



**IRIS CF**

**COMPAÑÍA DE FINANCIAMIENTO S.A.**

**(Antes Financiera Dann Regional**

**Compañía de Financiamiento S.A.)**

**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONDENSADOS**

**Por los periodos de seis y tres meses terminados a junio 30 de 2022 y 2021, y por el año terminado al 31 de diciembre de 2021**



## 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 30 de junio de 2022 y los correspondientes estados financieros intermedios condensados de resultados integrales por los periodos de seis y tres meses finalizados el 30 de junio de 2022 y de cambios en el patrimonio de los accionistas y de flujos de efectivo del período de seis 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 30 de junio de 2022 y los resultados de sus operaciones y sus flujos de efectivo por el período de seis meses terminado en dicha fecha y los resultados de sus operaciones por el periodo de tres meses terminado el 30 de junio de 2022, 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.**

**Asunto de énfasis**

Llamo la atención a la Nota 24 a los estados financieros, en la cual se indica que, al 30 de junio de 2022, la Compañía posee un saldo de impuesto diferido activo, neto por valor de \$22.737 millones, generado principalmente por pérdidas o créditos fiscales no utilizados, que se espera compensar con ganancias fiscales de ejercicios posteriores. La situación económica originada por los efectos de la postpandemia genera una incertidumbre en la disponibilidad de ganancias fiscales futuras para recuperar el impuesto diferido activo. Mi conclusión no es calificada con respecto a este asunto.

**Otros asuntos**

La información comparativa para el estado de situación financiera se basa en los estados financieros auditados al 31 de diciembre de 2021, los cuales fueron auditados por otro Revisor Fiscal, vinculado a PwC Contadores y Auditores S. A. S.; quien en su informe de fecha 24 de febrero de 2022 emitió una opinión sin salvedades sobre los mismos.

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 los periodos finalizados al 30 de junio de 2021 y 31 de marzo de 2022, fueron revisados por otro Revisor Fiscal, vinculado a PwC Contadores y Auditores S. A. S.; quien en sus informes de fecha 13 de agosto de 2021 y 13 de mayo de 2022, respectivamente, emitió conclusiones sin salvedades sobre los mismos.

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

Nancy Paola Marroquín Villescas  
Revisor Fiscal  
Tarjeta profesional No. 149451-T  
Designado por PwC Contadores y Auditores S.A.S.  
11 de agosto de 2022




**IRIS CF COMPAÑÍA DE FINANCIAMIENTO S.A.**  
 (Antes Financiera Dann Regional Compañía de Financiamiento S.A.)  
**ESTADO INTERMEDIO CONDENSADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**  
 Al 30 de junio del 2022 y 31 de diciembre de 2021  
 (Expresados en miles de pesos)

| ACTIVOS   | Nota      | Junio 2022<br>(No Auditado) | Diciembre 2021        |
|---|-----------|-----------------------------|-----------------------|
| <b>Efectivo y equivalentes de efectivo</b>                  | <b>5</b>  | \$ 62.913.661               | 60.416.497            |
| <b>Inversiones a costo amortizado</b>                       | <b>6</b>  | 13.939.685                  | 11.911.545            |
| <b>Cartera de crédito y contratos de leasing, neto</b>      | <b>7</b>  | 451.730.907                 | 362.063.329           |
| Cartera y leasing financiero comercial                      |           | 272.775.146                 | 202.164.357           |
| Cartera y leasing financiero consumo                        |           | 206.726.058                 | 197.455.808           |
| Menos: Provisión  |           | <u>(27.770.297)</u>         | <u>(37.556.836)</u>   |
| <b>Cuentas por cobrar, neto</b>                             | <b>8</b>  | 12.088.916                  | 34.452.500            |
| Intereses y componente financiero leasing                   |           | 7.507.551                   | 7.800.190             |
| Otras cuentas por cobrar                                    |           | 6.138.498                   | 29.389.077            |
| Menos: Provisión  |           | <u>(1.557.133)</u>          | <u>(2.736.767)</u>    |
| <b>Propiedades y equipo, neto</b>                           | <b>9</b>  | 5.646.613                   | 5.698.890             |
| <b>Activos por derecho de uso</b>                           | <b>10</b> | 1.543.865                   | 1.865.067             |
| <b>Activos no corrientes mantenidos para la venta, neto</b> | <b>11</b> | 5.623.765                   | 6.975.318             |
| <b>Activos intangibles</b>                                  | <b>12</b> | 7.980.353                   | 4.222.497             |
| <b>Impuestos diferidos activos, neto</b>                    | <b>24</b> | 22.737.339                  | 23.357.741            |
| <b>TOTAL ACTIVOS</b>  |           | <b>\$ 584.205.104</b>       | <b>\$ 510.963.384</b> |


**IRIS CF COMPAÑÍA DE FINANCIAMIENTO S.A.**  
**(Antes Financiera Dann Regional Compañía de Financiamiento S.A.)**  
**ESTADO INTERMEDIO CONDENSADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**  
**Al 30 de junio del 2022 y 31 de diciembre de 2021**  
**(Expresados en miles de pesos)**

| ACTIVOS   | Nota      | Junio 2022<br>(No Auditado) | Diciembre 2021        |
|---|-----------|-----------------------------|-----------------------|
| <b>PASIVOS</b>                                      |           |                             |                       |
|   | Nota      | Junio 2022<br>(No Auditado) | Diciembre 2021        |
| Depósitos y exigibilidades a costo amortizado       | 13        | 448.426.022                 | 385.832.616           |
| Depósitos de ahorro                                 | 14        | 35.333.515                  | 39.190.856            |
| Créditos de bancos y otras obligaciones financieras | 15        | 5.345.374                   | 1.605.967             |
| Pasivo por arrendamiento                            | 16        | 1.641.623                   | 1.913.095             |
| Cuentas por pagar                                   | 17        | 9.448.221                   | 8.774.141             |
| Pasivo por impuestos corrientes                     | 24        | 865.300                     | 787.208               |
| Beneficios a empleados                              | 18        | 1.482.188                   | 1.081.243             |
| Pasivos estimados y provisiones                     | 19        | 412.121                     | 412.121               |
| <b>TOTAL PASIVOS</b>                                |           | <b>\$ 502.954.364</b>       | <b>\$ 439.597.247</b> |
| <b>PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS</b>                |           |                             |                       |
| Capital suscrito y pagado                           |           | 94.386.497                  | 91.599.203            |
| Anticipo para capitalización                        |           | 9.682.173                   | 2.787.295             |
| 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        |           | (41.707.100)                | (26.018.503)          |
| Utilidad (Pérdida) del periodo                      |           | 202.431                     | (15.688.597)          |
| <b>TOTAL PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS</b>          | <b>20</b> | <b>\$ 81.250.740</b>        | <b>\$ 71.366.137</b>  |
| <b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS</b> |           | <b>\$ 584.205.104</b>       | <b>\$ 510.963.384</b> |

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

  
**LORENZO GARAVITO ZULUAGA**  
 Representante Legal  
 (Ver certificación adjunta)

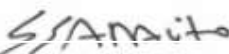
  
**JORGE LEÓN VERA RODRÍGUEZ**  
 Contador  
 TP 52760-T  
 (Ver certificación adjunta)

  
**NANCY PAOLA MARROQUÍN VILLESCÁS**  
 Revisor Fiscal TP 149451-T  
 Designado por PwC Contadores y Auditores S.A.S.  
 (Ver informe adjunto)


**IRIS CF COMPAÑÍA DE FINANCIAMIENTO S.A**  
**(Antes Financiera Dann Regional Compañía de Financiamiento S.A.)**  
**ESTADO INTERMEDIO CONDENSADO DE RESULTADOS INTEGRALES**  
**Por el período de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2022 y 2021**  
**(Expresados en miles de pesos, excepto la pérdida por acción)**

|   | Nota | Junio 2022<br>Acumulado<br>(No Auditado) | Junio 2021<br>Acumulado<br>(No Auditado) | Junio 2022<br>Trimestre<br>(No Auditado) | Junio 2021<br>Trimestre<br>(No Auditado) |
|---|------|--|--|--|--|
| <b>Ingresos ordinarios directos</b>                         | \$   | <b>35.971.482</b>                        | <b>26.352.131</b>                        | <b>19.407.684</b>                        | <b>13.938.430</b>                        |
| Intereses cartera crédito y leasing financiero              |      | 34.190.689                               | 25.909.058                               | 18.218.829                               | 13.762.185                               |
| Intereses depósitos a la vista                              |      | 1.041.939                                | 285.133                                  | 594.236                                  | 106.539                                  |
| Valoración fondos de valores                                |      | 5.578                                    | 15.729                                   | 4.809                                    | 6.093                                    |
| Valoración de inversiones a costo amortizado                |      | 154.916                                  | 33.220                                   | 104.699                                  | 17.839                                   |
| Comisiones y honorarios                                     |      | 578.360                                  | 108.991                                  | 485.111                                  | 45.774                                   |
| <b>Egresos ordinarios directos</b>                          |      | <b>(16.104.477)</b>                      | <b>(15.012.275)</b>                      | <b>(8.485.570)</b>                       | <b>(7.746.681)</b>                       |
| Intereses depósitos y exigibilidades                        |      | (12.167.228)                             | (9.060.047)                              | (6.719.011)                              | (4.480.339)                              |
| Amortización prima compras de cartera                       |      | (2.874.494)                              | (4.775.440)                              | (1.203.304)                              | (2.609.550)                              |
| Intereses créditos obligatoriamente convertible en acciones |      | -  | (799.407)                                | -  | (439.127)                                |
| Intereses créditos bancos y otras obligaciones financieras  |      | (184.393)                                | (171.211)                                | (117.709)                                | (90.964)                                 |
| Comisiones y servicios bancarios                            |      | (878.362)                                | (206.170)                                | (445.546)                                | (126.701)                                |
| <b>Resultado ordinario directo</b>                          |      | <b>19.867.005</b>                        | <b>11.339.856</b>                        | <b>10.922.114</b>                        | <b>6.191.749</b>                         |
| <b>Otros ingresos ordinarios</b>                            | 21   | <b>1.918.125</b>                         | <b>796.619</b>                           | <b>1.254.475</b>                         | <b>208.175</b>                           |
| <b>Otros gastos ordinarios</b>                              |      | <b>(20.403.795)</b>                      | <b>(24.980.762)</b>                      | <b>(12.471.292)</b>                      | <b>(12.351.751)</b>                      |
| Gastos de personal  | 22   | (8.589.062)                              | (6.914.608)                              | (4.669.775)                              | (3.455.050)                              |
| Gastos de administración                                    | 23   | (6.780.918)                              | (5.379.075)                              | (3.407.355)                              | (2.706.202)                              |
| Impuestos y contribuciones                                  | 24   | (1.704.641)                              | (1.240.304)                              | (911.955)                                | (594.463)                                |
| Depreciaciones, amortizaciones                              |      | (2.712.063)                              | (1.464.052)                              | (1.546.825)                              | (740.371)                                |
| Provisiones de cartera, neto                                |      | (194.413)                                | (7.390.937)                              | (1.989.453)                              | (3.363.416)                              |
| Provisión BRP - BRL, neto                                   |      | (422.698)                                | (2.591.786)                              | 54.071                                   | (1.492.249)                              |
| <b>Resultado ordinario neto</b>                             |      | <b>1.381.335</b>                         | <b>(12.844.287)</b>                      | <b>(294.703)</b>                         | <b>(5.951.827)</b>                       |
| <b>Resultado neto no ordinario</b>                          | 25   | <b>(558.503)</b>                         | <b>547.300</b>                           | <b>(397.677)</b>                         | <b>237.689</b>                           |
| Ingresos no ordinarios                                      |      | 14.500                                   | 553.821                                  | 650                                      | 238.621                                  |
| Gastos no ordinarios  |      | (573.003)                                | (6.521)                                  | (398.327)                                | (932)                                    |
| <b>Utilidad (Pérdida) antes del impuesto sobre la renta</b> |      | <b>822.832</b>                           | <b>(12.296.987)</b>                      | <b>(692.380)</b>                         | <b>(5.714.138)</b>                       |
| <b>Impuestos sobre la renta y complementarios</b>           | 24   | <b>(620.401)</b>                         | <b>3.694.280</b>                         | <b>228.968</b>                           | <b>1.487.440</b>                         |
| Impuesto corriente  |      | -  | (85)                                     | -  | (85)                                     |
| Impuesto diferido   |      | (620.401)                                | 3.694.365                                | 228.968                                  | 1.487.525                                |
| <b>Utilidad (Pérdida) del ejercicio</b>                     | \$   | <b>202.431</b>                           | <b>(8.602.707)</b>                       | <b>(463.412)</b>                         | <b>(4.226.698)</b>                       |
| <b>UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA POR ACCION - (En pesos COP)</b>  | 27   | <b>0,22</b>                              | <b>(15,37)</b>                           | <b>(0,49)</b>                            | <b>(7,55)</b>                            |

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 VILLESAS**  
 Revisor Fiscal TP 149451-T  
 Designado por PwC Contadores y Auditores S.A.S.  
 (Ver informe adjunto)

IRIS CF COMPAÑÍA DE FINANCIAMIENTO S.A

(Antes Financiera Dann Regional Compañía de Financiamiento S.A.)

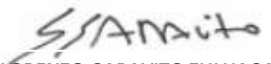
ESTADO INTERMEDIO CONDENSADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS

Por el período de seis meses terminados al 30 de junio de 2022 y 2021


(Expresados en miles de pesos)

|   | Capital Social       | Crédito convertible obligatoriamente en acciones | Prima en colocación de acciones | Adopción por primera vez NCIF | Otros Resultados Integrales | Pérdida acumulada ejercicios anteriores | (Pérdida) Utilidad del ejercicio | Patrimonio de los accionistas |
|---|----------------------|--|---------------------------------|-------------------------------|-----------------------------|---|----------------------------------|-------------------------------|
| <b>Saldo al 1 de enero de 2021</b>                | \$ 55.974.909        | 18.384.434                                       | 16.768.013                      | 1.047.638                     | 389.215                     | (19.371.235)                            | (6.647.269)                      | 66.545.705                    |
| Anticipo para capitalización                      | 7.225.163            | -  | -                               | -                             | -                           | -                                       | -                                | 7.225.163                     |
| Crédito convertible obligatoriamente en acciones  | -                    | 6.799.409  | -                               | -                             | -                           | -                                       | -                                | 6.799.409                     |
| Traslado a pérdidas acumuladas                    | -                    | -  | -                               | -                             | -                           | (6.647.269)                             | 6.647.269                        | -                             |
| Pérdida del período                               | -                    | -  | -                               | -                             | -                           | -                                       | (8.602.707)                      | (8.602.707)                   |
| <b>Saldo al 30 de junio de 2021 (No auditado)</b> | <b>63.200.072</b>    | <b>25.183.843</b>                                | <b>16.768.013</b>               | <b>1.047.638</b>              | <b>389.215</b>              | <b>(26.018.504)</b>                     | <b>(8.602.707)</b>               | <b>71.967.570</b>             |
| <b>Saldo al 1 de enero de 2022</b>                | \$ 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)          | 9.682.173  | -                               | -                             | -                           | -                                       | -                                | 6.894.878                     |
| Capitalización                                    | 2.787.295            | -  | -                               | -                             | -                           | -                                       | -                                | 2.787.295                     |
| Traslado a pérdidas acumuladas                    | -                    | -  | -                               | -                             | -                           | (15.688.597)                            | 15.688.597                       | -                             |
| Utilidad del período                              | -                    | -  | -                               | -                             | -                           | -                                       | 202.431                          | 202.431                       |
| <b>Saldo al 30 de junio de 2022 (No auditado)</b> | <b>\$ 94.386.497</b> | <b>9.682.173</b>                                 | <b>16.768.013</b>               | <b>1.047.638</b>              | <b>871.088</b>              | <b>(41.707.100)</b>                     | <b>202.431</b>                   | <b>81.250.740</b>             |

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

  
**LÓRENZO GARAVITO ZULUAGA**  
 Representante Legal  
 (Ver certificación adjunta)

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

  
**NANCY PAOLA MARROQUÍN VILLEGAS**  
 Revisor Fiscal TP 149451-T  
 Designado por PwC Contadores y Auditores S.A.S.  
 (Ver informe adjunto)

**IRIS CF COMPAÑÍA DE FINANCIAMIENTO S.A**  
**(Antes Financiera Dann Regional Compañía de Financiamiento S.A.)**  
**ESTADO INTERMEDIO CONDENSADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**  
**Por el período de seis meses terminados al 30 de junio de 2022 y 2021**  
**(Expresados en miles de pesos)**

|  | Junio 2022<br>(No auditado) | Junio 2021<br>(No auditado) |
|--|-----------------------------|-----------------------------|
| <b>Flujos de efectivo por las actividades de operación:</b>  |                             |                             |
| Utilidad (Pérdida) del período   | \$ 202.431                  | (8.602.707)                 |
| Ajustes para conciliar la utilidad (pérdida) neta y el efectivo neto por las actividades de operación: |                             |                             |
| Impuesto de renta  | -                           | 85                          |
| Depreciación propiedades y equipo  | 85.867                      | 65.043                      |
| Amortización activos por derecho de uso  | 325.922                     | 360.504                     |
| Amortización de intangibles  | 2.300.274                   | 1.038.505                   |
| Provisión cartera de créditos y operaciones leasing financiero   | 12.174.550                  | 13.274.719                  |
| Reintegro provisión de cartera   | (11.947.938)                | (6.270.938)                 |
| Provisión cuentas por cobrar   | 662.730                     | 773.561                     |
| Reintegro provisión de cuentas por cobrar  | (694.929)                   | (386.405)                   |
| Provisión bienes recibidos en pago y restituidos contratos leasing                                     | 1.285.293                   | 2.591.786                   |
| Intereses causados pasivo por arrendamiento  | 80.035                      | 243.882                     |
| Impuesto diferido  | 620.401                     | (3.694.365)                 |
| Reintegro provisión bienes recibidos en pago   | (862.595)                   | -                           |
| Valoración neta de inversiones hasta el vencimiento  | (154.916)                   | (33.220)                    |
| Pérdida (Utilidad) en venta de bienes recibidos en pago  | 562.155                     | (238.221)                   |
| Utilidad en venta propiedades y equipo   | (3.800)                     | (600)                       |
| <b>Total ajustes</b>   | <b>4.433.049</b>            | <b>7.724.336</b>            |
| <b>Cambios en partidas operacionales:</b>  |                             |                             |
| Aumento en depósitos y exigibilidades  | 62.593.406                  | 33.890.355                  |
| (Disminución) aumento en depósitos de ahorro   | (3.857.341)                 | 202.955                     |
| Aumento de cartera de crédito y leasing financiero   | (89.894.190)                | (44.208.058)                |
| Disminución (aumento) en cuentas por cobrar  | 22.332.826                  | (24.954.369)                |
| Aumento en bienes recibidos en dación de pago  | (199.300)                   | -                           |
| Activos no corrientes mantenidos para la venta   | 566.000                     | -                           |
| Aumento obligaciones con entidades de redescuento  | 3.739.407                   | 873.409                     |
| Aumento (Disminución) en cuentas por pagar   | 674.080                     | (8.245.803)                 |
| Aumento beneficios a empleados   | 400.945                     | 468.896                     |
| (Disminución) aumento en otros activos y pasivos no financieros  | (63.657)                    | 132.715                     |
| Aumento (disminución) en impuestos por pagar diferentes a renta  | 78.092                      | (49.788)                    |
| Intereses causados cartera   | (34.190.689)                | (25.909.058)                |
| Intereses causados captaciones   | 12.167.228                  | 9.060.047                   |
| Intereses recibidos cartera  | <b>26</b> 30.587.429        | 24.786.479                  |
| Intereses pagados captaciones  | <b>26</b> (8.501.011)       | (8.501.006)                 |
| <b>Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación</b>                              | <b>1.068.705</b>            | <b>(43.331.597)</b>         |




