

Informe de Gestión 2022

Análisis Económico

El 95% de los Países Avanzados han Recortado sus Proyecciones de Crecimiento para 2023.

De acuerdo con el Banco Mundial, el crecimiento de la economía global se verá impactada por el fenómeno inflacionario, el alza en las tasas de interés, la disminución en las inversiones y los efectos de la guerra entre Rusia y Ucrania. En este contexto, cualquier evento desfavorable imprevisto puede conducir a una nueva recesión, que sería la segunda de la década. En su análisis de junio de 2022, la entidad proyectó un crecimiento en 2023 de 3,0%, y en su reciente análisis ajustó la proyección con una estimación del 1,7%. En particular, el 95% de los países avanzados experimentó una corrección a la baja en el pronóstico de crecimiento, mientras que, en los países emergentes y en desarrollo, la proporción fue de 70%. La desaceleración en las economías avanzadas es especialmente alarmante porque, en décadas recientes, ese fenómeno ha anticipado a las recesiones mundiales.

En este mismo sentido, el Fondo Monetario Internacional (FMI) advirtió que un tercio de la economía mundial entrará en recesión en 2023, incluyendo la mitad de la Unión Europea, China y Estados Unidos. El panorama para las economías emergentes se verá empeorado por los efectos de las altas tasas de interés y el deterioro de las monedas locales frente al dólar.

En el caso de Colombia, diversos analistas del mercado estiman que el país cerró el 2022 con un crecimiento en su Producto Interno Bruto (PIB) de entre el 7,7% y el 8,0% con respecto a 2021 y de más del 10,8% en comparación con la prepandemia. Así, la economía sería la de más alto crecimiento y recuperación con respecto a sus contrapartes de la región. Para 2023 se prevé una moderación en la dinámica económica, que estaría explicada por una desaceleración en el consumo privado. De esta manera, el presente año sería de ajuste macroeconómico, luego del sobrecalentamiento causado por la recuperación de la crisis de la pandemia, aunque no se espera que el país entre en una fase de recesión.

Del mismo modo, el Banco Mundial, que en junio de 2022 estimaba que la economía colombiana crecería un 3,2% en 2023, ajustó a la baja su proyección en enero de 2023, quedando en 1,3%. A pesar de ello, el país tendría un mejor desempeño que las economías más grandes de la región como México (0,9%) y Brasil (0,8%).

Inflación

La economía global atraviesa un fenómeno inflacionario que comenzó a desencadenarse con elementos asociados a la pandemia y a la crisis entre Rusia y

Ucrania. De hecho, en 2022, en más del 40% de los países del mundo se registraron tasas de inflación de dos dígitos. En este contexto, organismos internacionales como el Fondo Monetario Internacional, el Banco Mundial y el Foro Económico Mundial enviaron señales de alerta frente a una inflación persistente. No obstante, los precios comenzaron a ceder en los últimos meses de 2022 en Estados Unidos y otros países de la OCDE, gracias, entre otras cosas, a la reducción en los precios de la energía.

Particularmente en Colombia, la tasa de inflación sorprendió a diversos analistas y cerró el 2022 en un 13,12%, siendo la más elevada en los últimos 21 años. Cabe señalar que, además de la coyuntura internacional, los precios en el país se vieron afectados por la ola invernal que se registró en 2022 y que se espera que continúe en los primeros meses de 2023. Las altas precipitaciones no solo afectaron el rendimiento de los cultivos agrícolas y la producción pecuaria, sino también al transporte de los bienes a lo largo del territorio. Además, el encarecimiento de los combustibles y de la energía han presionado al alza los niveles de precios. Otro elemento que ha exacerbado la presión inflacionaria en el país es la depreciación del peso frente al dólar, que encarece las importaciones y, en última instancia, se transmite a los precios finales.

Tasa de Interés

La Reserva Federal de Estados Unidos, en su lucha para controlar la inflación de la economía estadounidense, comenzó a elevar de manera acelerada su tasa de interés desde marzo de 2022 y cerró el año en 4,25%. Similarmente, los bancos centrales de diversos países emprendieron un alza en tasas no solo para frenar sus inflaciones, sino también para no perder competitividad en términos de rendimientos para los inversionistas internacionales. En el caso de Colombia, el Banco de la República llevó a cabo una política monetaria contractiva de modo que la tasa de interés de intervención se ubicó en el 12,0% en diciembre de 2022, siendo la más alta desde marzo de 2001.

Tasa de Cambio

En el contexto de alzas en las tasas de interés como medida para combatir el fenómeno inflacionario por parte de Estados Unidos y otros países desarrollados, el peso colombiano ha perdido valor frente al dólar estadounidense. En 2022, el precio de dólar superó sus niveles históricos en 18 ocasiones y, además, superó los \$5.000. Por tal motivo, la desaceleración en la inflación de Estados Unidos y la relajación de la política monetaria en ese país podrían aliviar las presiones al alza sobre el precio de la divisa en Colombia. No obstante, otros elementos propios de la situación económica y política del país pueden añadir presión al mercado cambiario.

En resumen, se plantean las siguientes consideraciones:

- **Crecimiento:** Los países emergentes y en desarrollo se enfrentan a un período de varios años de crecimiento lento, impulsado por una pesada carga de la deuda y escasas inversiones; al mismo tiempo, el capital mundial es absorbido por las economías avanzadas que enfrentan niveles de deuda pública

extremadamente altos y tasas de interés crecientes. El bajo nivel de crecimiento y de inversión empresarial agravará los retrocesos en materia de educación, salud, pobreza e infraestructura, que ya son devastadores, así como las crecientes demandas derivadas del cambio climático.

- **Inflación:** Aunque los precios de algunas materias primas como el petróleo han decrecido, continúan en valores altos y todavía persisten problemas logísticos a nivel internacional. Por esta razón, los precios no retornarían a los niveles prepandemia hasta después de 2023.
- **Tasa de interés:** El hecho de que la variación en los precios de Estados Unidos cerró el 2022 en 6,5% puede anticipar una moderación de la política por parte de la Reserva Federal, especialmente si se tiene en cuenta que la inflación viene decreciendo sostenidamente desde mitad del 2022. Lo anterior influirá en la decisión de ajustes de tasa de interés en los países, incluido Colombia.

Resultados y Gestión Financiera

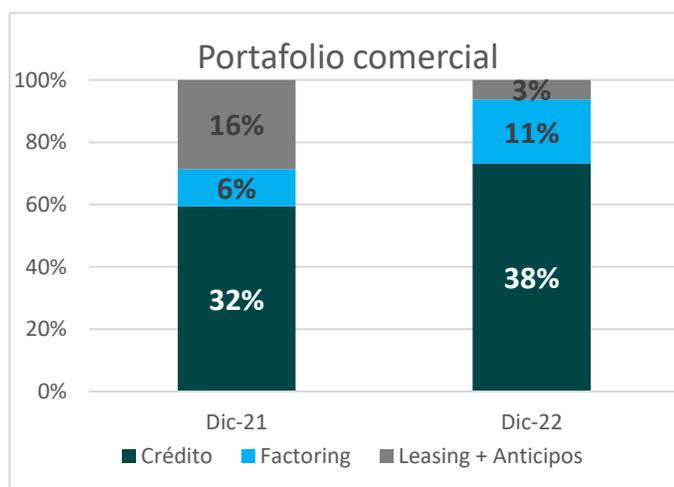
En un año muy retador con tasas de interés, inflación y la tasa de cambio al alza, el 2022 fue un año con grandes logros para la Compañía que comenzó a generar utilidades nuevamente en el Core Business y alcanzó a cerrar el año con una pérdida muy inferior a la presupuestada (menor en una tercera parte), principalmente por:

- El crecimiento alcanzado en el portafolio de la cartera que generó mayores ingresos (+41%) y un crecimiento del 43% en el resultado ordinario directo.
- Reducción sustancial del gasto provisión de cartera y BRP, principalmente por la buena originación que permitió mantener muy bajos indicadores de cartera vencida y excelente cobertura de la cartera vencida.
- Se logró cumplir nuevamente con la meta de mantener un porcentaje de renovación de CDT superior al 80%, en esta la principal fuente de fondeo de la Compañía que cuenta con una participación superior al 85% en personas naturales, con una adecuada atomización y baja concentración de sus principales clientes.
- Se consiguieron nuevos cupos de crédito y redescuento con entidades financieras, que aportan al mayor crecimiento y diversificación de las fuentes de fondeo.
- Holgada posición de liquidez con excelentes niveles del IRL y CEFEN.

A continuación, se detalla la información de mayor relevancia en cuanto a los resultados y la gestión financiera:

a) Crecimiento de la cartera por un monto de \$88.409 millones equivalente a un 22%, destacando Factoring con crecimiento año del 92%, crédito comercial con un 36% y libranzas con un 55%.

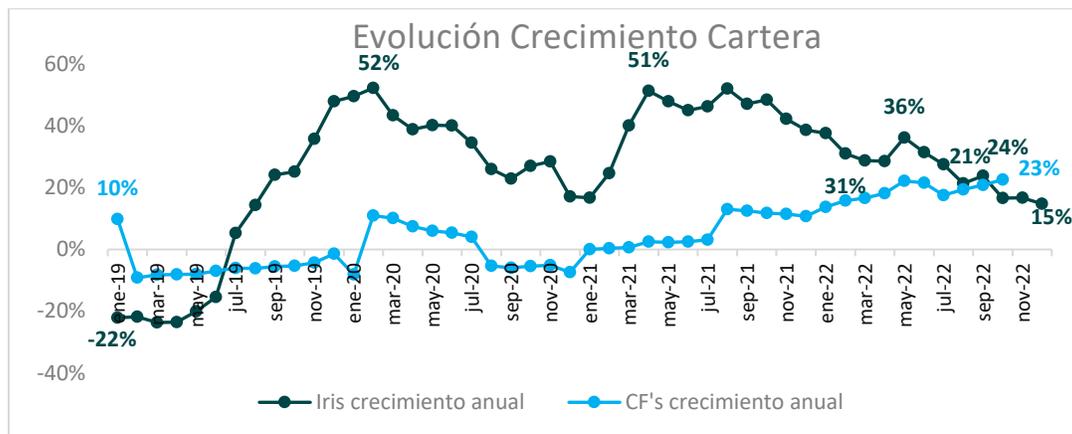
Desde julio de 2019, el portafolio activo de operaciones de cartera y leasing de la Compañía ha crecido a una tasa promedio anual cercana al 33%, muy por encima del promedio del crecimiento año (7%) de las compañías de financiamiento para el mismo periodo, según últimas cifras reportadas (oct/22) por la Superintendencia Financiera de Colombia. En el 2022 Iris continuó impulsado por una mayor dinámica de colocación en sus productos Factoring y Crédito, en línea con la implementación progresiva de su estrategia de crecimiento en sus segmentos objetivos, desembolsando en estas líneas más de \$559.000 millones (79% de las colocaciones durante el 2022) a tasas muy competitivas y favorables para el activo productivo de la Compañía. Al cierre del 2022 Crédito cuenta con una participación del 38% y Factoring del 11%.



