

**INFORME PERIODICO TRIMESTRAL  
CIRCULAR EXTERNA 012 DE 2022  
BAN100 S.A.  
NIT 900.200.960-9  
CARRERA 7 # 76-35 PISO 9  
BOGOTÁ D.C.**

Con corte a 30 de septiembre de 2024, el Banco realizó el cuarto y quinto tramo de la segunda titularización de cartera.

## CONTENIDO

|  |    |
|--|----|
| 1. PRIMERA PARTE – SITUACIÓN FINANCIERA .....  | 8  |
| 2. SEGUNDA PARTE – INFORMACIÓN ADICIONAL ..... | 11 |
| 3. TERCERA PARTE - ANEXOS.....                 | 11 |

## GLOSARIO

**Asamblea General de Accionistas:** Es la asamblea general de accionistas del Emisor.

**Autorización de uso de datos personales:** Es la autorización expresa, oportuna e idónea para la recolección de datos personales y uso de los mismos por parte de los Agentes Colocadores, el Estructurador y Coordinador de la Emisión, el Emisor, la BVC y el Administrador de la Emisión, en especial para las verificaciones relativas al control de lavado de activos y financiación del terrorismo que otorga cada Inversionista al Agente Colocador a través del cual presenta su oferta.

**Aliado Comercial:** Son empresas con las que el Emisor tiene una relación contractual con el fin de fortalecer e impulsar su portafolio de productos, a través de estrategias de venta y acercamiento a los mercados que atiende la parte contrada.

**Aliado Consumo:** Son empresas con la que se tienen convenios con el fin de fortalecer e impulsar la demanda de productos que ofrecen las parten involucradas en dicha alianza.

**Backlog:** Conjunto de proyectos pendientes por implementar para el fortalecimiento digital y operacional de la compañía.

**Banco:** Institución de intermediación, debidamente autorizada por la SFC para constituirse y operar como tal, que recibe fondos en forma de depósito de las personas que poseen excedentes de liquidez, utilizándolos posteriormente para operaciones de préstamo a personas con necesidades de financiación, o para inversiones propias.

**Banco de la República:** La Constitución Política de Colombia establece que el Banco de la República es el banco central de Colombia, a su vez lo define como un órgano independiente de las demás ramas del poder público, goza de autonomía administrativa, patrimonial y técnica y está sujeto a un régimen legal propio (<https://www.banrep.gov.co>).

**BVC:** Es la Bolsa de Valores de Colombia S.A., proveedora de infraestructura privada, constituida para administrar el mercado accionario, de derivados y de renta fija del mercado de valores colombiano. Es la entidad encargada de realizar la adjudicación y el cumplimiento de las operaciones que se efectúen a través de las sociedades comisionistas de bolsa o Afiliados al MEC.

**Calificadora:** Fitch Ratings Colombia S.A. Sociedad Calificadora de Valores.

**Canal Digital:** Es una herramienta que sirve para prestar un servicio, comunicar o vender un producto mediante una página web o app a través de un ordenador, móvil o tablet.

**CDTs:** Son certificados de depósito a término. Título valor emitido por una entidad financiera equivalente al monto depositado por el cliente.

**Circular básica jurídica:** Se refiere a la Circular Externa 029 de 2014 expedida por la SFC o norma que la modifique, sustituya o adicione.

**Circular única del MEC:** Se refiere a la Circular Única del sistema centralizado de operaciones de negociación y registro -MEC- mercado Electrónico Colombiano publicado por la BVC.

**CDTs:** Son certificados de depósito a término. Título valor emitido por una entidad financiera equivalente al monto depositado por el cliente.

**Código de buen gobierno:** Es el Código de Buen Gobierno del Emisor que se encuentra disponible en la página de web del Emisor <https://www.credifinanciera.com.co/gobierno-corporativo>, tal como el mismo sea modificado de tiempo en tiempo.

**Colombia:** Significa la República de Colombia.

**Comité ALCO:** por sus siglas en inglés "Asset and Liability Committee", es el comité encargado de la gestión global de activos y pasivos, la administración eficiente de liquidez y el riesgo financiero de una empresa o Banco.

**Covid-19:** De acuerdo con lo estipulado por la Organización Mundial de la Salud, es la enfermedad infecciosa causada por el coronavirus conocido como SARS-CoV-2. Tanto este nuevo virus como la enfermedad que provoca eran desconocidos antes de que estallara el brote en Wuhan, China en diciembre de 2019. Actualmente el Covid-19 es una pandemia que afecta a muchos países de todo el mundo

**Crédito comercial:** Cualquier operación de crédito distinta a vivienda, Consumo o Microcrédito.

**Crédito de consumo o Consumo:** El crédito de consumo es el realizado con personas naturales para financiar la adquisición de bienes de consumo o el pago de servicios para fines no comerciales o empresariales

**Crédito de libranza o Libranza:** El crédito de libranza es un crédito para personas naturales con un mecanismo de recaudo de cartera, en donde el deudor autoriza a su empleador o entidad pagadora para que realice un descuento de su salario o pensión, con el objetivo de que esos recursos sean destinados al pago de las cuotas del crédito adquirido con la entidad prestamista.

**Cuenta de ahorro:** Cuenta con la que cuenta Credifinanciera que le permite a los consumidores proteger sus ahorros y obtener beneficios derivados de su depósito.

**Decreto 2555:** Corresponde al Decreto 2555 del 15 de julio de 2010 expedido por el Ministerio de Hacienda y Crédito Público, por el cual se recogen y reexpiden las normas en materia del sector financiero, asegurador y del mercado de valores, entre otros, conforme el mismo sea modificado, adicionado o sustituido de tiempo en tiempo.

**Día hábil:** Es cualquier día del año, distinto a los sábados, domingos y feriados en Colombia.

**DTF:** Es la tasa de interés calculada como un promedio ponderado semanal por monto, de las tasas de interés promedio de captación diarias de los CDTs a noventa (90) días pagadas por los Bancos, corporaciones financieras y compañías de financiamiento en Colombia. La DTF es calculada y publicada semanalmente por el Banco de la República y está expresada como una tasa efectiva anual.

**EBITDA:** Es el indicador financiero que corresponde a utilidad antes de intereses, impuestos, depreciaciones y amortizaciones (por sus siglas en inglés Earnings Before Interest, Taxes, Depreciation, and Amortization).

**Emisor o Credifinanciera:** Es Banco Credifinanciera S.A., en su calidad de emisor de los Bonos de Segundo Mercado en 2019.

**Estatutos sociales:** Son los estatutos sociales de Banco Credifinanciera S.A., que se encuentran disponibles en la página web del Emisor <https://www.credifinanciera.com.co/gobierno-corporativo>.

**Esquema de prueba de resistencias:** Es una herramienta que proporciona información pertinente para la toma de decisiones adecuadas y oportunas en la gestión del riesgo financiero, a través de la proyección de los estados financieros y la construcción de indicadores financieros bajo diferentes escenarios económicos, posibilitando que estos se adapten a diferentes condiciones económicas, sobre todo a aquellas que deterioran el capital y la liquidez de las entidades financieras y precipitan la materialización de los riesgos.

**IBR:** Es el Indicador Bancario de Referencia que consiste en la tasa de interés de referencia del mercado interbancario colombiano publicada por el Banco de la República. Es una tasa de interés de corto plazo para el Peso, la cual refleja el precio al que los agentes participantes en su esquema de formación están dispuestos a ofrecer o a captar recursos en el mercado monetario.

**Inflación:** Es la medida de crecimiento del nivel general de precios de la economía, calculada mensualmente por el DANE sobre los precios de una canasta básica de bienes y servicios de consumo para familias de ingresos medios y bajos. Con base en dichos precios se calcula un índice denominado IPC.

**Información relevante:** Es la información que todo emisor de valores deberá divulgar, en forma veraz, clara, suficiente y oportuna al mercado, a través de la SFC, en la forma establecida en el artículo 5.2.4.1.5 del Decreto 2555, y demás normas que lo modifique, subroge, sustituya o adicione.

**Inversionista:** Es la persona que, que ha adquirido cualquiera de los papeles emitidos por Emisor.

**IPC:** Es la variación del Índice de Precios al Consumidor en Colombia, certificado por el DANE para los últimos 12 meses, expresado como una tasa efectiva anual.

**IRL:** Indicador de Riesgo de Liquidez normativo de la SFC

**Junta Directiva:** Hace referencia a la junta directiva del Emisor. La junta directiva es el máximo órgano de gobierno y administración actúa de acuerdo con los estatutos, se encarga de administrar y diseñar la estrategia del Banco para que alcance los objetivos establecidos.

**Mercado principal:** Son las negociaciones de títulos inscritos en el RNVE tal y como está definido en el parágrafo 1 del artículo 5.2.3.1.1 del Decreto 2555.

**Mercado Primario:** Se refiere al mercado en el cual se colocan los títulos que se emiten o salen por primera vez al Mercado Público de Valores.

**Mercado público de valores:** Conforman el Mercado Público de Valores la emisión, la suscripción, intermediación y negociación de los documentos emitidos en serie o en masa, respecto de los cuales se realice Oferta Pública, que otorguen a sus titulares derechos de crédito, de participación y de tradición o representativos de mercancía. Las actividades principales del Mercado Público de Valores son la emisión y oferta de valores; la intermediación de valores; la administración de fondos de valores, fondos de inversión, fondos mutuos de inversión y carteras colectivas; el depósito y la administración de valores; la administración de sistemas de negociación o de registro de valores, futuros, opciones y demás derivados; compensación y liquidación de valores; calificación de riesgos; la autorregulación a que se refiere la Ley 964 de 2005; el suministro de información al mercado de valores, incluyendo el acopio y procesamiento de la misma; y las demás actividades previstas en la Ley 964 de 2005 o que determine el Gobierno Nacional, siempre que constituyan actividades de manejo, aprovechamiento e inversión de recursos captados del público que se efectúen mediante valores.

**Mercado secundario:** Se refiere a la compra y venta entre inversionistas de títulos ya emitidos y en circulación en el Mercado Público de Valores, la cual proporciona liquidez a los propietarios de títulos.

**Ministerio de Hacienda y Crédito Público:** Es el encargado de definir, formular y ejecutar la política económica de Colombia, los planes generales, programas y proyectos relacionados con esta, como también la preparación de leyes, y decretos y la regulación, en materia fiscal, tributaria, aduanera, de crédito público, presupuestos, de tesorería, cooperativa, financiera, cambiaria, monetaria y crediticia, sin perjuicio de las atribuciones dadas a la Junta Directiva del Banco de la República y las que dirija a través de organismos adscritos o vinculados para el ejercicio de las actividades que correspondan a la intervención del estado en las actividades financieras, bursátil, aseguradora y cualquiera otra relacionada con el manejo, aprovechamiento e inversión de los recursos del ahorro público y el tesoro nacional de conformidad con la Constitución colombiana de 1991.

**NCIF:** Son las normas de contabilidad y de información financiera aceptadas en Colombia.

**NIIF:** Son las normas internacionales de información financiera.

**Pesos o COP:** Es la moneda de curso legal de Colombia y moneda funcional para presentación de EEFF

**PIB:** Es el producto interno bruto, el cual hace referencia al total de bienes y servicios producidos en un país durante un período de tiempo determinado. Incluye la producción generada por nacionales residentes en el país y por extranjeros residentes en el país, y excluye la producción de nacionales residentes en el exterior.