**IRIS CF COMPAÑÍA DE FINANCIAMIENTO S.A**  
**(Antes Financiera Dann Regional Compañía de Financiamiento S.A.)**  
**ESTADO INTERMEDIO CONDENSADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**  
**Por el período de seis meses terminados al 30 de junio de 2022 y 2021**  
**(Expresados en miles de pesos)**


|   | Junio 2022<br>(No auditado) | Junio 2021<br>(No auditado) |
|---|-----------------------------|-----------------------------|
| <b>Flujos de efectivo por las actividades de inversión:</b>       |                             |                             |
| Aumento en inversiones  | (1.873.224)                 | (27.917)                    |
| Aumento de propiedad y equipo                                     | (29.790)                    | (16.220)                    |
| Aumento en intangibles  | (6.058.131)                 | (2.982.527)                 |
| Adecuaciones pagadas en bienes de uso                             | -                           | 3.516                       |
| <b>Efectivo neto usado en las actividades de inversión</b>        | <b>(7.961.145)</b>          | <b>(3.023.148)</b>          |
| <b>Flujos de efectivo por las actividades de financiación:</b>    |                             |                             |
| Aumento y anticipo capitalización                                 | 9.682.173                   | 7.225.163                   |
| Crédito convertible obligatoriamente en acciones                  | -                           | 6.799.408                   |
| Pagos pasivo por arrendamiento                                    | (292.569)                   | (310.337)                   |
| <b>Efectivo neto provisto por las actividades de financiación</b> | <b>9.389.604</b>            | <b>13.714.234</b>           |
| Aumento (disminución) neto de efectivo y equivalentes de efectivo | 2.497.164                   | (32.640.511)                |
| Efectivo y equivalentes de efectivo al comienzo del período       | 60.416.497                  | 54.585.434                  |
| <b>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período</b>   | <b>\$ 62.913.661</b>        | <b>21.944.923</b>           |

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

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

  
**LÓRENZO 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  
 Designado por PwC Contadores y Auditores S.A.S.  
 (Ver informe adjunto)

# Certificación de los Estados Financieros

Los suscritos Representante Legal y Contador de Iris CF - Compañía de Financiamiento S.A. (Antes Financiera Dann Regional 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 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre 2021 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 junio 30 de 2022 y diciembre 31 de 2021:

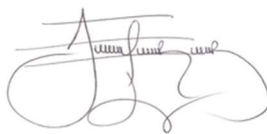
- a) Todos los activos y pasivos incluidos en los estados financieros de la Compañía existen al cierre de dichos períodos, y las transacciones registradas se han realizado durante dichos periodos.
- b) Todos los hechos económicos realizados por la Compañía han sido reconocidos en los estados financieros 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



---

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

Medellín, agosto 11 de 2022

# **IRIS CF - COMPAÑÍA DE FINANCIAMIENTO S.A. (Antes Financiera Dann Regional Compañía de Financiamiento S.A.)**

## **Notas a los estados financieros intermedios condensados**

### **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 a término y 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 30 de junio de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 la Compañía contaba con 257 y 212 empleados (sin incluir practicantes) 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.

## **NOTA 2 BASES DE PREPARACIÓN**

### **2.1 Declaración de cumplimiento**

Los estados financieros intermedios condensados para el periodo acumulado de seis y tres meses finalizado al 30 de junio de 2022 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 2021.

Los resultados financieros con corte al 30 de junio de 2022 comparados con el mismo período del año anterior han sido presentados a la Junta Directiva en reunión del 13 de julio de 2022. 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 que se expresan 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:

Son altamente susceptibles al cambio de período a período.

- (i) 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.
- (ii) 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 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 2021, 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 2021. 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 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre 2021:

|  |           | <b>Junio 2022</b> | <b>Diciembre 2021</b> |
|--|-----------|-------------------|-----------------------|
| Bancos y otras entidades financieras             | \$        | 45.721.483        | 45.829.190            |
| Depósitos Banco de la República                  |           | 17.139.860        | 14.578.384            |
| Derechos fiduciarios                             |           | 49.218            | 5.923                 |
| Caja menor                                       |           | 3.100             | 3.000                 |
| <b>Total efectivo y equivalentes de efectivo</b> | <b>\$</b> | <b>62.913.661</b> | <b>60.416.497</b>     |

Los fondos bancarios se tienen con Bancolombia, Banco de Occidente, Banco de Bogotá y Banco BBVA; 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 en el encaje bancario debido al incremento en los saldos de los certificados de depósito a término fijo (CDT).

En los bancos del exterior, se tiene un depósito en garantía por valor de \$936.985, del acuerdo contractual que tiene la Compañía con VISA International Service Association.

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

## NOTA 6 INVERSIONES A COSTO AMORTIZADO

El siguiente es el detalle de las inversiones a costo amortizado al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre 2021:

|  |           | Junio 2022        | Diciembre 2021    |
|--|-----------|-------------------|-------------------|
| Títulos de Desarrollo Agropecuario - TDA clase A | \$        | 6.910.182         | 5.650.122         |
| Títulos de Desarrollo Agropecuario - TDA clase B |           | 4.422.570         | 3.647.897         |
| Títulos de Solidaridad - TDS                     |           | 2.606.933         | 2.613.526         |
| <b>Total inversiones a costo amortizado</b>      | <b>\$</b> | <b>13.939.685</b> | <b>11.911.545</b> |

Al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre 2021 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 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre 2021:

|  | Junio 2022          |                  |                  |                   |
|--|---------------------|------------------|------------------|-------------------|
|  | 0 - 60 días         | 61 - 180 días    | 181 - 360 días   | Total             |
| Títulos de Desarrollo Agropecuario- TDA clase A  | \$ 1.132.353        | 2.488.989        | 3.288.840        | 6.910.182         |
| Títulos de Desarrollo Agropecuario - TDA clase B | 873.544             | 2.357.111        | 1.191.915        | 4.422.570         |
| Títulos de Solidaridad - TDS                     | 529.899             |                  | 2.077.034        | 2.606.933         |
| <b>Total inversiones a costo amortizado</b>      | <b>\$ 2.535.796</b> | <b>4.846.100</b> | <b>6.557.789</b> | <b>13.939.685</b> |

|  | Diciembre 2021    |                  |                  |                   |
|--|-------------------|------------------|------------------|-------------------|
|  | 0 - 60 días       | 61 - 180 días    | 181 - 360 días   | Total             |
| Títulos de Desarrollo Agropecuario - TDA clase A | \$ 789.672        | 1.259.480        | 3.600.970        | 5.650.122         |
| Títulos de Desarrollo Agropecuario - TDA clase B | 148.889           | 14.540           | 3.484.468        | 3.647.897         |
| Títulos de Solidaridad - TDS                     | -                 | 2.091.237        | 522.289          | 2.613.526         |
| <b>Total inversiones a costo amortizado</b>      | <b>\$ 938.561</b> | <b>3.365.257</b> | <b>7.607.727</b> | <b>11.911.545</b> |

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

Con el propósito de cubrir 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 rentaron los siguientes montos por los períodos terminados al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre 2021:

|   | Junio 2022<br>(Acumulado) | Junio 2021<br>(Acumulado) | Junio 2022<br>(Trimestre) | Junio 2022<br>(Trimestre) |
|---|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Títulos de Desarrollo Agropecuario- TDA | \$ 110.537                | -3.454                    | 76.760                    | 28                        |
| Títulos de Solidaridad - TDS            | 44.379                    | 36.674                    | 27.939                    | 17.811                    |
| <b>Total</b>                            | <b>154.916</b>            | <b>33.220</b>             | <b>104.699</b>            | <b>17.839</b>             |

Los siguientes son valores máximos, mínimos y promedio del portafolio de inversiones para los períodos terminados en:

|   |    | Junio 2022 | Diciembre 2021 |
|---|----|------------|----------------|
| Valor máximo títulos de desarrollo agropecuario - TDA   | \$ | 14.191.029 | 13.644.784     |
| Valor mínimo títulos de desarrollo agropecuario - TDA   |    | 13.888.085 | 7.346.556      |
| Valor promedio títulos de desarrollo agropecuario - TDA |    | 13.957.286 | 8.941.581      |

Las siguientes tablas proporcionan información del portafolio de inversiones al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre 2021:

| Junio 2022       |                |             |        |                      |                      |         |                  |                   |                   |              |
|------------------|----------------|-------------|--------|----------------------|----------------------|---------|------------------|-------------------|-------------------|--------------|
| Emisor           | Negociabilidad | Tasa Título | Spread | Modalidad            | Fecha de Vencimiento | Período | Fecha de Emisión | Valor Nominal     | Valor de Mercado  | Calificación |
| FINAGRO          | No Negociable  | IB3         | -3,67  | Hasta el vencimiento | 28/01/2023           | 3       | 28/01/2022       | 1.556.978         | 1.568.433         | AAA          |
| FINAGRO          | No Negociable  | DTE         | -2     | Hasta el vencimiento | 28/01/2023           | 3       | 28/01/2022       | 321.100           | 324.302           | AAA          |
| FINAGRO          | No Negociable  | IB3         | -1,71  | Hasta el vencimiento | 28/01/2023           | 3       | 28/01/2022       | 806.879           | 815.511           | AAA          |
| FINAGRO          | No Negociable  | DTE         | -4     | Hasta el vencimiento | 28/01/2023           | 3       | 28/01/2022       | 224.215           | 225.528           | AAA          |
| FINAGRO          | No Negociable  | DTE         | -4     | Hasta el vencimiento | 29/10/2022           | 3       | 29/10/2021       | 833.389           | 837.784           | AAA          |
| FINAGRO          | No Negociable  | IB3         | -3,67  | Hasta el vencimiento | 29/10/2022           | 3       | 29/10/2021       | 1.640.182         | 1.651.201         | AAA          |
| FINAGRO          | No Negociable  | DTE         | -2     | Hasta el vencimiento | 29/10/2022           | 3       | 29/10/2021       | 918.911           | 927.927           | AAA          |
| FINAGRO          | No Negociable  | IB3         | -1,71  | Hasta el vencimiento | 29/10/2022           | 3       | 29/10/2021       | 1.414.133         | 1.429.185         | AAA          |
| FINAGRO          | No Negociable  | DTE-4       | -4     | Hasta el vencimiento | 30/07/2022           | 3       | 30/07/2021       | 411.700           | 413.178           | AAA          |
| FINAGRO          | No Negociable  | IB3         | -3,67  | Hasta el vencimiento | 30/07/2022           | 3       | 30/07/2021       | 715.699           | 719.179           | AAA          |
| FINAGRO          | No Negociable  | DTE         | -2     | Hasta el vencimiento | 30/07/2022           | 3       | 30/07/2021       | 350.657           | 353.237           | AAA          |
| FINAGRO          | No Negociable  | IB3         | -1,71  | Hasta el vencimiento | 30/07/2022           | 3       | 30/07/2021       | 515.977           | 520.305           | AAA          |
| FINAGRO          | No Negociable  | IB3         | -3,67  | Hasta el vencimiento | 28/04/2023           | 3       | 28/04/2022       | 1.054.350         | 1.059.987         | AAA          |
| FINAGRO          | No Negociable  | IB3         | -1,71  | Hasta el vencimiento | 28/04/2023           | 3       | 28/04/2022       | 51.652            | 52.102            | AAA          |
| FINAGRO          | No Negociable  | DTE-4       | -4     | Hasta el vencimiento | 28/04/2023           | 3       | 28/04/2022       | 432.814           | 434.892           | AAA          |
| MIN. DE HACIENDA | No Negociable  | FS          | 2,96   | Hasta el vencimiento | 13/07/2022           | 12      | 13/07/2021       | 515.200           | 529.899           | GOBIER       |
| MIN. DE HACIENDA | No Negociable  | FS          | 2,48   | Hasta el vencimiento | 28/05/2022           | 12      | 28/05/2021       | 2.061.000         | 2.077.035         | GOBIER       |
| <b>Total</b>     |                |             |        |                      |                      |         |                  | <b>13.773.236</b> | <b>13.939.685</b> |              |

| Diciembre 2021 |                |             |        |                      |                      |         |                  |                   |                   |              |
|----------------|----------------|-------------|--------|----------------------|----------------------|---------|------------------|-------------------|-------------------|--------------|
| Emisor         | Negociabilidad | Tasa Título | Spread | Modalidad            | Fecha de Vencimiento | Período | Fecha de Emisión | Valor Nominal     | Valor de Mercado  | Calificación |
| FINAGRO        | No Negociable  | DTE         | -4,000 | Hasta el vencimiento | 29/01/2022           | 3       | 29/01/2021       | 196.715           | 196.715           | AAA          |
| FINAGRO        | No Negociable  | DTE         | -4,000 | Hasta el vencimiento | 29/04/2022           | 3       | 29/04/2021       | 651.449           | 651.449           | AAA          |
| FINAGRO        | No Negociable  | DTE         | -4,000 | Hasta el vencimiento | 29/10/2022           | 3       | 29/10/2021       | 833.389           | 833.389           | AAA          |
| FINAGRO        | No Negociable  | DTE         | -4,000 | Hasta el vencimiento | 30/07/2022           | 3       | 30/07/2021       | 411.700           | 411.700           | AAA          |
| FINAGRO        | No Negociable  | IB3         | -3,670 | Hasta el vencimiento | 29/01/2022           | 3       | 29/01/2021       | 592.957           | 592.957           | AAA          |
| FINAGRO        | No Negociable  | IB3         | -3,670 | Hasta el vencimiento | 29/04/2022           | 3       | 29/04/2021       | 608.031           | 608.031           | AAA          |
| FINAGRO        | No Negociable  | IB3         | -1,710 | Hasta el vencimiento | 30/07/2022           | 3       | 30/07/2021       | 515.977           | 517.042           | AAA          |
| FINAGRO        | No Negociable  | IB3         | -1,710 | Hasta el vencimiento | 29/10/2022           | 3       | 29/10/2021       | 1.414.133         | 1.417.127         | AAA          |
| FINAGRO        | No Negociable  | IB3         | -3,670 | Hasta el vencimiento | 30/07/2022           | 3       | 30/07/2021       | 715.699           | 715.699           | AAA          |
| FINAGRO        | No Negociable  | IB3         | -3,670 | Hasta el vencimiento | 29/10/2022           | 3       | 29/10/2021       | 1.640.182         | 1.640.182         | AAA          |
| FINAGRO        | No Negociable  | DTE         | -2,000 | Hasta el vencimiento | 29/04/2022           | 3       | 29/04/2021       | 14.527            | 14.540            | AAA          |
| FINAGRO        | No Negociable  | DTE         | -2,000 | Hasta el vencimiento | 30/07/2022           | 3       | 30/07/2021       | 350.657           | 351.010           | AAA          |
| FINAGRO        | No Negociable  | DTE         | -2,000 | Hasta el vencimiento | 29/10/2022           | 3       | 29/10/2021       | 1.198.022         | 1.199.288         | AAA          |
| FINAGRO        | No Negociable  | DTE         | -2,000 | Hasta el vencimiento | 29/01/2022           | 3       | 29/01/2021       | 148.828           | 148.889           | AAA          |
| MIN. HACIENDA  | No Negociable  | FS          | 2,480  | Hasta el vencimiento | 28/05/2022           | 12      | 28/05/2021       | 2.061.000         | 2.091.237         | AAA          |
| MIN. HACIENDA  | No Negociable  | FS          | 2,960  | Hasta el vencimiento | 13/07/2022           | 12      | 13/07/2021       | 515.200           | 522.289           | AAA          |
| <b>Total</b>   |                |             |        |                      |                      |         |                  | <b>11.868.466</b> | <b>11.911.545</b> |              |

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

El siguiente es el detalle de la cartera de créditos y contratos de leasing al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre 2021:

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

| Junio 2022                |                       |                   |                    |                             |                                       |                    |
|---------------------------|-----------------------|-------------------|--------------------|-----------------------------|---------------------------------------|--------------------|
|                           | Capital               | Provisión Capital | Total, neto        | Intereses y otros conceptos | Provisión Intereses y otros conceptos | Garantía           |
| Compras cartera libranzas | \$ 181.744.624        | 10.882.986        | 170.861.638        | 2.395.768                   | 391.504                               | 3.261.694          |
| Empresarial               | 178.349.303           | 9.770.395         | 168.578.908        | 2.811.322                   | 446.507                               | 128.187.947        |
| Factoring                 | 40.075.801            | 1.198.710         | 38.877.091         | 688.572                     | 67.750                                | -                  |
| Leasing                   | 29.266.714            | 1.448.880         | 27.817.834         | 572.556                     | 275.627                               | 65.900.827         |
| Compra cartera consumo    | 24.575.206            | 3.480.352         | 21.094.854         | 538.285                     | 172.733                               | -                  |
| Pago al vencimiento       | 21.303.498            | 414.217           | 20.889.281         | 377.279                     | 7.109                                 | 6.132.486,00       |
| Libre inversión           | 4.051.077             | 568.249           | 3.482.828          | 123.766                     | 80.904                                | 1.615.814          |
| Empleados                 | 134.981               | 6.508             | 128.473            | 3                           | -                                     | 132.549            |
| <b>TOTAL</b>              | <b>\$ 479.501.204</b> | <b>27.770.297</b> | <b>451.730.907</b> | <b>7.507.551</b>            | <b>1.442.133</b>                      | <b>205.231.317</b> |

| Diciembre 2021            |                       |                      |                    |                                   |   |                    |
|---------------------------|-----------------------|----------------------|--------------------|-----------------------------------|---|--------------------|
|                           | Capital               | Provisión<br>Capital | Total, neto        | Intereses y<br>otros<br>conceptos | Provisión<br>Intereses y otros<br>conceptos | Garantía           |
| Compras cartera libranzas | \$ 144.418.835        | 8.094.337            | 136.324.498        | 1.979.081                         | 245.430                                     | 4.421.986          |
| Empresarial               | 116.800.065           | 11.883.863           | 104.916.202        | 2.269.091                         | 657.101                                     | 81.041.139         |
| Compra cartera consumo    | 52.445.403            | 5.121.852            | 47.323.551         | 1.044.925                         | 273.974                                     | 5.672              |
| Leasing                   | 34.609.430            | 4.662.560            | 29.946.870         | 1.054.391                         | 548.623                                     | 93.472.812         |
| Factoring                 | 28.085.520            | 6.221.282            | 21.864.238         | 947.282                           | 774.978                                     | -                  |
| Pago al vencimiento       | 18.330.961            | 703.787              | 17.627.174         | 372.956                           | 23.684                                      | -                  |
| Libre inversión           | 4.527.741             | 845.733              | 3.682.008          | 132.354                           | 97.955                                      | 1.779.218          |
| Empleados                 | 402.210               | 23.422               | 378.788            | 110                               | 7   | 132.549            |
| <b>TOTAL</b>              | <b>\$ 399.620.165</b> | <b>37.556.836</b>    | <b>362.063.329</b> | <b>7.800.190</b>                  | <b>2.621.752</b>                            | <b>180.853.376</b> |

