Total	%
Credito	6	1	7	44%
Leasing	9	-	9	56%
Total	15	1	16	100%
%	94%	6%	100%	

SALDOS DE CAPITAL CLIENTES BENEFICIADOS PAD 022 DICIEMBRE 2022				
Producto	Prórroga capital	Prórroga capital + intereses	Total	%
Crédito	2.667.725	510.629	3.178.354	29%
Leasing	5.747.557	2.137.199	7.884.756	71%
Total	8.415.282	2.647.828	11.063.110	100%
%	76%	24%	100%	

CLIENTES BENEFICIADOS CON PAD 022 CIERRE 2022

Producto	Prórroga capital	Prórroga capital + intereses	Total	%
Crédito	4	1	5	25%
Leasing	13	2	15	75%
Total	17	3	20	100%
%	85%	15%	100%	

Para el primer trimestre de 2023 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 \$15.260 y \$15.319, al corte de 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022, respectivamente.

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

Entre el 31 de marzo de 2023 y la fecha de emisión de los presentes estados financieros, no han ocurrido eventos significativos que pudieran afectar la situación financiera de la Compañía.