**Reglamento general:** Es el reglamento general de la BVC.

**Reglamento de operaciones de Deceval:** Es el reglamento de operaciones del Administrador de la Emisión aprobado por la SFC, el cual regula las relaciones que surgen entre el Administrador de la Emisión y sus Depositantes Directos, depositantes indirectos y otros depósitos centralizados de valores locales o internacionales, con los sistemas de negociación o registro y otros sistemas de compensación y liquidación, con motivo de los contratos que se celebren en desarrollo del objeto social vinculados a los servicios de custodia, administración, compensación, liquidación y las funciones de certificación sobre los valores anotados en cuenta.

**RNVE:** Es el Registro Nacional de Valores y Emisores que lleva la SFC donde se inscriben las clases y tipos de valores, así como los emisores de los mismos y las emisiones que efectúen; y certifica lo relacionado con la inscripción de dichos emisores, clases y tipos de valores. El fundamento de este registro es mantener un adecuado sistema de información sobre los activos financieros que circulan y los emisores como protagonistas del Mercado Público de Valores. La administración del RNVE está asignada a la SFC, quien es la responsable de velar por la organización, calidad, suficiencia y actualización de la información que lo conforma.

**Seguro de depósito:** Es el seguro que protege a los ahorradores frente a la eventual liquidación de una entidad inscrita en el Fondo de Garantías de Instituciones Financieras – FOGAFIN y garantiza a los depositantes la recuperación total o parcial de sus ahorros hasta por cincuenta millones de pesos (\$50.000.000) por persona. Para la Emisión no resulta aplicable el Seguro de Depósito.

**SFC:** Hace referencia a la Superintendencia Financiera de Colombia.

**SMMLV:** Es el salario mínimo mensual legal vigente en la República de Colombia.

**Tenedores de Bonos:** Son todos y cada uno de: (i) los Inversionistas del Mercado Principal que adquirieron y son titulares de los Bonos en el Mercado Primario y (ii) los Inversionistas que adquirieron Bonos en el Mercado Secundario.

**Manual de sistema de administración de riesgo liquidez:** Es el documento que contiene las políticas y procedimientos del sistema que tiene el propósito de, identificar, medir, controlar y monitorear el riesgo de liquidez al cual se encuentran expuestas las compañías en el desarrollo de sus actividades.

**Microcrédito:** Conjunto de operaciones de crédito con destino productivo que se otorgan a las microempresas y cuyo saldo de endeudamiento individual no supere los 120 SMMLV sin incluir los créditos de vivienda o lo que indique la ley.

**TDA o Títulos de desarrollo agropecuario:** Son títulos de obligatoria compra por parte de los Bancos emitidos por Finagro, denominados en Pesos, libremente negociables, con plazo de un año.

**TDS o Títulos de Solidaridad:** Son títulos de obligatoria compra por parte de los Bancos emitidos por la Nación, denominados en Pesos, libremente negociables, con plazo de un año, prorrogable de manera total o parcial, de manera automática, por periodos iguales.

## 1. PRIMERA PARTE – SITUACIÓN FINANCIERA

### 8.4.1.1.1. Estados financieros trimestrales

Los estados financieros trimestrales individuales o separados y consolidados, según aplique. Dicha información debe cumplir con los requisitos de preparación, presentación y revelación que les resulten aplicables.

Los estados financieros trimestrales deben venir acompañados del informe del revisor fiscal o auditor externo, según corresponda, el cual debe ser preparado de conformidad con las normas de aseguramiento para la revisión de información financiera intermedia.

**Respuesta:** Para dar respuesta a este punto por favor dirigirse a los estados financieros con corte septiembre 30 de 2024, los cuales hacen parte integral del presente documento.

### 8.4.1.1.2. Cualquier cambio material que haya sucedido en los estados financieros del emisor

**Respuesta:** No se presentaron hechos relevantes después del cierre de los estados financieros intermedios y hasta la fecha de su aprobación que pueden afectar de manera significativa la situación financiera del Banco reflejada en los estados financieros con corte al 30 de septiembre de 2024.

Ver nota 36.3: Hechos posteriores a la fecha de cierre de preparación de los Estados Financieros sobre los Estados Financieros con corte a 30 de septiembre de 2024.

### 8.4.1.1.3. Capítulo dedicado a los comentarios y análisis de la administración sobre los resultados de la operación y la situación financiera del emisor, en relación con



los resultados reportados en los estados financieros trimestrales.

**8.4.1.1.3.1. Variaciones materiales en la situación financiera del emisor, en comparación con el mismo trimestre reportado para el ejercicio anterior.** En esta sección se deben revelar los comentarios y análisis de la administración sobre las variaciones materiales en la situación financiera que se hayan presentado en el trimestre que se reporta en comparación con el mismo trimestre reportado para el ejercicio anterior.

**8.4.1.1.3.2. Variaciones materiales en los resultados de las operaciones del emisor, en comparación con el mismo trimestre reportado para el ejercicio anterior.**

En esta sección se deben revelar los comentarios y análisis de la administración sobre las variaciones materiales en los resultados de las operaciones del emisor que se hayan presentado en el trimestre que se reporta en comparación con el mismo trimestre reportado para el ejercicio anterior.

**Respuesta:** A continuación, se presentan los comentarios y análisis de la administración sobre las variaciones materiales en la situación financiera y los resultados de las operaciones del Bancien S.A.:

- Los ingresos por intereses crecieron 3,3% vs el mismo periodo de 2023 por el crecimiento de la cartera, principalmente en el producto de libranza el cual creció el 6,7% frente al año anterior. El portafolio ha presentado una disminución en la causación de intereses por el reprecio del portafolio indexado a DTF y cambio en la composición del portafolio por producto (disminución de los portafolios de cartera con mayor tasa de interés como microcrédito y aliados)
- El gasto de intereses ha presentado un crecimiento del 7,2% frente al 2023, debido al reprecio del portafolio de CDT con las tasas de mercado, donde la competencia y la baja dinámica que ha tenido el mercado de capitales para nuevas emisiones ha generado mayor presión en el comportamiento de las tasas de captaciones (DTF) generando una caída más lenta vs las tasas de referencia (tasa Banco República)
- Los ingresos por comisiones incrementaron en 34,6% vs 2023 por la atomización del crédito promedio lo que incrementó el número de créditos desembolsados en el año en libranza, incremento en la originación de Libranza, mayor ingreso por retorno en seguros por la mejora en márgenes y crecimiento de portafolio
- Los gastos de comisiones presentaron un decrecimiento del 8,0% vs 2023, esta variación está asociada principalmente a la disminución de comisiones de fuerzas comerciales, al igual que a la menor amortización de comisiones de originación por disminución en los prepagos.

- La utilidad neta en operaciones financieras ha decrecido 35,0% frente a la presentada en 2023 por la disminución en la rentabilidad en los portafolios de inversiones (incluido el efecto de titularizaciones), excedentes de liquidez y amortizaciones de primas de compra de cartera
- Los otros ingresos crecieron 132,5% vs 2023 principalmente por concepto de la operación de con Chubb para la venta de seguros voluntarios
- El deterioro neto decreció 71,2% vs 2023, debido a que el banco ha incrementado su participación en el producto de menor riesgo (libranza) junto con la reclamación de garantías (FGA) que ha permitido reversar el gasto de provisiones de cartera
- Los gastos operacionales incrementaron en 14,4% vs 2023 i) incremento de salario mínimo legal e IPC, ii) incremento gastos transaccionales por aumento de los volúmenes de activo y pasivos, iii) fortalecimiento de la estructura organizacional y iv) incremento en depreciaciones y amortizaciones relacionadas con activos fijos (adecuaciones oficinas) y amortización de intangibles
- Las utilidades netas crecieron 163,4% vs 2023 como resultado del crecimiento de los ingresos operacionales y menor deterioro neto de la cartera

Ver nota 39: Análisis de resultado financieros sobre los Estados Financieros con corte al 30 de septiembre de 2024.

**8.4.1.1.4. Un capítulo dedicado al análisis cuantitativo y/o cualitativo del riesgo de mercado al que está expuesto el emisor como consecuencia de sus inversiones y actividades sensibles a variaciones de mercado, siempre que dicho riesgo sea material para el trimestre reportado**

**8.4.1.1.3.2. Variaciones materiales en los resultados de las operaciones del emisor, en comparación con el mismo trimestre reportado para el ejercicio anterior.**

**En esta sección se deben revelar los comentarios y análisis de la administración sobre las variaciones materiales en los resultados de las operaciones del emisor que se hayan presentado en el trimestre que se reporta en comparación con el mismo trimestre reportado para el ejercicio anterior.**

**Respuesta:** Durante el trimestre no se presentaron riesgos ni variaciones materiales de mercado como consecuencias de las inversiones que mantuvo el Banco en su portafolio durante el mencionado periodo.

## 2. SEGUNDA PARTE – INFORMACIÓN ADICIONAL

**8.4.1.2.1. Un capítulo dedicado a una descripción de las variaciones materiales que se hayan presentado en los riesgos a los que está expuesto el emisor, diferentes al riesgo de mercado, y los mecanismos implementados para mitigarlos**

**Respuesta:** Durante el trimestre no se presentaron variaciones materiales sobre los demás riesgos.

**8.4.1.2.2. Un capítulo dedicado a cualquier cambio material que se haya presentado en las prácticas, procesos, políticas e indicadores implementados por el emisor en relación con los criterios ambientales, sociales y de gobierno corporativo**

No hay cambios en la materialidad que se haya presentado en las practicas, procesos, políticas e indicadores implementados en relación con los criterios ambientalres, sociales dentro del informe de gestión 2023 y durante el tercer trimestre del año 2024,

Las directrices en materia del Gobierno Corporativo del Banco están contenidas en el Código de Buen Gobierno Corporativo. Al respecto, es preciso afirmar que en desarrollo de su objeto social el Banco aplica de manera integral los principios de Buen Gobierno Corporativo y las buenas prácticas de protección a los derechos de accionistas e inversionistas, acorde con las Circulares Externas número 028 de 2007 y 028 del 2014, emitidas por la Superintendencia Financiera de Colombia.

A corte del 30 de septiembre de 2024 no se presenta cambio material de la información reportada en el capítulo de análisis de Gobierno Corporativo del último informe periódico de fin de ejercicio

## 3. TERCERA PARTE - ANEXOS

Adjunto a este documento se podrán evidenciar los estados financieros con corte a 30 de septiembre de 2024.

# Ban100

Tu banco, al 100 contigo.

BANCIEN S.A. Establecimiento Bancario

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA  
DE COLOMBIA

VIGILADO

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS  
CONDENSADOS NO AUDITADOS

## **Bancien S.A.**

Estados Financieros Intermedios Condensados bajo  
Normas de Contabilidad y de Información Financiera  
Aceptadas en Colombia – NCIF

Al 30 de septiembre de 2024





## Estados Financieros Intermedios Condensados

Al y por el periodo de nueve meses terminado el 30 de septiembre de 2024 comparados con 31 diciembre de 2023 y 30 de septiembre de 2023.