Por otra parte, Iris sigue manteniendo una dinámica activa de crecimiento inorgánico, a través de compras de cartera de libranzas con un originador aliado, que se destaca por sus buenos indicadores de cartera en el mercado

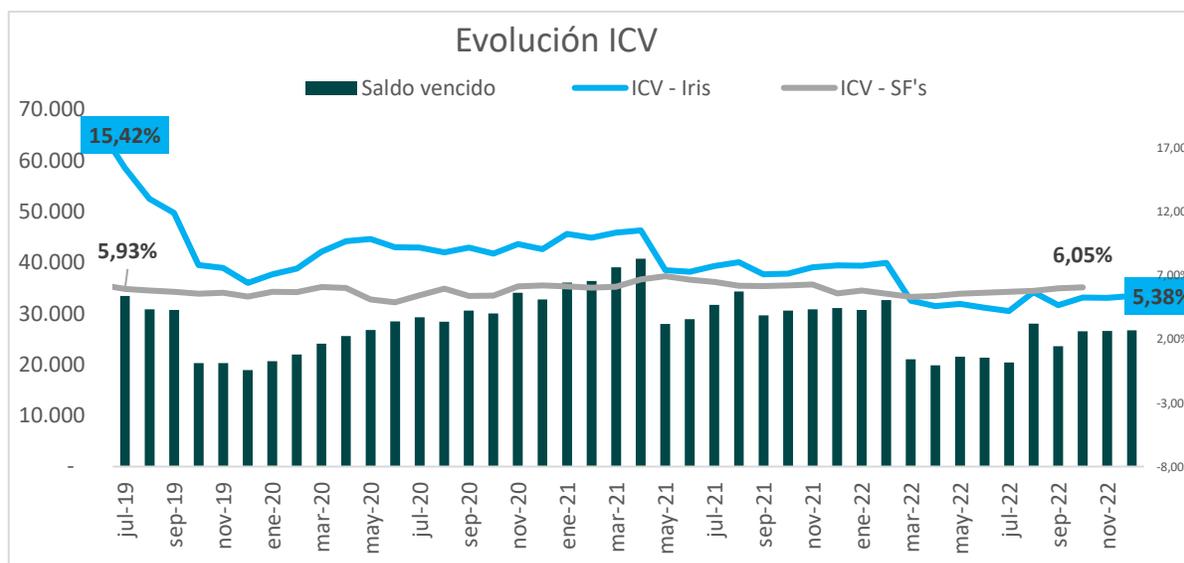
La evolución positiva de estas modalidades durante el 2022 contribuyó al crecimiento año de la cartera de Iris por más de \$63.000 millones, alcanzando un saldo de cartera de \$496.384 millones, lo que equivale a un crecimiento del 15%, es importante resaltar que en los primeros nueve meses del año la Entidad logró mantener un promedio de crecimiento anual cercano al 30% y para el cierre del 2022 Iris logró por tercer año consecutivo crecimientos anuales de dos dígitos. El último trimestre la cartera de Iris registró moderados niveles de crecimiento dado principalmente por la contracción registrada en el producto Leasing debido al desmonte de los negocios PropTech que migraron de la Compañía por condiciones de mercado y también por la decisión de la Compañía de limitar la adquisición de cartera en punto de venta de la cartera de consumo.

En la siguiente gráfica se puede evidenciar el crecimiento comercial del saldo de capital de la cartera de la Compañía (incluyendo los anticipos de leasing y excluyendo los saldos de la primas en compras de cartera), que desde julio de 2019 se ha mantenido por encima del crecimiento año registrado en promedio por las Compañías de Financiamiento, razón por la cual, Iris ha mejorado su posición de mercado entre las Compañías de Financiamiento al incrementar la participación del 1,9% que tenía en junio de 2019 al 3,6% al cierre de octubre de 2022.



*Dato SFC – Oct/22

b) ICV de un 5,38% inferior al promedio de las Compañías de Financiamiento el cual se ubica en el 6,05% y también mejorando el nivel de cubrimiento sobre la cartera vencida que alcanzó un 123%.



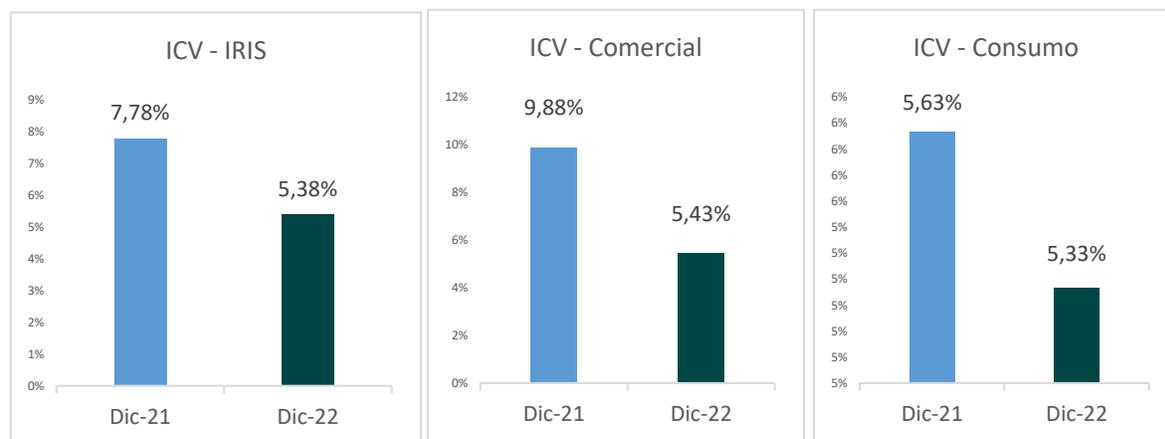
*Dato SFC – Oct/22

Como complemento al crecimiento de la cartera descrito en el literal anterior, se destaca la eficiencia del modelo de otorgamiento de Iris que ha contribuido de manera positiva en la dinámica comercial y también en mantener indicadores de calidad de cartera favorables para la entidad frente al promedio de las Compañías de Financiamiento. Durante el 2022 Iris registró un indicador de cartera vencida

del 5,38%, lo que equivale a una reducción de 240 puntos básicos respecto del indicador de cartera vencida del cierre del 2021 (7,78%). Con este indicador la Compañía se ubica por debajo del ICV promedio de las Compañías de Financiamiento, sin duda un hito muy importante para Iris ya que es la primera vez en la historia reciente (desde 2016) de la Compañía, que se logra registrar un indicador de cartera vencida menor al registrado en por las CF. Iris mantuvo una tendencia positiva fundamentada, principalmente, fundamentada en la dinámica de reducción del ICV del crédito comercial desembolsado bajo el nuevo modelo de negocio de la Compañía, que ha ido reemplazando progresivamente el libro originado previo a 2019.

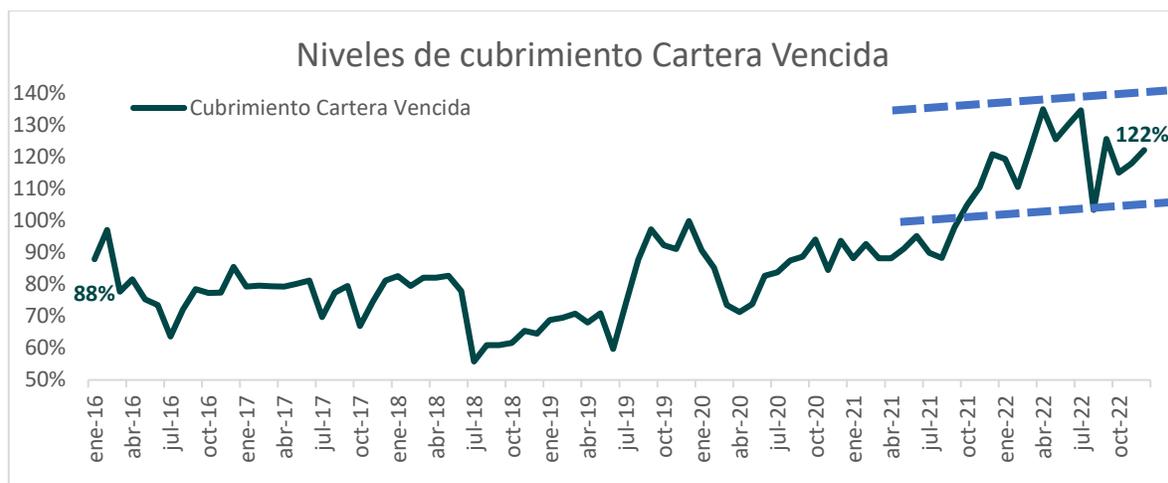
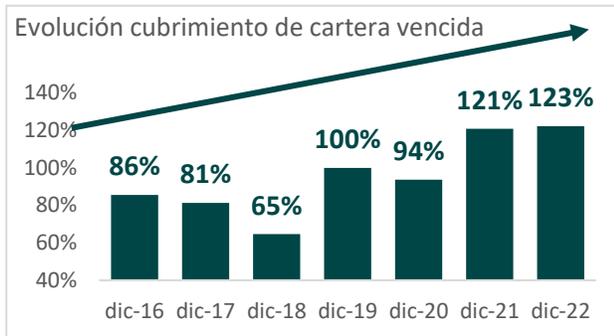
El mejoramiento de los indicadores de calidad del activo productivo de la Compañía ha contribuido a mantener una buena dinámica de la cartera productiva que al cierre del 2022 se ubicó en el 94% de total de la cartera.

Los esfuerzos en el mejoramiento de los indicadores de cartera vencida se han reflejado en ambas modalidades y en las siguientes gráficas se puede evidenciar la evolución de los indicadores de cartera. Iris también ha logrado mantener una tendencia positiva en la calidad de su activo con calificación adversa (C, D y E) y para el cierre del 2022 registró un indicador de calidad en esta cartera del 6,14% lo que equivale a una reducción de 552 puntos básicos respecto de diciembre del año anterior (11,65%).



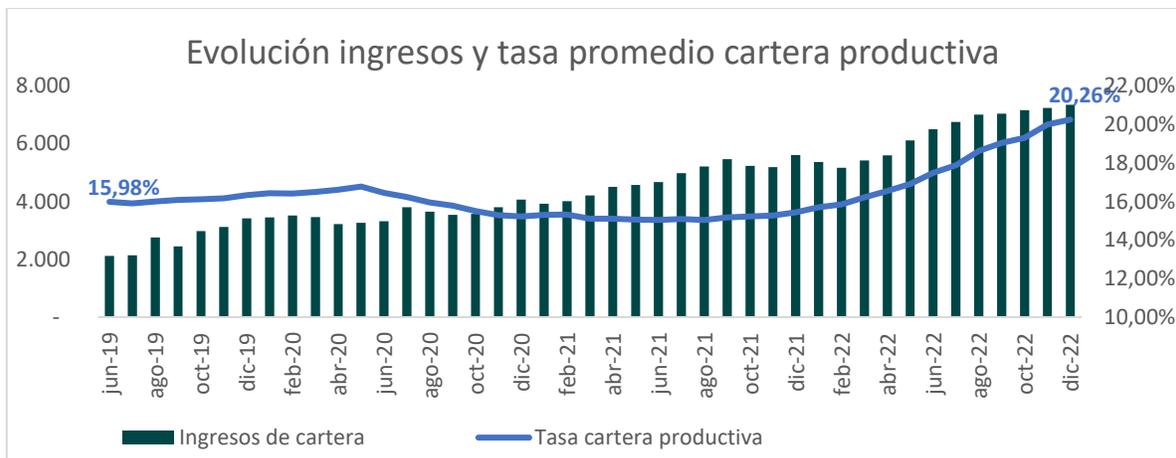
Total Cartera	dic-21	dic-22	Cartera Comercial	dic-21	dic-22	Cartera Consumo	dic-21	dic-22
ICV	7,78%	5,38%	ICV comercial	9,88%	5,43%	ICV consumo	5,63%	5,33%
ICV con castigos	8,15%	7,53%	Calidad B, C, D y E Comercial	24,45%	17,08%	Cubrimiento B, C, D y E consumo	42,23%	63,36%
Calidad B, C, D y E	15,28%	11,94%	Calidad C, D y E Comercial	17,86%	6,78%	Cubrimiento C, D y E consumo	46,13%	72,48%
Calidad C, D y E	11,65%	6,14%						
Cubrimiento C, D y E	50,60%	57,96%						

Iris registró un cubrimiento del 123% al cierre del 2022 manteniendo su tendencia positiva y registrando el nivel de cobertura más alto de los últimos 6 años. Adicional la Compañía al cierre de año logra otro hito muy importante ya que por primera vez en su historia logra mantener durante 15 meses consecutivos cubrimientos superiores al 100% del saldo de la cartera vencida.

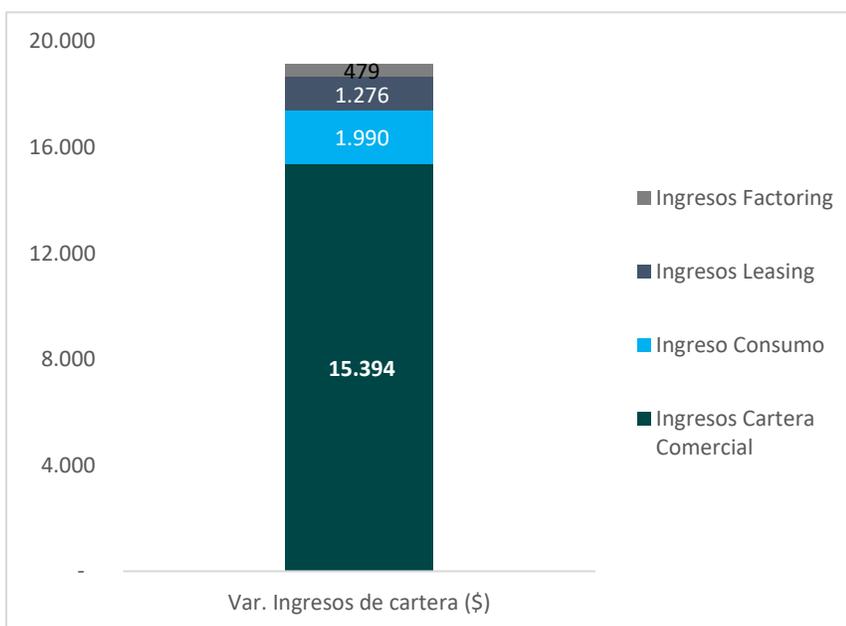


c) Incremento en los ingresos ordinarios directos por \$24.313 millones (+41%) y en el resultado ordinario directo en \$12.616 millones (43%).