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

| Junio 2022                                |                       |                                |                   |                                |                    |
|---|-----------------------|--------------------------------|-------------------|--------------------------------|--------------------|
| Cartera comercial                         | Capital               | Intereses y otros<br>conceptos | Provisiones       |                                | Garantía           |
|   |                       |                                | Capital           | Intereses y otros<br>conceptos |                    |
| A- Riesgo normal                          | \$ 213.913.648        | 2.731.382                      | 4.430.498         | 60.116                         | 117.882.051        |
| B- Riesgo aceptable                       | 12.103.375            | 606.680                        | 1.327.272         | 50.343                         | 8.726.430          |
| C- Riesgo apreciable                      | 10.668.671            | 158.041                        | 1.918.720         | 98.145                         | 832.859            |
| D- Riesgo significativo                   | 5.948.502             | 427.967                        | 3.379.131         | 347.761                        | 8.344.434          |
| E- Riesgo incobrable                      | 874.235               | 64.090                         | 874.235           | 45.415                         | -                  |
| <b>Total</b>                              | <b>\$ 243.508.431</b> | <b>3.988.160</b>               | <b>11.929.856</b> | <b>601.780</b>                 | <b>135.785.774</b> |
| <b>Cartera consumo</b>                    |                       |                                |                   |                                |                    |
| A- Riesgo normal                          | \$ 196.312.880        | 2.421.642                      | 7.532.771         | 116.358                        | 3.122.294          |
| B- Riesgo aceptable                       | 852.771               | 20.307                         | 93.542            | 3.599                          | 6.792              |
| C- Riesgo apreciable                      | 3.006.499             | 122.671                        | 1.041.075         | 68.117                         | 16.942             |
| D- Riesgo significativo                   | 5.742.931             | 336.162                        | 4.913.195         | 331.797                        | 205.017            |
| E- Riesgo incobrable                      | 810.978               | 46.053                         | 810.978           | 44.855                         | 193.671            |
| <b>Total</b>                              | <b>\$ 206.726.059</b> | <b>2.946.835</b>               | <b>14.391.561</b> | <b>564.726</b>                 | <b>3.544.716</b>   |
| <b>Total cartera de créditos</b>          |                       |                                |                   |                                |                    |
| A-Riesgo normal                           | \$ 410.226.528        | 5.153.024                      | 11.963.269        | 176.474                        | 121.004.345        |
| B-Riesgo aceptable                        | 12.956.146            | 626.987                        | 1.420.814         | 53.942                         | 8.733.222          |
| C-Riesgo apreciable                       | 13.675.170            | 280.712                        | 2.959.795         | 166.262                        | 849.801            |
| D-Riesgo significativo                    | 11.691.433            | 764.129                        | 8.292.326         | 679.558                        | 8.549.451          |
| E- Riesgo incobrable                      | 1.685.213             | 110.143                        | 1.685.213         | 90.270                         | 193.671            |
| <b>Total</b>                              | <b>\$ 450.234.490</b> | <b>6.934.995</b>               | <b>26.321.417</b> | <b>1.166.506</b>               | <b>139.330.490</b> |
| <b>Total leasing financiero</b>           |                       |                                |                   |                                |                    |
| A-Riesgo normal                           | \$ 26.234.195         | 227.572                        | 426.625           | 5.404                          | 51.721.850         |
| B-Riesgo aceptable                        | 1.220.487             | 18.940                         | 145.939           | 1.174                          | 3.887.476          |
| C-Riesgo apreciable                       | 851.193               | 19.946                         | 107.645           | 4.461                          | 1.057.000          |
| D-Riesgo significativo                    | 960.839               | 306.098                        | 768.671           | 264.588                        | 9.234.501          |
| E- Riesgo incobrable                      | 0                     | 0                              | 0                 | 0                              | 0                  |
| <b>Total</b>                              | <b>\$ 29.266.714</b>  | <b>572.556</b>                 | <b>1.448.880</b>  | <b>275.627</b>                 | <b>65.900.827</b>  |
| <b>Total cartera y leasing financiero</b> |                       |                                |                   |                                |                    |
| A- Riesgo normal                          | \$ 436.460.723        | 5.380.596                      | 12.389.894        | 181.878                        | 172.726.195        |
| B- Riesgo aceptable                       | 14.176.633            | 645.927                        | 1.566.753         | 55.116                         | 12.620.698         |
| C- Riesgo apreciable                      | 14.526.363            | 300.658                        | 3.067.440         | 170.723                        | 1.906.801          |
| D- Riesgo significativo                   | 12.652.272            | 1.070.227                      | 9.060.997         | 944.146                        | 17.783.952         |
| E- Riesgo incobrable                      | 1.685.213             | 110.143                        | 1.685.213         | 90.270                         | 193.671            |
| <b>TOTAL</b>                              | <b>\$ 479.501.204</b> | <b>7.507.551</b>               | <b>27.770.297</b> | <b>1.442.133</b>               | <b>205.231.317</b> |

Diciembre 2021

|   | Capital               | Intereses y otros<br>conceptos | Provisiones       |                                |                    |
|---|-----------------------|--------------------------------|-------------------|--------------------------------|--------------------|
|   |                       |                                | Capital           | Intereses y otros<br>conceptos | Garantía           |
| <b>Cartera comercial</b>                  |                       |                                |                   |                                |                    |
| A- Riesgo normal                          | \$ 126.552.081        | 1.518.987                      | 4.090.092         | 66.288                         | 51.942.803         |
| B- Riesgo aceptable                       | 10.463.955            | 346.900                        | 461.904           | 33.526                         | 8.823.096          |
| C- Riesgo apreciable                      | 12.135.562            | 356.908                        | 1.707.814         | 101.805                        | 1.741.043          |
| D- Riesgo significativo                   | 11.300.749            | 735.944                        | 6.246.253         | 616.424                        | 14.851.818         |
| E- Riesgo incobrable                      | 7.102.580             | 759.254                        | 7.102.580         | 734.632                        | 5.142.471          |
| <b>Total</b>                              | <b>\$ 167.554.927</b> | <b>3.717.993</b>               | <b>19.608.643</b> | <b>1.552.675</b>               | <b>82.501.231</b>  |
| <b>Cartera consumo</b>                    |                       |                                |                   |                                |                    |
| A- Riesgo normal                          | \$ 185.834.861        | 2.452.619                      | 7.670.493         | 111.871                        | 4.210.288          |
| B- Riesgo aceptable                       | 1.172.474             | 30.564                         | 139.058           | 4.786                          | 136.895            |
| C- Riesgo apreciable                      | 6.603.613             | 306.312                        | 2.207.877         | 170.469                        | 188.406            |
| D- Riesgo significativo                   | 3.191.579             | 199.242                        | 2.614.924         | 195.192                        | 159.037            |
| E- Riesgo incobrable                      | 653.281               | 39.069                         | 653.281           | 38.136                         | 184.707            |
| <b>Total</b>                              | <b>\$ 197.455.808</b> | <b>3.027.806</b>               | <b>13.285.633</b> | <b>520.454</b>                 | <b>4.879.333</b>   |
| <b>Total cartera de créditos</b>          |                       |                                |                   |                                |                    |
| A-Riesgo normal                           | \$ 312.386.942        | 3.971.606                      | 11.760.585        | 178.159                        | 56.153.091         |
| B-Riesgo aceptable                        | 11.636.429            | 377.464                        | 600.962           | 38.312                         | 8.959.991          |
| C-Riesgo apreciable                       | 18.739.175            | 663.220                        | 3.915.691         | 272.274                        | 1.929.449          |
| D-Riesgo significativo                    | 14.492.328            | 935.186                        | 8.861.177         | 811.616                        | 15.010.855         |
| E- Riesgo incobrable                      | 7.755.861             | 798.323                        | 7.755.861         | 772.768                        | 5.327.178          |
| <b>Total</b>                              | <b>\$ 365.010.735</b> | <b>6.745.799</b>               | <b>32.894.276</b> | <b>2.073.129</b>               | <b>87.380.564</b>  |
| <b>Total leasing financiero</b>           |                       |                                |                   |                                |                    |
| A-Riesgo normal                           | \$ 26.184.129         | 180.275                        | 531.508           | 6.380                          | 52.570.083         |
| B-Riesgo aceptable                        | 2.854.353             | 199.973                        | 92.498            | 13.776                         | 7.103.430          |
| C-Riesgo apreciable                       | 3.032.474             | 499.293                        | 2.257.738         | 408.006                        | 28.557.512         |
| D-Riesgo significativo                    | 1.951.776             | 122.434                        | 1.194.118         | 68.045                         | 3.964.936          |
| E- Riesgo incobrable                      | 586.698               | 52.416                         | 586.698           | 52.416                         | 1.276.851          |
| <b>Total</b>                              | <b>\$ 34.609.430</b>  | <b>1.054.391</b>               | <b>4.662.560</b>  | <b>548.623</b>                 | <b>93.472.812</b>  |
| <b>Total cartera y leasing financiero</b> |                       |                                |                   |                                |                    |
| A- Riesgo normal                          | \$ 338.571.071        | 4.151.881                      | 12.292.093        | 184.539                        | 108.723.174        |
| B- Riesgo aceptable                       | 14.490.782            | 577.437                        | 693.460           | 52.088                         | 16.063.421         |
| C- Riesgo apreciable                      | 21.771.649            | 1.162.513                      | 6.173.429         | 680.280                        | 30.486.961         |
| D- Riesgo significativo                   | 16.444.104            | 1.057.620                      | 10.055.295        | 879.661                        | 18.975.791         |
| E- Riesgo incobrable                      | 8.342.559             | 850.739                        | 8.342.559         | 825.184                        | 6.604.029          |
| <b>TOTAL</b>                              | <b>\$ 399.620.165</b> | <b>7.800.190</b>               | <b>37.556.836</b> | <b>2.621.752</b>               | <b>180.853.376</b> |

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

| Junio 2022                |                       |                             |                   |                             |                    |
|---------------------------|-----------------------|-----------------------------|-------------------|-----------------------------|--------------------|
| Cartera de créditos       | Capital               | Intereses y otros conceptos | Provisiones       |                             |                    |
|                           |                       |                             | Capital           | Intereses y otros conceptos | Garantía           |
| Antioquia                 | \$ 223.573.432        | 3.075.750                   | 12.996.617        | 408.600                     | 60.115.411         |
| Cundinamarca              | 172.659.011           | 2.812.799                   | 10.107.273        | 484.484                     | 50.587.968         |
| Valle y Cauca             | 5.951.700             | 111.947                     | 926.865           | 77.066                      | 275.224            |
| Atlántico                 | 36.949.023            | 650.933                     | 1.684.655         | 112.802                     | 14.927.722         |
| Santander                 | 11.101.324            | 283.566                     | 606.007           | 83.553                      | 13.424.165         |
| <b>Total</b>              | <b>\$ 450.234.490</b> | <b>6.934.995</b>            | <b>26.321.417</b> | <b>1.166.505</b>            | <b>139.330.490</b> |
| <b>Leasing financiero</b> |                       |                             |                   |                             |                    |
| Antioquia                 | \$ 3.969.681          | 46.348                      | 247.432           | 8.987                       | 8.962.490          |
| Cundinamarca              | 21.653.948            | 490.439                     | 1.141.527         | 265.013                     | 48.765.170         |
| Valle y Cauca             | 2.469.496             | 15.134                      | 38.526            | 521                         | 5.357.267          |
| Atlántico                 | 1.173.589             | 20.634                      | 21.395            | 1.105                       | 2.815.900          |
| <b>Total</b>              | <b>\$ 29.266.714</b>  | <b>572.556</b>              | <b>1.448.880</b>  | <b>275.627</b>              | <b>65.900.827</b>  |
| <b>TOTAL</b>              | <b>\$ 479.501.204</b> | <b>7.507.551</b>            | <b>27.770.297</b> | <b>1.442.133</b>            | <b>205.231.317</b> |

| Diciembre 2021            |                       |                             |                   |                             |                    |
|---------------------------|-----------------------|-----------------------------|-------------------|-----------------------------|--------------------|
| Cartera de créditos       | Capital               | Intereses y otros conceptos | Provisiones       |                             |                    |
|                           |                       |                             | Capital           | Intereses y otros conceptos | Garantía           |
| Antioquia                 | \$ 186.368.262        | 3.396.974                   | 15.586.946        | 891.297                     | 49.127.062         |
| Cundinamarca              | 145.186.499           | 2.705.915                   | 12.003.669        | 793.977                     | 20.103.292         |
| Valle y Cauca             | 10.295.043            | 217.533                     | 3.170.693         | 189.963                     | 4.482.540          |
| Atlántico                 | 15.138.802            | 178.535                     | 1.391.763         | 105.209                     | 6.558.222          |
| Santander                 | 8.022.129             | 246.842                     | 741.205           | 92.683                      | 7.109.448          |
| <b>Total</b>              | <b>\$ 365.010.735</b> | <b>6.745.799</b>            | <b>32.894.276</b> | <b>2.073.129</b>            | <b>87.380.564</b>  |
| <b>Leasing financiero</b> |                       |                             |                   |                             |                    |
| Antioquia                 | \$ 5.180.882          | 323.844                     | 3.114.000         | 223.677                     | 29.298.390         |
| Cundinamarca              | 22.770.932            | 505.097                     | 1.359.244         | 300.768                     | 50.878.693         |
| Valle y Cauca             | 2.761.865             | 13.122                      | 62.116            | 726                         | 5.357.267          |
| Atlántico                 | 3.895.751             | 212.328                     | 127.200           | 23.452                      | 7.938.462          |
| <b>Total</b>              | <b>\$ 34.609.430</b>  | <b>1.054.391</b>            | <b>4.662.560</b>  | <b>548.623</b>              | <b>93.472.812</b>  |
| <b>TOTAL</b>              | <b>\$ 399.620.165</b> | <b>7.800.190</b>            | <b>37.556.836</b> | <b>2.621.752</b>            | <b>180.853.376</b> |

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

| Junio 2022   |                       |                             |                   |                             |                    |
|--|-----------------------|-----------------------------|-------------------|-----------------------------|--------------------|
| Cartera de créditos  | Capital               | Intereses y otros conceptos | Provisiones       |                             | Garantía           |
|  |                       |                             | Capital           | Intereses y otros conceptos |                    |
| Agricultura, ganadería, caza, silvicultura y pesca   | \$ 2.075.750          | 105.752                     | 96.172            | 3.963                       | 5.304.661          |
| Explotación de minas y canteras  | 6.890.699             | 26.501                      | 123.438           | 382                         | -                  |
| Industrias manufactureras  | 31.576.576            | 389.838                     | 2.899.924         | 98.299                      | 3.885.787          |
| Suministro de electricidad, gas y agua   | 13.921.040            | 283.676                     | 356.812           | 13.053                      | -                  |
| Construcción   | 48.920.829            | 924.514                     | 1.776.961         | 77.198                      | 23.811.435         |
| Comercio, reparación, restaurantes y hotel   | 44.842.675            | 1.029.500                   | 3.058.512         | 291.271                     | 22.455.496         |
| Transporte, almacenamiento y comunicaciones  | 16.242.230            | 97.295                      | 1.068.450         | 7.757                       | 2.641.691          |
| Establecimientos financieros, seguros, actividades inmobiliaria y servicios a las empresas | 71.908.516            | 1.056.418                   | 2.267.889         | 99.186                      | 58.229.719         |
| Actividades servicios sociales, comunales y personales                                     | 7.121.929             | 71.334                      | 167.720           | 3.273                       | 19.379.987         |
| Asalariados  | 206.541.574           | 2.935.264                   | 14.385.249        | 564.335                     | 3.587.914          |
| Rentistas de capital   | 192.672               | 14.903                      | 120.290           | 7.789                       | 33.800             |
| <b>Total</b>   | <b>\$ 450.234.490</b> | <b>6.934.995</b>            | <b>26.321.417</b> | <b>1.166.506</b>            | <b>139.330.490</b> |
| <b>Leasing financiero</b>  |                       |                             |                   |                             |                    |
| Agricultura, ganadería, caza, silvicultura y pesca   | \$ 1.024.510          | 12.180                      | 38.460            | 3.052                       | 1.160.487          |
| Industrias manufactureras  | 1.158.434             | 109.389                     | 21.110            | 89.943                      | 9.730.068          |
| Comercio, reparación, restaurantes y hotel   | 5.446.511             | 103.813                     | 1.029.077         | 15.228                      | 16.117.920         |
| Transporte, almacenamiento y comunicaciones  | 1.235.839             | 10.630                      | 16.896            | 6.456                       | 49.200             |
| Establecimientos financieros, seguros, actividades inmobiliaria y servicios a las empresas | 19.810.970            | 319.334                     | 321.571           | 160.022                     | 35.428.963         |
| Actividades servicios sociales, comunales y personales                                     | 197.149               | 1.446                       | 2.890             | 21                          | 591.757            |
| Asalariados  | 207.345               | 4.523                       | 13.331            | 453                         | 915.174            |
| Rentistas de capital   | 185.956               | 11.241                      | 5.545             | 452                         | 1.907.258          |
| <b>Total</b>   | <b>\$ 29.266.714</b>  | <b>572.556</b>              | <b>1.448.880</b>  | <b>275.627</b>              | <b>65.900.827</b>  |
| <b>TOTAL</b>   | <b>\$ 479.501.204</b> | <b>7.507.551</b>            | <b>27.770.297</b> | <b>1.442.133</b>            | <b>205.231.317</b> |