### Índice

|   |    |
|---|----|
| Informe del Revisor Fiscal.....                                 | 1  |
| Estados Financieros Intermedios Condensados                     |    |
| Estado de Situación Financiera Intermedios Condensado .....     | 3  |
| Estado de Resultados Integrales Intermedios Condensados .....   | 4  |
| Estado de Cambios en el Patrimonio Intermedios Condensados..... | 5  |
| Estados de Flujos de Efectivo Intermedios Condesados.....       | 6  |
| Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados .....   | 7  |
| Certificación de Estados Financieros Intermedios Condesados     | 63 |

## Informe de Revisión de Información Financiera Intermedia

Señores  
Accionistas de Bancien S.A.

### Introducción

He revisado los estados financieros intermedios condensados adjuntos de Bancien S.A. (en adelante el Banco), que comprenden el estado de situación financiera intermedios condensados al 30 de septiembre de 2024, el correspondiente estado de resultados integrales intermedios condensados por el periodo de tres y nueve meses terminados en esa fecha, el estado de cambios en el patrimonio intermedios condensados y el estado de flujos de efectivo intermedios condensados por el período de nueve meses terminados en esa fecha; así como las notas explicativas a los estados financieros intermedios condensados que incluyen información sobre las políticas contables materiales.

La Administración del Banco es responsable por la preparación y correcta presentación de esta información financiera intermedia condensada, de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia. Mi responsabilidad es emitir una conclusión sobre este reporte de información financiera intermedia condensada, fundamentada en mi revisión.

### Alcance de la Revisión

He efectuado mi revisión de acuerdo con la norma internacional de trabajos de revisión 2410 *“Revisión de información financiera intermedia realizada por el auditor independiente de la entidad”* aceptada en Colombia. Una revisión de la información financiera a una fecha intermedia consiste principalmente en hacer indagaciones con el personal del Banco responsable de los asuntos financieros y contables; y en aplicar procedimientos analíticos y otros procedimientos de revisión.

El alcance de una revisión es sustancialmente menor al examen que se practica a los estados financieros al cierre del ejercicio, de acuerdo con normas internacionales de auditoría aceptadas en Colombia, y, en consecuencia, no me permite obtener una seguridad de que hayan llegado a mi conocimiento todos los asuntos importantes que pudieran haberse identificado en una auditoría. En consecuencia, no expreso una opinión de auditoría.

### Conclusión

Como resultado de mi revisión, no ha llegado a mi conocimiento ningún asunto que me haga pensar que la información financiera intermedia condensada adjunta no presenta razonablemente, en todos los aspectos significativos, la situación financiera de Bancien S.A. al 30 de septiembre de 2024, los resultados de sus operaciones y sus flujos de efectivo por el período de tres y nueve meses terminados en esa fecha, de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia.



### Otra Información

Los formatos que serán transmitidos a la Superintendencia Financiera de Colombia (SFC) han sido revisados por mí, previo a la firma digital de los mismos en formato XBRL y PDF, de acuerdo con la Circular 038 de 2015 y sus modificatorias. La información contenida en los mencionados formatos es concordante con la información financiera intermedia adjunta al presente informe, la cual fue tomada de los libros de contabilidad del Banco.

Jesús Ricardo Silva Ramírez  
Revisor Fiscal  
Tarjeta Profesional 288462-T  
Designado por Ernst & Young Audit S.A.S. TR-530

Bogotá, Colombia  
15 de noviembre de 2024

## Ban100 S.A

### Estado de Situación Financiera Intermedios Condensados

(Expresados en millones de pesos colombianos)

|   | Nota      | 30 de septiembre de 2024<br>(No auditado) | 31 de diciembre de 2023 |
|---|-----------|---|-------------------------|
| <b>Activos</b>  |           |   |                         |
| Efectivo y equivalentes al efectivo                   | 8         | 272.647                                   | 374.150                 |
| Inversiones   | 9         | 198.608                                   | 144.978                 |
| <b>Créditos y cuentas por cobrar a clientes. neto</b> | <b>10</b> | <b>1.941.057</b>                          | <b>1.827.450</b>        |
| Cartera comercial                                     |           | 49.433                                    | 58.320                  |
| Cartera microcrédito                                  |           | 63.960                                    | 93.858                  |
| Cartera de consumo                                    |           | 1.941.732                                 | 1.794.772               |
| Menos: provisión                                      |           | (114.068)                                 | (119.500)               |
| Cuentas comerciales por cobrar. neto                  | 11        | 57.713                                    | 49.581                  |
| Activos por impuestos corrientes                      | 23        | 47.529                                    | 28.102                  |
| Gastos pagados por anticipado                         | 14        | 187.718                                   | 196.092                 |
| Propiedades y equipo materiales. neto                 | 12        | 864                                       | 770                     |
| Activos por derechos de uso. neto                     | 13        | 13.884                                    | 15.640                  |
| Otros activos no financieros                          | 15        | 980                                       | 3.114                   |
| Activos intangibles distintos de la plusvalía         | 16        | 9.718                                     | 10.370                  |
| Activos por impuestos diferidos                       | 23        | 1.406                                     | 1.503                   |
| <b>Total activos</b>                                  |           | <b>2.732.124</b>                          | <b>2.651.750</b>        |
| <b>Pasivos y Patrimonio</b>                           |           |   |                         |
| <b>Pasivos</b>  |           |   |                         |
| Depósitos y Exigibilidades                            | 17        | 2.405.271                                 | 2.298.595               |
| Títulos de deuda en circulación                       | 18        | 0   | 29.284                  |
| Obligaciones financieras                              | 19        | 20.979                                    | 32.528                  |
| Otros pasivos financieros                             | 24        | 1.386                                     | 13.146                  |
| Pasivos por arrendamientos                            | 20        | 15.471                                    | 17.100                  |
| Cuentas comerciales por pagar                         | 21        | 36.851                                    | 38.380                  |
| Provisiones por beneficios a los empleados            | 22        | 5.865                                     | 3.946                   |
| Otras provisiones                                     | 28        | 3.532                                     | 29                      |
| Pasivos por impuestos corrientes                      | 23        | 18.367                                    | 7.058                   |
| Otros pasivos no financieros                          | 25        | 2.929                                     | 2.287                   |
| <b>Total pasivos</b>                                  |           | <b>2.510.651</b>                          | <b>2.442.353</b>        |
| <b>Patrimonio</b>                                     |           |   |                         |
| Capital suscrito y pagado                             | 26        | 92.256                                    | 92.256                  |
| Otras participaciones en el patrimonio                |           | 13.581                                    | 13.581                  |
| Reserva legal   |           | 49.805                                    | 49.805                  |
| Reserva ocasional                                     |           | 51.228                                    | 50.166                  |
| Adopción por primera vez                              |           | 0   | (244)                   |
| Utilidad del periodo                                  |           | 11.746                                    | 1.306                   |
| Otro resultado integral                               |           | 2.857                                     | 2.527                   |
| <b>Total patrimonio</b>                               |           | <b>221.473</b>                            | <b>209.397</b>          |
| <b>Total pasivo y Patrimonio</b>                      |           | <b>2.732.124</b>                          | <b>2.651.750</b>        |

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros intermedios condensados

Jose Manuel Ballesteros Ospina  
Representante Legal Suplente

Luis Gustavo Olaya Sarriento  
Contador Público

Jesús Ricardo Silva Ramírez  
Revisor Fiscal  
Tarjeta Profesional 288462-T  
Designado por Ernst & Young Audit S.A.S-TR-530  
(Véase mi informe del 15 de noviembre de 2024)



## Ban100 S.A

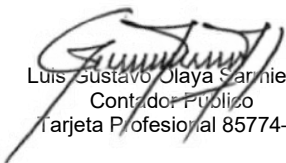
### Estado de Resultados Integrales Intermedios Condensados

(Expresados en millones de pesos colombianos)

|   |           | Por el periodo de los nueve meses terminados al |                          | Por el periodo de los tres meses de |                       |
|---|-----------|---|--------------------------|-------------------------------------|-----------------------|
|   |           | 30 de septiembre de 2024                        | 30 de septiembre de 2023 | julio-septiembre 2024               | Julio-septiembre 2023 |
|   |           | (No auditado)                                   | (No auditado)            | (No auditado)                       | (No auditado)         |
| Ingresos por intereses  |           | 354.459   | 343.028                  | 118.734                             | 118.869               |
| Gastos por intereses  |           | (231.396)                                       | (215.878)                | (73.289)                            | (78.207)              |
| <b>Ingresos netos por intereses</b>                                   | <b>29</b> | <b>123.063</b>                                  | <b>127.150</b>           | <b>45.445</b>                       | <b>40.662</b>         |
| Ingresos por comisiones   |           | 30.696  | 22.803                   | 8.208                               | 7.346                 |
| Gastos por comisiones   |           | (43.876)  | (47.672)                 | (14.604)                            | (18.012)              |
| <b>Ingresos netos por comisiones</b>                                  | <b>30</b> | <b>(13.180)</b>                                 | <b>(24.869)</b>          | <b>(6.396)</b>                      | <b>(10.666)</b>       |
| <b>Ingresos operaciones</b>   |           |   |                          |                                     |                       |
| Utilidad neta de operaciones financieras                              | 31        | 13.208  | 20.465                   | 5.987                               | 6.736                 |
| Otros ingresos  | 32        | 19.102  | 8.176                    | 3.960                               | 4.118                 |
| Diferencia de cambio neta   |           | 333   | (594)                    | 11                                  | (95)                  |
| <b>Total ingresos operacionales</b>                                   |           | <b>142.526</b>                                  | <b>130.328</b>           | <b>49.007</b>                       | <b>40.755</b>         |
| Deterioro activos financieros y no financieros neto                   |           | (8.110)   | (28.190)                 | (11.222)                            | (3.356)               |
| <b>Ingreso operacional neto</b>                                       |           | <b>134.416</b>                                  | <b>102.138</b>           | <b>37.785</b>                       | <b>37.399</b>         |
| Remuneración y gastos del personal                                    | 33        | (37.142)  | (34.539)                 | (13.051)                            | (11.413)              |
| Gastos de administración  | 34        | (68.937)  | (59.102)                 | (24.176)                            | (20.172)              |
| Depreciaciones y amortizaciones                                       |           | (3.858)   | (2.442)                  | (1.355)                             | (850)                 |
| <b>Total gastos operacionales</b>                                     |           | <b>(109.937)</b>                                | <b>(96.083)</b>          | <b>(38.582)</b>                     | <b>(32.435)</b>       |
| Resultado antes de impuesto sobre la renta                            |           | 24.479  | 6.055                    | (797)                               | 4.964                 |
| Impuesto sobre la renta   |           | (12.733)  | (1.596)                  | (848)                               | (1.071)               |
| Utilidad del periodo  |           | <b>11.746</b>                                   | <b>4.459</b>             | <b>1.645</b>                        | <b>3.893</b>          |
| <b>Otro resultado integral</b>  |           |   |                          |                                     |                       |
| Valoración inversiones con cambios en el ORI                          |           | 228   | 543                      | -                                   | -                     |
| Impuesto diferido por valoración de inversiones con cambios en el ORI |           | 102   | (81)                     | -                                   | -                     |
| <b>Resultado del periodo y otro resultado integral</b>                |           | <b>12.076</b>                                   | <b>4.921</b>             | <b>1.645</b>                        | <b>3.893</b>          |

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros intermedios condensados

Jose Manuel Ballesteros Ospina  
Representante Legal Suplente

  
Luis Gustavo Olaya Sarmiento  
Contador Público  
Tarjeta Profesional 85774-T

Jesús Ricardo Silva Ramírez  
Revisor Fiscal  
Tarjeta Profesional 288462-T  
Designado por Ernst & Young Audit S.A.S. TR-530  
(Véase mi informe del 15 de noviembre de 2024)