Durante el 2022 Iris mantuvo su tendencia de incremento de los intereses de cartera y leasing, con una expansión de 33%, anual a diciembre 2022. Este comportamiento lo respaldó, principalmente, la buena dinámica comercial que junto al prolongado crecimiento de la cartera y al incremento de las tasas de colocación (dado el entorno macroeconómico de mayores tasas de interés), esto ha permitido a Iris alcanzar su tasa de cartera promedio ponderado de cartera productiva más alta de los últimos años. En la siguiente gráfica se puede observar la evolución descrita:

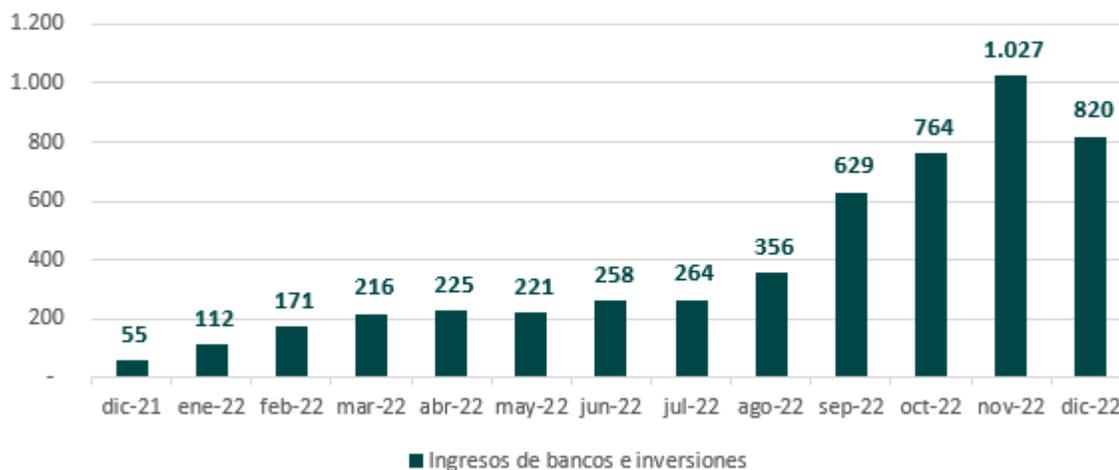


Durante el 2022 el activo productivo de Iris generó unos ingresos totales de \$76.758 millones, lo que equivale a un incremento de \$19.139 millones (+33%), frente al mismo periodo del año anterior. Se destaca que el mayor crecimiento anual de los ingresos se registró en uno de sus segmentos objetivo (crédito comercial) alcanzado los \$15.394 millones (+80%).



Los ingresos por intereses y depósitos a la vista presentaron un incremento de \$3.901 millones, en gran medida por los altos niveles de disponible con los que contó la Compañía durante todo el año y que registraron un promedio mensual de \$83.450 millones y donde se buscó siempre mantener los mayores montos disponibles en las cuentas con mayor rendimiento, tanto así que al cierre de año se logró una tasa máxima de remuneración en bancos comerciales de cuenta de ahorros del 14% E.A.

Evolución Ingreso de bancos e inversiones



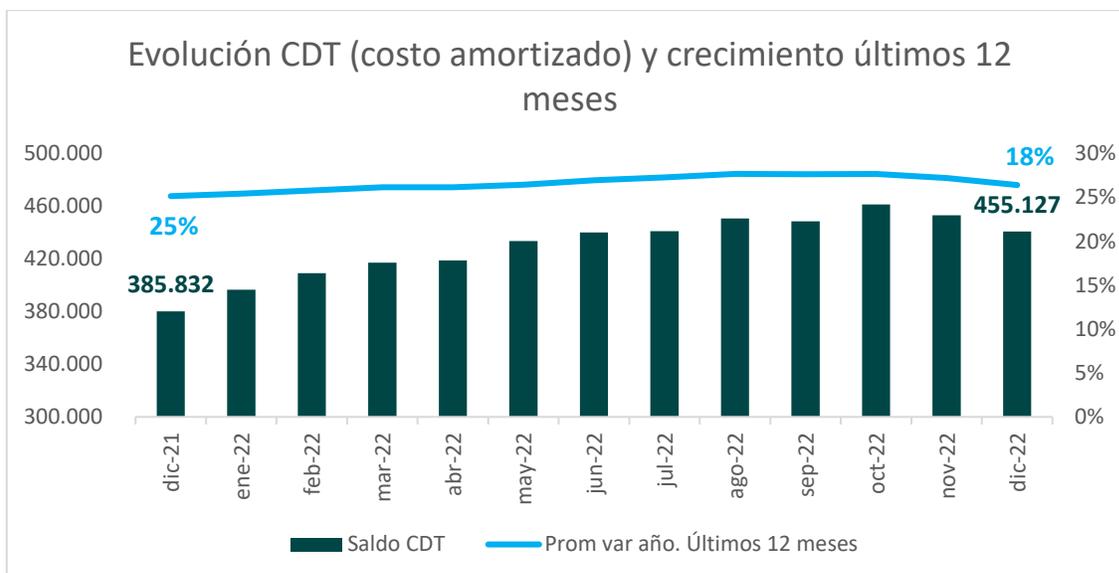
El resultado ordinario directo también mantuvo una tendencia ascendente y para el 2022 Iris registró en este ítem un total de \$41.786 millones, lo que representó un incremento de \$12.616 millones (+43%), frente al margen del año anterior. Una mayor base de cartera a tasas más altas y junto a la integración de servicios digitales y la optimización de los recursos le han permitido a Iris tener la capacidad de generar mayores ingresos y le han permitido seguir robusteciendo su resultado ordinario directo.

De igual manera Iris logró un incremento muy importante por \$813 millones en los otros ingresos ordinarios que alcanzó un saldo de \$3.252 millones al cierre del año, de los cuales \$867 millones corresponden al cobro de fee por las transacciones de banca digital.

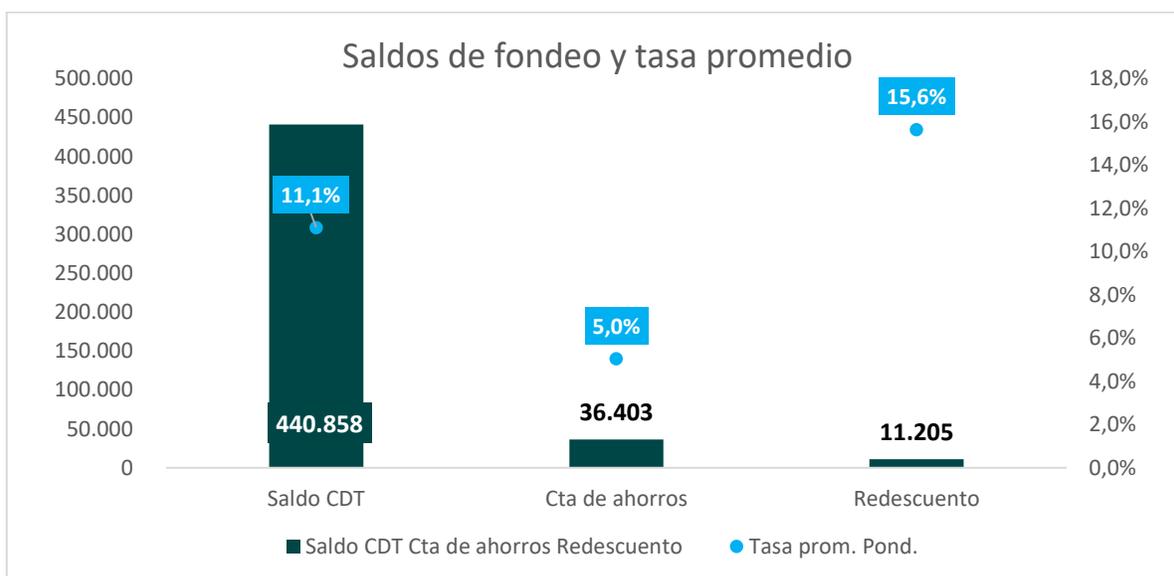
d) Incremento y diversificación fuentes de fondeo.

La buena dinámica también se registró en las principales fuentes de fondeo de la Compañía, las cuales se siguen estructurando y fortaleciendo progresivamente, la adecuada diversificación y las altas tasas de renovación le permitieron a Iris seguir registrando una tendencia positiva alcanzando niveles de crecimiento anuales de dos dígitos en su estructura de fondeo con costo.

Para el 2022 Iris logró un crecimiento en el costo amortizado de los Certificado de Depósito a término fijo de \$69.295 millones (+18%) y mantuvo un porcentaje promedio de renovación durante el año del 80% y un plazo de 312 días, adicional este producto cuenta con bajos niveles de concentración de los principales clientes y cuentan con la cobertura del seguro de depósito Fogafín.



Las cuentas de ahorro digital en diciembre 2022 registraron un saldo de \$36.403 millones, lo que representó una participación del 7% en la estructura de fondeo de la Compañía. La consecución de nuevos recursos por medio de este instrumento de financiación contribuyó a conseguir nuevos recursos a través de una nueva fuente de fondeo con un menor costo. Esto fue muy importante para mitigar el alza de tasas registradas en el mercado y que influyeron en gran proporción al incremento de los egresos financieros y por ende en el encarecimiento de los recursos nuevos captados a través de los CDT.



Otro gran logro para la Compañía fue la reactivación de los cupos de redescuento con Bancoldex, lo que permitió incrementar el fondeo con esta nueva línea y alcanzar un saldo de \$11.205 millones, con un incremento considerable frente al cierre del 2021.

Los crecimientos de los saldos de las fuentes de fondeo y el incremento de las tasas de mercado generaron que los egresos ordinarios directos para Iris a diciembre de 2022 fueran de \$41.333 millones, siendo los CDT (81%) el principal rubro de los egresos de las fuentes de fondeo.

e) Disminución del gasto de provisión de cartera pasando de \$18.071 millones a \$5.917 millones.

Durante el 2022 el gasto de provisión de la cartera registró una reducción importante frente al gasto del año anterior, esta reducción fue de \$12.154 millones (-67%), principalmente por las mejoras en la originación de la cartera, un menor deterioro de la cartera frente a años anteriores y un cambio con la constitución de provisiones de la cartera de libranzas de clientes con calificación adversa. Al mismo tiempo se destaca que la mayoría de las provisiones del año se realizaron por provisión de crecimiento de la cartera.

f) IRL del 388% al corte de diciembre 2022 superior al de las otras CF del 281%. Promedio CFEN durante el 2022 del 130% superior al de las otras CF que se ubica en un 118%.

Al cierre de 2022 Iris registró un disponible de \$82.377 millones, lo que representa un incremento de \$21.966 millones (+36%), respecto al mismo periodo del año anterior. La Entidad cuenta con una disponibilidad óptima de recursos y lo más importante con fuentes estables de recursos (fondeo estable disponible) para financiar sus activos de largo plazo (fondeo estable requerido).

En lo que respecta al coeficiente de fondeo estable neto (CFEN), el indicador de Iris se ubicó en torno a 130% durante 2022, ampliamente por encima del límite regulatorio de 80% aplicable a partir del primer trimestre de 2022.