**Diciembre 2021**

|   |           | Provisiones        |                             |                   |                             | Garantía           |
|---|-----------|--------------------|-----------------------------|-------------------|-----------------------------|--------------------|
|   |           | Capital            | Intereses y otros conceptos | Capital           | Intereses y otros conceptos |                    |
| <b>Cartera de créditos</b>  |           |                    |                             |                   |                             |                    |
| Agricultura, ganadería, caza, silvicultura y pesca  | \$        | 3.745.057          | 66.060                      | 191.039           | 3.485                       | 5.304.660          |
| Explotación de minas y canteras   |           | 8.240.780          | 30.904                      | 167.232           | 483                         | -                  |
| Industrias manufactureras   |           | 22.563.883         | 264.892                     | 2.952.404         | 132.389                     | 4.948.656          |
| Suministro de electricidad, gas y agua  |           | 4.112.125          | 49.858                      | 191.965           | 5.757                       | -                  |
| Construcción  |           | 22.469.415         | 682.873                     | 2.045.545         | 129.010                     | 1.297.484          |
| Comercio, reparación, restaurantes y hotel  |           | 36.826.726         | 1.503.500                   | 9.974.603         | 1.083.863                   | 22.488.278         |
| Transporte, almacenamiento y comunicaciones   |           | 7.972.038          | 72.901                      | 1.066.859         | 44.734                      | 1.299.873          |
| Establecimientos financieros, seguros, actividades inmobiliarias y servicios a las empresas |           | 20.700.011         | 349.842                     | 438.829           | 221.224                     | 36.706.758         |
| Actividades servicios sociales, comunales y personales                                      |           | 7.538.841          | 75.227                      | 222.763           | 6.467                       | 19.391.258         |
| Asalariados   |           | 200.560.490        | 3.238.855                   | 13.426.424        | 537.658                     | 4.879.333          |
| Rentistas de capital  |           | 367.876            | 15.361                      | 233.283           | 10.091                      | 60.500             |
| <b>Total</b>  | <b>\$</b> | <b>365.010.735</b> | <b>6.745.799</b>            | <b>32.894.276</b> | <b>2.073.129</b>            | <b>87.380.564</b>  |
| <b>Leasing financiero</b>   |           |                    |                             |                   |                             |                    |
| Agricultura, ganadería, caza, silvicultura y pesca  | \$        | 1.163.939          | 7.389                       | 43.917            | 1.453                       | 1.160.488          |
| Industrias manufactureras   |           | 1.608.523          | 103.791                     | 53.614            | 82.631                      | 9.730.069          |
| Construcción  |           | 257.994            | 15.167                      | 148.228           | 15.167                      | -                  |
| Comercio, reparación, restaurantes y hotel  |           | 7.919.670          | 375.995                     | 3.821.028         | 203.983                     | 36.247.390         |
| Transporte, almacenamiento y comunicaciones   |           | 27.596             | 10.170                      | 5.627             | 10.063                      | 1.384.003          |
| Establecimientos financieros, seguros, actividades inmobiliarias y servicios a las empresas |           | 20.700.011         | 349.842                     | 438.829           | 221.224                     | 36.706.758         |
| Actividades servicios sociales, comunales y personales                                      |           | 2.495.337          | 181.928                     | 76.504            | 12.995                      | 5.714.318          |
| Asalariados   |           | 217.828            | 4.136                       | 53.663            | 576                         | 915.174            |
| Rentistas de capital  |           | 218.532            | 5.973                       | 21.150            | 531                         | 1.614.612          |
| <b>Total</b>  | <b>\$</b> | <b>34.609.430</b>  | <b>1.054.391</b>            | <b>4.662.560</b>  | <b>548.623</b>              | <b>93.472.812</b>  |
| <b>TOTAL</b>  | <b>\$</b> | <b>399.620.165</b> | <b>7.800.190</b>            | <b>37.556.836</b> | <b>2.621.752</b>            | <b>180.853.376</b> |

## Movimiento de las provisiones

El siguiente es el movimiento de la provisión de cartera y de los contratos de leasing al 30 de junio de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021:

|  |           | Junio 2022        | Diciembre 2021    | Junio 2021        |
|--|-----------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Saldo inicial                                    | \$        | 37.556.836        | 30.691.434        | 30.691.434        |
| (+) Provisión cargada a gastos de operación      |           | 12.174.550        | 27.035.401        | 13.274.719        |
| (-) Castigos                                     |           | (10.013.151)      | (10.225.902)      | (10.225.902)      |
| (-) Reintegros a ingresos por recuperaciones (1) |           | (11.947.938)      | (9.944.097)       | (6.270.938)       |
| <b>Total provisión de cartera</b>                | <b>\$</b> | <b>27.770.297</b> | <b>37.556.836</b> | <b>27.469.313</b> |



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

Los castigos de cartera realizados en el mes de marzo de 2022 generaron una disminución en el saldo de la provisión de cartera.

## Compra y venta de cartera

El siguiente es el detalle de las compras de cartera que se realizaron durante el primer semestre de 2022 y durante el año 2021:

| Contraparte                          | Tipo de cartera              | Valor negociado       | Saldo capital 2022 | Plazo promedio mes | Tasa promedio |
|--------------------------------------|------------------------------|-----------------------|--------------------|--------------------|---------------|
| Excelcredit S.A.                     | Libranzas interés compartido | \$ 216.087.504        | 145.486.526        | 110                | 16 % E.A.     |
| Excelcredit S.A.                     | Libranzas pago prima         | 62.811.475            | 36.258.099         | 101                | 15 % E.A.     |
| PA FC Referencia Fenalco Bogotá      | Consumo                      | 47.001.336            | 21.236.069         | 21                 | 17 % E.A.     |
| Patrimonio Autónomo FC Recurso Listo | Consumo                      | 10.664.397            | 3.118.135          | 27                 | 16 % E.A.     |
| Referencia S.A.S.                    | Consumo                      | 1.690.224             | 221.001            | 25                 | 16 % E.A.     |
|                                      |                              | <b>\$ 338.254.936</b> | <b>206.319.830</b> |                    |               |

| Contraparte                          | Tipo de cartera              | Valor negociado       | Saldo capital 2021 | Plazo promedio mes | Tasa promedio |
|--------------------------------------|------------------------------|-----------------------|--------------------|--------------------|---------------|
| Excelcredit S.A.                     | Libranzas interés compartido | 159.200.611           | 94.583.155         | 104                | 15% EA        |
| Excelcredit S.A.                     | Libranzas pago prima         | \$ 98.657.522         | 49.835.680         | 102                | 15% EA        |
| PA FC Referencia Fenalco Bogotá      | Consumo                      | 78.114.287            | 44.282.877         | 19                 | 17% EA        |
| Patrimonio Autónomo FC Recurso Listo | Consumo                      | 21.162.474            | 7.281.609          | 21                 | 16% EA        |
| Referencia S.A.S.                    | Consumo                      | 3.084.692             | 880.917            | 22                 | 16% EA        |
|                                      |                              | <b>\$ 360.219.586</b> | <b>196.864.238</b> |                    |               |

Hasta diciembre de 2021 se realizaron compras de cartera al patrimonio autónomo FC Referencia Fenalco Bogotá bajo el modelo de compra de cartera sin responsabilidad (compras de cartera en firme). Durante el primer semestre del 2022 solamente se realizaron compras de cartera al originador Excelcredit, bajo el modelo de compra sin responsabilidad, es decir compra en firme.

Durante el primer semestre de 2022, la Compañía continuó pagando un seguro de crédito sobre algunas obligaciones puntuales de la cartera de libranzas, el cual cubre el 50% del saldo del capital expuesto por cliente específico. Adicionalmente, el mecanismo de la fianza cambio a finales del año 2021 y actualmente sólo se ceden las fianzas sobre operaciones que se están retanqueando de créditos que anteriormente fueron compradas con fianza. A través del Fondo de Garantías de Antioquia se continúan recibiendo cesiones de fianzas, pero en montos más bajos con respecto a los años 2021 y 2020, además porque el saldo total de la fianza fue reclamado por la Compañía en septiembre del año 2021, y no quedo saldo representativo por cobrar.

## Cartera reestructurada

El siguiente es el detalle de la cartera de crédito reestructurada al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre 2021:

| Junio 2022          |                    |                      |                             |                  |                             |                   |
|---------------------|--------------------|----------------------|-----------------------------|------------------|-----------------------------|-------------------|
| Tipo de acuerdo     | Número Operaciones | Capital              | Intereses y otros conceptos | Provisiones      |                             | Garantía          |
|                     |                    |                      |                             | Capital          | Intereses y otros conceptos |                   |
| Procesos ordinarios | 43                 | \$ 5.981.809         | 139.753                     | 2.563.741        | 48.173                      | 16.707.764        |
| Proceso concursal   | 29                 | 6.789.808            | 158.581                     | 1.828.694        | 151.869                     | 378.467           |
| <b>Total</b>        | <b>72</b>          | <b>\$ 12.771.617</b> | <b>298.334</b>              | <b>4.392.435</b> | <b>200.042</b>              | <b>17.086.231</b> |

| Diciembre 2021      |                    |                      |                             |                  |                             |                   |
|---------------------|--------------------|----------------------|-----------------------------|------------------|-----------------------------|-------------------|
| Tipo de acuerdo     | Número operaciones | Capital              | Intereses y otros conceptos | Provisiones      |                             | Garantía          |
|                     |                    |                      |                             | Capital          | Intereses y otros conceptos |                   |
| Procesos ordinarios | 46                 | \$ 6.997.305         | 234.242                     | 3.650.965        | 112.350                     | 15.371.773        |
| Proceso concursal   | 38                 | 9.724.572            | 501.688                     | 4.351.411        | 399.050                     | 19.914.543        |
| <b>Total</b>        | <b>84</b>          | <b>\$ 16.721.877</b> | <b>735.930</b>              | <b>8.002.376</b> | <b>511.400</b>              | <b>35.286.316</b> |

El siguiente es el detalle de la cartera de créditos reestructurados por calificación al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre 2021:

| Junio 2022                          |                    |                      |                             |                  |                             |                   |
|-------------------------------------|--------------------|----------------------|-----------------------------|------------------|-----------------------------|-------------------|
| Cartera comercial                   | Número Operaciones | Capital              | Intereses y otros conceptos | Provisiones      |                             | Garantía          |
|                                     |                    |                      |                             | Capital          | Intereses y otros conceptos |                   |
| A- Normal                           | 1                  | \$ 138.119           | 1.800                       | 3.184            | 143                         | 7.611.159         |
| B- Aceptable                        | 10                 | 1.423.977            | 25.674                      | 64.338           | 8.359                       | 63.206            |
| C- Deficiente                       | 17                 | 6.389.216            | 36.731                      | 1.451.990        | 24.620                      | 832.859           |
| D- Difícil cobro                    | 14                 | 2.280.797            | 130.793                     | 1.504.970        | 130.793                     | 322.174           |
| E- Incobrable                       | 3                  | 372.870              | 18.717                      | 372.870          | 18.717                      | -                 |
| <b>Total</b>                        | <b>45</b>          | <b>\$ 10.604.979</b> | <b>213.715</b>              | <b>3.397.352</b> | <b>182.632</b>              | <b>8.829.398</b>  |
| <b>Cartera consumo</b>              |                    |                      |                             |                  |                             |                   |
| A- Normal                           | 13                 | \$ 286.279           | 13.857                      | 14.530           | 331                         | 8.801,00          |
| B- Aceptable                        | 2                  | 15.808               | 1.558                       | 1.133            | 27                          | 6.792,00          |
| C- Deficiente                       | 1                  | 19.976               | 1.337                       | 5.595            | 184                         | -                 |
| D- Difícil cobro                    | 4                  | 39.293               | 3.436                       | 30.329           | 1.072                       | -                 |
| E- Incobrable                       | 2                  | 33.225               | 625                         | 24.527           | 293                         | -                 |
| <b>Total</b>                        | <b>22</b>          | <b>\$ 394.581</b>    | <b>20.813</b>               | <b>76.114</b>    | <b>1.907</b>                | <b>15.593</b>     |
| <b>Leasing financiero comercial</b> |                    |                      |                             |                  |                             |                   |
| A- Normal                           | 2                  | \$ 40.685            | 774                         | 1.131            | 54                          | 6.253.259         |
| B- Aceptable                        | 1                  | 519.340              | 1.068                       | 116.632          | 335                         | 1.139.933         |
| C- Deficiente                       | 1                  | 251.193              | 8.361                       | 32.535           | 3.022                       | -                 |
| D- Difícil cobro                    | 1                  | 960.839              | 53.603                      | 768.671          | 12.092                      | 848.048           |
| <b>Total</b>                        | <b>5</b>           | <b>\$ 1.772.057</b>  | <b>63.806</b>               | <b>918.969</b>   | <b>15.503</b>               | <b>8.241.240</b>  |
| <b>Total</b>                        | <b>72</b>          | <b>\$ 12.771.617</b> | <b>298.334</b>              | <b>4.392.435</b> | <b>200.042</b>              | <b>17.086.231</b> |

**Diciembre 2021**

|                                     | Número<br>operaciones | Capital              | Intereses y<br>otros<br>conceptos | Provisiones      |                                   | Garantía          |
|-------------------------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------------------|------------------|-----------------------------------|-------------------|
|                                     |                       |                      |                                   | Capital          | Intereses y<br>otros<br>conceptos |                   |
| <b>Cartera comercial</b>            |                       |                      |                                   |                  |                                   |                   |
| A- Normal                           | 2                     | \$ 289.209           | 357                               | 4.975            | 30                                | 30.525            |
| B- Aceptable                        | 10                    | 1.256.992            | 25.965                            | 78.791           | 8.827                             | 93.696            |
| C- Deficiente                       | 13                    | 5.095.610            | 11.663                            | 694.676          | 10.203                            | 782.119           |
| D- Difícil cobro                    | 22                    | 4.834.826            | 224.231                           | 2.837.040        | 194.309                           | 6.812.702         |
| E- Incobrable                       | 9                     | 747.725              | 93.984                            | 747.725          | 69.362                            | -                 |
| <b>Total</b>                        | <b>56</b>             | <b>\$ 12.224.362</b> | <b>356.200</b>                    | <b>4.363.207</b> | <b>282.731</b>                    | <b>7.719.042</b>  |
| <b>Cartera consumo</b>              |                       |                      |                                   |                  |                                   |                   |
| A- Normal                           | 5                     | \$ 164.707           | 1.088                             | 4.804            | 30                                | -                 |
| B- Aceptable                        | 2                     | 25.519               | 1.478                             | 3.221            | 93                                | -                 |
| C- Deficiente                       | 9                     | 220.816              | 15.455                            | 54.284           | 1.437                             | 20.631            |
| D- Difícil cobro                    | 4                     | 42.588               | 4.798                             | 18.439           | 780                               | 5.226             |
| E- Incobrable                       | 1                     | 19.347               | 700                               | 19.347           | 700                               | -                 |
| <b>Total</b>                        | <b>21</b>             | <b>\$ 472.977</b>    | <b>23.519</b>                     | <b>100.095</b>   | <b>3.040</b>                      | <b>25.857</b>     |
| <b>Leasing financiero comercial</b> |                       |                      |                                   |                  |                                   |                   |
| A- Normal                           | 2                     | \$ 44.527            | 1.937                             | 1.233            | 84                                | 6.253.259         |
| C- Deficiente                       | 2                     | 2.432.474            | 246.823                           | 2.182.472        | 171.085                           | 19.163.259        |
| D- Difícil cobro                    | 1                     | 960.839              | 67.257                            | 768.671          | 14.266                            | 848.048           |
| E- Incobrable                       | 2                     | 586.698              | 40.194                            | 586.698          | 40.194                            | 1.276.851         |
| <b>Total</b>                        | <b>7</b>              | <b>\$ 4.024.538</b>  | <b>356.211</b>                    | <b>3.539.074</b> | <b>225.629</b>                    | <b>27.541.417</b> |
| <b>Total</b>                        | <b>84</b>             | <b>\$ 16.721.877</b> | <b>735.930</b>                    | <b>8.002.376</b> | <b>511.400</b>                    | <b>35.286.316</b> |

El siguiente es el detalle de la cartera de créditos reestructurados por zona geográfica al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre 2021:

**Junio 2022**

| Cartera de créditos       | Número<br>Operaciones | Capital              | Intereses y otros<br>conceptos | Provisiones      |                                | Garantía          |
|---------------------------|-----------------------|----------------------|--------------------------------|------------------|--------------------------------|-------------------|
|                           |                       |                      |                                | Capital          | Intereses y otros<br>conceptos |                   |
| Antioquia                 | 33                    | \$ 3.466.519         | 55.862                         | 1.578.888        | 35.604                         | 7.632.978         |
| Atlántico                 | 7                     | 2.626.120            | 53.981                         | 631.791          | 31.374                         | 327.906           |
| Cundinamarca              | 19                    | 3.431.763            | 21.083                         | 513.214          | 11.862                         | 826.633           |
| Santander                 | 3                     | 221.765              | 38.785                         | 176.700          | 38.785                         | 50.561            |
| Valle                     | 5                     | 1.253.393            | 64.817                         | 572.873          | 66.914                         | 6.913             |
| <b>Total</b>              | <b>67</b>             | <b>\$ 10.999.560</b> | <b>234.528</b>                 | <b>3.473.466</b> | <b>184.539</b>                 | <b>8.844.991</b>  |
| <b>Leasing financiero</b> |                       |                      |                                |                  |                                |                   |
| Antioquia                 | 1                     | \$ 519.338           | 1.068                          | 116.631          | 335                            | 1.139.933         |
| Cundinamarca              | 4                     | 1.252.719            | 62.738                         | 802.338          | 15.168                         | 7.101.307         |
| <b>Total</b>              | <b>5</b>              | <b>\$ 1.772.057</b>  | <b>63.806</b>                  | <b>918.969</b>   | <b>15.503</b>                  | <b>8.241.240</b>  |
| <b>Total</b>              | <b>72</b>             | <b>\$ 12.771.617</b> | <b>298.334</b>                 | <b>4.392.435</b> | <b>200.042</b>                 | <b>17.086.231</b> |

| Diciembre 2021            |                    |                      |                             |                  |                             |                   |
|---------------------------|--------------------|----------------------|-----------------------------|------------------|-----------------------------|-------------------|
| Cartera de créditos       | Número operaciones | Capital              | Intereses y otros conceptos | Provisiones      |                             | Garantía          |
|                           |                    |                      |                             | Capital          | Intereses y otros conceptos |                   |
| Antioquia                 | 37                 | \$ 4.417.999         | 165.899                     | 2.191.383        | 97.464                      | 6.314.278         |
| Atlántico                 | 7                  | 2.779.409            | 51.098                      | 651.060          | 31.374                      | 335.706           |
| Cundinamarca              | 23                 | 3.904.330            | 49.949                      | 808.414          | 42.186                      | 984.842           |
| Santander                 | 5                  | 327.576              | 47.796                      | 236.262          | 47.780                      | 95.844            |
| Valle                     | 5                  | 1.268.025            | 64.977                      | 576.183          | 66.967                      | 14.229            |
| <b>Total</b>              | <b>77</b>          | <b>\$ 12.697.339</b> | <b>379.719</b>              | <b>4.463.302</b> | <b>285.771</b>              | <b>7.744.899</b>  |
| <b>Leasing financiero</b> |                    |                      |                             |                  |                             |                   |
| Antioquia                 | 3                  | \$ 2.731.969         | 282.988                     | 2.731.969        | 209.852                     | 20.440.110        |
| Cundinamarca              | 4                  | 1.292.569            | 73.223                      | 807.105          | 15.777                      | 7.101.307         |
| <b>Total</b>              | <b>7</b>           | <b>\$ 4.024.538</b>  | <b>356.211</b>              | <b>3.539.074</b> | <b>225.629</b>              | <b>27.541.417</b> |
| <b>Total</b>              | <b>84</b>          | <b>\$ 16.721.877</b> | <b>735.930</b>              | <b>8.002.376</b> | <b>511.400</b>              | <b>35.286.316</b> |