## Ban100 S.A

### Estado de Cambios en el Patrimonio Intermedios Condensados

Por los periodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2024 y 30 de septiembre de 2023

(Expresado en millones de pesos colombianos)

|  | Capital suscrito y pagado | Otras participaciones en el patrimonio | Reserva       |               | Adopción por primera vez | Resultados acumulados de ejercicios anteriores | Utilidad del periodo | Otro resultado integral | Total          |
|--|---------------------------|--|---------------|---------------|--------------------------|--|----------------------|-------------------------|----------------|
|  |                           |  | Legal         | Ocasional     |                          |  |                      |                         |                |
| <b>Saldo a 31 de diciembre de 2022</b>                       | <b>92.256</b>             | <b>13.581</b>                          | <b>49.805</b> | <b>18.019</b> | <b>(244)</b>             | -  | <b>32.147</b>        | <b>2.065</b>            | <b>207.629</b> |
| Impuesto diferido por valoración de inversiones              | -                         | -                                      | -             | -             | -                        | -  | -                    | (81)                    | (81)           |
| Valoración inversiones a valor razonable                     | -                         | -                                      | -             | -             | -                        | -  | -                    | 543                     | 543            |
| Traslado resultado de ejercicio anteriores                   | -                         | -                                      | -             | -             | -                        | 32.147   | (32.147)             | -                       | -              |
| Constitución reserva ocasional para futuras capitalizaciones | -                         | -                                      | -             | 32.147        | -                        | (32.147)                                       | -                    | -                       | -              |
| Resultado del periodo  | -                         | -                                      | -             | -             | -                        | -  | 4.459                | -                       | 4.459          |
| <b>Saldo a 30 de septiembre de 2023 (No auditado)</b>        | <b>92.256</b>             | <b>13.581</b>                          | <b>49.805</b> | <b>50.166</b> | <b>(244)</b>             | -  | <b>4.459</b>         | <b>2.527</b>            | <b>212.550</b> |
| <b>Saldo a 31 de diciembre de 2023</b>                       | <b>92.256</b>             | <b>13.581</b>                          | <b>49.805</b> | <b>50.166</b> | <b>(244)</b>             | -  | <b>1.306</b>         | <b>2.527</b>            | <b>209.397</b> |
| Impuesto diferido por valoración de inversiones              | -                         | -                                      | -             | -             | -                        | -  | -                    | 102                     | 102            |
| Valoración inversiones a valor razonable                     | -                         | -                                      | -             | -             | -                        | -  | -                    | 228                     | 228            |
| Traslado resultado de ejercicio anteriores                   | -                         | -                                      | -             | -             | -                        | 1.306  | (1.306)              | -                       | -              |
| Constitución reserva ocasional para futuras capitalizaciones | -                         | -                                      | -             | 1.062         | 244                      | (1.306)  | -                    | -                       | -              |
| Resultado del periodo  | -                         | -                                      | -             | -             | -                        | -  | 11.746               | -                       | 11.746         |
| <b>Saldo a 30 de septiembre 2024 (No auditado)</b>           | <b>92.256</b>             | <b>13.581</b>                          | <b>49.805</b> | <b>51.228</b> | <b>-</b>                 | <b>-</b>                                       | <b>11.746</b>        | <b>2.857</b>            | <b>221.473</b> |

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros intermedios condensados

Jose Manuel Ballesteros Ospina  
Representante Legal Suplente

  
Luis Gustavo Claya Zarmiento  
Contador Público  
Tarjeta Profesional 85774-T

Jesús Ricardo Silva Ramírez  
Revisor Fiscal  
Tarjeta Profesional 288462-T  
Designado por Ernst & Young Audit S.A.S.TR-530  
(Véase mi informe del 15 de noviembre de 2024)

### Estados de Flujos de Efectivo Intermedios Condensados

(Expresado en millones de pesos colombianos)

| Nota  | Por el periodo de los nueve meses terminados al |                          |
|---|---|--------------------------|
|   | 30 de septiembre de 2024                        | 30 de septiembre de 2023 |
|   | (No auditado)                                   |                          |
|   | 11.746  | 4.459                    |
| Utilidad del periodo  |   |                          |
| <b>Cconciliación entre la utilidad neta del periodo con el efectivo neto provisto en actividades de operación</b>                 |   |                          |
| Gasto por impuestos a las ganancias   | 23  | 12.733                   |
| Deterioro de créditos   | 10  | 71.091                   |
| Deterioro de créditos y cuentas por cobrar  | 11  | 2.447                    |
| Gastos de depreciación y amortización   | 12, 14 y 16                                     | 43.978                   |
| Gastos de depreciación activos por derecho de uso   | 13  | 2.185                    |
| Utilidad en la venta de activos no corrientes mantenidos para la venta  |   | -                        |
| Deterioro de activos no corrientes mantenidos para la venta   |   | -                        |
| Deterioro de otros activos no financieros   | 15  | 48                       |
| Gastos o ingresos por diferencia en cambio, neto  | 15  | 209                      |
| Recuperación de deterioro de instrumentos financieros medidos con cambios al resultado  | 10  | (63.245)                 |
| Recuperación de cuentas por cobrar  | 11  | (116)                    |
| Recuperación de cartera castigada   | 10  | (2.231)                  |
| Resultado en valoración de inversiones  |   | (2.791)                  |
| Gastos por intereses depósitos y exigibilidades   | 29  | 228.358                  |
| Gastos por intereses sobre obligaciones financieras y títulos circulación   | 29  | 2.399                    |
| Gastos por costos de transacción sobre obligaciones financieras y títulos circulación   | 29  | 639                      |
| Ingresos de intereses de cartera de créditos y cuentas por cobrar a clientes, neto  |   | (354.459)                |
| <b>Aumento o disminución en activos y pasivos</b>   |   |                          |
| Otras provisiones   |   | 3.503                    |
| Créditos y cuentas por cobrar a clientes  |   | 549.577                  |
| Cuentas comerciales por cobrar  |   | (10.463)                 |
| Cuentas comerciales por pagar   |   | (1.529)                  |
| Depósitos y exigibilidades  |   | (354.109)                |
| Impuestos a las ganancias reembolsados (pagados)  |   | (20.652)                 |
| Obligaciones laborales  |   | 1.919                    |
| Aumento y disminuciones de otros activos  |   | 1.832                    |
| Aumento y disminuciones de activos no corrientes mantenidos para la venta   |   | 428                      |
| Aumento (Disminución) de otros pasivos financieros  |   | (11.760)                 |
| Adquisición de inversiones a valor razonable con cambios en resultados  |   | -                        |
| Disminución de otros pasivos no financieros   |   | 642                      |
| Ventas de inversiones a valor razonable con cambios en resultados   |   | -                        |
| Variación de gastos pagados por anticipado  |   | (33.929)                 |
| Incremento de activos por derecho de uso  |   | (428)                    |
| Intereses recaudados  |   | (314.340)                |
| Intereses pagados   |   | 232.427                  |
| <b>Total ajustes para conciliar la utilidad</b>   |   | (15.637)                 |
| <b>Flujos de efectivo netos procedentes de actividades de operación</b>   |   | (3.891)                  |
| <b>Flujos de efectivo procedentes de actividades de inversión</b>   |   |                          |
| Compras de propiedades y equipo   | 12  | (274)                    |
| Compras de activos intangibles  | 16  | (843)                    |
| Venta de activos propiedad y equipo   | 12  | -                        |
| Adquisición de inversiones  |   | (145.542)                |
| Venta de inversiones  |   | 94.931                   |
| <b>Flujos de efectivo netos (usados en) de actividades de inversión</b>   |   | (51.728)                 |
| <b>Flujos de efectivo procedentes de actividades de financiación</b>  | 35  |                          |
| Pago de intereses de préstamos  |   | (2.278)                  |
| Adquisiciones procedentes de préstamos  |   | 25.000                   |
| Pagos procedentes de préstamos  |   | (65.692)                 |
| Pagos por arrendamientos financiero   |   | (2.959)                  |
| <b>Flujos de efectivo netos usados en actividades de financiación</b>   |   | (45.929)                 |
| <b>Disminución (incremento) neto de efectivo y equivalentes al efectivo, antes del efecto de los cambios en la tasa de cambio</b> |   | (101.548)                |
| Efectos de la variación en la tasa de cambio sobre el efectivo y equivalentes al efectivo   |   | 45                       |
| <b>(Disminución) incremento neto de efectivo y equivalentes al efectivo</b>   |   | (101.503)                |
| Efectivo y equivalentes al efectivo al principio del periodo  |   | 374.150                  |
| <b>Efectivo y equivalentes al efectivo al final del periodo</b>   |   | <b>272.647</b>           |
|   |   | <b>324.398</b>           |

Las notas adjuntas son parte integral de los Estados Financieros Intermedios Condensados

Jose Manuel Ballesteros Ospina  
Representante Legal Suplente

Luis Gustavo Olave Sarmiento  
Contador Público  
Tarjeta Profesional 85774-T

Jesús Ricardo Silva Ramírez  
Revisor Fiscal  
Tarjeta Profesional 288462-T  
Designado por Ernst & Young Audit S.A.S.TR-530  
(Véase mi informe del 15 de noviembre 2024)

## Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

**Por el periodo de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2024, con cifras comparativo con 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2023.**

*(Todos los valores están expresados en millones de pesos colombianos, excepto los montos en moneda extranjera, las tasas de cambio y el valor de la utilidad por acción).*

### 1. Información corporativa y actividades principales

Bancien S.A., antes Banco Credifinanciera S.A., (en adelante Bancien) es una entidad financiera de naturaleza jurídica privada con domicilio principal en la ciudad de Bogotá D.C., en la carrera 7 N° 76–35 piso 9 constituida mediante escritura pública N° 0003 en la Notaria 39 de Bogotá del 2 de enero de 2020, inscrita el 7 de enero de 2020 bajo el número 02539440 de libro IX. La sociedad en el año 2020 cambió su nombre de Banco Procredit Colombia S.A., siglas, Procredit y Banco Procredit por el de Banco Credifinanciera S.A., siglas Credifinanciera S.A. y Credifinanciera, dentro de esta escritura la sociedad de la referencia absorbe mediante fusión a la inversa a la sociedad Créditos y Ahorro Credifinanciera S.A. Compañía de Financiamiento, la cual se disuelve sin liquidarse. Durante el mes de abril de 2019 se hizo público el acuerdo de compra de Banco Procredit S.A., por parte de Créditos y Ahorro Credifinanciera S.A. Compañía de Financiamiento. El 2 de febrero de 2023, la sociedad cambió su nombre de Banco Credifinanciera S. A., por el de Bancien S.A., siglas Bancien y/o Ban100.

La duración establecida por los estatutos es hasta el 31 de diciembre de 2050 pero podrá disolverse o prorrogarse antes de dicho término. El accionista Finanza Inversiones S.A.S., configuró una situación de control con la Sociedad, la cual se registró en la Cámara de Comercio de Bogotá el 29 de septiembre de 2011. El objeto principal de Bancien es la prestación de servicios financieros integrales con un enfoque empresarial socialmente responsable y orientado a la sostenibilidad.