La Compañía registra un IRL al cierre de diciembre 2022 de 388%, muy superior al indicador de las CF que al corte de octubre 2022 se ubicó en el 281% (último dato publicado por la SFC), evidenciando una suficiente disposición de recursos líquidos en relación con las obligaciones de corto plazo de la entidad. La regulación requiere que los establecimientos de crédito cuenten con activos líquidos iguales o superiores a sus requerimientos de liquidez, es decir, que el valor del indicador debe ser como mínimo el 100% los requerimientos de liquidez de corto plazo.

g) Finalmente, con la mejora sustancial de los ingresos y el margen, y con la reducción del gasto provisión de cartera y BRP, la Compañía logró reducir las pérdidas del año 2022 a \$4.302 millones (-73%), monto inferior a la pérdida registrada en el año 2021 por \$15.689 millones y una tercera parte por debajo de la pérdida que se había presupuestado inicialmente por \$6.137 millones, lo que permite enrutar a la Compañía al cumplimiento de su pilar estratégico de generar un modelo de negocio rentable que garantice la sostenibilidad financiera de la Compañía en el largo plazo.

Gestión Comercial Colocaciones

El crecimiento de la cartera orgánica para 2022 fue del 11% el cual se fundamenta principalmente en las líneas de crédito y Factoring que crecieron 36% y 92% respectivamente; sin embargo, el crecimiento se ve afectado fundamentalmente por la línea de Leasing en los negocios PropTech ya que los clientes que concentraban mayor parte del producto, por condiciones de mercado, migaron sus operaciones, lo que generó un decrecimiento de la línea Leasing del 76%.

De manera similar pasa en la cartera Inorgánica que, si bien tuvo un crecimiento significativo en la línea de libranzas, debido al bajo nivel de operaciones en la línea Consumo Punto de Venta fruto de la situación de mercado, se obtuvo un porcentaje de crecimiento del 20% en relación con los saldos de cartera inorgánica de 2021.

Dando como resultado final un crecimiento total cartera 2022 de \$63.920 MM, que, en relación con los saldos de 2021, el crecimiento de la cartera comercial para el año 2022 fue del 15%, el cual se sitúa en la media de crecimiento de las Compañías de Financiamiento.

PRODUCTOS	Saldos Dic 2021		Saldos Dic 2022		Var Anual	
		% Part		% Part	Saldos	%
Crédito	140.061	32%	190.715	38%	50.654	36%
Factoring	28.086	6%	53.795	11%	25.709	92%
Leasing	67.453	16%	16.293	3%	-51.160	-76%
ORGANICA	235.600	54%	260.803	53%	25.203	11%
Libranzas	144.419	33%	223.627	45%	79.208	55%
Consumo	52.445	12%	11.954	2%	-40.491	-77%
INORGANICA	196.864	46%	235.581	47%	38.717	20%
TOTAL	432.464	100%	496.384	100%	63.920	15%

* Saldos expresados en Millones

* Saldos Incluyen Ant. Leasing

* Saldos Sin tomar Primas Compras de Cartera

En el año 2022 el decrecimiento en la línea de Leasing fue soportado en su gran mayoría por la buena gestión y crecimiento de la línea de Factoring, lo que generó una estabilidad en el porcentaje de participación en los saldos totales de la cartera orgánica frente al 2021.

Así mismo, sucedió con la Cartera Inorgánica que el desmonte de las operaciones de la línea Consumo Punto de Venta fue soportado por el crecimiento de las operaciones de libranza, dando como resultado un porcentaje de participación de la cartera Inorgánica del 47% en los saldos totales.



Del total de saldos de la cartera orgánica la línea de Crédito estructurado sigue teniendo una participación importante en los saldos 73%, lo que reitera el enfoque corporativo de la Entidad con su plan estratégico en el segmento de Pequeña y Mediana Empresa bajo modalidad de crédito estructurado (crédito a la medida) y la constitución de créditos con garantía y fuente de pago.



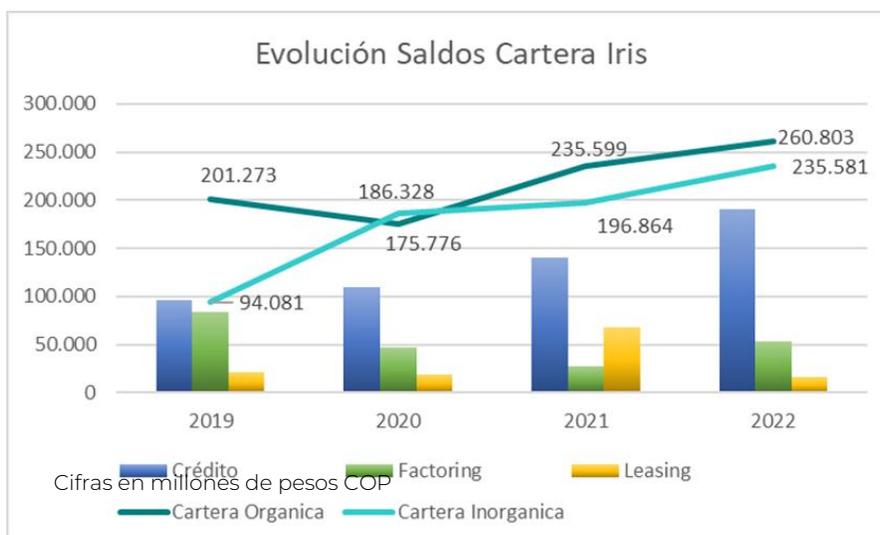
Si bien se generó crecimiento en la línea de crédito estructurado, la dinámica fue inferior a la esperada por la Compañía, debido a la afectación de incremento de tasas, lo cual condujo a menor demanda en crédito en su mayor parte en el tercer trimestre. De igual forma, no llegamos al ticket promedio esperado, toda vez que hubo una reducción significativa del Ticket promedio de desembolso al proyectado (cierre año 936 vs proyectado 2.000) producto de menor apetito de crédito a operaciones grandes en el segundo trimestre y demanda de los clientes por operaciones inferiores a \$1.000MM Ticket promedio actual total desembolsos.

A su vez, aunque la ejecución del recaudo estuvo en línea con la ejecución de los desembolsos, el saldo neto también fue afectado por una sobre ejecución en los prepagos (118%).

En el año 2022, el producto de Factoring tuvo un buen comportamiento cerrando con un crecimiento del 96%, a pesar de la nueva dinámica sectorial del producto. Para dicho año, los plazos de las operaciones cambiaron jalonados en el sector de hidrocarburos por la aplicación de la ley de los plazos justos en mayor parte por Grupo Ecopetrol. Pasando así a plazos más cortos (plazos de 60 a 30 días).

Para la cartera Inorgánica, se compró un total de 8.954 créditos por valor de \$147.566 MM, con un solo originador de libranzas (Compras de Cartera), de los cuales, el 60% de las compras totales fueron en las pagadurías de: Colpensiones (21%), Policía Nacional (9%), Cremil (8%), Casur (8%), Fopep (6%), Fiduprevisora (5%), Fiscalías (4%).

Desde el 2019 la Compañía refleja tendencia alcista en el crecimiento de su cartera, basados en sus productos Core (Crédito, Factoring, Leasing), sobresaliendo entre ellos en su gran parte crédito estructurado (conforme al lineamiento corporativo).



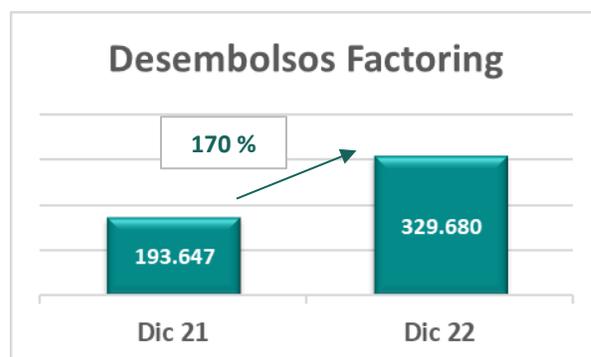
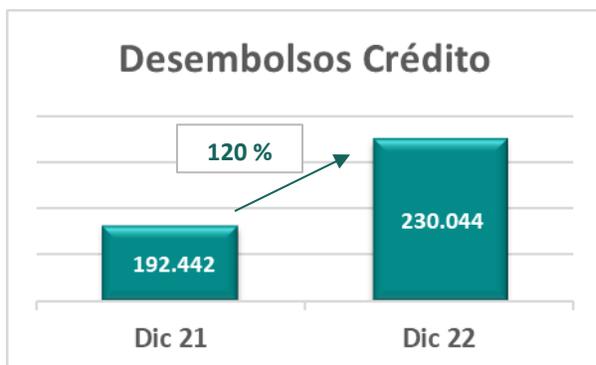
Este crecimiento en los saldos se debe al buen dinamismo en los desembolsos de la Compañía, el cual para el año 2022 fueron \$747.924 MM, siendo en su gran mayoría desembolsos por el área de cartera orgánica (80%).

Producto	ene	feb	Mar	Abr	May	Jun	Jul	Ago	Sep	Oct	Nov	Dic	Acum
Comercial	23.929	36.118	52.144	51.073	61.246	49.573	43.323	49.580	58.335	45.361	70.995	56.930	598.606
Compras	7.565	7.360	13.323	14.902	13.869	16.825	15.267	15.814	15.462	10.921	9.586	8.423	149.317
TOTAL	31.494	43.478	65.467	65.975	75.115	66.398	58.590	65.394	73.797	56.282	80.581	65.353	747.924

Producto	ene	feb	Mar	Abr	May	Jun	Jul	Ago	Sep	Oct	Nov	Dic	Acum
Comercial	76%	83%	80%	77%	82%	75%	74%	76%	79%	81%	88%	87%	80%
Compras	24%	17%	20%	23%	18%	25%	26%	24%	21%	19%	12%	13%	20%
TOTAL	100%												

Cifras en millones de pesos COP

Las líneas de Crédito y Factoring tuvieron un buen desempeño en desembolsos, teniendo una sobre ejecución frente al año pasado del 120% y 170%, respectivamente.



Cifras en millones de pesos COP

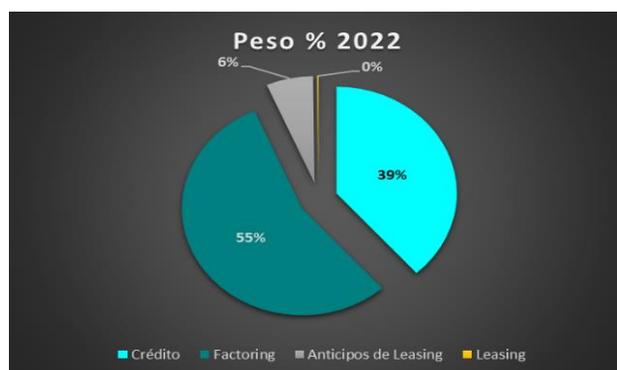
Al igual que la Cartera Inorgánica que tuvo una variación positiva en la línea de libranzas frente a los desembolsos del año 2021.

Producto	Ene	feb	mar	abr	may	jun	jul	Ago	Sep	oct	Nov	Dic	Acum
Libranzas 2021	6.751	8.339	9.269	13.129	12.986	12.442	10.968	9.774	8.164	21.230	9.478	14.121	136.650
Libranzas 2022	7.565	7.360	13.323	14.902	13.869	16.825	15.267	15.814	15.462	10.921	9.586	8.423	149.317
Variación	814	-979	4054	1773	883	4.383	4.299	6.040	7.298	- 10.308	108	- 5.698	11.854

Cifras en millones de pesos COP

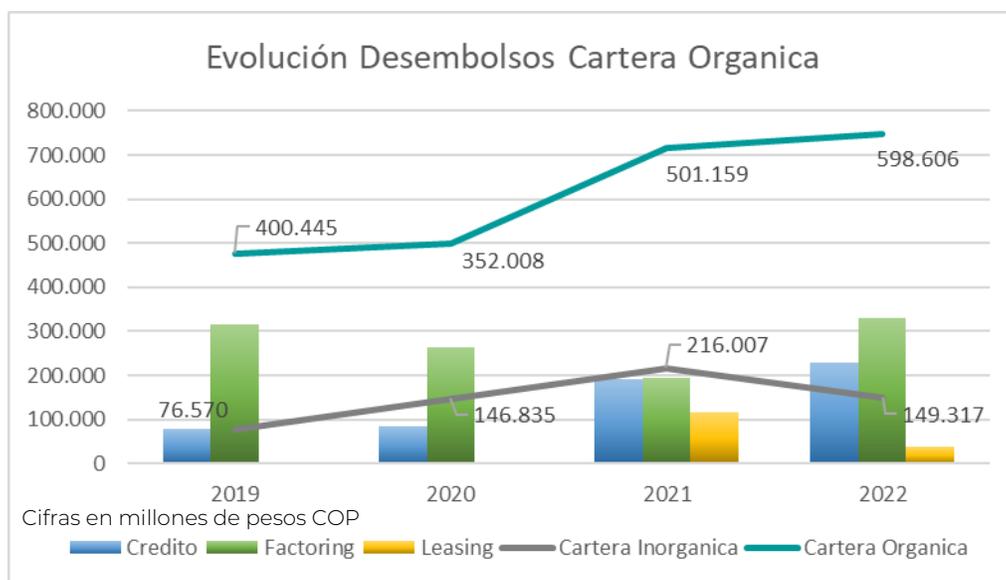
La sobre ejecución en los desembolsos Factoring de 170%, se debe a la nueva dinámica antes expuesta, incrementando la operatividad comercial para cubrir las amortizaciones y prepagos de operaciones a corto plazo, lo que generó una mayor participación en los desembolsos totales de la cartera orgánica del 2022, ya que pasó de una participación del 39% en el 2021 a una participación del 55% en el 2022, soportando la caída en los desembolsos de Anticipos de Leasing que pasó de un 22% a 6% en el 2022.