El siguiente es el detalle de la cartera de créditos reestructurados por sector económico al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre 2021:

| Junio 2022  |                |                      |                             |                  |                             |                   |
|---|----------------|----------------------|-----------------------------|------------------|-----------------------------|-------------------|
| Cartera de créditos   | Número Operac. | Capital              | Intereses y otros conceptos | Provisiones      |                             | Garantía          |
|   |                |                      |                             | Capital          | Intereses y otros conceptos |                   |
| Agricultura, ganadería, caza, silvicultura y pesca  | 2              | \$ 342.961           | 2.386                       | 49.445           | 1.357                       | 782.118           |
| Explotación de minas y canteras   | 1              | 263.436              | -                           | 33.830           | -                           | -                 |
| Industrias manufactureras   | 13             | 2.682.750            | 28.967                      | 1.315.256        | 28.795                      | 28.920            |
| Construcción  | 8              | 770.652              | 53.669                      | 677.637          | 46.152                      | 271.613           |
| Comercio, reparación, restaurantes y hoteles  | 13             | 3.154.782            | 127.023                     | 916.287          | 105.703                     | 7.724.927         |
| Transporte, almacenamiento y comunicaciones   | 8              | 3.390.397            | 1.668                       | 404.897          | 625                         | 21.820            |
| Asalariados (solo para persona natural)   | 22             | 394.582              | 20.815                      | 76.114           | 1.907                       | 15.593            |
| <b>Total</b>  | <b>67</b>      | <b>\$ 10.999.560</b> | <b>234.528</b>              | <b>3.473.466</b> | <b>184.539</b>              | <b>8.844.991</b>  |
| <b>Leasing financiero</b>   |                |                      |                             |                  |                             |                   |
| Agricultura, ganadería, caza, silvicultura y pesca  | 1              | \$ 251.193           | 8.362                       | 32.535           | 3.023                       | -                 |
| Comercio, reparación, restaurantes y hoteles  | 3              | 1.482.124            | 54.687                      | 885.319          | 12.427                      | 7.508.059         |
| Establecimientos financieros, seguros, actividades inmobiliarias y servicios a las empresas | 1              | 38.740               | 757                         | 1.115            | 53                          | 733.181           |
| <b>Total</b>  | <b>5</b>       | <b>\$ 1.772.057</b>  | <b>63.806</b>               | <b>918.969</b>   | <b>15.503</b>               | <b>8.241.240</b>  |
| <b>Total</b>  | <b>72</b>      | <b>\$ 12.771.617</b> | <b>298.334</b>              | <b>4.392.435</b> | <b>200.042</b>              | <b>17.086.231</b> |

**Diciembre 2021**

| Cartera de créditos   | Número operac. | Capital              | Intereses y otros conceptos | Provisiones      |                             | Garantía          |
|---|----------------|----------------------|-----------------------------|------------------|-----------------------------|-------------------|
|   |                |                      |                             | Capital          | Intereses y otros conceptos |                   |
| Agricultura, ganadería, caza, silvicultura y pesca  | 2              | \$ 357.040           | 1.205                       | 52.311           | 670                         | 782.119           |
| Explotación de minas y canteras   | 1              | 263.436              | -                           | 33.830           | -                           | -                 |
| Industrias manufactureras   | 19             | 3.102.104            | 78.136                      | 1.623.281        | 75.678                      | 176.018           |
| Suministro de electricidad, gas y agua  | 1              | 86.843               | 7.283                       | 86.843           | 4.396                       | -                 |
| Construcción  | 9              | 1.115.093            | 117.517                     | 869.784          | 71.573                      | 330.421           |
| Comercio, reparación, restaurantes y hoteles  | 15             | 3.551.613            | 129.611                     | 1.168.551        | 112.969                     | 6.315.797         |
| Transporte, almacenamiento y comunicaciones   | 8              | 3.579.837            | 5.509                       | 424.890          | 505                         | 30.489            |
| Establecimientos financieros, seguros, actividades inmobiliarias y servicios a las empresas | 1              | 168.396              | 16.940                      | 103.717          | 16.940                      | 84.198            |
| Asalariados (solo para persona natural)   | 21             | 472.977              | 23.518                      | 100.095          | 3.040                       | 25.857            |
| <b>Total</b>  | <b>77</b>      | <b>\$ 12.697.339</b> | <b>379.719</b>              | <b>4.463.302</b> | <b>285.771</b>              | <b>7.744.899</b>  |
| <b>Leasing financiero</b>   |                |                      |                             |                  |                             |                   |
| Agricultura, ganadería, caza, silvicultura y pesca  | 1              | \$ 287.199           | 4.030                       | 37.201           | 1.427                       | -                 |
| Comercio, reparación, restaurantes y hoteles  | 4              | 3.642.747            | 316.137                     | 3.448.195        | 189.994                     | 26.671.318        |
| Establecimientos financieros, seguros, actividades inmobiliarias y servicios a las empresas | 2              | 94.592               | 36.044                      | 53.678           | 34.208                      | 870.099           |
| <b>Total</b>  | <b>7</b>       | <b>\$ 4.024.538</b>  | <b>356.211</b>              | <b>3.539.074</b> | <b>225.629</b>              | <b>27.541.417</b> |
| <b>Total</b>  | <b>84</b>      | <b>\$ 16.721.877</b> | <b>735.930</b>              | <b>8.002.376</b> | <b>511.400</b>              | <b>35.286.316</b> |

## Cartera castigada

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 30 de junio de 2022 y al 31 de diciembre de 2021:

|  | Junio 2022           | Diciembre 2021    |
|--|----------------------|-------------------|
| Capital                                | \$ 10.013.151        | 10.225.902        |
| Intereses y otros causados en balance  | 1.146.960            | 870.813           |
| Intereses causados en cuentas de orden | 3.065.638            | 2.911.875         |
| <b>Total cartera castigada</b>         | <b>\$ 14.225.749</b> | <b>14.008.590</b> |

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

|                                   | Junio 2022           | Diciembre 2021    |
|-----------------------------------|----------------------|-------------------|
| Cartera comercial reestructurada  | \$ 3.114.968         | 4.251.682         |
| Cartera comercial otras garantías | 5.589.147            | 5.385.179         |
| Cartera comercial garantía idónea | 731.082              | 571.433           |
| Cartera consumo otras garantías   | 577.954              | 17.608            |
| <b>Saldo capital castigado</b>    | <b>\$ 10.013.151</b> | <b>10.225.902</b> |

El siguiente es el movimiento del capital castigado al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre 2021:

|  | Junio 2022           | Diciembre 2021   |
|--|----------------------|------------------|
| Saldo inicial al 1 de enero                  | \$ 1.609.659         | 54.820.960       |
| Más castigos de capital                      | 10.013.151           | 10.225.902       |
| Menos:                                       |                      |                  |
| Recuperaciones                               | (51.426)             | (1.507.167)      |
| Venta de cartera castigada (1)               | -                    | (61.930.036)     |
| <b>Total movimiento de cartera castigada</b> | <b>\$ 11.571.384</b> | <b>1.609.659</b> |

(1) Corresponde a la venta en el mes de mayo de 2021, de 1.570 obligaciones de cartera castigada, por un precio de venta de \$1.240.617.

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 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021:

|   | Junio 2022           | Diciembre 2021     |
|---|----------------------|--------------------|
| Intereses cartera de crédito consumo                          | \$ 2.629.180         | 2.633.754          |
| Intereses cartera de crédito comercial                        | 3.587.981            | 3.163.705          |
| Componente financiero leasing                                 | 261.505              | 466.664            |
|   | <b>6.478.666</b>     | <b>6.264.123</b>   |
| <b>Otras que se incluyen al portafolio de créditos:</b>       |                      |                    |
| Pagos por cuenta de clientes                                  | 1.028.885            | 1.536.067          |
| <b>Intereses y otros conceptos del portafolio de créditos</b> | <b>7.507.551</b>     | <b>7.800.190</b>   |
| <b>Otras:</b>   |                      |                    |
| Pagos por aplicar (1)   | \$ (20.548.042)      | (10.888.572)       |
| Impuestos por cobrar  | 3.420.650            | 5.607.324          |
| Anticipos contratos leasing (2)                               | 21.949.891           | 33.311.430         |
| Diversas  | 1.315.999            | 1.358.895          |
| <b>Otras cuentas por cobrar</b>                               | <b>6.138.498</b>     | <b>29.389.077</b>  |
| <b>Total cuentas por cobrar</b>                               | <b>13.646.049</b>    | <b>37.189.267</b>  |
| Provisión intereses cartera comercial                         | (836.511)            | (2.058.256)        |
| Provisión intereses cartera consumo                           | (525.046)            | (480.774)          |
| Provisión componente contracíclico individual de intereses    | (80.576)             | (82.722)           |
| <b>Provisión intereses y otros del portafolio de créditos</b> | <b>(1.442.133)</b>   | <b>(2.621.752)</b> |
| Provisión anticipos y otras cuentas por cobrar                | (115.000)            | (115.015)          |
| <b>Total provisión cuentas por cobrar</b>                     | <b>(1.557.133)</b>   | <b>(2.736.767)</b> |
| <b>Total cuentas por cobrar, neto</b>                         | <b>\$ 12.088.916</b> | <b>34.452.500</b>  |

(1) Desde el mes de agosto del 2021 la Compañía implementó un procedimiento para registrar las consignaciones realizadas por los clientes pendientes por identificar, con el propósito de depurar las cuentas bancarias.

(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 al 30 de junio y 31 de diciembre:

|  | Junio 2022          | Diciembre 2021   |
|--|---------------------|------------------|
| Saldo inicial al 1 de enero                  | \$ 2.736.767        | 2.627.634        |
| (+) Deterioro cargado a gastos de operación  | 662.730             | 1.518.987        |
| (-) Castigos                                 | (1.146.960)         | (870.813)        |
| (-) Reintegro a ingresos por recuperaciones  | (694.929)           | (539.054)        |
| (-) Otros ajustes                            | (475)               | 13               |
| <b>Total deterioro de cuentas por cobrar</b> | <b>\$ 1.557.133</b> | <b>2.736.767</b> |

## NOTA 9 PROPIEDADES Y EQUIPO, NETO

El siguiente es el detalle del costo y la depreciación acumulada de las propiedades y equipo, neto al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre 2021:

|                                       |           | Junio 2022       | Diciembre 2021   |
|---------------------------------------|-----------|------------------|------------------|
| Costo                                 | \$        | 7.439.745        | 7.620.118        |
| Depreciación acumulada                |           | (1.793.132)      | (1.921.228)      |
| <b>Total propiedad y equipo, neto</b> | <b>\$</b> | <b>5.646.613</b> | <b>5.698.890</b> |

El siguiente es el detalle de las propiedades y equipo, neto al 30 de junio de 2022 y de 31 de diciembre de 2021:

|                                       |           | Junio 2022       | Diciembre 2021   |
|---------------------------------------|-----------|------------------|------------------|
| Edificios                             | \$        | 3.816.331        | 3.855.988        |
| Terrenos                              |           | 1.750.550        | 1.750.550        |
| Equipo, muebles y enseres de oficina  |           | 62.186           | 68.736           |
| Equipos de computación                |           | 17.546           | 23.616           |
| <b>Total propiedad y equipo, neto</b> | <b>\$</b> | <b>5.646.613</b> | <b>5.698.890</b> |

El siguiente es el detalle del movimiento de las propiedades y equipo neto al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre 2021:

|   | Edificios           | Terrenos         | Equipo, muebles, enseres de oficina | Equipos de computo | Vehículos    | Total            |
|---|---------------------|------------------|-------------------------------------|--------------------|--------------|------------------|
| <b>Saldo al 31 de diciembre de 2020</b> | <b>\$ 3.204.853</b> | <b>1.734.696</b> | <b>61.914</b>                       | <b>18.929</b>      | <b>5.924</b> | <b>5.026.316</b> |
| (+) Adiciones                           | -                   | -                | 44.614                              | 19.052             | -            | 63.666           |
| (+) Avalúo                              | 719.390             | 15.854           | -                                   | -                  | -            | 735.244          |
| (-) Retiros/ventas                      | -                   | -                | -                                   | (1.871)            | -            | (1.871)          |
| (-) Depreciaciones                      | (68.255)            | -                | (37.792)                            | (12.494)           | (5.924)      | (124.465)        |
| <b>Saldo al 31 de diciembre de 2021</b> | <b>3.855.988</b>    | <b>1.750.550</b> | <b>68.736</b>                       | <b>23.616</b>      | <b>-</b>     | <b>5.698.890</b> |
| (+) Adiciones                           | -                   | -                | 23.556                              | 10.677             | -            | 34.233           |
| (-) Retiros/Ventas                      | -                   | -                | (453)                               | (190)              | -            | (643)            |
| (-) Depreciaciones                      | (39.657)            | -                | (29.653)                            | (16.557)           | -            | (85.867)         |
| <b>Saldo al 30 de junio de 2022</b>     | <b>\$ 3.816.331</b> | <b>1.750.550</b> | <b>62.186</b>                       | <b>17.546</b>      | <b>-</b>     | <b>5.646.613</b> |

En el primer semestre del año 2022 y el año 2021, la Compañía no realizó la adquisición o venta de ningún inmueble o terreno.

Al cierre del año 2021 la Compañía realizó el avalúo de sus terrenos y edificios, reconociendo en el estado de resultados integrales del período una revaluación de \$735.245 y un impuesto diferido asociado a la revaluación de \$ 253.372.



El siguiente es el detalle de la depreciación:

|   |    | Edificios       | Equipo, muebles,<br>enseres de oficina | Equipos de computo | Vehículos        | Total                 |
|---|----|-----------------|--|--------------------|------------------|-----------------------|
| <b>Saldo al 31 de diciembre de 2020</b> | \$ | (136.510)       | (1.029.352)                            | (785.077)          | (109.976)        | <b>\$ (2.060.915)</b> |
| (+) Depreciación                        |    | (68.255)        | (37.792)                               | (12.494)           | (5.924)          | (124.465)             |
| (-) Bajas                               |    | 204.765         | 135                                    | 59.252             | -                | 264.152               |
| <b>Saldo al 31 de diciembre de 2021</b> |    | -               | <b>(1.067.009)</b>                     | <b>(738.319)</b>   | <b>(115.900)</b> | <b>(1.921.228)</b>    |
| (+) Depreciación                        |    | (39.657)        | (29.653)                               | (16.557)           | -                | (85.867)              |
| (-) Bajas                               |    | -               | 142.263                                | 71.700             | -                | 213.963               |
| <b>Saldo al 30 de junio de 2022</b>     | \$ | <b>(39.657)</b> | <b>(954.399)</b>                       | <b>(683.176)</b>   | <b>(115.900)</b> | <b>(1.793.132)</b>    |

Al corte de 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021 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**

El siguiente es el detalle de los bienes con derecho de uso al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre 2021:

|   |    | Junio 2022       | Diciembre 2021   |
|---|----|------------------|------------------|
| Saldo inicial al 1 de enero             | \$ | 1.865.067        | 2.549.567        |
| (+) Incrementos                         |    | 4.720            | 28.689           |
| (-) Cargos de depreciación              |    | (325.922)        | (713.189)        |
| <b>Total activos por derecho de uso</b> | \$ | <b>1.543.865</b> | <b>1.865.067</b> |

Al corte de 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021, 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 30 de junio de 2022 por oficina:

|   |    | Oficina principal | Oficina Salitre | Oficina Calle 93 | TOTAL            |
|---|----|-------------------|-----------------|------------------|------------------|
| Saldo inicial al 1 de enero 2021              | \$ | <b>1.060.922</b>  | <b>307.296</b>  | <b>1.181.349</b> | <b>2.549.568</b> |
| (+) Adiciones                                 |    | 11.674            | 4.396           | 12.619           | 28.689           |
| (-) Depreciaciones                            |    | (405.368)         | (102.228)       | (205.593)        | (713.189)        |
| Saldo inicial al 1 de enero 2022              | \$ | <b>667.228</b>    | <b>209.464</b>  | <b>988.375</b>   | <b>1.865.067</b> |
| (+) Adiciones                                 |    | (13.767)          | 1.411           | 17.077           | 4.720            |
| (-) Depreciaciones                            |    | (181.414)         | (48.530)        | (95.979)         | (325.922)        |
| <b>Total activos por derecho de uso, neto</b> | \$ | <b>472.047</b>    | <b>162.345</b>  | <b>909.473</b>   | <b>1.543.865</b> |

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

El siguiente es el detalle de los bienes recibidos en dación de pago y restituidos en contratos de leasing que se encuentran para la venta al 30 de junio de 2022 y de 31 de diciembre de 2021:

|  |           | Junio 2022       | Diciembre 2021   |
|--|-----------|------------------|------------------|
| Bienes restituidos en contratos de leasing                       | \$        | 13.477.583       | 14.406.437       |
| Bienes inmuebles recibidos en dación pago diferentes de vivienda |           | 5.599.559        | 5.599.560        |
| Saldo provisión  |           | (13.453.377)     | (13.030.679)     |
| <b>Activos no corrientes mantenidos para la venta, neto</b>      | <b>\$</b> | <b>5.623.765</b> | <b>6.975.318</b> |

El siguiente es el detalle de la provisión de los bienes recibidos en dación de pago y restituidos en contratos de leasing al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021:

|  |           | Junio 2022        | Diciembre 2021    |
|--|-----------|-------------------|-------------------|
| Saldo inicial                                | \$        | 13.030.679        | 10.741.663        |
| (+) Provisión cargada a gastos de operación  |           | 1.285.293         | 3.887.082         |
| (-) Retiro por venta de bienes               |           | -                 | (1.544.541)       |
| (-) Reintegros a ingresos por recuperaciones |           | (862.595)         | (53.525)          |
| <b>Total propiedad y equipo, neto</b>        | <b>\$</b> | <b>13.453.377</b> | <b>13.030.679</b> |

Durante el primer semestre del 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 cuatro inmuebles por un precio total de \$ 566.000, con una pérdida en venta de \$ 562.155.

Durante el primer semestre del año 2021 la Compañía recibió un inmueble reconocido como activo no corriente mantenido para la venta por valor de \$536.934 y se logró formalizar la venta de cinco inmuebles por un precio total de \$ 2.115.314, con una utilidad en venta de \$ 617.2020.

Al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre 2021, la Compañía tenía avalúos de los bienes mantenidos para la venta por \$18.444.293 y \$28.676.283 respectivamente, los cuales fueron realizados por personas jurídicas de reconocida idoneidad profesional.