En busca de esto, Bancien tiene por objeto principal la celebración y ejecución de todas las operaciones, actos y contratos propios de los establecimientos bancarios, con sujeción a las disposiciones legales que sobre la materia rijan en Colombia. En desarrollo de su objeto, Bancien podrá realizar todos los actos permitidos por la ley y los reglamentos a los establecimientos bancarios, así como aquellos actos directamente relacionados con el mismo y los que tengan como finalidad ejercer los derechos o cumplir las obligaciones que se deriven legal o convencionalmente de su existencia y actividad.

Al 30 de septiembre de 2024, Bancien opera a través de seis (14) agencias localizadas en: Bogotá (con cuatro (4) Sucursales), Barranquilla, Bucaramanga, Cali (con dos (2) sucursales), Medellín, Neiva, Pasto, tres (3) oficinas bajo modelo coworking (Florencia, Montería y Villavicencio); y contaba con cuatrocientos sesenta y tres (463) empleados al 30 de septiembre de 2024 y cuatrocientos veinte y ocho (428) al 31 de diciembre de 2023 presentando una variación de 8%.

Bancien utiliza la red de oficinas de los Bancos: Banco de Bogotá S.A., Bancolombia S.A., Banco Bilbao Vizcaya Argentaria Colombia S.A., Banco de Occidente S.A., Banco de Comercio en el Exterior S.A., Banco Davivienda S.A., Banco Scotiabank Colpatria S.A., Banco Coomeva S.A., Banco Santander S.A., Corficolombiana S.A, y cuentas propias para llevar a cabo las operaciones de recaudo, pago y transferencias relacionadas con el objeto social.

## 2. Bases de presentación de los Estados Financieros Intermedios Condensados

### 2.1. Normas contables profesionales aplicadas

Bancien prepara sus estados financieros intermedios condensados de acuerdo con las normas de contabilidad y de información financiera aceptadas en Colombia (NCIF), expedidas mediante el Decreto 2420 de 2015 y modificatorios. Estas normas de contabilidad y de información financiera, corresponden a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) publicadas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB, por sus siglas en inglés), en las versiones aceptadas por Colombia.

La aplicación de dichas normas internacionales en Colombia está sujeta a algunas excepciones establecidas por regulador y contenidas en el Decreto 2420 de 2015 y modificatorios.

El Título 4, Capítulo 1 del Decreto 2420 de 2015, contiene excepciones para entidades del sector financiero propuestas por la Superintendencia Financiera de Colombia (SFC) por razones prudenciales para los estados financieros. Estas excepciones varían dependiendo del tipo de compañía, para Bancien son las siguientes:

- Tratamiento contable de la cartera de crédito y su deterioro, la clasificación y valoración de las inversiones, los cuales se seguirán aplicando de acuerdo con lo requerido en la Circular Básica Contable y Financiera de la SFC, en lugar de la aplicación de la NIIF 9.
- El catálogo único emitido por la Superintendencia Financiera de Colombia (SFC) incluye instrucciones relacionadas con reclasificaciones que en algunos casos no son consistentes con las requeridas por las Normas de Contabilidad y de Información Financiera. Este catálogo debe ser aplicado por las entidades vigiladas por la SFC, así como a los preparadores de información financiera sujetos a la competencia de la Contaduría General de la Nación (CGN), de conformidad con las facultades otorgadas a la SFC, según el artículo 5 de la Resolución 743 de 2013.
- Adicionalmente, según Circular Externa 036 de 2014 de la Superintendencia Financiera de Colombia (SFC), Bancien aplica la excepción respecto al deterioro de los Bienes Recibidos en Dación de Pago, para estos casos continúan aplicando lo requerido en la Circular Básica Contable y Financiera, Capítulo III, numeral 1.3.1.2. de la Superintendencia Financiera de Colombia (SFC).
- Bancien efectuó la reclasificación de la prima por compras de cartera del rubro Créditos y cuentas por cobrar, Neto, al rubro de Gastos pagados por anticipado a partir del mes de diciembre de 2020. Esta reclasificación obedece a instrucción de la Superintendencia Financiera de Colombia mediante el requerimiento 2019151482, en el cual se le solicita al Banco reclasificar los valores por concepto de prima por compras de cartera en una cuenta CUIF distinta de la 1400.

Los estados financieros intermedios condensados han sido preparados de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera Aceptadas en Colombia (NCIF), aplicando la NIC 34 Información Financiera Intermedia; éstos, no incluyen toda la información requerida para los estados financieros anuales completos y deberán leerse en conjunto con los estados financieros del año terminado al 31 de diciembre de 2023.

### 2.2. Bases de medición

Los estados financieros intermedios condensados han sido preparados sobre la base del costo histórico. Sin embargo, como existen ciertas partidas que son medidas a valores razonable u otras bases al final de cada período de reporte como las mencionadas a continuación:

- Inversiones disponibles para la venta.

- Inversiones negociables.
- Activos no corrientes mantenidos para la venta medidos a valor razonable menos costo de ventas.

### **2.3. Moneda funcional y de presentación**

El desempeño de Bancien se mide y es reportado al público en general en pesos colombianos.

Debido a lo anterior, la administración, considera que el peso colombiano es la moneda que representa con mayor fidelidad los efectos económicos de las transacciones, eventos y condiciones subyacentes y por esta razón los estados financieros son presentados en pesos colombianos como su moneda funcional.

Toda la información es presentada en millones de pesos y ha sido redondeada a la unidad más cercana, excepto el valor nominal de la acción y de la utilidad neta por acción.

### **2.4. Comparabilidad y estacionalidad**

Bancien remite la información financiera intermedia condensada con corte a 30 de septiembre de 2024 con cifras comparativas a 31 de diciembre de 2023 (Estado de Situación Financiera) y 30 de septiembre de 2023 (Estado de Resultados Integrales), estado de cambios en el patrimonio y estado de flujos de efectivo.

La estacionalidad de la naturaleza de las operaciones llevadas a cabo por el Bancien corresponde, fundamentalmente, a las actividades típicas de los establecimientos de créditos; razón por la que no se encuentran afectadas significativamente por factores de estacionalidad, por lo anterior no se incluyen desgloses específicos en estas notas al 30 de septiembre de 2024.

## **3. Políticas contables**

Las políticas contables adoptadas para la preparación de los estados financieros intermedios condensados son consistentes con las utilizadas en la preparación de los estados financieros anuales de Bancien.

Bancien no ha adoptado anticipadamente ninguna otra norma, interpretación o enmienda que se haya emitido pero que aún no sea efectiva.

## **4. Nuevas normas, interpretaciones y enmiendas adoptadas en Colombia**

Bancien monitorea los desarrollos y cambios en los estándares emitidos por el IASB y los reguladores locales para medir el impacto en adopciones de nuevos estándares en los estados financieros.

El 5 de agosto de 2022 el Gobierno Nacional Colombiano expidió el Decreto 1611 de 2022, mediante el cual actualiza el marco técnico de las Normas de Información Financiera Aceptadas en Colombia (NCIF) para el Grupo 1, adoptando las enmiendas más recientes emitidas por el IASB para las normas listadas a continuación no generan un impacto significativo sobre los estados financieros de Bancien.

## 4.1. Normas emitidas vigentes a partir del 1 de enero de 2024

### **NIC 1. Presentación de estados financieros: Clasificación de pasivos como corrientes**

Las modificaciones aclaran que la clasificación de pasivos como corrientes o no corrientes se basa en los derechos que existen al final del período sobre el que se informa, especifican que la clasificación no se ve afectada por las expectativas sobre si una entidad ejercerá su derecho a diferir la liquidación de un pasivo. Aplicación 1 de enero de 2024, el efecto de la aplicación sobre la información comparativa se realizará de forma retroactiva. Esta modificación no tuvo implicaciones para Bancien.

### **NIIF 16. Arrendamiento. Pasivo por arrendamiento en una venta con arrendamiento posterior**

Pasivo Arrendamientos por Arrendamiento en una Venta con Arrendamiento Posterior modifica la NIIF 16 Arrendamientos añadiendo requerimientos de medición posterior para las operaciones de venta con arrendamiento posterior. Aplica desde 1 de enero de 2024, no tuvo implicaciones en Bancien.

### **NIC 7. Acuerdos de financiación de proveedores**

Acuerdos de Financiación de Proveedores modifica la NIC 7 Estado de Flujos de Efectivo para requerir a una entidad que facilite información adicional sobre sus acuerdos de financiación de proveedores. Las modificaciones también añaden los acuerdos de financiación de proveedores como ejemplo dentro de los requerimientos de información a revelar sobre el riesgo de liquidez de la NIIF 7 Instrumentos Financieros: Información a Revelar. Aplica desde 1 de enero de 2024, no tuvo implicaciones en Bancien.

## 4.2. Normas emitidas no vigentes

Normas y enmiendas emitidas por el IASB no incorporadas en la legislación colombiana: A continuación, se relacionan las normas y enmiendas que han sido emitidas por el IASB y que aún no se encuentran incorporadas en la legislación colombiana, sobre las que Bancien no ha encontrado en su evaluación un impacto significativo:

### **Enmienda a NIC 8 – Definición de estimación contable**

La modificación fue publicada por el IASB en febrero de 2021 y define claramente una estimación contable: “Estimaciones contables son importes monetarios, en los estados financieros, que están sujetos a incertidumbre en la medición”.

Clarificar el uso de una estimación contable, y diferenciarla de una política contable. En especial se menciona “una política contable podría requerir que elementos de los estados financieros se midan de una forma que comporte incertidumbre en la medición, es decir, la política contable podría requerir que estos elementos se midan por importes monetarios que no pueden observarse directamente y deben ser estimados. En este caso, una entidad desarrolla una estimación contable para lograr el objetivo establecido por la política contable”.

Los cambios realizados permiten diferenciar las políticas contables de las estimaciones contables. Los cambios en las estimaciones contables se realizan de forma prospectiva solo a transacciones y otros eventos futuros, mientras que la norma indica que los ajustes relacionados con los cambios en las políticas contables deberán aplicarse retrospectivamente a transacciones y otros eventos pasados. Entonces una estimación por sí sola puede ser un solo dato de entrada, mientras que la estimación contable es una partida monetaria de los estados financieros.

Las modificaciones fueron incorporadas mediante el Decreto 1611 de 2022, el cual rige a partir del 1 de enero de 2024. Esta modificación no tuvo implicaciones para Bancien.

## **Enmienda a la NIC 1 – Información a revelar sobre políticas contables**

Las modificaciones aclaran los siguientes puntos:

- Se modifica la palabra “significativas” por “materiales o con importancia relativa”.
- Se aclara las políticas contables que se deben revelar en las notas a los estados financieros “una entidad revelará información sobre sus políticas contables significativas material o con importancia relativa.
- Se aclara cuando una política contable se considera material o con importancia relativa.
- Incorpora el siguiente párrafo: “La información sobre políticas contables que se centra en cómo ha aplicado una entidad los requerimientos de las NIIF a sus propias circunstancias, proporciona información específica sobre la entidad que es más útil a los usuarios de los estados financieros que la información estandarizada o la información que solo duplica o resume los requerimientos de las Normas NIIF”.

Las modificaciones fueron incorporadas mediante el Decreto 1611 de 2022, el cual rige a partir del 1 de enero de 2024. Para Bancien además de ajustar las revelaciones en las notas a los estados financieros no presento impacto.