La línea de Crédito Estructurado por lo contrario mantuvo estable su peso de participación en proporción a los desembolsos de 2022.



Cifras en millones de pesos COP

Así como se evidenció la tendencia alcista en el crecimiento de los saldos a través del tiempo, dicho crecimiento se debe al buen desempeño comercial y crecimiento en los desembolsos, enfocados en su mayor parte en crédito y Factoring.



Cifras en millones de pesos COP

Gestión Comercial Captaciones

- CDT:

En un año retador y con una expectativa de crecimiento importante, tuvimos logros muy representativos, creciendo el total del saldo captaciones en un 15,93% frente al año 2021. Como estrategias importantes, establecimos en el primer semestre el fortalecimiento de los equipos comerciales de las oficinas, capacitándolos en herramientas de ventas.

En el segundo semestre del año, se actualizó y optimizó la estructura. Adicionalmente, se crearon tres cargos de Director Zonal y fueron asignados así: Director Zona 1 para Antioquia, Director Zona 2 para Bogotá y periferia del país y Director Zona Móvil para la Red Móvil y Freelance. Así mismo, se actualizó el cargo de Ejecutivos Red Móvil a Directores Red Móvil y de los Asesores Comerciales a Ejecutivos Captaciones. En aras de que dichos cargos representen de manera más acorde el perfil de nuestros comerciales, además de resaltar su empoderamiento en el cargo y cumplimiento de las metas asignadas.

En el segundo semestre, la estrategia tuvo un importante enfoque en fortalecer el canal de comercialización Freelance; pasando de tener 29 comerciales externos al cierre de 2021 a un total de 35 en 2022, que nos aportaron un saldo de \$44.825 millones al 31 de diciembre de 2022, creciendo \$11.927 millones, los cuales representan un incremento de 36,25%. Así mismo, al cierre del año contábamos con 14 comerciales Freelance nuevos en proceso de vinculación.

Con el equipo comercial Captaciones trabajamos y profundizamos en oportunidades de negocios con cooperativas, mutuales y fondos de empleados, entre otros, con inversiones de su fondo de liquidez (obligatorias).

Nuestras estrategias de Marketing estuvieron compuestas por un abanico amplio de herramientas, dentro de las que se incluyó: La realización de eventos presenciales y vía streaming para clientes y campañas especiales de fidelización de nuestros clientes actuales y potenciales. Adicionalmente, contamos constantemente con material POP.

Gracias a la implementación del nuevo proceso de Operaciones Captaciones, se logró disminuir la carga operativa impulsando el cambio de cargo (de Asesor a Ejecutivo Captaciones) en oficinas, especializando así la gestión comercial, fidelización y manteniendo nuestro destacado servicio al cliente.

Se profundizó en el apoyo y seguimiento a la gestión comercial de los equipos a través de comités de negocio más efectivos, que nos permite generar un pipeline y una proyección de nuestros presupuestos y cumplimientos de metas.

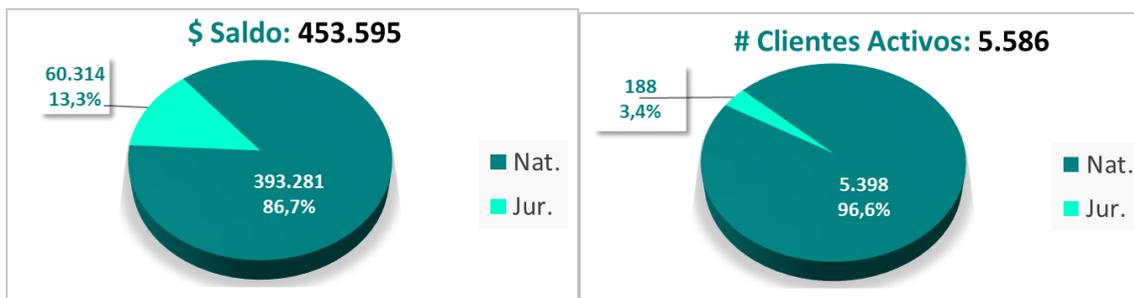
El modelo de compensación variable funcionó con éxito para la fuerza comercial durante el 2022, permitiendo así cumplir con las metas propuestas y motivar al equipo para los nuevos retos que nos trae el 2023.

AGENCIA	Saldo Dic. 2021	Saldo Dic. 2022	Variación	Plazo promedio	% Renovación Acumulado 2022
Medellín - Laureles	77.504	89.119	11.615	298	85,90%
Medellín - Oviedo	80.147	88.970	8.823	299	83,91%
Cali	20.688	20.385	-302	295	79,95%
Tesorería	24.989	11.782	-13.207	260	50,88%
Envigado	58.158	69.209	11.051	299	80,89%
Bucaramanga	5.073	4.493	-580	315	66,90%
Rionegro	19.791	30.426	10.635	649	75,11%
Barranquilla	3.816	3.423	-394	307	83,31%
Bogotá Salitre	14.463	15.404	941	295	79,32%
Bogotá chico	31.870	36.971	5.101	318	84,07%
Red Móvil	11.100	25.852	14.752	294	69,94%
Freelance	32.684	44.825	12.140	345	78,22%
TOTAL	380.283	440.858	60.575	331	79,58%

Valores en millones de pesos COP

Durante el año 2022 se logró un crecimiento de \$60.575 millones con respecto al saldo del cierre de 2021 de \$380.283 millones frente al 2022 por \$440.858 millones, con un incremento del 15,93%, destacándose el incremento en saldo de las agencias Red Móvil, Envigado, Laureles, Rionegro y Oviedo; y obteniendo un crecimiento porcentual significativo en Freelance.

Es de resaltar que se continuó con un plazo promedio superior a 300 días en nuestros CDT, como resultado del esfuerzo realizado para ofrecer una rentabilidad atractiva a nuestros clientes inversionistas en los plazos más amplios (180 a 540 días); adicionalmente, nuestro porcentaje de renovación continua siendo una de nuestras principales fortalezas, ubicándose en un promedio anual de 79,58% para el 2022, reflejando la estabilidad de los recursos, confianza, fidelidad y credibilidad en la Compañía por parte de nuestros clientes, que en su mayoría está conformado por persona natural.

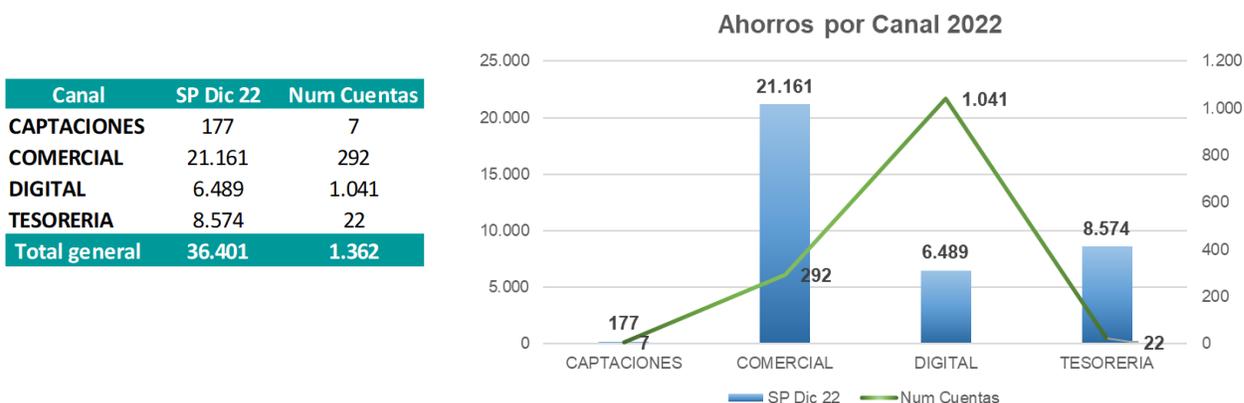


Valores en millones de pesos COP.

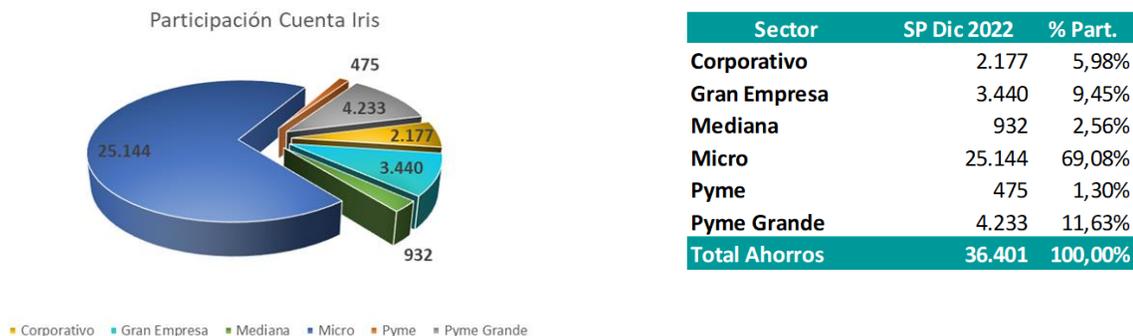
Obtuvimos un crecimiento total de clientes del 13,62%, con respecto al año anterior, alcanzando así un total de 5.586 clientes al cierre del 2022 y con una participación del 96,6%. En persona jurídica, cerramos con una participación de 3,4%, distribución que favorece la atomización y estabilidad de los depósitos, lo cual, nos permite mantener nuestros indicadores de liquidez y estructura de fondeo óptimos.

- Cuenta de Ahorro Digital:

Para el año 2022 la línea Ahorros se enfocó en la profundización, entrando en vigencia los productos Iris Pay, Iris Card, Pay Outs. También se recalca las alianzas estratégicas en el sector como Corredores Asociados y Fiduprevisura, lo cual dinamiza los productos vigentes de la compañía. Para el año 2022, la Cuenta de Ahorros cierra con un Saldo Punta de 36.401 MM y un total de 1.362 cuentas, lo cual se sectorizo por canales de fondeo (Captaciones, Comerciales, Digital y tesorería).



La mayor parte del fondeo se sectorizó en el sector microempresa con un 69% de participación en los saldos de cuentas de Ahorro, que va acorde con la ideología corporativa de la Entidad.



Expectativas para el Año 2023

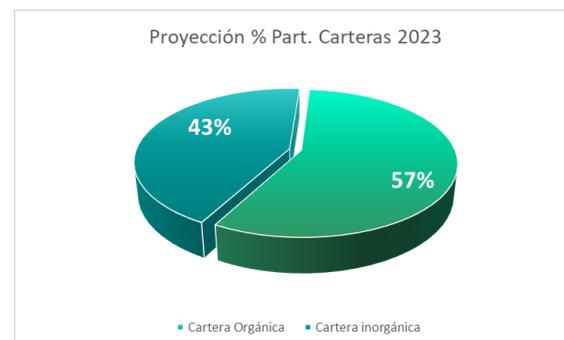
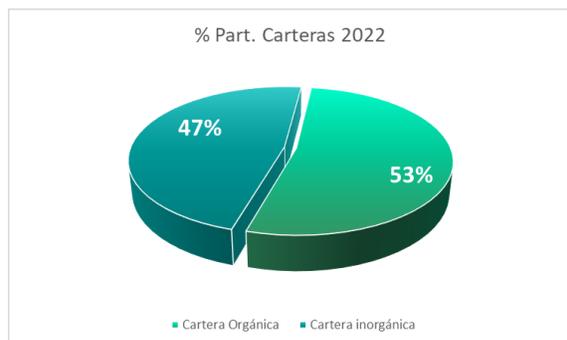
Para el 2023 la Compañía tiene presupuestado crecer en un 55% con relación al cierre de saldos de 2022, apalancados en un crecimiento del 67% de la Cartera Orgánica y un 41% en la Cartera Inorgánica.

	dic-22	Ppto Crecimiento	Ppto Dic 2023		% Crecimiento
Crédito	190.715	124.347	315.062	↑	65%
Factoring	53.795	40.033	93.828	↑	74%
Leasing	16.293	11.004	27.297	↑	68%
Cartera Orgánica	260.803	175.384	436.187	↑	67%
Libranzas	223.627	105.000	328.627	↑	47%
Consumo PV	11.954	- 9.289	2.665	↓	-78%
Cartera inorgánica	235.581	95.711	331.292	→	41%
Total Cartera	496.384	271.095	767.479	↑	55%

Con este crecimiento presupuestado, queremos seguir alineados con nuestro enfoque corporativo a las PYMES, el cual se busca no bajar el % de participación de la línea de Crédito.