Al corte de 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021 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 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre 2021:

|                              |           | Junio 2022       | Diciembre 2021   |
|------------------------------|-----------|------------------|------------------|
| Menor a un año               | \$        | 189.000          | -                |
| Entre uno y dos años         |           | 2.704.569        | 6.856.982        |
| Mayor de dos años            |           | 2.730.196        | 118.336          |
| <b>Total BRP y BRL, neto</b> | <b>\$</b> | <b>5.623.765</b> | <b>6.975.318</b> |

## NOTA 12 ACTIVOS INTANGIBLES

La siguiente tabla es el detalle de activos intangibles al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre 2021:

|                                  |           | Junio 2022       | Diciembre 2021   |
|----------------------------------|-----------|------------------|------------------|
| Licencias                        | \$        | 7.879.737        | 4.146.683        |
| Gastos pagados por anticipado    |           | 100.616          | 75.814           |
| <b>Total activos intangibles</b> | <b>\$</b> | <b>7.980.353</b> | <b>4.222.497</b> |

La siguiente tabla es el movimiento de activos intangibles al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre 2021:

|   |           | Junio 2022       | Diciembre 2021 |
|---|-----------|------------------|----------------|
| <b>Saldo al 31 de diciembre de 2020</b>   | <b>\$</b> | <b>1.122.016</b> | <b>28.748</b>  |
| (+) Adiciones                             |           | 5.534.165        | 120.780        |
| (-) Amortizaciones                        |           | (2.509.498)      | (73.713)       |
| <b>= Saldo al 31 de diciembre de 2021</b> |           | <b>4.146.683</b> | <b>75.814</b>  |
| (+) Adiciones                             |           | 6.033.329        | 68.734         |
| (-) Amortizaciones                        |           | (2.300.275)      | (43.932)       |
| <b>= Saldo al 30 de junio de 2022</b>     | <b>\$</b> | <b>7.879.737</b> | <b>100.616</b> |

El incremento de los activos intangibles obedece a la inversión realizada por la Compañía en los productos digitales.

## NOTA 13 DEPÓSITOS Y EXIGIBILIDADES A COSTO AMORTIZADO

El siguiente es el detalle de los certificados de depósito a término al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre 2021:

|  |           | Junio 2022         | Diciembre 2021     |
|--|-----------|--------------------|--------------------|
| Menor a 6 meses  | \$        | 59.972.312         | 43.635.834         |
| Igual a 6 meses y menor a 12 meses                         |           | 166.735.262        | 165.813.506        |
| Superior a 12 meses y menor a 18 meses                     |           | 135.391.620        | 98.156.468         |
| Igual o mayor a 18 meses                                   |           | 86.326.828         | 78.226.808         |
| <b>Total depósitos y exigibilidades a costo amortizado</b> | <b>\$</b> | <b>448.426.022</b> | <b>385.832.616</b> |

A junio de 2022 y diciembre de 2021 se constituyó un encaje obligatorio sobre los depósitos en moneda legal, en las siguientes proporciones:

|  |    | Junio 2022 | Diciembre 2021 |
|--|----|------------|----------------|
| Certificados de depósito a término menores de 18 meses | \$ | 3,50%      | 3,50%          |
| Otras cuentas por pagar diferentes a depósitos         |    | 8,0%       | 8,0%           |

## NOTA 14 DEPÓSITOS DE AHORROS

El siguiente es el detalle de los depósitos de ahorros al corte de 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021:

|                                  |           | Junio 2022        | Diciembre 2021    |
|----------------------------------|-----------|-------------------|-------------------|
| Depósitos de ahorro              | \$        | 35.333.515        | 39.190.856        |
| <b>Total depósitos de ahorro</b> | <b>\$</b> | <b>35.333.515</b> | <b>39.190.856</b> |

Los depósitos de ahorros comprenden la Cuenta de Ahorros Digital Iris de la Compañía, la cual inició operaciones en el mes de abril de 2021. Al corte del 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021 contaba con 558 y 213 clientes activos, respectivamente, y una tasa de interés promedio del 3.11% y 3,26% 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 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021:

|              |           | Junio 2022       | Diciembre 2021   |
|--------------|-----------|------------------|------------------|
| Bancoldex    | \$        | 481.049          | 735.515          |
| Finagro      |           | 4.864.325        | 870.452          |
| <b>Total</b> | <b>\$</b> | <b>5.345.374</b> | <b>1.605.967</b> |

El siguiente es el costo promedio de los créditos con bancos y otras obligaciones financieras a junio de 2022 y diciembre de 2021:

|           |  | Junio 2022    | Diciembre 2021 |
|-----------|--|---------------|----------------|
| Bancoldex |  | DTF EA + 3,56 | DTF EA + 3,54  |
| Finagro   |  | DTF EA + 1,90 | DTF EA + 1,90  |

Los vencimientos de las obligaciones son los siguientes al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre 2021:

|  |           | Junio 2022       | Diciembre 2021   |
|--|-----------|------------------|------------------|
| Menor a 1 año                                | \$        | 3.022.304        | 315.653          |
| Entre uno y tres años                        |           | 2.323.070        | 1.290.314        |
| <b>Total vencimiento de las obligaciones</b> | <b>\$</b> | <b>5.345.374</b> | <b>1.605.967</b> |

## NOTA 16 PASIVO POR ARRENDAMIENTO

El siguiente es el detalle por contrato del pasivo por arrendamiento, neto al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre 2021:

|                                       |           | Junio 2022       | Diciembre 2021   |
|---------------------------------------|-----------|------------------|------------------|
| Oficina calle 93                      | \$        | 852.860          | 885.397          |
| Oficina principal Medellín            |           | 595.159          | 791.374          |
| Oficina Salitre Bogotá                |           | 193.604          | 236.324          |
| <b>Total pasivo por arrendamiento</b> | <b>\$</b> | <b>1.641.623</b> | <b>1.913.095</b> |

El siguiente es el movimiento del pasivo por arrendamiento al corte de 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021:

|  |           | Junio 2022       | Diciembre 2021   |
|--|-----------|------------------|------------------|
| <b>Saldo</b>                                 | <b>\$</b> | <b>1.913.095</b> | <b>2.521.848</b> |
| (+) Remediación del pasivo por arrendamiento |           | 21.097           | (3.043)          |
| (-) Amortización por pagos efectuados        |           | (292.569)        | (605.710)        |
| <b>(=) Saldo pasivo por arrendamiento</b>    |           | <b>1.641.623</b> | <b>1.913.095</b> |

Los intereses del pasivo por arrendamiento corresponden a \$ 80.035 y \$ 187.993, para los períodos de junio de 2022 y diciembre de 2021, respectivamente.

Al corte de junio 30 de 2022 y diciembre 31 de 2021 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 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre 2021:

|                                       |           | Junio 2022       | Diciembre 2021   |
|---------------------------------------|-----------|------------------|------------------|
| Ingresos recibidos por anticipado (1) |           | 2.078.499        | 2.312.452        |
| Proveedores                           |           | 1.699.700        | 2.092.956        |
| Ingresos recibidos para terceros (2)  |           | 1.316.802        | 1.306.107        |
| Primas de seguro                      |           | 521.184          | 636.311          |
| Comisiones y honorarios               |           | 471.115          | 384.264          |
| Prometientes compradores              |           | 460.000          | 200.000          |
| Diversas:                             |           |                  |                  |
| Intereses                             |           | 944.409          | 942.102          |
| Acreedoras cartera                    |           | 417.635          | 472.024          |
| Otras                                 |           | 1.538.877        | 427.925          |
| <b>Total cuentas por pagar</b>        | <b>\$</b> | <b>9.448.221</b> | <b>8.774.141</b> |

(1) 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.

(2) 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.

## NOTA 18 BENEFICIOS A EMPLEADOS

El siguiente es el detalle de los beneficios a empleados al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021:

|                                     |           | Junio 2022       | Diciembre 2021   |
|-------------------------------------|-----------|------------------|------------------|
| Vacaciones                          | \$        | 697.309          | 517.190          |
| Cesantías                           |           | 376.584          | 507.617          |
| Intereses sobre cesantías           |           | 47.388           | 56.341           |
| Otros beneficios de corto plazo (1) |           | 360.907          | 95               |
| <b>Total cuentas por pagar</b>      | <b>\$</b> | <b>9.448.221</b> | <b>8.774.141</b> |

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

## NOTA 19 PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES

El siguiente es el detalle de las provisiones al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre 2021:

|  |           | Junio 2022     | Diciembre 2021 |
|--|-----------|----------------|----------------|
| Provisión por multas y sanciones SFC         | \$        | 350.000        | 350.000        |
| Provisión por desmantelamiento               |           | 62.121         | 62.121         |
| <b>Total pasivos estimados y provisiones</b> | <b>\$</b> | <b>412.121</b> | <b>412.121</b> |

El siguiente es el movimiento del pasivo de provisiones reconocido en el estado de situación financiera al cierre de junio de 2022 y diciembre de 2021:

|  |           | Junio 2022     | Diciembre 2021 |
|--|-----------|----------------|----------------|
| Saldo inicial                                | \$        | 412.121        | 75.300         |
| Nuevas provisiones                           |           | -              | 350.000        |
| Ajustes por provisiones                      |           | -              | (13.179)       |
| <b>Total pasivos estimados y provisiones</b> | <b>\$</b> | <b>412.121</b> | <b>412.121</b> |

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

Al corte de diciembre 2021, la Compañía fue notificada por parte de la Superintendencia Financiera de la Resolución 1574 del 27 de diciembre de 2021, mediante la cual se impuso una sanción pecuniaria a la Compañía por valor de trescientos cincuenta millones de pesos (\$350.000.000), motivada en un presunto incumplimiento de los límites individuales de crédito en relación con las operaciones de compra de cartera realizadas con uno de sus originadores.

Contra esta decisión de primera instancia se interpuso recurso de apelación ante el Superintendente Financiero dentro del término de ley.

Al corte del 30 de junio de 2022 la Compañía no ha sido notificada por parte de la Superintendencia Financiera, respecto a la decisión tomada por parte del supervisor frente al recurso de apelación.

## NOTA 20 PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS

El siguiente es el detalle del capital social suscrito y pagado al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre 2021:

|                                  |           | Junio 2022        | Diciembre 2021    |
|----------------------------------|-----------|-------------------|-------------------|
| Capital autorizado               | \$        | 150.000.000       | 105.000.000       |
| Menos: Capital por suscribir     |           | (55.613.503)      | (13.400.797)      |
| <b>Capital suscrito y pagado</b> | <b>\$</b> | <b>94.386.497</b> | <b>91.599.203</b> |

El siguiente es el movimiento del capital social suscrito y pagado al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre 2021:

|   |           | Junio 2022        | Diciembre 2021    |
|---|-----------|-------------------|-------------------|
| Saldo inicial   | \$        | 91.599.203        | 55.974.909        |
| Capitalizaciones                                      |           | 2.787.294         | 10.000.000        |
| Crédito convertible obligatoriamente en acciones 2020 |           | -                 | 18.384.434        |
| Crédito convertible obligatoriamente en acciones 2021 |           | -                 | 7.239.860         |
| <b>Capital suscrito y pagado</b>                      | <b>\$</b> | <b>94.386.497</b> | <b>91.599.203</b> |

En la Asamblea Ordinaria de Accionistas celebrada el 31 marzo de 2022, se aprobó incrementar el capital autorizado de ciento cinco mil millones de pesos (\$105.000.000) a ciento cincuenta mil millones de pesos (\$150.000.000); con el fin de incrementar el número de acciones en reserva que tienen un valor nominal de cien pesos (\$100) cada una. Dicha reforma se protocolizó mediante la Escritura Pública 1.700 del 3 de mayo de 2022 de la Notaría 25 de Medellín.

El capital suscrito y pagado de la Sociedad es la suma de noventa y cuatro mil trescientos ochenta y seis millones cuatrocientos noventa y siete mil cuatrocientos pesos (\$94.386.497) conformado por 943.864.974 Acciones ordinarias de un valor nominal de cien pesos (\$100) cada una.

El capital suscrito y pagado está conformado por 943.864.974 y 915.992.026 acciones ordinarias en los cortes de junio 30 de 2022 y diciembre 31 de 2021 respectivamente, con valor nominal de cien pesos (\$100) cada una.

### **Créditos subordinados y participativos obligatoriamente convertibles en acciones**

En el mes de enero de 2022 se registró la respectiva capitalización en la Compañía por valor de dos mil setecientos ochenta y siete millones doscientos noventa y cinco mil pesos (\$2.787.295), por concepto de la suma que aportó el Accionista con control accionario a IRIS CF COMPAÑÍA DE FINANCIAMIENTO S.A., recursos que se derivaron del pago de la penalidad por la conversión anticipada de los créditos subordinados convertibles en acciones.

### **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 por el primer trimestre del año 2022 y año 2021 por \$16.768.013, se debe registrar como parte de la reserva.



## NOTA 21 OTROS INGRESOS ORDINARIOS

El siguiente es el detalle de otros ingresos ordinarios, al 30 de junio de 2022 y 2021:

|   |           | Junio 2022<br>(Acumulado) | Junio 2021<br>(Acumulado) | Junio 2022<br>(Trimestre) | Junio 2021<br>(Trimestre) |
|---|-----------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Retribución póliza seguro (1)               | \$        | 609.006                   | -                         | 276.038                   | -                         |
| Ingreso por recuperación de cartera FGA     |           | 265.547                   | 26.467                    | 82.140                    | 26.467                    |
| Ajuste de tasa de cambio                    |           | 120.808                   | -                         | 117.426                   | -                         |
| Servicios financieros                       |           | 117.914                   | 86.016                    | 82.110                    | 52.180                    |
| Recuperación de deducciones                 |           | 101.566                   | 69.811                    | 66.656                    | 19.895                    |
| Recuperaciones cartera y leasing castigadas |           | 84.216                    | 498.760                   | 64.888                    | 59.592                    |
| Ingresos por arrendamientos                 |           | 63.057                    | 29.500                    | 50.805                    | 15.900                    |
| Recuperaciones riesgo operativo             |           | 9.331                     | 4.954                     | 5.096                     | (12.000)                  |
| Reintegro incapacidades                     |           | -                         | 40.061                    | -                         | 21.904                    |
| Otros                                       |           | 546.680                   | 41.050                    | 509.316                   | 24.237                    |
| <b>Total otros ingresos ordinarios</b>      | <b>\$</b> | <b>1.918.125</b>          | <b>796.619</b>            | <b>1.254.475</b>          | <b>208.175</b>            |

(1) La variación corresponde al reconocimiento de ingresos por la administración de las pólizas de seguro de las compras de cartera de consumo.

## NOTA 22 GASTOS DE PERSONAL

El siguientes es el detalle de los gastos de personal al 30 de junio de 2022 y 2021:

|                                 |           | Junio 2022<br>(Acumulado) | Junio 2021<br>(Acumulado) | Junio 2022<br>(Trimestre) | Junio 2021<br>(Trimestre) |
|---------------------------------|-----------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Salario ordinario               | \$        | 4.095.678                 | 2.991.303                 | 2.266.511                 | 1.605.377                 |
| Salario integral                |           | 1.823.105                 | 1.771.366                 | 1.024.872                 | 863.966                   |
| Prestaciones sociales           |           | 1.234.722                 | 921.532                   | 577.666                   | 419.391                   |
| Seguridad social                |           | 1.284.145                 | 866.096                   | 717.104                   | 456.153                   |
| Auxilio de transporte           |           | 45.463                    | 30.073                    | 22.232                    | 15.893                    |
| Dotación                        |           | 14.400                    | 3.763                     | 11.484                    | 2.985                     |
| Indemnizaciones                 |           | 5.363                     | 11.923,00                 | 4.063                     | 11.923                    |
| Bonificaciones                  |           | -                         | 216.443                   | -                         | 16.443                    |
| Otros                           |           | 86.186                    | 102.109                   | 45.843                    | 62.919                    |
| <b>Total gastos de personal</b> | <b>\$</b> | <b>8.589.062</b>          | <b>6.914.608</b>          | <b>4.669.775</b>          | <b>3.455.050</b>          |

El incremento en los gastos de personal se debe a las nuevas 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, pasando de 212 empleados al 31 de diciembre del 2021 a 257 empleados al 30 de junio de 2022.

## NOTA 23 GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

El siguientes es el detalle de los gastos administrativos al 30 de junio de 2022 y 2021:

|  |           | Junio 2022<br>(Acumulado) | Junio 2021<br>(Acumulado) | Junio 2022<br>(Trimestre) | Junio 2021<br>(Trimestre) |
|--|-----------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Seguros                                  | \$        | 1.017.647                 | 1.038.642                 | 511.232                   | 559.681                   |
| Honorarios                               |           | 1.605.429                 | 785.456                   | 1.118.299                 | 373.675                   |
| Mantenimiento y reparaciones (1)         |           | 916.849                   | 578.288                   | 436.732                   | 355.026                   |
| Contribuciones y afiliaciones            |           | 547.180                   | 392.163                   | 189.537                   | 148.202                   |
| Arrendamientos                           |           | 491.605                   | 478.754                   | 196.434                   | 247.386                   |
| Gastos de administración e impuestos BRP |           | 166.760                   | 468.866                   | 58.887                    | 86.995                    |
| Legales                                  |           | 152.943                   | 108.828                   | 141.553                   | 81.363                    |
| Adecuación e instalación                 |           | 14.926                    | 11.518                    | 10.015                    | 3.067                     |
| Multas, sanciones y litigios             |           | 6.409                     | 9.212                     | 1.176                     | 3.656                     |
| Pérdida por siniestro operativo          |           | 770                       | 366                       | 238                       | 126                       |
| <b>Diversos:</b>                         |           |                           |                           |                           |                           |
| Publicidad y propaganda (2)              |           | 587.144                   | 606.764                   | 134.975                   | 279.419                   |
| Servicios públicos                       |           | 304.277                   | 311.667                   | 164.140                   | 165.806                   |
| Servicios temporales (3)                 |           | 232.058                   | 23.710                    | 112.938                   | 19.690                    |
| Pérdida en recuperación de cartera (4)   |           | 190.541                   | 108.191                   | 62.088                    | 98.491                    |
| Capacitación y atenciones al personal    |           | 115.722                   | 76.464                    | 64.647                    | 57.336                    |
| Servicio de aseo y vigilancia            |           | 56.547                    | 49.467                    | 28.206                    | 27.017                    |
| Gastos de viaje                          |           | 53.480                    | 16.948                    | 28.084                    | 4.250                     |
| Útiles y papelería                       |           | 42.986                    | 28.126                    | 18.532                    | 13.815                    |
| Servicios de outsourcing                 |           | 36.804                    | 31.596                    | 18.985                    | 16.210                    |
| Servicios de correo y diligencias        |           | 21.128                    | 12.989                    | 14.183                    | 7.273                     |
| Suscripciones y revistas                 |           | 13.575                    | 129.049                   | 12.000                    | 95.141                    |
| Cafetería y utensilios                   |           | 13.377                    | 8.651                     | 7.824                     | 5.028                     |
| Transporte                               |           | 11.677                    | 11.365                    | 6.956                     | 6.401                     |
| Riesgos operativos                       |           | 3.045                     | 8.568                     | 3.045                     | -                         |
| Restaurante                              |           | 3.030                     | 455                       | 1.402                     | 392                       |
| Otros (5)                                |           | 172.192                   | 82.841                    | 62.620                    | 50.625                    |
| <b>Total gastos de administración</b>    | <b>\$</b> | <b>6.780.918</b>          | <b>5.379.075</b>          | <b>3.407.355</b>          | <b>2.706.202</b>          |

(1) El incremento se presenta por los mantenimientos realizados al equipo de cómputo.