## **Enmienda a la NIC 12 – Impuestos diferidos relacionados con activos y pasivos que surgen de una transacción única**

La enmienda permite reconocer impuestos diferidos sobre dos situaciones que anteriormente no eran permitidas, activos y pasivos por contratos de arrendamiento y pasivos por desmantelamiento, restauración y rehabilitación, permite reconocer un pasivo o activo por impuesto diferido que haya surgido en una transacción que no es una combinación de negocios, en el reconocimiento inicial de un activo o pasivo que en el momento de la transacción, no da lugar a diferencias temporarias imponibles y deducibles de igual importe.

Su efecto acumulado por el cambio en la política contable se reconocerá a partir del inicio del primer periodo comparativo presentado como un ajuste al saldo de apertura de las ganancias acumuladas en esa fecha.

Las modificaciones fueron incorporadas mediante el Decreto 1611 de 2022, el cual rige a partir del 1 de enero de 2024. A la fecha Bancien evaluó el impacto y constituyó el impuesto diferido sobre los contratos de arrendamiento financieros neutralizando de manera satisfactoria el impacto en el impuesto de renta corriente.

## **5. Juicios y estimados contables materiales en la aplicación de las políticas contables**

La Gerencia de Bancien hace estimados y asunciones que afectan los montos reconocidos en los estados financieros intermedios condensados y el valor en libros de los activos y pasivos dentro del siguiente período de reporte. Los juicios y estimados son continuamente evaluados y son basados en la experiencia de la Gerencia y otros factores, incluyendo la expectativa de eventos futuros que se cree son razonables en las circunstancias.

La Gerencia también hace ciertos juicios aparte de aquellos que involucran estimaciones en el proceso de aplicar las políticas contables. Los juicios que tienen los efectos más importantes en los montos reconocidos en los estados financieros y los estimados que pueden causar un ajuste importante en el valor en libros de los activos y pasivos en el periodo sobre el que se informa, por lo que se consideran los siguientes:



## **Deterioro de cartera de créditos**

El valor del deterioro está calculado utilizando el modelo de riesgo de crédito establecido por la Superintendencia Financiera de Colombia en el Capítulo XXXI y sus anexos de la Circular Básica Contable y Financiera, que establece la constitución de provisiones individuales a través de la aplicación de los Modelos de Referencia; MRC (Modelo de Referencia de Cartera Comercial) y MRCO (Modelo de Referencia de Cartera de Consumo). Este tratamiento, constituye una de las excepciones para la aplicación de las NCIF en Colombia para entidades financieras, la cual, quedó reglamentada por el Gobierno Nacional en el Decreto 1851 de 2013 y el Decreto 2267 de 2014, incorporados dentro del Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015.

El modelo estándar de la Superintendencia Financiera de Colombia, utilizado por Bancien para el cálculo de sus provisiones está basado en una metodología diferente a lo establecido por NIIF 9 – Instrumentos Financieros.

A pesar de que, ambos modelos tienen como base metodológica la pérdida esperada, el modelo de la Superintendencia Financiera de Colombia establece que el cálculo de las provisiones debe realizarse usando las tablas de porcentajes de provisiones establecidas específicamente para cada tipo de crédito, mientras que la NIIF 9 requiere que se aplique un juicio considerable con respecto a cómo los cambios en los factores económicos afectan la pérdida crediticia esperada.

## **Valor razonable de instrumentos financieros**

Información sobre los valores razonables de instrumentos financieros que fue obtenida usando asunciones que no son basadas en datos observables del mercado como es revelado en la Nota 7.

## **Estimación para contingencias**

Bancien estima una provisión con el fin de cubrir las posibles pérdidas por los casos laborales, juicios civiles y mercantiles, y reparos fiscales u otros según las circunstancias que, con base en la opinión de los abogados internos y asesores legales externos, se consideran probables de pérdida y pueden ser razonablemente cuantificados.

## **6. Administración y gestión de riesgos – No auditado**

Las actividades de Bancien lo exponen a variedad de riesgos financieros como son el riesgo de mercado, riesgo de liquidez, riesgo de crédito, riesgo operativo, riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo.

De acuerdo con las normas establecidas por la Superintendencia Financiera de Colombia, para su gestión de riesgos, Bancien tiene implementado el Sistema Integral de Administración de Riesgo (SIAR), en este se enmarcan las políticas y lineamientos definidos y aprobados por la Junta Directiva:

### **Riesgo de crédito**

El riesgo de crédito es la posibilidad de que una compañía incurra en pérdidas y se disminuya el valor de sus activos, como consecuencia que un deudor o contraparte incumpla sus obligaciones. Se controla y disminuye, en gran medida, mediante un adecuado análisis en el otorgamiento y el seguimiento oportuno de la calidad crediticia individual, realizando las reclasificaciones y efectuando los cálculos de probabilidad de morosidad de cada cliente u operación. Toda la cartera de créditos está expuesta a este riesgo, en mayor o menor medida.

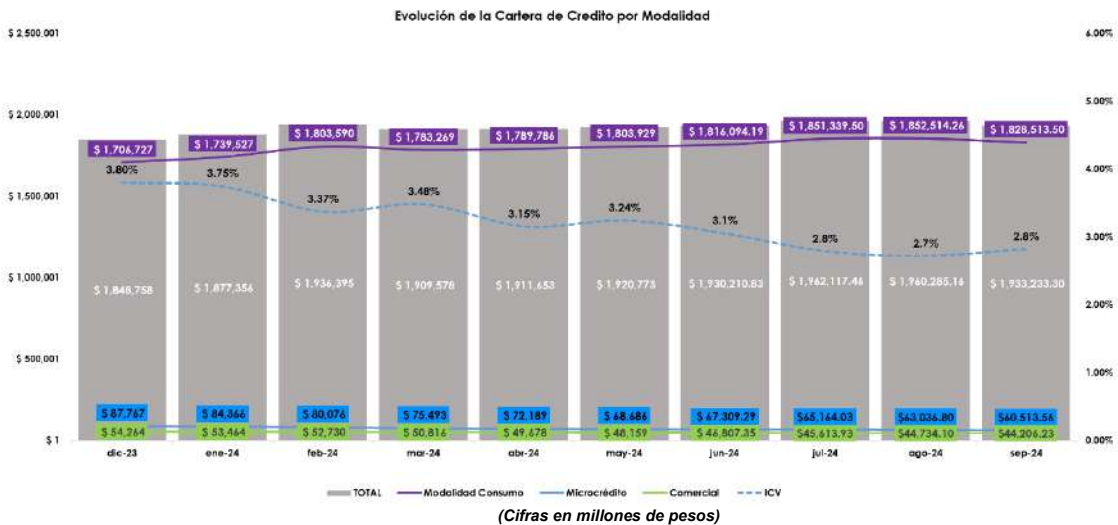
Bancien ha diseñado un esquema de administración y control del riesgo de crédito ajustado a los productos que ofrece y según las características de los mercados en los que opera, en consonancia con su propio perfil de riesgo y segmentación de mercado, asegurando la calidad de sus portafolios. Dicho sistema permite identificar, medir, hacer seguimiento y controlar las pérdidas esperadas.

Bancien consciente de la importancia de la gestión del riesgo de crédito, evalúa permanentemente el riesgo incorporado en sus activos crediticios, desde la originación de los créditos como a lo largo de la vida de los mismos, incluidas aquellas reestructuraciones que se generen a razón de los cambios en las condiciones iniciales del crédito.

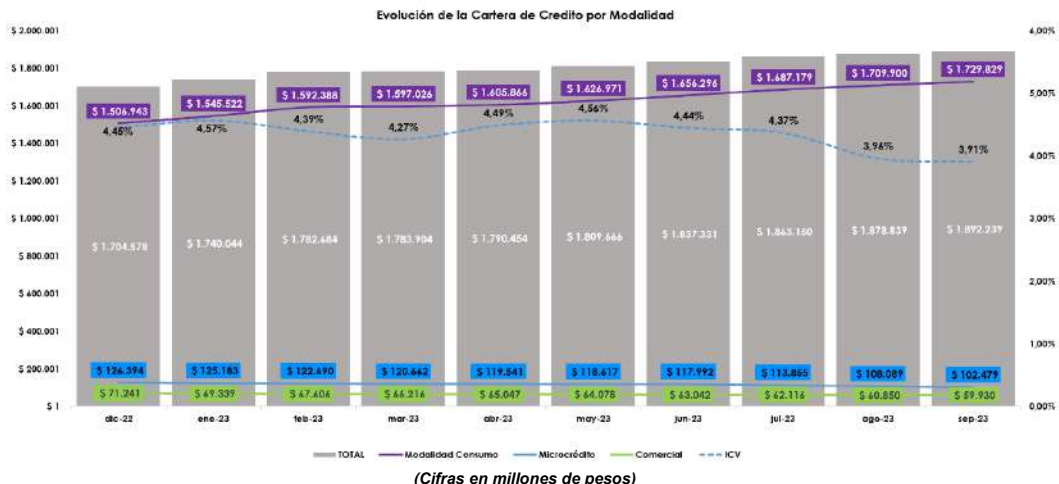
Actualmente Bancien calcula las provisiones individuales de consumo en fase acumulativa e incluyó la provisión adicional de consumo asociada a la Circular Externa 026 de 2012 de la Superintendencia Financiera de Colombia hasta julio de 2023 dado el comportamiento presentado en la cartera de la modalidad de consumo el cual se ha mantenido estable durante 2024.

Conforme a lo dispuesto en la Circular Externa 026 del 2022, se implementó la constitución de la provisión general adicional para los clientes de consumo con el fin de mitigar el potencial deterioro en la cartera de consumo ante el posible incremento en los niveles de incumplimiento de los deudores derivado de sus condiciones idiosincráticas y de la afectación ante eventuales cambios en el contexto macroeconómico; para compensar la materialización de este deterioro, a cierre del 2023 se reintegró dicho valor adicional constituido.

A continuación, se relaciona el seguimiento al comportamiento de la composición de cartera del Banco a cierre de septiembre de 2024 por modalidad. (la modalidad de consumo agrupa los productos libranza, libre inversión, crédito de empleados y tarjeta de crédito):



A continuación, se relaciona el seguimiento al comportamiento de la composición de cartera del Banco a cierre de septiembre de 2023:



La cartera de consumo, focalizada en el producto de la línea Libranza, ha aumentado durante el tercer trimestre de 2024 su participación en el portafolio de Bancien, llegando al 94,58% como se muestra a continuación:

| % Participación por producto |             |             |
|------------------------------|-------------|-------------|
| Año                          | 2024        | 2023        |
| Consumo                      | 94,58%      | 92,32%      |
| Microcrédito                 | 3,13%       | 4,75%       |
| Comercial                    | 2,29%       | 2,94%       |
| <b>Total</b>                 | <b>100%</b> | <b>100%</b> |

Bancien dentro de su política para la estimación del riesgo de crédito tiene implementado el modelo de referencia de la modalidad de consumo (MRCO) y modelo de referencia de comercial (MRC) conforme a lo establecido en el Anexo 1 del Capítulo XXXI del SIAR y para la cartera de microcrédito y de empleados aplica la norma vigente para calificar y provisionar, conforme a lo establecido en el Anexo 2 del Capítulo XXXI del SIAR, emitido por la Superintendencia Financiera Colombia.