De igual forma, la participación de las carteras Orgánica e Inorgánica manejan un presupuesto de crecimiento estable y proporcional frente a los saldos de cierre del 2022.



Por otro lado, el crecimiento presupuestado de la cuenta Iris para el 2023 es retador, pues para dicho año se está apostando mucho al crecimiento y sostenibilidad del fondeo de las cuentas Iris, obteniendo así un presupuesto estimado de crecimiento del 412% en Saldos Punta, pues pretendemos pasar de unos saldos de 36,401 MM a 186,401 MM para un delta de crecimiento de 150,000 MM, apalancado fundamentalmente por el Canal comercial; sin embargo, para llegar a la meta deseada se plantea incorporar otros canales (Digital y Captaciones), lo cual ayude al crecimiento óptimo de la cuenta, como también la implementación de nuevas iniciativas de fondeo por canal.

El mix de fondeo se está concentrando en el Canal Comercial y lo que buscamos con este presupuesto de crecimiento, es sectorizar de una manera óptima la consecución de fondeo, buscando así una participación más activa de fondeo en los canales de Captación y Digital, sin dejar de crecer en los canales tradicionales de fondeo.



En relación con las captaciones a través de CDT, para el 2023 pretendemos aumentar nuestra base de clientes en 670, para llegar a un total de 6.219 clientes activos vinculados. Buscamos un crecimiento neto de \$76.000 millones sobre el saldo acumulado del año anterior, lo que implicaría un 17% de incremento, ampliando así nuestra participación en CDT dentro del total de las Compañías de Financiamiento.

Nos enfocaremos fuertemente en mantener la fidelización de nuestros clientes y conservar un porcentaje de renovación de sus inversiones superior al 80%, con fuertes campañas y estrategias de Marketing enfocadas a nuestro nicho de mercado.

Estamos realizando la reubicación de una de nuestras sedes actuales, buscando incrementar el flujo de clientes por vitrina.

Buscamos crecer en \$10.000 millones con el producto Cuenta de Ahorros Iris, mediante el fortalecimiento de relaciones comerciales con nuestros clientes persona jurídica actuales y potenciales.

Continuamos apostando al crecimiento del canal Freelance en diferentes ciudades del país.

Estrategia Tecnología e Innovación

Desde la Gerencia de Tecnología e Innovación se apoya de manera continua a la Compañía en el logro de sus objetivos de transformación digital y en el proceso de cambio organizacional y en la definición de productos orientados a nuevas formas de creación de valor en la economía digital. La Gerencia de Tecnología e Innovación ha fomentado la sinergia entre la tecnología y el negocio, con el objetivo de desarrollar productos y servicios digitales orientados al cliente y de manera sostenible.

A lo largo del 2022 se fortalece esta estrategia de innovación y fortalecimiento alrededor de tres ejes principales: Crecimiento del Negocio Digital, Transformación Tecnológica y Estabilidad Operacional. Además, se logra materializar la creación de nuevos negocios de pagos digitales en la modalidad BaaS, los cuales se orientan a entregar valor a clientes y nuevos mercados de forma personalizada y a la vez escalable.

Resumen de Iniciativas Principales en Innovación y TI

Un foco estratégico del área se centró en finalizar la migración de las plataformas legadas a los entornos de nube (iniciada en 2021), alcanzando con ello la unificación de sistemas de gestión centralizados en AWS y facilitando la homologación del esquema de servicio sobre esta plataforma. El logro de este importante objetivo le ha permitido a la Compañía iniciar un proceso de transformación de skills del equipo base de operación de TI, con el que se está logrando armonizar la gestión sobre las plataformas de aplicación legadas y facilitando el plan de migración IaaS - PaaS que se tiene establecido para el 2023.

De otro lado, producto de un trabajo de análisis profundo de los flujos operativos en las áreas comerciales, de riesgos y operaciones que atienden las necesidades del proceso de Originación y Apertura de Créditos, se diseñó, desplegó y entró en funcionamiento la primera etapa del workflow automatizado de Solicitud de Crédito. Con este hito se marca el inicio del desmonte de un proceso manual altamente dependiente de actividades humanas y análisis documental. Este Piloto (MVP) es la base para la construcción del proceso digitalizado de Ciclo de Crédito el cual se agregó junto con el área de negocio al roadmap de transformación de TI del 2023.

Para el logro de este objetivo clave para la Financiera, se incorpora una poderosa herramienta para la automatización de los procesos (Processmaker). Luego del proyecto piloto en crédito, quedan sentadas las bases sobre este nuevo producto y el conocimiento interno de los equipos para acelerar la automatización de los procesos de corte tradicional, en busca de una mayor capacidad comercial y mejora en la productividad a lo largo de las líneas core del negocio.

Se fortalece Plataforma Digital Iris con la incorporación de los nuevos servicios mediante la certificación de Adquirencia con Mastercard y Visa, habilitando a la Financiera para ingresar en el negocio de procesadores directos de estas franquicias. Igualmente, se logra la certificación de emisor con Mastercard, permitiéndole a Iris la generación de tarjetas de pago con lo que se consolida así su ofrecimiento en el segmento de tarjetas para sector empresarial bajo la marca "Iriscard". En este frente, se habilitan los procesos y tecnologías de gestión requeridos para la conciliación con los nuevos sistemas de pago, dispersión a comercios, análisis de fraude transaccional y reglas de control aplicables al procesamiento de las operaciones con tarjetas.

A nivel de procesos comerciales de captación, se han implementado nuevas automatizaciones para la vinculación y la gestión de CDT (AgilCDT: vinculación, aprobación de tasas especiales y manejo de novedades), logrando eficiencias en productividad, velocidad de apertura y mejorando la calidad de la información mediante la incorporación de tecnologías de validación de identidad, captura biométrica y firma electrónica.

Se estructuró un producto de depósitos aprovechando las construcciones de base de la Plataforma Digital que permite apalancar los productos comerciales (crédito estructurado) denominado Cuenta Control, parte de una solución integrada para la estructuración de créditos empresariales a la medida, con una fuente de pago recaudadora directamente en la cuenta de ahorro IRIS; brindando diferentes beneficios tanto a nuestros clientes como a la organización

Soportando la estrategia de negocio en el entorno empresarial de los clientes IRIS, se implementó en 2022 la automatización del proceso de factoring mediante la validación, registro y endoso de las facturas electrónicas en el nuevo sistema Radian de la DIAN integrado con el flujo de cargue automatizado al sistema Core de IRIS; llevando la operación del producto a un siguiente nivel en cuanto al proceso de comercialización de factoring. En las fases del proyecto para el primer semestre de 2023 se contempla extender el alcance de la solución hasta el desembolso y giro automático a las cuentas de nuestros clientes y la finalización del ciclo de la factura en la DIAN.

A nivel de demandas normativas para la Compañía, se desarrolló la integración mediante un moderno esquema de API entre Iris y la SFC de la plataforma denominada "SmartSupervision", la cual permite a la Superfinanciera contar con información oportuna y actualizada sobre la gestión de las quejas o reclamaciones interpuestas por los consumidores financieros ante las entidades vigiladas o directamente con el Ente de Vigilancia. Con este alcance se obtienen beneficios como la creación de un sistema centralizado de quejas y reclamos para todas las entidades del sector, mejoras en la experiencia del proceso de Servicio al Cliente y el papel del Defensor del Consumidor Financiero. En el caso particular de la Financiera, se logra unificar también la gestión de casos con clientes de Excel Credit que llegan a IRIS por medio de las compras de cartera (Libranza).

Se implementa el nuevo alcance de modernización de tecnologías y servicios de telefonía, networking y seguridad con el proveedor Claro. Esto le brinda a Iris la posibilidad de atender de manera óptima y segura la operación de una fuerza de trabajo en modelo Teletrabajo (mixto casa-oficina), además de facilitar el acceso a los servicios que se encuentran en la nube, mejorando la productividad de los colaboradores, ganando observabilidad y control a lo largo de los diferentes espacios de acceso.

En materia de Ciberseguridad, se realizan pruebas de penetración (pentest) que muestran el adecuado nivel de protección y la efectividad de las medidas de prevención en los componentes de la Plataforma Digital IRIS. En el barrido de vulnerabilidades reportado por la Superintendencia Financiera de Colombia a las entidades financieras bajo su vigilancia, el portal web de la Compañía obtuvo un puntaje de 98/100, 10 puntos por encima del promedio de las Entidades Financieras en Colombia.

Activamos el modelo de negocio BaaS para Iris mediante la implementación de los servicios de pagos mediante API seguras - Payouts. Este servicio fue piloteado exitosamente al cierre del año, lo que marca un hito de gran relevancia para la Compañía y atrae de manera inmediata a clientes fintech con significativos volúmenes transaccionales. A partir de 2023, Payouts entra a formar parte de los generadores de ingreso y aportantes estructurales al crecimiento en saldos de la Cuenta de Ahorros IRIS.

Por último, se finaliza exitosamente la consolidación del esquema Recuperación ante Desastres (DRP) para la Plataforma Digital sobre la nube de AWS. Con este logro, al cierre del año se disponibiliza la totalidad de componentes de Plataforma, Portal, base de integración y ecosistema de pagos en las zonas North Virginia y Oregon.

Estrategia Digital

Nuestra estrategia digital estuvo enfocada en una primera fase en lograr la innovación de nuevos productos a través de la adopción de tecnologías digitales, logrando el lanzamiento de nuestra solución empresarial IRIS, que incluye servicios en línea, la utilización de chatbots y apps web para productos transaccionales enfocados en el mercado empresarial.

Seguimos trabajando en la mejora de nuestra cuenta de ahorros transaccional con la construcción y puesta en marcha de nuestra pasarela IrisPay como solución de recaudo, así como IrisCard que habilita a nuestros clientes para la emisión digital ilimitada de tarjetas virtuales para sus equipos de trabajo, permitiendo así el control de sus gastos a través de nuestra plataforma.

Con nuestro portafolio ampliado, seguimos en la búsqueda de la apertura de nuevos canales de penetración digital y nuevos segmentos masivos en el mundo empresarial.

Como parte del proceso de transformación digital de portafolio, se empieza la profundización y utilización de nuevas tecnologías, enfocadas en mejorar la experiencia del cliente, aumentar la eficiencia y reducir los costos de las soluciones de crédito empresarial y CDT.

Sistema de Control Interno

El Sistema de Control Interno - SCI de Iris es el conjunto de políticas, principios, normas, procedimientos, y mecanismos de verificación y evaluación definidos por la Junta Directiva y la Alta Dirección para proporcionar un grado de seguridad razonable en el cumplimiento de sus objetivos estratégicos con el propósito de lograr, como mínimo, lo siguiente:

- Mejorar la eficiencia en el desarrollo de sus actividades.
- Prevenir y mitigar la ocurrencia de fraudes internos y externos.
- Realizar una adecuada gestión de los riesgos.
- Aumentar la confiabilidad y oportunidad en la información generada.
- Dar un adecuado cumplimiento de la normatividad y regulaciones aplicables a la Compañía.

La Compañía cuenta con órganos de control internos y externos encargados de supervisar y monitorear el cumplimiento del SCI, promoviendo su fortalecimiento permanente, a través de las evaluaciones periódicas a los procesos con base en riesgos. Así mismo, La Entidad cuenta con adecuados sistemas de revelación y control de la información financiera, implementada a través de políticas contables y procedimientos que estructuran su cumplimiento, con base en las normas internacionales de información financiera- NIIF.