(2) Incluye gastos por implementación de los productos digitales y por la creación de la marca IRIS.

(3) El incremento obedece a un mayor gasto requerido en la contratación de servicios temporales.

(4) corresponde a pérdida por condonaciones de cartera en aceptación de acuerdos de pago con los clientes de cartera.

(5) El incremento obedece a los incentivos comerciales para la adquisición de clientes de la cuenta de ahorros.

## **NOTA 24    IMPUESTOS**

### **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 a título de impuesto de renta se gravan a la tarifa del 31% y 35% para los períodos fiscales del año 2021 y 2022 respectivamente, exceptuando los contribuyentes que por expresa disposición manejen tarifas especiales y al 10% las rentas provenientes de ganancia ocasional.

Desde el período gravable 2021 el porcentaje de renta presuntiva se redujo al 0%, por disposición del artículo 188 del Estatuto Tributario

La Ley 2010 de 2019 estableció la liquidación de 3 puntos porcentuales adicionales al impuesto de renta y complementarios para las entidades financieras siempre que liquiden una renta gravable igual o superior a 120.000 UVT, por lo cual la tarifa del impuesto de renta podría ascender a al 34% o 38% para los años 2021 y 2022 respectivamente.

La ley de Inversión social -Ley 2155 de 2021, incrementó la tarifa de renta a 35% desde 2022 y permanecen los 3 puntos adicionales para las instituciones financieras hasta el 2025.

#### **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 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 pérdida líquida y no renta líquida, no se registrara impuesto de renta, toda vez que la tarifa de renta presuntiva para el año gravable 2021 es 0%.

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

El siguiente es el comportamiento del gasto por impuestos al 30 de junio:

|  |           | Junio 2022<br>(Acumulado) | Junio 2021<br>(Acumulado) | Junio 2022<br>(Trimestre) | Junio 2021<br>(Trimestre) |
|--|-----------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
| <b>Gasto por impuesto corriente</b>                |           |                           |                           |                           |                           |
| Impuesto de renta y ganancia ocasional             | \$        | -                         | 85                        | -                         | 85                        |
| <b>Total gasto por impuesto de renta corriente</b> | <b>\$</b> | <b>-</b>                  | <b>85</b>                 | <b>-</b>                  | <b>85</b>                 |

|  |           | Junio 2022<br>(Acumulado) | Junio 2021<br>(Acumulado) | Junio 2022<br>(Trimestre) | Junio 2021<br>(Trimestre) |
|--|-----------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
| <b>Gasto (ingreso) por impuesto diferido</b>                       |           |                           |                           |                           |                           |
| Nacimiento y reversión de diferencias temporarias                  | \$        | 17.625                    | (1.768.559)               | 3.190                     | (3.795)                   |
| Reconocimiento y actualización de pérdidas fiscales                |           | 744.223                   | (805.580)                 | (154.922)                 | (912.627)                 |
| Cambio en diferencias temporarias deducibles reconocidas           |           | (141.447)                 | (1.120.226)               | (77.236)                  | (571.103)                 |
| <b>Subtotal</b>  |           | <b>620.401</b>            | <b>(3.694.365)</b>        | <b>(228.968)</b>          | <b>(1.487.525)</b>        |
| <b>Total gasto / ingreso por impuesto de operaciones continuas</b> | <b>\$</b> | <b>620.401</b>            | <b>(3.694.280)</b>        | <b>(228.968)</b>          | <b>(1.487.440)</b>        |

## b) Impuesto a la renta diferido

A continuación, se presenta el saldo de la cuenta de impuesto diferido al 30 de junio:

|  |           | Junio 2022        | Diciembre 2021    |
|--|-----------|-------------------|-------------------|
| Impuesto diferido activo               | \$        | 23.357.622        | 23.960.399        |
| Impuesto diferido pasivo               |           | (620.283)         | (602.658)         |
| <b>Impuesto diferido neto (Activo)</b> | <b>\$</b> | <b>22.737.339</b> | <b>23.357.741</b> |

El movimiento por impuesto diferido durante estos periodos es el siguiente:

|   |           | Junio 2022        | Diciembre 2021    |
|---|-----------|-------------------|-------------------|
| Saldo inicial   | \$        | 23.357.741        | 14.256.257        |
| Cargo al estado de resultados                             |           | (620.402)         | 9.354.855         |
| Cargo a los otros resultados integrales                   |           | -                 | (253.372)         |
| <b>Impuesto diferido neto (Activo) al 31 de diciembre</b> | <b>\$</b> | <b>22.737.339</b> | <b>23.357.741</b> |

A continuación, se presenta el cálculo partidas impuesto diferido débito y crédito al 30 de junio:

#### Impuesto diferido débito

| Concepto                                     | Base              | Tarifa | Impuesto          |
|--|-------------------|--------|-------------------|
| Reconocimiento Perdida fiscal***             | 52.281.058        | 35.0%  | 18.298.370        |
| Provisión Bienes restituidos de leasing      | 10.558.387        | 38.0%  | 4.012.187         |
| Diferencia cambio producto renting a leasing | 39.990            | 38.0%  | 15.196            |
| Costos de desmantelamiento                   | 62.121            | 38.0%  | 23.606            |
| Utilidad diferida venta activos-BRP-BRL      | 390.401           | 38.0%  | 148.352           |
| Activos intangibles                          | 2.165.165         | 38.0%  | 822.763           |
| Propiedades de uso                           | 97.758            | 38.0%  | 37.148            |
| <b>Total</b>                                 | <b>65.594.880</b> |        | <b>23.357.622</b> |

#### Impuesto diferido crédito

| Concepto                           | Base             | Tarifa | Impuesto       |
|------------------------------------|------------------|--------|----------------|
| Valorización edificios y vida útil | 1.511.283        | 38.0%  | 574.288        |
| Valorización terrenos              | 459.953          | 10.0%  | 45.995         |
| <b>Total</b>                       | <b>1.971.236</b> |        | <b>620.283</b> |

#### Tabla de Impuesto Diferido por pérdidas fiscales

|   | 2021                   | 2022              | 2023              | 2024              | 2025 y siguientes |
|---|------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Tarifa impuesto                                     | 31%                    | 35%               | 35%               | 35%               | 35%               |
| <b>Provisión impuesto de renta</b>                  | -                      | -                 | -                 | -                 | -                 |
| <b>Utilidad antes de impuesto</b>                   | <b>(25.043.368)</b>    | <b>822.832</b>    | <b>13.596.000</b> | <b>29.405.000</b> | <b>8.056.592</b>  |
| (+) Partidas con diferencia entre contable y fiscal | 10.343.310             | 1.303.479         | 640.762           | 582.744           | 113.953           |
| (+) Pérdidas a compensar "escudo fiscal"            | -                      | (2.126.311)       | (14.236.762)      | (29.987.744)      | (8.056.552)       |
| Renta (pérdida) líquida                             | <b>(14.700.058)</b>    | -                 | -                 | -                 | <b>113.993</b>    |
| <b>Saldo escudo fiscal</b>                          | <b>54.407.371</b>      | <b>52.281.058</b> | <b>38.044.296</b> | <b>8.056.552</b>  | -                 |
| <b>Impuesto diferido</b>                            | <b>\$ (19.042.580)</b> | <b>744.223</b>    | <b>4.982.867</b>  | <b>10.495.710</b> | <b>2.819.793</b>  |

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

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

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

### Tiempo de realización

| Año               | Valor      |
|-------------------|------------|
| 2022              | \$ -       |
| 2023              | 864.240    |
| 2024              | 334.559    |
| 2025 y siguientes | 53.208.572 |

### Saldos de pérdida fiscal y excesos de renta presuntiva pendientes de compensar

| Año  | Pérdida fiscal    | Exceso de Renta Presuntiva |
|------|-------------------|----------------------------|
| 2016 | \$ 15.387.084     | -                          |
| 2017 | 3.928.013         | -                          |
| 2018 | 4.479.250         | 864.240                    |
| 2019 | 8.550.121         | 334.559                    |
| 2020 | 5.957.806         | 206.240                    |
| 2021 | 14.700.058        | -                          |
|      | <b>53.002.332</b> | <b>1.405.039</b>           |

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

| AÑO               | TARIFA  |       |           | NORMA            |
|-------------------|---------|-------|-----------|------------------|
|                   | GENERAL | RENTA | SOBRETASA |                  |
| 2022 y siguientes | 38%     | 35%   | 3%        | Ley 2155 de 2021 |

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 | Propiedades con derecho de uso | Pérdida Fiscal | Otros   | Total      |
|---------------------------------|---------------|--------------------------|-------------------------|--------------------------------|----------------|---------|------------|
| Saldo a 31 de diciembre de 2020 | \$ 2.877.817  | 56.255                   | 24.849                  | -                              | 13.118.709     | 226.889 | 16.304.519 |
| Cargos al estado de resultados  | 1.191.601     | (27.662)                 | (1.243)                 | 18.251                         | 5.923.885      | 551.048 | 7.655.880  |
| Saldo a 31 de diciembre de 2021 | \$ 4.069.418  | 28.593                   | 23.606                  | 18.251                         | 19.042.594     | 777.937 | 23.960.399 |
| Cargos al estado de resultados  | (57.231)      | (13.397)                 | -                       | 18.897                         | (744.224)      | 193.178 | (602.777)  |
| Saldo a 30 de junio de 2022     | \$ 4.012.187  | 15.196                   | 23.606                  | 37.148                         | 18.298.370     | 971.115 | 23.357.622 |

| Impuesto diferido pasivo               | Valorización edificio | Propiedades en Derecho de Uso | Valorización Terreno | Vehículo cambio Vida útil | Valoración Lineal | Otros            | Total            |
|--|-----------------------|-------------------------------|----------------------|---------------------------|-------------------|------------------|------------------|
| <b>Saldo a 31 de diciembre de 2020</b> | <b>\$ 241.160</b>     | <b>9.117</b>                  | <b>44.410</b>        | <b>2.014</b>              | <b>-</b>          | <b>1.751.561</b> | <b>2.048.262</b> |
| Cargo crédito al estado de resultados  | 49.142                | (9.117)                       | -                    | (2.014)                   | 14.574            | (1.751.561)      | (1.698.976)      |
| Cargo crédito al ORI                   | 251.787               | -                             | 1.585                | -                         | -                 | -                | 253.372          |
| <b>Saldo a 31 de diciembre de 2021</b> | <b>\$ 542.089</b>     | <b>-</b>                      | <b>45.995</b>        | <b>-</b>                  | <b>14.574</b>     | <b>-</b>         | <b>602.658</b>   |
| Cargo crédito al estado de resultados  | 32.199                | -                             | -                    | -                         | (14.574)          | -                | 17.625           |
| <b>Saldo a 30 de junio de 2022</b>     | <b>\$ 574.288</b>     | <b>-</b>                      | <b>45.995</b>        | <b>-</b>                  | <b>-</b>          | <b>-</b>         | <b>620.283</b>   |

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 junio de 2022 es de \$22.737.339 que corresponden a \$23.125.465 de impuesto diferido activo y \$620.283 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 junio 30, se genera utilidad fiscal de \$2.126.312, pero dado que la Compañía posee valores a compensar por excesos de renta por \$1.405.000 y por pérdidas fiscales \$53.002.000, no se realiza provisión de impuesto de renta.

|                                      |           |                  |
|--------------------------------------|-----------|------------------|
| Utilidad antes de impuesto           | \$        | 822.832          |
| Partidas no deducibles - no gravadas |           | 1.303.479        |
| <b>Utilidad Fiscal</b>               | <b>\$</b> | <b>2.126.311</b> |
| Compensación                         |           | (2.126.311)      |
| <b>Impuesto de renta</b>             | <b>\$</b> | <b>-</b>         |

#### d) Tasa efectiva de impuestos

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

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

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

#### e) Gasto por impuestos y contribuciones

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

|   | Junio 2022<br>(Acumulado) | Junio 2021<br>(Acumulado) | Junio 2022<br>(Trimestre) | Junio 2021<br>(Trimestre) |
|---|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Impuesto a las ventas deducible                   | \$ 772.445                | 532.799                   | 427.517                   | 292.255                   |
| Impuesto de industria y comercio                  | 468.647                   | 240.518                   | 256.109                   | 128.140                   |
| Gravamen a los movimientos financieros            | 369.943                   | 312.295                   | 196.888                   | 141.588                   |
| Registro y anotación                              | 33.673                    | 7.666                     | 27.728                    | (67.927)                  |
| Impuesto predial                                  | 28.988                    | 28.533                    | (4.552)                   | 20.988                    |
| Autorretención gravamen 4x1000                    | 18.830                    | 18.661                    | 10.175                    | (9.872)                   |
| Impuestos pagados por eventos de riesgo operativo | 6.822                     | 98.765                    | (2.789)                   | 88.548                    |
| Vehículos   | 3.695                     | -                         | -                         | -                         |
| Impuesto al consumo                               | 1.041                     | 155                       | 582                       | 88                        |
| Impuestos vallas y publicidad                     | 250                       | 293                       | 138                       | 223                       |
| Retenciones asumidas                              | 284                       | 309                       | 284                       | 236                       |
| Impuesto de timbre                                | 23                        | -                         | -                         | -                         |
| Tasa aeroportuaria                                | -                         | 310                       | (125)                     | 196                       |
| <b>Total impuestos y contribuciones</b>           | <b>\$ 1.704.641</b>       | <b>1.240.304</b>          | <b>911.955</b>            | <b>594.463</b>            |



## 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 por disposición del estatuto tributario y los acuerdos Municipales.

El siguiente es el saldo de impuestos por pagar al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021:

|  |           | Junio 2022     | Diciembre 2021 |
|--|-----------|----------------|----------------|
| Retención en la fuente                 | \$        | 468.245        | 442.247        |
| Impuestos municipales                  |           | 213.328        | 233.038        |
| Gravamen a los movimientos financieros |           | 47.798         | 30.834         |
| Autorretención renta                   |           | 65.490         | 46.495         |
| Impuestos a las ventas                 |           | 70.439         | 34.594         |
| <b>Total impuestos corrientes</b>      | <b>\$</b> | <b>865.300</b> | <b>787.208</b> |

## NOTA 25 RESULTADO NETO NO ORDINARIO

El siguientes es el detalle del resultado neto no ordinario al 30 de junio de 2022 y 2021:

|  | Junio 2022<br>(Acumulado) | Junio 2021<br>(Acumulado) | Junio 2022<br>(Trimestre) | Junio 2021<br>(Trimestre) |
|--|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
| <b>Ingresos no ordinarios:</b>           |                           |                           |                           |                           |
| Utilidad venta BRP                       | 10.700                    | 238.221                   | -                         | 238.221                   |
| Utilidad venta de propiedades y equipo   | \$ 3.800                  | 600                       | 650                       | 400                       |
| Reintegro otras provisiones              | -                         | 315.000                   | -                         | -                         |
| <b>Gastos no ordinarios:</b>             |                           |                           |                           |                           |
| Pérdida venta de BRP                     | (572.855)                 | -                         | (398.284)                 | -                         |
| Disminución valoración de inversiones    | (148)                     | (6.524)                   | (43)                      | (935)                     |
| <b>Total resultado neto no ordinario</b> | <b>\$ (558.503)</b>       | <b>547.297</b>            | <b>(397.677)</b>          | <b>237.686</b>            |

## NOTA 26 INTERESES RECIBIDOS Y PAGADOS

El siguientes es el detalle del flujo de intereses recibidos y pagados al corte de 30 de junio:

|                                      |           | Junio 2022        | Junio 2021        |
|--------------------------------------|-----------|-------------------|-------------------|
| Intereses recibidos cartera          | \$        | 30.587.429        | 24.786.479        |
| Intereses pagados CDT                |           | (8.501.011)       | (8.501.006)       |
| <b>Total flujo neto de intereses</b> | <b>\$</b> | <b>22.086.418</b> | <b>16.285.473</b> |

## **NOTA 27 UTILIDAD (PÉRDIDA) POR ACCIÓN**

Para determinar la utilidad (pérdida) 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 30 de junio de 2022 y 2021 fue de 943.864.974 y 559.749.090 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., entidades que comenzaron su relación como partes relacionadas a partir del mes de julio de 2019, fecha en la cual la Asamblea autorizo el ingreso de los nuevos accionistas.
- Miembros de Junta Directiva y Alta Gerencia entendiéndose 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.

Al corte del 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021, no se presentaron operaciones con accionistas con participaciones superiores al 10%.

El siguiente es el detalle de las partes relacionadas para el periodo 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021

| Junio 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 |
|--------------------------------------|---|---|---|
| <b>ACTIVO</b>                        |   |   |   |
| Cartera                              | -   | -   | -                                       |
| Cuenta por cobrar                    | -   | -   | 6.691                                   |
| <b>Total Activos</b>                 | -   | -   | <b>6.691</b>                            |
| <b>PASIVO</b>                        |   |   |   |
| Prima por pagar compras cartera      | -   | -   | 14.272.539                              |
| Certificados depósito a término      | 5.210.928   | -   | 3.570.118                               |
| Otras cuentas por pagar              | -   | -   | 27.997                                  |
| <b>Total Pasivos</b>                 | <b>5.140.878</b>  | -   | <b>17.870.654</b>                       |
| <b>INGRESOS</b>                      |   |   |   |
| Ingresos por intereses               | -   | -   | -                                       |
| <b>Total Ingresos</b>                | -   | -   | -                                       |
| <b>EGRESOS</b>                       |   |   |   |
| Intereses                            | 210.928   | -   | 270.118                                 |
| Gasto seguro                         | -   | -   | 175.701                                 |
| Gasto arrendamiento y administración | -   | -   | 124.603                                 |
| <b>Total Egresos</b>                 | <b>210.928</b>  | -   | <b>570.422</b>                          |

| Diciembre 2021                       | Accionistas con participación individual superior al 10% del capital de la Compañía | Accionistas con participación inferior al 10% y con operaciones superiores al 5% del patrimonio técnico | Compañías que pertenecen al mismo Grupo |
|--------------------------------------|---|---|---|
| <b>ACTIVO</b>                        |   |   |   |
| Cartera                              | -   | 3.182.216   | -                                       |
| Cuenta por cobrar                    | -   | -   | 23.317                                  |
| <b>Total Activos</b>                 | -   | <b>3.182.216</b>  | <b>23.317</b>                           |
| <b>PASIVO</b>                        |   |   |   |
| Prima por pagar compras cartera      | -   | -   | 20.428.735                              |
| Certificados depósito a término      | 5.070.828   | -   | 7.645.869                               |
| Otras cuentas por pagar              | -   | -   | 1.337                                   |
| <b>Total Pasivos</b>                 | <b>5.070.828</b>  | -   | <b>28.075.941</b>                       |
| <b>INGRESOS</b>                      |   |   |   |
| Ingresos por intereses               | -   | 256.832   | -                                       |
| <b>Total Ingresos</b>                | -   | <b>256.832</b>  | -                                       |
| <b>EGRESOS</b>                       |   |   |   |
| Intereses                            | 70.828  | -   | 345.869                                 |
| Gasto seguro                         | -   | -   | 672.338                                 |
| Gasto arrendamiento y administración | -   | -   | 243.945                                 |
| <b>Total Egresos</b>                 | <b>70.828</b>   | -   | <b>1.262.152</b>                        |

Al corte de 30 de junio de 2022 y diciembre 2021 se pagaron honorarios a la Junta Directiva por \$100.512 y \$189.070 respectivamente. Los pagos de Alta Gerencia por concepto de beneficios de corto plazo en el mismo periodo fueron por \$ 2.174.530 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 30 de junio de 2022 y al 31 de diciembre de 2021:

| Saldo al 30 de junio de 2022                        | Valor Razonable |         |             | Valor en libros |
|---|-----------------|---------|-------------|-----------------|
|   | Nivel 1         | Nivel 2 | Nivel 3     |                 |
| Inversiones   | \$ -            | -       | 12.902.075  | 13.939.685      |
| Cartera de créditos y contratos de leasing, neto    | -               | -       | 449.768.592 | 451.730.907     |
| Depósitos y exigibilidades                          | -               | -       | 449.927.354 | 448.426.022     |
| Créditos de bancos y otras obligaciones financieras | -               | -       | 5.352.574   | 5.345.374       |

| Saldo al 31 de diciembre de 2021                    | Valor Razonable |         |             | Valor en libros |
|---|-----------------|---------|-------------|-----------------|
|   | Nivel 1         | Nivel 2 | Nivel 3     |                 |
| Inversiones   | \$ -            | -       | 12.027.110  | 11.911.545      |
| Cartera de créditos y contratos de leasing, neto    | -               | -       | 362.467.010 | 362.063.329     |
| Depósitos y exigibilidades                          | -               | -       | 384.108.754 | 385.832.616     |
| Créditos de bancos y otras obligaciones financieras | -               | -       | 1.575.383   | 1.605.967       |

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   | 3     | 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 RIESGOS**

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

El Proceso de Riesgos de la Financiera 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 que serán enviados con una periodicidad trimestral a la Superintendencia Financiera, previa sustentación y validación ante la Junta Directiva. En tal sentido, 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.