La evolución de las provisiones sobre el capital (no incluye la provisión general de microcrédito ni la provisión adicional por Circular Externa 026 de 2022 de la modalidad de consumo) para los diferentes productos a cierre de septiembre de 2024:

| COMERCIAL         |           |           |           |           |           |           |           |           |           |           |
|-------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
|                   | dic-23    | ene-24    | feb-24    | mar-24    | abr-24    | may-24    | jun-24    | jul-24    | ago-24    | sep-24    |
| Saldo             | \$ 54,264 | \$ 53,464 | \$ 52,730 | \$ 50,816 | \$ 49,678 | \$ 48,159 | \$ 46,807 | \$ 45,614 | \$ 44,734 | \$ 44,206 |
| Vencida           | \$ 15,385 | \$ 15,630 | \$ 14,713 | \$ 14,956 | \$ 14,399 | \$ 15,170 | \$ 15,491 | \$ 13,750 | \$ 15,024 | \$ 14,323 |
| Colocación        | \$ -      | \$ -      | \$ -      | \$ -      | \$ 100    | \$ -      | \$ -      | \$ -      | \$ -      | \$ -      |
| % ICV             | 28.35%    | 29.23%    | 27.90%    | 29.43%    | 28.98%    | 31.50%    | 33.10%    | 30.14%    | 33.59%    | 32.40%    |
| Provisión Capital | \$ 12,752 | \$ 13,181 | \$ 13,480 | \$ 12,236 | \$ 12,319 | \$ 12,254 | \$ 12,320 | \$ 12,614 | \$ 12,538 | \$ 12,519 |
| % Provisión       | 23.50%    | 24.65%    | 25.57%    | 24.08%    | 24.80%    | 25.45%    | 26.32%    | 27.65%    | 28.03%    | 28.32%    |

| MICRO             |           |           |           |           |           |           |           |           |           |           |
|-------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
|                   | dic-23    | ene-24    | feb-24    | mar-24    | abr-24    | may-24    | jun-24    | jul-24    | ago-24    | sep-24    |
| Saldo             | \$ 87,767 | \$ 84,366 | \$ 80,076 | \$ 75,493 | \$ 72,189 | \$ 68,686 | \$ 67,309 | \$ 65,164 | \$ 63,037 | \$ 60,514 |
| Vencida           | \$ 19,639 | \$ 20,023 | \$ 17,550 | \$ 16,059 | \$ 13,635 | \$ 11,192 | \$ 10,813 | \$ 9,904  | \$ 10,070 | \$ 9,364  |
| Colocación        | \$ -      | \$ -      | \$ 3,218  | \$ 3,386  | \$ 3,792  | \$ 3,600  | \$ 2,950  | \$ 2,175  | \$ 1,630  | \$ 1,264  |
| % ICV             | 22.38%    | 23.73%    | 21.92%    | 21.27%    | 18.89%    | 16.29%    | 16.06%    | 15.20%    | 15.97%    | 15.47%    |
| Provisión Capital | \$ 19,372 | \$ 20,230 | \$ 17,531 | \$ 14,506 | \$ 12,177 | \$ 9,845  | \$ 10,128 | \$ 10,150 | \$ 10,337 | \$ 10,018 |
| % Provisión       | 22.07%    | 23.98%    | 21.89%    | 19.21%    | 16.87%    | 14.33%    | 15.05%    | 15.58%    | 16.40%    | 16.55%    |

| MODALIDAD CONSUMO |              |              |              |              |              |              |              |              |              |              |
|-------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
|                   | dic-23       | ene-24       | feb-24       | mar-24       | abr-24       | may-24       | jun-24       | jul-24       | ago-24       | sep-24       |
| Saldo             | \$ 1,706,727 | \$ 1,739,527 | \$ 1,803,590 | \$ 1,783,269 | \$ 1,789,786 | \$ 1,803,929 | \$ 1,816,094 | \$ 1,851,340 | \$ 1,852,514 | \$ 1,828,514 |
| Vencida           | \$ 35,240    | \$ 34,663    | \$ 33,003    | \$ 35,477    | \$ 32,170    | \$ 35,817    | \$ 32,582    | \$ 30,997    | \$ 28,119    | \$ 30,843    |
| Colocación        | \$ 28,562    | \$ 71,466    | \$ 117,103   | \$ 103,856   | \$ 135,846   | \$ 104,643   | \$ 47,638    | \$ 119,985   | \$ 41,255    | \$ 28,530    |
| % ICV             | 2.06%        | 1.99%        | 1.83%        | 1.99%        | 1.80%        | 1.99%        | 1.79%        | 1.67%        | 1.52%        | 1.69%        |
| Provisión Capital | \$ 74,433    | \$ 75,611    | \$ 74,812    | \$ 77,818    | \$ 78,399    | \$ 80,025    | \$ 78,365    | \$ 80,757    | \$ 77,655    | \$ 78,207    |
| % Provisión       | 4.36%        | 4.35%        | 4.15%        | 4.36%        | 4.38%        | 4.44%        | 4.32%        | 4.36%        | 4.19%        | 4.28%        |

La evolución de las provisiones sobre el capital (no incluye la provisión general de microcrédito ni la provisión adicional por Circular Externa 026 de 2022 de la modalidad de consumo) para los diferentes productos a cierre de septiembre de 2023:

| COMERCIAL         |           |           |           |           |           |           |           |           |           |           |
|-------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
|                   | dic-22    | ene-23    | feb-23    | mar-23    | abr-23    | may-23    | jun-23    | jul-23    | ago-23    | sep-23    |
| Saldo             | \$ 71,241 | \$ 69,339 | \$ 67,606 | \$ 66,216 | \$ 65,047 | \$ 64,078 | \$ 63,042 | \$ 62,116 | \$ 60,850 | \$ 59,930 |
| Vencida           | \$ 14,883 | \$ 16,890 | \$ 15,838 | \$ 14,615 | \$ 14,846 | \$ 14,281 | \$ 15,799 | \$ 16,462 | \$ 14,549 | \$ 14,829 |
| Colocación        | \$ -      | \$ -      | \$ -      | \$ -      | \$ -      | \$ -      | \$ -      | \$ -      | \$ -      | \$ -      |
| % ICV             | 20.89%    | 24.36%    | 23.43%    | 22.07%    | 22.82%    | 22.29%    | 25.06%    | 26.50%    | 23.91%    | 24.74%    |
| Provisión Capital | \$ 14,817 | \$ 14,905 | \$ 14,957 | \$ 14,999 | \$ 15,070 | \$ 15,254 | \$ 14,228 | \$ 13,762 | \$ 13,864 | \$ 13,811 |
| % Provisión       | 20.80%    | 21.50%    | 22.12%    | 22.65%    | 23.17%    | 23.81%    | 22.57%    | 22.16%    | 22.78%    | 23.05%    |

|                   | MICRO      |            |            |            |            |            |            |            |            |            |
|-------------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
|                   | dic-22     | ene-23     | feb-23     | mar-23     | abr-23     | may-23     | jun-23     | jul-23     | ago-23     | sep-23     |
| Saldo             | \$ 126,394 | \$ 125,183 | \$ 122,690 | \$ 120,662 | \$ 119,541 | \$ 118,617 | \$ 117,992 | \$ 113,855 | \$ 108,089 | \$ 102,479 |
| Venda             | \$ 20,792  | \$ 21,905  | \$ 22,072  | \$ 20,922  | \$ 24,180  | \$ 24,393  | \$ 25,234  | \$ 24,816  | \$ 23,261  | \$ 22,008  |
| Colocación        | \$ 5,569   | \$ 5,065   | \$ 3,655   | \$ 4,079   | \$ 4,649   | \$ 5,495   | \$ 5,150   | \$ 2,743   | \$ 400     | \$ -       |
| % ICV             | 16.45%     | 17.50%     | 17.99%     | 17.34%     | 20.23%     | 20.56%     | 21.39%     | 21.80%     | 21.52%     | 21.48%     |
| Provisión Capital | \$ 16,922  | \$ 17,915  | \$ 18,831  | \$ 19,559  | \$ 18,808  | \$ 19,643  | \$ 20,605  | \$ 20,667  | \$ 20,460  | \$ 19,808  |
| % Provisión       | 13.39%     | 14.31%     | 15.35%     | 16.21%     | 15.73%     | 16.56%     | 17.46%     | 18.15%     | 18.93%     | 19.33%     |

|                   | MODALIDAD CONSUMO |              |              |              |              |              |              |              |              |              |
|-------------------|-------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
|                   | dic-22            | ene-23       | feb-23       | mar-23       | abr-23       | may-23       | jun-23       | jul-23       | ago-23       | sep-23       |
| Saldo             | \$ 1,506,943      | \$ 1,545,522 | \$ 1,592,388 | \$ 1,597,026 | \$ 1,605,866 | \$ 1,626,971 | \$ 1,656,296 | \$ 1,687,179 | \$ 1,709,900 | \$ 1,729,829 |
| Venda             | \$ 40,139         | \$ 40,646    | \$ 40,409    | \$ 40,587    | \$ 41,322    | \$ 43,900    | \$ 40,610    | \$ 40,135    | \$ 36,604    | \$ 37,084    |
| Colocación        | \$ 59,436         | \$ 78,716    | \$ 75,072    | \$ 38,466    | \$ 36,694    | \$ 53,703    | \$ 50,116    | \$ 49,071    | \$ 51,273    | \$ 45,861    |
| % ICV             | 2.66%             | 2.63%        | 2.54%        | 2.54%        | 2.57%        | 2.70%        | 2.45%        | 2.38%        | 2.14%        | 2.14%        |
| Provisión Capital | \$ 78,465         | \$ 79,369    | \$ 78,234    | \$ 79,059    | \$ 79,471    | \$ 81,815    | \$ 81,836    | \$ 81,566    | \$ 76,182    | \$ 76,039    |
| % Provisión       | 5.21%             | 5.14%        | 4.91%        | 4.95%        | 4.95%        | 5.03%        | 4.94%        | 4.83%        | 4.46%        | 4.40%        |

La máxima exposición al riesgo de crédito de Bancien se refleja en el valor en libros de los activos financieros.