Por otro lado, al interior de la Organización existen medidas adecuadas de control sobre el registro, procesamiento, resumen y presentación adecuada de la información financiera.

Durante el 2022, la Compañía definió y desplegó un plan de trabajo para hacer seguimiento al SCI, permitiendo un aseguramiento en cada una de las actividades y aportando al cumplimiento de los objetivos de la Financiera, con el propósito de mantener la confianza de todos los grupos de interés. Igualmente, reconociendo la importancia de continuar consolidando la cultura del autocontrol, se desplegaron espacios de sensibilización y capacitación a los colaboradores, con el fin de brindar herramientas que contribuyan al fortalecimiento del SCI.

El Proyecto de norma N 21 de 2022, sobre el mejoramiento en materia del control interno, emitido por la Superintendencia Financiera de Colombia en el segundo semestre, permite dar un paso hacia la convergencia hacia las mejores prácticas

internacionales y promueve el desarrollo de estructuras robustas y adecuadas para una gestión de riesgos eficiente. De acuerdo con lo definido en el proyecto, se espera que para el 2023 comience su implementación. En este sentido, la Compañía está ajustando en lo pertinente su SCI con el fin de cumplir con el marco actualizado.

En el proceso de mejoramiento continuo del Sistema de Control Interno, se realizaron actualizaciones a varios reglamentos y manuales de la Compañía; dentro de los que se destacan; la actualización del Reglamento del Comité GAP, del Comité de Seguimiento Estructural, del Comité de Auditoría; entre otros. Se actualizó el Manual de Productos, de Proveedores, SARO, SARLAFT; entre otros. De igual forma, se actualizó la Política de Seguridad de la Información y Ciberseguridad y el Código de Buen Gobierno.

En 2022, se continuó con la comunicación periódica a todos los empleados de información sobre riesgos materializados desde el punto de vista de seguridad, ciberseguridad y otros de amplio despliegue en medios de comunicación a nivel nacional e internacional, identificando las alertas que debemos tener para que no ocurra este tipo de situaciones en nuestra Compañía.

Las comunicaciones con los grupos de interés son fluidas y la Auditoría Interna hace evaluación independiente de los distintos procesos con la finalidad de asegurar su adecuado funcionamiento. La Superintendencia Financiera de Colombia finalizó su evaluación a la función de Auditoría Interna de la Compañía y el resultado final fue el mejoramiento en una escala dentro del Marco Interno de Supervisión – MIS de la Superintendencia Financiera de Colombia. La Compañía pasó de “Necesita mejora” a “Adecuada”. En la escala de 1 a 5, la Financiera paso de 3 a 4.

La Junta Directiva supervisó las actividades desarrolladas por sus Comités de apoyo de la Compañía, siendo informada de los acontecimientos más importantes al interior de Iris y ejerciendo sus funciones a cabalidad, con énfasis en la evaluación del Sistema de Control Interno y sobre los estados financieros.

Comité de Auditoría

La Junta Directiva durante el año 2022 estuvo al tanto de las labores desarrolladas por el Comité de Auditoría, Órgano que sesionó atendiendo el requerimiento de Ley, dejando constancia de su gestión y resultados en las respectivas actas de reunión, donde para este año se emitieron cuatro (4), con el resumen de los temas tratados en este Comité.

De lo tratado en cada sesión se presentó el informe preparado por el Comité de Auditoría a la Junta Directiva, donde manifestaron conocer de las actividades realizadas por la Auditoría Interna y la Revisoría Fiscal, el seguimiento a las recomendaciones emitidas por estos órganos de control y por ende, el nivel de respuesta de la Compañía. En otros aspectos, también se conoció de los requerimientos e informes de inspecciones de la Superintendencia Financiera de

Colombia y los informes del sistema de atención al consumidor financiero emitidos por Auditoría Interna y Revisoría Fiscal. Por último, se puso en conocimiento los principales aspectos en la gestión del sistema de control interno de la Compañía, tomándose las acciones de mejoramiento necesarias.

Responsabilidad Social Empresarial

Entendiendo la responsabilidad social empresarial como un camino que permite generar equidad social y oportunidades para todos, que implica un trabajo en equipo entre el estado, las empresas y las comunidades, con el objetivo de mejorar su situación competitiva, valorativa y su valor añadido.

En el 2022 Iris desarrolló actividades que permitieron al cliente interno y externo realizar negocios éticos, con el fin de garantizar la mayor productividad del cliente interno, mejorar sus condiciones y disminuir el índice de rotación.

Se brindó a los colaboradores a través del programa “Siempre Contigo” un acompañamiento psicológico, incentivando mejorar el ambiente laboral dentro de los equipos de trabajo, fortaleciendo competencias claves, además de afianzar los vínculos interpersonales de los colaboradores, lo que permite crear una sinergia entre los diversos procesos.

Dentro del plan de bienestar 2022 se realizaron actividades tales como:

- Celebración día de la mujer, de la madre, día del padre y día del hombre, enviando a los colaboradores obsequios interactivos para fortalecer el vínculo colaborador-empresa.
- En agosto se celebró Somos Bienestar durante todo el mes, (Jornada de la salud) con una serie de eventos como charlas, talleres, actividades interactivas que tenían como principal objetivo fomentar el autocuidado y la salud integral de los colaboradores.
- En octubre se realizó concurso de disfraces integrando las áreas y oficinas.
- En el mes de octubre se realizó la celebración del día del niño, con una asistencia presencial en las oficinas a nivel nacional, cumpliendo el objetivo de compartir con las familias, realizando actividades lúdicas y entrega de detalles.
- Eventos Navideños:
 - Bienvenida la Navidad: Se dio la bienvenida a la época navideña con la entrega de alimentos típicos de la época por parte de la Compañía.
 - Novenas navideñas: Se invitó a los colaboradores a participar de las novenas navideñas de manera virtual y presencial, donde se integraron las áreas de las diferentes ciudades.
 - Entrega de aguinaldos navideño: Se brindó un compartir con obsequios tipo ancheta, en agradecimiento con el personal por su dedicación.

- Fiesta empresarial de cierre de año: Con el objetivo de integrar a los colaboradores, la Compañía organizó eventos en cada ciudad que les permitieran un espacio de esparcimiento y unión.

Buscando que la Compañía logre tener credibilidad frente a la comunidad en general se realizaron varias actividades:

- Actividades enfocadas para promover el bienestar y la protección animal: En el mes de septiembre se invitó a la Fundación “Hogar Pelusas”, siendo una fundación sin ánimo de lucro, dedicada al rescate de perritos de las calles y sus peligros; se recolectó dinero y alimento para caninos, siendo entregado a dicha fundación.
- Actividades enfocadas a la protección del medio ambiente: Durante el año se realizaron campañas para el fomento del cuidado del medio ambiente, como la reducción del uso del papel, disminución en el uso de los servicios públicos, se sugirió utilizar transporte privado de manera colectiva (entre compañeros cercanos), con el fin de disminuir la sobrepoblación del gremio automotor, como también las emisiones de dióxido de carbono en caso de llegase a utilizar un transporte público por cada colaborador.

Procedimientos de Gestión y Control de Riesgos

Para una adecuada gestión y control de riesgos, la Junta Directiva realiza una importante labor de seguimiento mensual sobre la evolución que ha tenido la administración de estos al interior de la Compañía; adicionalmente, se tiene establecido un Comité de Riesgos conformado por miembros de la Alta Dirección y con participación de miembros que hacen parte de la Junta Directiva. Este órgano se reúne periódicamente para discutir, medir, controlar y analizar la gestión de los riesgos de crédito (SARC), de mercado (SARM), de liquidez (SARL), operativo (SARO), continuidad del negocio, el riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo (SARLAFT) y el Sistema de Gestión de Seguridad de la Información y Ciber Seguridad (SGSI-CS). Adicionalmente y de manera complementaria, también se interactuó con los Comités de Gestión de Activos y Pasivos, el Comité de seguimiento estructural y el de Evaluación y Calificación de Cartera, con los cuales se analizaron de manera específica los riesgos de liquidez, de cumplimiento de las condiciones de las operaciones con los clientes y crédito respectivamente.

Igualmente, como parte del sistema de control interno, la Auditoría Interna verifica el correcto funcionamiento de cada uno de los sistemas de gestión de riesgo.

Bajo este contexto, la Compañía mantiene la implementación de mejoras continuas a nivel de procedimientos, metodologías y mecanismos de control interno que permiten a la Entidad identificar, medir, controlar y monitorear eficazmente los probables eventos de riesgo y adoptar decisiones oportunas para

la adecuada mitigación de estos en desarrollo de sus operaciones autorizadas, resaltando los siguientes aspectos:

- Fortalecimiento de la estructura del área de riesgos con la asignación de personal idóneo que han permitido la administración y cumplimiento en la gestión del riesgo la Compañía.
- Se separa del área de riesgos la función de seguimiento estructural a originadores y fuentes de pago, para ser administrado desde el área de Crédito, con el objetivo de regular de forma más integral la conformación, atribuciones, seguimientos y alertas sobre los negocios otorgados por la Compañía.
- Se separa la Función de Cumplimiento con el fin de fortalecer e independizar las disposiciones legales, así como de las directrices, códigos o políticas internas de la Compañía con el fin de asegurar que se cumplan con las medidas de cumplimiento, esquemas de supervisión y mejorando la aplicación de buenas prácticas corporativas.
- Así mismo, el área de Riesgos viene operando la función de monitoreo y fraude transaccional como uno de los mecanismos de prevención para la Banca Digital de IRIS, siendo ésta una de las estrategias de la Compañía. En el desarrollo de esta función logramos cubrir las necesidades operativas, técnicas y de recursos que permitieron garantizar la seguridad y cubrir vulnerabilidades potenciales de fraudes transaccionales respondiendo en el menor tiempo posible riesgos de amenazas y detener ataques de fraude.
- Mejoras y automatización en algunos procesos de riesgos permitiendo ajustes en los tiempos de respuestas, oportunidad en la entrega de información y mitigación de errores y reprocesos.

A continuación, se detallan los avances logrados en materia de administración de riesgos durante el año 2022:

Gestión de Riesgo de Crédito

Respecto al Sistema de Administración del Riesgo de Crédito (SARC), la Compañía cuenta con políticas para cada uno de los segmentos y productos, procedimientos, metodologías y una estructura organizacional adecuada para cada una de las etapas del proceso de crédito, originación, seguimiento, control y recuperación. Durante el año 2022 se dio estricto cumplimiento a las políticas, a los límites establecidos por la Junta Directiva y la Alta Gerencia y las excepciones que se presentaron fueron informadas a estas instancias.

En el mismo año la Compañía continuó con su labor de fortalecimiento de controles y políticas de otorgamiento y seguimiento del riesgo de crédito, resaltando los principales logros que se obtuvieron con la implementación y/o mejoras en varios de los procesos y/o procedimientos a saber:

- Creación e implementación de políticas para desembolsos de créditos nuevos con cartera castigada, según lo establecido por la Circular Externa 009 de 2022 expedida por la Superintendencia Financiera de Colombia con el fin de promover la reactivación crediticia de manera sostenible mediante el acceso al crédito de los deudores y diferentes sectores de la economía que registren obligaciones castigadas.
- Se establece la declaración del MAR (Marco Apetito de Riesgo) para la Compañía consistente con la estrategia, planes de negocio y de capital, capacidad de asunción de riesgos, así como de los programas de compensación que se encuentran alineados con las expectativas del supervisor. El MAR (Marco Apetito al Riesgo) debe establecer una evaluación prospectiva del perfil de riesgo de la Compañía.
- Se implementó y aprobó por la Junta Directiva un sistema de gestión del capital económico estableciendo las respectivas alertas, contingencias, pruebas de estrés y protocolos de contingencia.
- Seguimiento a los indicadores ajustados al riesgo para cada uno de los productos del portafolio activo de la cartera y las operaciones de leasing.
- Ejecución de la metodología GINI para la medición de concentración de clientes por sector económico.
- Análisis sectoriales prospectivos de la cartera de la Compañía.
- 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.
- Actualizaciones sobre el modelo logístico en el aplicativo de programación estadística, de análisis de capacidad de pago del producto de compras de cartera libranzas.
- Se actualizó el modelo logístico multinomial en el aplicativo de programación estadística, de capacidad de pago para el producto compras de cartera consumo.
- Ajustes y calibraciones sobre el modelo MECC (Modelo de evaluación y calificación de cartera); categorización y calificación de variables cualitativas y cuantitativas, internas y externas.
- Estandarización a través del aplicativo de programación estadística del informe de cosechas.
- Ejecución y control sobre las actividades de seguimiento en los informes de conciliación de la cartera de originadores de compra de cartera.