Al cierre del segundo trimestre de 2022 la Compañía realizó la segunda entrega al ente regulador sobre el avance en el cumplimiento de la implementación del cronograma y el mismo fue expuesto ante la Junta Directiva con las tareas planeadas.

### **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 Dirección 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 Dirección 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 - Límites individuales y Límites de concentración- respectivamente, 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 antes de control externo.
- Establecimiento, control y monitoreo del Marco de Apetito al Riesgo de la mano con los planes estratégicos de la Compañía.
- Presentar a la Alta Gerencia y a las instancias correspondientes informes periódicos sobre: exposición a riesgos, resultado de la estrategia de gestión de riesgos, violación a los límites, cupos y atribuciones.

## 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 con créditos estructurados 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 controlados.

Durante el segundo trimestre del año 2022 la Compañía siguió con su labor de fortalecimiento de controles y políticas de otorgamiento y seguimiento del riesgo de crédito, aplicando las mejoras y logros que se obtuvieron con la implementación, tales como:

- Aplicación en la implementación de metodología GINI para la medición de concentración de clientes por sector económico.
- 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.
- Creación del modelo logístico en el aplicativo de programación estadística, de análisis de capacidad de pago del producto de compras de cartera libranzas.
- Creación del modelo logístico multinomial en el aplicativo de programación estadística, de capacidad de pago para el producto compras de cartera consumo.
- Ejecución del modelo MECC (Modelo de evaluación y calificación de cartera); en el que se valida la categorización y calificación de variables cualitativas y cuantitativas, internas y externas.
- Calibración del modelo de otorgamiento para persona natural de libranzas y consumo.
- Estandarización y ajustes 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.
- Aplicación de la metodología aprobada sobre 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.
- Mejora a los procesos y procedimientos en cuanto al seguimiento y conciliación a originadores en compras de cartera.
- Mejoras y aplicación de controles en los seguimientos a las garantías y fuentes de pago sobre las diferentes operaciones desembolsadas.
- 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 operativas.

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.

Para el cierre de junio de 2022, la Compañía manejó unos Activos Líquidos Ajustados por 'Liquidez de Mercado' de \$74.366.248. De igual forma, el Indicador de Riesgo de Liquidez (IRL) mensual registró un valor para la banda de 1 a 30 días de 266,90%, lo anterior, permite observar que actualmente la Compañía cuenta con Activos Líquidos suficientes para respaldar ampliamente sus Requerimientos de Liquidez Netos y, además, que cumplió con todos los límites internos y normativos 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 junio de 2022 y diciembre de 2021:

| Junio 2022                  |               |               |                |
|-----------------------------|---------------|---------------|----------------|
| Variable                    | Bandas (Días) |               |                |
|                             | 1-7           | 1-30          | 1-90           |
| Activos líquidos ajustados  | \$ 74.366.248 |               |                |
| Requerimiento liquidez neto | \$ 3.624.498  | \$ 27.860.908 | \$ 67.684.123  |
| IRL (Monto)                 | \$ 70.741.750 | \$ 46.505.340 | -\$ 21.178.783 |
| IRL (Razón)                 | 2.051,80%     | 266,90%       | 77,80%         |

| Diciembre 2021              |               |               |               |
|-----------------------------|---------------|---------------|---------------|
| Variable                    | Bandas (Días) |               |               |
|                             | 1-7           | 1-30          | 1-90          |
| Activos líquidos ajustados  | \$ 70.466.010 |               |               |
| Requerimiento liquidez neto | \$ 3.891.600  | \$ 21.678.041 | \$ 78.562.644 |
| IRL (Monto)                 | \$ 66.574.411 | \$ 48.787.969 | -\$ 8.096.633 |
| IRL (Razón)                 | 1811%         | 325%          | 90%           |

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 al cierre de junio de 2022 para la gestión de los factores de Riesgo de Liquidez:

- Seguimiento exhaustivo de la liquidez a corto plazo a través del cálculo semanal y mensual del Formato 458 (Indicador de Riesgo de Liquidez) y de la liquidez a largo plazo a través del cálculo mensual del Formato 238 (Coeficiente de Fondo Estable Neto).
- Control exhaustivo del IRL, mediante la sincronización del área de Riesgos con la de Tesorería, para asegurar los recursos necesarios para mantener dicho indicador por encima de los límites normativo e internos.
- Realización 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.

- Realización del modelo de factoring, con el objetivo de aprovechar los beneficios de este producto para la liquidez, convirtiendo los recursos que se dejan retenidos en Bancos para mantener el IRL, en Factoring a una mejor tasa, sin aumentar el Riesgo de la Compañía y adicionalmente, por temas del Límite Interno, liberando 30% más de recursos para otros tipos de créditos o para cubrir obligaciones.
- Reunión quincenal con la Presidencia y las áreas de Contabilidad, Financiera, Tesorería, Riesgos, Comercial y Captaciones, con el fin de realizar un seguimiento a la liquidez y crecimiento de la Compañía, basándose en el flujo de caja de corto plazo. Para el cual, por parte del área de Riesgos se proyectan los meses con mayores requerimientos de liquidez.

## **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 del libro de tesorería y operaciones de contado.

Para la medición del riesgo de mercado la Compañía emplea el modelo estándar de la Superintendencia Financiera, la cual actualmente se concentra en la exposición al riesgo de mercado generada por las inversiones realizadas en los Fondos de Valores, ya que la Compañía no realiza operaciones en moneda extranjera, ni posee un portafolio de inversiones, pues en 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 al cierre de junio de 2022 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 interno 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.
- Control por parte de la Tesorería para limitar los recursos destinados a las Carteras Colectivas, con el fin de no sobrepasar el límite interno del VaR de mercado, todo esto como parte de su Gestión de la Liquidez de manera integral.

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

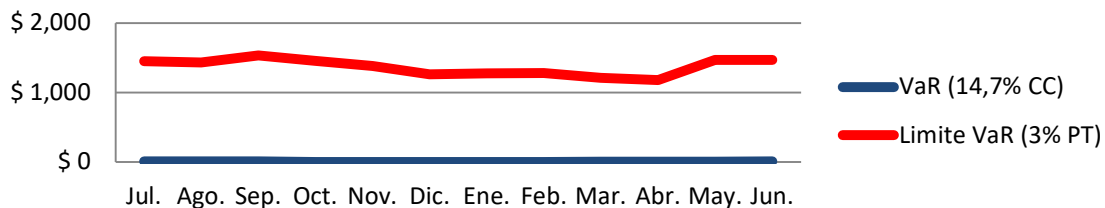
- Mantener los recursos financieros necesarios para responder a la operación de la Compañía.
- Monitorear constantemente el mercado en búsqueda de las mejores oportunidades de inversión para los recursos financieros de la Compañía.
- Velar por la adecuada inversión de los excedentes de tesorería, cumpliendo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

Para el cierre de junio de 2022, la Compañía termina con un portafolio valorado de inversiones obligatorias de \$13.939.685, clasificado en su totalidad como inversiones para mantener hasta el vencimiento.

Por otro lado, las inversiones en fondos de valores al cierre de junio de 2022 ascienden a \$49.218 ubicando el VaR al cierre de dicho mes en \$7.235.

A continuación, se presenta la evolución del VaR para los últimos 12 meses:

### Comportamiento VaR - Mensual



\* Cifras en millones de pesos

En los últimos 12 meses 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).

### 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. Adicional, la información generada al corte del mes se consolida en la presentación del Comité de Gestión de Activos y Pasivos (GAP), al cual se llevan las tasas más actualizadas de la Compañía y del mercado, tanto para colocaciones como para captaciones, con el fin de determinar el mejor margen de intermediación para la Compañía.

## Riesgo Operacional

El Sistema de Administración del Riesgo Operacional (SARO) es el conjunto de elementos mediante los cuales la Compañía identifica, mide, controla y monitorea el riesgo operacional, el cual está compuesto por las políticas, los procedimientos, la documentación, la estructura organizacional, el registro de eventos de riesgo operacional, los órganos de control, la plataforma tecnológica y la divulgación de información y capacitación.

Generar una adecuada cultura en la organización 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.

El Comité de Riesgos es la instancia responsable del monitoreo de la gestión del riesgo operacional en la Compañía (definición de políticas y evaluación de los planes de acción). A continuación, se presentan las principales actividades realizadas por la Compañía para la gestión del riesgo operacional:

- Gestión de eventos de riesgo operacional y definición e implementación de planes de acción para su tratamiento.
- Capacitaciones sobre la gestión del riesgo operacional y evaluación a los empleados.
- Sensibilización sobre el reporte de eventos de riesgo y el fortalecimiento de los controles.
- Actualización de los mapas de riesgo de todos los procesos de la Compañía y la consecuente definición de planes de acción cuando así lo amerite.
- Liderazgo de los Gestores de Riesgo en cada uno de los procesos para afianzar la cultura de riesgo.

Adicionalmente se desarrollaron otras estrategias que conducen a la organización a mejorar este sistema, como:

- Actualización del Manual y los instructivos del SARO.
- Actualización del reporte de eventos de riesgo.
- Formación normativa integral de riesgos en la nueva plataforma Ubits.
- Alineación y formación de los Gestores de riesgos en las Mesas de Gestores.
- Participación en los nuevos proyectos.

## Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo

El sistema de Cumplimiento de la Entidad tiene componentes asociados a:

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

El Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo es un compromiso de todas las áreas de la organización y forma parte integral de su direccionamiento estratégico, este 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 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 los mismos, 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.

Una estricta política de “conocer bien a los clientes” constituye una herramienta básica y efectiva para impedir y detectar los sistemas utilizados por la delincuencia organizada para el lavado de activos y la financiación del terrorismo, Una sana política en este sentido permite a la Compañía cumplir con las normas legales vigentes y promover el cumplimiento de saludables prácticas financieras, protegiendo de esta forma su reputación y credibilidad y reduciendo el riesgo de ser utilizada en actividades ilícitas.

Las acciones de mejoramiento desarrolladas durante el 2022 y 2021 en el marco del sistema prevención de lavado de activos, financiación del terrorismo y proliferación de armas de destrucción masiva fueron:

- Implementación de los criterios mínimos establecidos en la CE 027 de 2020 (SARLAFT 4.0) emitida por la Superintendencia Financiera de Colombia.
- Desarrollo de la campaña de actualización para las diferentes contrapartes de la Compañía.
- Consulta en listas de control directamente desde los procesos de vinculación de terceros, a través de herramientas tecnológicas.

- Análisis y depuración de la calidad de la información de los clientes en la base de datos por parte de sus dueños.
  - Determinación de zonas restringidas por riesgo LAFT para hacer operaciones.
  - Definición y aplicación de políticas de no realizar operaciones con países no cooperantes.
  - Consulta masiva en listas de todos los clientes incluidos los de cartera inorgánica en el aplicativo usado por la Compañía para este fin, así como el análisis de sus resultados.
  - Calibración de la segmentación y alertas LAFT
  - Monitoreo de alertas de la segmentación y adicionales a la segmentación.
- b) El sistema de Cumplimiento Normativo es el conjunto de elementos mediante los cuales la Compañía identifica, controla y monitorea el riesgo de Incumplimiento Normativo que se pueda derivarse de la no aplicación de todas las normas, leyes o decretos aplicables a la razón social de la entidad.

Las acciones de mejoramiento desarrolladas durante el 2022 y 2021 en el marco del Cumplimiento Normativo fueron:

- Implementación del sistema de Cumplimiento Normativo en la entidad como un proceso derivado de la gestión de cumplimiento.
- Desarrollo de actividades para verificar el estado de aplicación de la normatividad aplicable a la entidad
- Definición del plan de actualización normativa y aplicación a los procesos de la entidad.

## **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.

## NOTA 31 HECHOS RELEVANTES

El 17 de mayo de 2022 la Compañía recibió anticipos de capitalización por un monto de por \$9.682.173; por parte del futuro accionista controlante IB Holding Ltd se recibieron USD1.900.000, recursos que se monetizaron con una TRM de \$4.027 (para un monto total en miles de pesos COP de \$7.651.300). IB Holding Ltd se encuentra gestionando con la Superintendencia Financiera de Colombia la autorización para tomar el control accionario de la Compañía, mediante la cesión de las acciones actuales del Fondo Aqua Compartimiento Tres, así como la autorización para formalizar la emisión y entrega de las 76.513.000 acciones adquiridas con los recursos aportados por un valor nominal de \$100 cada una. El valor restante del anticipo de capitalización recibido de dos mil treinta millones de pesos \$2.030.873 fue aportado por dos accionistas, que están en proceso de formalización una vez se cuente con la autorización por parte de la Superintendencia Financiera.

### Impacto Financiero para la Compañía por la pandemia del COVID-19

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.

En agosto del año 2021 la Superintendencia Financiera a través de oficio notifica las modificaciones en virtud de la finalización de la aplicación de las medidas en el marco del PAD.

En virtud de lo anterior, igualmente se plantea mantener la transmisión de algunos formatos, así como la eliminación de otros y la creación de un nuevo reporte, donde se están registrando por parte de la Compañía las operaciones activas beneficiados con prórrogas de capital, intereses y capital más intereses.

Los alivios financieros otorgados a los clientes son los siguientes al corte del 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021:

| SALDOS DE CAPITAL CLIENTES BENEFICIADOS PAD 022 JUNIO 2022 |                  |                              |                    |                   |             |
|--|------------------|------------------------------|--------------------|-------------------|-------------|
| Producto   | Prórroga capital | Prórroga capital + intereses | Prórroga intereses | Total             | %           |
| Crédito  | 6.586.147        | 2.510.503                    | 622.771            | 9.719.421         | 75%         |
| Leasing  | 2.732.518        | 519.340                      | -                  | 3.251.858         | 25%         |
| <b>Total</b>   | <b>9.318.665</b> | <b>3.029.843</b>             | <b>622.771</b>     | <b>12.971.279</b> | <b>100%</b> |
| %  | 72%              | 23%                          | 5%                 | 100%              |             |

| <b># CLIENTES BENEFICIADOS CON PAD 022 JUNIO 2022</b> |                         |                                     |                           |              |             |
|---|-------------------------|-------------------------------------|---------------------------|--------------|-------------|
| <b>Producto</b>                                       | <b>Prórroga capital</b> | <b>Prórroga capital + intereses</b> | <b>Prórroga intereses</b> | <b>Total</b> | <b>%</b>    |
| Crédito   | 16                      | 2                                   | 1                         | 19           | 73%         |
| Leasing   | 4                       | 2                                   | 1                         | 7            | 27%         |
| <b>Total</b>  | <b>23</b>               | <b>4</b>                            | <b>2</b>                  | <b>26</b>    | <b>100%</b> |
| %   | 88%                     | 15%                                 | 8%                        | 100%         |             |

| <b>SALDOS DE CAPITAL CLIENTES BENEFICIADOS PAD 022 DICIEMBRE 2021</b> |                         |                                     |                           |                   |             |
|---|-------------------------|-------------------------------------|---------------------------|-------------------|-------------|
| <b>Producto</b>   | <b>Prórroga capital</b> | <b>Prórroga capital + intereses</b> | <b>Prórroga intereses</b> | <b>Total</b>      | <b>%</b>    |
| Crédito   | 9.695.953               | 2.613.238                           | 1.369.103                 | 13.678.294        | 70%         |
| Leasing   | 2.790.169               | 792.225                             | 2.267.051                 | 5.849.446         | 30%         |
| <b>Total</b>  | <b>12.486.122</b>       | <b>3.405.463</b>                    | <b>3.636.155</b>          | <b>19.527.740</b> | <b>100%</b> |
| %   | 64%                     | 17%                                 | 19%                       | 100%              |             |

| <b># CLIENTES BENEFICIADOS CON PAD 022 CIERRE 2021</b> |                         |                                     |                           |              |             |
|--|-------------------------|-------------------------------------|---------------------------|--------------|-------------|
| <b>Producto</b>  | <b>Prórroga capital</b> | <b>Prórroga capital + intereses</b> | <b>Prórroga intereses</b> | <b>Total</b> | <b>%</b>    |
| Crédito  | 16                      | 2                                   | 1                         | 19           | 73%         |
| Leasing  | 4                       | 2                                   | 1                         | 7            | 27%         |
| <b>Total</b>   | <b>23</b>               | <b>4</b>                            | <b>2</b>                  | <b>26</b>    | <b>100%</b> |
| %  | 88%                     | 15%                                 | 8%                        | 100%         |             |

Para el segundo trimestre del 2022 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 \$32.539 y \$60.856, al corte de 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de, respectivamente.

## **NOTA 32 HECHOS OCURRIDOS DESPUÉS DEL PERÍODO SOBRE EL QUE SE INFORMA QUE NO IMPLICAN AJUSTE**

Con posterioridad al 30 de junio de 2022 y hasta la fecha de emisión de estos estados financieros, no se tiene conocimiento de la materialización de hechos que impliquen o no un ajuste.