- De acuerdo con lo expedido en la Circular Externa 026 de 2022 expedida por la Superintendencia Financiera de Colombia, sobre la cual se dan las Instrucciones para la constitución de provisiones por riesgo sobre la cartera de consumo, se realiza el reconocimiento de provisiones generales adicionales para la cartera consumo soportados en los análisis estadísticos realizados para esta cartera por parte de la Compañía.

Gestión de Riesgo de Lavado de Activos

Iris tiene implementado un modelo de gestión del riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo, orientado al cumplimiento del marco normativo y la implementación de mejores prácticas en materia de prevención y control, agregando valor a la Financiera en términos de transparencia y legalidad, generando seguridad y confianza en sus accionistas, clientes, empleados y demás grupos de interés.

El Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo representa un compromiso de todas las áreas de la Financiera y forma parte integral del direccionamiento estratégico, reflejado claramente en la misión, visión y valores organizacionales de Iris, así como en las actuaciones de los diferentes actores que la conforman. Lo anterior, desarrollando acciones concretas tales como:

- Estableciendo lineamientos claros y efectivos de conocimiento de contrapartes.
- Aplicando metodologías estadísticas para la segmentación de los factores de riesgo LAFT conforme a los lineamientos establecidos por la Superintendencia Financiera de Colombia
- Consolidando y monitoreando las operaciones de nuestros clientes, a través de nuestros sistemas de monitoreo transaccional.
- Capacitando periódicamente a nuestros colaboradores, para que cuenten con los conocimientos y las herramientas suficientes que les permita participar activamente en las labores de prevención.
- Control y detección de tipologías relacionadas con LAFT.

Para el año 2022 se realizó la actualización del Manual SARLAFT teniendo en cuenta lo dispuesto en la Circular Externa 011 de 2022 emitida por la Superintendencia Financiera de Colombia.

Durante el año 2022 no se realizaron cambios o modificaciones en las herramientas tecnológicas para la gestión del SARLAFT.

Gestión del Riesgo Operacional

Para el buen funcionamiento y desarrollo de Iris y el logro de los objetivos estratégicos, se requiere de un ambiente de control que garantice una gestión efectiva y clara de los riesgos operacionales a los que está expuesta, al igual que satisfacer las necesidades y expectativas de los clientes, entes de control y partes interesadas, actuando dentro del marco ético y legal.

En respuesta a la necesidad de identificar, medir, controlar y monitorear los riesgos operacionales, durante el año 2022 se cumplieron los siguientes objetivos en la gestión del SARO:

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

Adicionalmente se desarrollaron estrategias que condujeron a la Organización a mejorar este sistema, como:

- Obligatoriedad de implementación de los planes de acción a los eventos tipo A.

- Se alcanzó en el repositorio documental de procesos de la compañía, el 100% de actualización. Estos documentos componen la administración, metodología, lineamientos, procedimientos, instructivos y marco rector de la gestión del SARO.
- Actualización metodológica de los criterios de calificación, evaluación y ponderación de los controles que mitigan los riesgos inherentes para afinar el riesgo residual a uno más objetivo de acuerdo con la realidad del negocio.
- Trabajo en conjunto con la PMO para la implementación de cronogramas de trabajo que permitieron análisis de riesgos y controles a través de la identificación, medición, control y monitoreo de los proyectos.
- Implementación del informe mensual de riesgos con información relevante desde la gestión SARO a los procesos y generalidades en materia de cultura en riesgos, actualización del perfil de riesgo y evolución de los eventos.
- Se han gestionado las oportunidades de mejora detectadas por la Auditoría Interna a través de planes de acción efectivos garantizando una mayor integralidad del sistema.

Gestión de la Continuidad del Negocio

Con el fin de asegurar la integridad de los respaldos, una adecuada gestión de la crisis y la capacidad para lograr una recuperación completa en caso de un evento que afecte la continuidad del negocio, Iris cuenta con un sistema para la gestión de la continuidad del negocio.

Durante 2022 se gestionó lo referente a la metodología de análisis de impacto al negocio (BIA) con los 25 procesos de la cadena de valor para determinar los más críticos de cara a afectaciones de acuerdo con el objeto social del negocio, estableciendo 7 procesos críticos (dentro de los que se encuentran los del proceso Core).

Se cumplió con el 100% del cronograma establecido para gestión. Este análisis de impacto es un insumo muy importante para la consolidación general del marco rector de continuidad.

Referente al plan de pruebas del DRP, el II semestre de 2022 alcanzó un cumplimiento del 82% (9 pruebas de 11), el resultado de todas fue exitoso y no presentaron eventos ni contratiempos. Las dos pruebas faltantes (2da del SIIF e Iris aplicación digital) no fueron ejecutadas por nuevos despliegues, pero se llevarán a cabo en el primer semestre de 2023.

Seguridad de la información y Ciberseguridad

La Compañía cuenta con un sistema de gestión de Seguridad de la Información y Ciberseguridad, basado en el estándar internacional ISO27001, bajo la

metodología PHVA permitiendo una mejora continua y un monitoreo a las actividades claves del proceso.

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

Controles de seguridad como Firewall, WAS, antivirus, una conexión segura End to End a través de nuestra VPN para acceder a los recursos de la organización, monitoreo del estado actual de la arquitectura, escaneo y remediación de vulnerabilidades, cumplimiento normativo sobre entes de control con sus recomendaciones y una cultura de seguridad y Ciberseguridad, permite disminuir el riesgo de materialización de eventos cibernéticos y trabajar en un ambiente adecuado.

Los productos digitales que ofrece la Compañía hacen que el entorno tecnológico evolucione de un ambiente On Premise a un ambiente controlado Cloud, contratación de servicios en modalidad SaaS con proveedores reconocidos en el mercado, permite brindar una calidad de servicio con alta disponibilidad para los consumidores financieros y grupos de interés.

A nivel de procesos de seguridad de la información y ciberseguridad, se vienen implementando controles y monitoreos a procesos críticos de la organización, como respaldos de información, servicios de continuidad de aplicaciones críticas del negocio, monitoreo a línea base de seguridad, actualización de procesos, mejora en los procesos basado en estándares internacionales, actualización de matrices de riesgos y controles, participación activa en proyectos en asesoría a controles de seguridad, riesgos y cumplimiento normativo, entre otras actividades que se trabajan en conjunto con el equipo de Tecnología.

Con la gestión de monitoreos, durante el año 2022 no se evidenciaron Incidentes de seguridad o ciberseguridad que afecten los ambientes productivos o la información de la Compañía.

Gestión de Riesgo de Mercado y de Liquidez

Durante el año 2022 Iris presentó una adecuada gestión del riesgo de liquidez y mercado, cumpliendo de esta manera con las exigencias normativas que existen en tal sentido. La Junta Directiva estuvo al tanto del comportamiento de los indicadores más relevantes de ambos sistemas y adicionalmente, el área encargada realizó un estricto control y seguimiento del Indicador de Riesgo de Liquidez, lo que permitió contar siempre con recursos para realizar las operaciones exigidas por la dinámica del negocio.

Los principales logros obtenidos en ambos sistemas se describen a continuación:

- Seguimiento exhaustivo del indicador de Riesgo de Liquidez (IRL), a través del cálculo del Formato 458, con periodicidad semanal y mensual.
- Control exhaustivo del IRL, mediante la sincronización del área de Riesgos con las áreas Financiera y de Tesorería, para asegurar los recursos necesarios para mantener dicho indicador por encima de los Límites Normativos e Internos.
- Mejora del Marco de Apetito al Riesgo (MAR), con el cual se identifican alertas tempranas y de contingencia de riesgo de liquidez, mediante indicadores de: cumplimiento normativo del IRL; concentraciones de captación y colocación; cupos de contraparte; renovaciones de CDT; metas de captaciones; costo de fondeo de la entidad comparado con entidades pares; capacidad para atender vencimientos; concentraciones por cliente y grupo de riesgo, tanto para los vencimientos como para los saldos de captación; concentración por plazos y límites para vinculados en CDT.
- Cumplimiento del límite interno del IRL al 130 %, con el fin de disminuir la reserva del IRL y liberar recursos para desembolsos de cartera, aumentando así la rentabilidad y el crecimiento de esta.
- Control y seguimiento a la exposición de las inversiones mediante el MAR, en el cual se define el límite para el VaR de mercado, con el objetivo de prevenir pérdidas significativas en caso de que las Carteras Colectivas sufran una caída en el mercado.

Detalle de Egresos

De acuerdo con lo establecido en el artículo 446 del Código de Comercio, numeral 3, revelamos el siguiente detalle de egresos:

EROGACIONES A DIRECTIVOS, MIEMBROS DE JUNTA DIRECTIVA, ASESORES Y GESTORES, PUBLICIDAD Y RELACIONES PUBLICAS:

Cifras en millones de pesos COP				
		2022	2021	Var
Representantes Legales	\$	1.221	1.347	-126
Miembros de Junta Directiva		215	212	3
Asesores y Gestores		2.203	759	1.444
Publicidad y propaganda		834	1.072	-238
Relaciones públicas		11	11	-0
Donaciones		8	-	8
	\$	4.492	3.402	1.090

Gobierno Corporativo

Iris cuenta con un Sistema de Gobierno Corporativo sólido para una adecuada administración y control de la Compañía, garantizando el equilibrio entre el desarrollo del objeto social de la Entidad y la relación con sus diferentes grupos de interés.

Iris ejecuta estrategias que permiten la implementación de sistemas de pesos y contrapesos, de tal forma que las decisiones adoptadas en cada instancia se realicen con un adecuado nivel de comprensión, velando permanentemente por la salvaguarda de las necesidades de la Entidad, sus accionistas y el mercado en general, asegurando la continuidad del negocio bajo los más altos estándares de calidad y con una óptima prestación de los servicios financieros.

Operaciones Celebradas con Accionistas y Administradores

Las operaciones celebradas con partes relacionadas se enmarcan en los parámetros estipulados en la regulación y políticas internas, así como con la normatividad vigente, garantizando con ello la protección de los intereses inherentes a los diferentes grupos de interés y asegurando el adecuado manejo de los eventuales conflictos que se pudieren generar mediante este tipo de negociaciones.

Información Relevante

La revelación de la información relevante facilita el funcionamiento y la transparencia del mercado, ya que incrementa los niveles de confianza de los inversionistas y accionistas, constituyendo con ello una buena práctica que fortalece el Sistema de Gobierno Corporativo.

Reporte de Implementación de Mejores Prácticas Corporativas

En el año 2022, la Compañía continuó comprometida con la implementación de buenas prácticas y transmitió el Reporte de Implementación de Mejores Prácticas Corporativas (Código País) de conformidad con lo establecido la Circular Externa 028 de 2014.

Así mismo, en el 2021 se realizó un proceso de mejoramiento de dicho Reporte, logrando la implementación de 13 medidas adicionales de mejores prácticas corporativas.

Situación Jurídica

La Compañía desarrolla su objeto social con observancia de la Constitución y la normatividad vigente, especialmente en lo referente a la legislación propia del sector financiero y las demás normas complementarias para cada uno de sus negocios y productos ofrecidos al público.

Propiedad intelectual y Derechos de Autor

En cumplimiento de la normatividad que regula la propiedad intelectual y derechos de autor, Iris cuenta con políticas que propenden por el cumplimiento y el respeto de los principios y derechos que reglamentan dicha materia en Colombia.

Declaración Libre Circulación de las Facturas

En observancia del parágrafo 2o. del artículo 7 de la Ley 1231 de 2008, adicionado mediante el artículo 87 de la Ley 1676 de 2013, así como el Decreto 358 de 2020, se deja constancia que Iris, no obstaculizó la libre circulación de las facturas emitidas por sus vendedores o proveedores.

Este informe se presenta a la Asamblea de Accionistas previa aprobación de la Junta Directiva según consta en el Acta No 548 del 15 de febrero de 2023.

Moris Mishaan

MORIS MISHAAN MILLÁN
Presidente Junta Directiva

Lorenzo Garavito

LORENZO GARAVITO ZULUAGA
Presidente Iris