Bancien, para la revisión de riesgo de crédito relacionada con contrapartes para cuentas de ahorros, corrientes e inversiones tiene en cuenta la calificación de calificadoras de riesgos internacionales que miden la calidad crediticia de cada una de las entidades, actualmente la entidad tiene exposición con entidades cuya calificación se encuentra entre AAA y AA, las cuales se detallan a continuación:

Entidades en las que actualmente se tienen cuentas de ahorro y corriente:

| Entidad                      | Saldo     | Calificación 2023 | Calificación 2024 | Agencia Calificadora         |
|------------------------------|-----------|-------------------|-------------------|------------------------------|
| <b>Bancolombia</b>           | \$ 9,724  | AAA/F1 + (col)    | AAA/F1 + (col)    | Fitch Ratings Colombia S.A.S |
| <b>Banco de Bogotá</b>       | \$ 32,630 | AAA/BRC 1+        | AAA/BRC 1+        | BRC Standard & Poor's        |
| <b>Banco Santander</b>       | \$ 39     | AAA/BRC 1+        | AAA/BRC 1+        | BRC Standard & Poor's        |
| <b>Banco Colpatría</b>       | \$ 105    | AAA/BRC 1+        | AAA/BRC 1+        | BRC Standard & Poor's        |
| <b>Banco de Occidente</b>    | \$ 3,508  | AAA/F1 + (col)    | AAA/F1 + (col)    | Fitch Ratings Colombia S.A.S |
| <b>Banco BBVA</b>            | \$ 421    | AAA/F1 + (col)    | AAA/F1 + (col)    | Fitch Ratings Colombia S.A.S |
| <b>Banco Davivienda</b>      | \$ 9,498  | AAA/F1 + (col)    | AAA/F1 + (col)    | Fitch Ratings Colombia S.A.S |
| <b>Corficolombiana</b>       | \$ 50,024 | AAA/F1 + (col)    | AAA/F1 + (col)    | Fitch Ratings Colombia S.A.S |
| <b>Bancoldex</b>             | \$ 1,377  | AAA/BRC 1+        | AAA/BRC 1+        | BRC Standard & Poor's        |
| <b>Coltefinanciera</b>       | \$ 16,829 | A/VrR 2           | A/VrR 2           | Value and Risk Ratings       |
| <b>Banco Coomeva</b>         | \$ 36,049 | AA-/F1 + (col)    | AA-/F1 + (col)    | Fitch Ratings Colombia S.A.S |
| <b>Banco de Bogotá Miami</b> | \$ 264    | AAA/BRC 1+        | AAA/BRC 1+        | BRC Standard & Poor's        |

\*Valores en Millones

Entidades en las que actualmente se tienen Inversiones FIC's

| Entidad\Fondo de Inversión  | Saldo       | Calificación 2024 | Calificación 2023 | Agencia Calificadora         |
|---|-------------|-------------------|-------------------|------------------------------|
| <b>Fiduoccidente - Fondo de Inversión Colectiva Abierta Occidente</b> | \$ 7.07     | AAA               | AAA               | Fitch Ratings Colombia S.A.S |
| <b>Fiduciaria Bancolombia - Fiducuenta</b>                            | \$ 273.15   | AAA               | AAA               | Fitch Ratings Colombia S.A.S |
| <b>Fiduprevisora - Efectivo a la Vista</b>                            | \$ 156.55   | AAA               | AAA               | Fitch Ratings Colombia S.A.S |
| <b>Fidualianza - Cartera Colectiva Abierta Alianza</b>                | \$ 102.75   | AAA               | AAA               | Fitch Ratings Colombia S.A.S |
| <b>Fiducoomeva - Avanzar 90 Días</b>                                  | \$ 8,067.26 | A+                | A+                | Value and Risk Ratings       |

\*Valores en Millones

La calificación de Fiducoomeva Avanzar 90 días de A+ pese a ser de menor calificación registra una estabilidad en sus activos que permite mantener el cupo de inversión asignado actualmente, por lo cual se mantienen actividades de contraparte con dicha entidad, pero con monto limitado. A la fecha no se ha presentado desvalorizaciones relacionadas con la calificación de este fondo.

## Riesgo de mercado

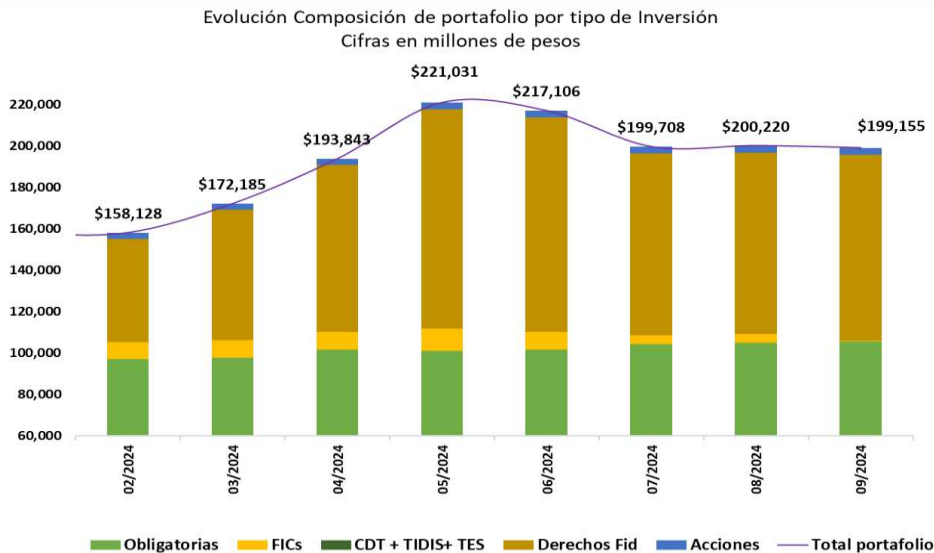
El riesgo de mercado lo constituye la posibilidad en que Bancien incurra en pérdidas asociadas a la disminución del valor de sus portafolios, las caídas del valor de las carteras colectivas o fondos que administran, por efecto de cambios en el precio de los instrumentos financieros en los cuales se mantienen posiciones dentro o fuera del balance. En el caso de Bancien, esto implica exposición a los riesgos de mercado asociado a riesgo de tasa de interés, riesgo de tasa de cambio y riesgo de carteras colectivas; y en caso de materializarse puede llegar a afectar la estabilidad y la viabilidad financiera de las mismas y del sistema financiero en su integridad.

Para la gestión de los riesgos financieros de liquidez y mercado, se establecen límites y políticas alineadas con la estrategia de negocio de Bancien en aras de mitigar situaciones en las cuales Bancien sea incapaz de cerrar las operaciones en las condiciones inicialmente pactadas o incurra en costos excesivos para su cumplimiento.

Las políticas de inversión harán parte de la estrategia de liquidez de Bancien y por ende los límites establecidos para la realización de las diferentes operaciones de tesorería cuentan con la aprobación de la Junta Directiva, con el fin de que se realicen dentro del marco definido y no se incurran en situaciones que puedan impactar la liquidez de Bancien.

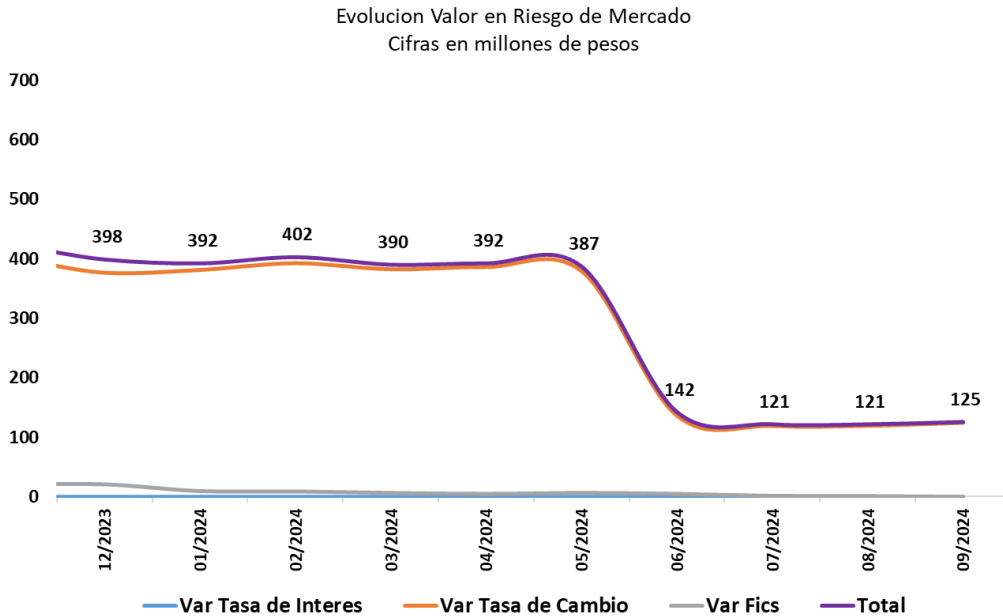
En aras de mitigar la materialización de este riesgo, Bancien desarrolla e implementa un sistema de administración de riesgos financieros, conforme a su estructura, actividad y tamaño, que le permitirá identificar, medir, controlar y monitorear eficazmente estos riesgos, tanto para las posiciones del denominado libro bancario como del libro de tesorería, ya sean del balance o de fuera. Igualmente, permitirá adoptar decisiones oportunas para la adecuada mitigación de los riesgos.

Bancien cuenta con un portafolio de Inversiones que se valoran y constituyen de acuerdo con el Capítulo I de la Circular Básica Contable y Financiera, y que, para el tercer trimestre de 2024, se comportó como se resume a continuación:



El portafolio de inversiones durante el tercer trimestre 2024 sigue teniendo la estrategia que se empezó a manejar desde septiembre 2023 de tener derechos fiduciarios asociados a negocios en los cuales está realizando inversiones, adicionalmente sigue compuesto por títulos de deuda en los cuales se destacan las inversiones obligatorias TDAs y TDS, la estrategia del portafolio fue conservador motivo por el cual no hubo variaciones ni exposiciones significativas al Riesgo de Mercado en línea con el apetito de riesgos de Bancien.

Bancien realiza la medición de riesgo de mercado al portafolio de inversiones, la cual permite encontrar la pérdida esperada en que se puede incurrir en circunstancias normales, por un movimiento adverso de los precios de los activos que conforman el portafolio de inversiones, a un determinado nivel de confianza, la metodología utilizada por Bancien, para medir el riesgo de mercado, es el modelo estándar (VeR – Valor en Riesgo) establecido en el Anexo VI del Capítulo XXXI de la Circular Básica Contable y Financiera 100 de 1995, de la Superintendencia Financiera de Colombia, el comportamiento del Valor en Riesgo para el tercer trimestre de 2024 es:



La variación del VaR Total durante el tercer trimestre de 2024 se dio principalmente por el VaR de Tasa de cambio por los movimientos de la TRM y el VaR de FICs los cuales se mantuvieron estables y en un bajo nivel ante la poca exposición.

Por otra parte, en Bancien el riesgo de mercado contempla los portafolios de inversiones negociables y disponibles para la venta, los cuales están asociados principalmente a los factores de tasa de interés y tasa de cambio como exposición significativa. De este modo se realiza una estimación donde se evalúa cual puede llegar a ser la pérdida para materializar ante desvalorizaciones por el cambio de 50, 100 y 200 puntos básicos del portafolio de Renta Fija y 50, 100 y 200 pesos en la TRM.

| Tipo Portafolio                         | Saldo  | Variación |          |          |
|---|--------|-----------|----------|----------|
|   |        | 50 PIPS   | 100 PIPS | 200 PIPS |
| Portafolio Negociable USD               | \$ 998 | \$ 12     | \$ 24    | \$ 48    |
| Portafolio Disponible para la Venta USD | -      | -         | -        | -        |

\*Valores en Millones COP

## Riesgo de liquidez

El riesgo de liquidez es la contingencia de no poder cumplir plenamente, de manera oportuna y eficiente los flujos de caja esperados e inesperados, vigentes y futuros, sin afectar el curso de las operaciones diarias o la condición financiera de Bancien. Esta contingencia (riesgo de liquidez de fondeo) se manifiesta en la insuficiencia de activos líquidos disponibles para ello y/o en la necesidad de asumir costos inusuales de fondeo. A su turno, la capacidad de las entidades para generar o deshacer posiciones financieras a precios de mercado, se ve limitada bien sea porque no existe la

profundidad adecuada del mercado o porque se presentan cambios drásticos en las tasas y precios (riesgo de liquidez de mercado).

Para la gestión de los riesgos financieros de liquidez y mercado, se establecen límites y políticas alineadas con la estrategia de negocio de Bancien, en aras de mitigar situaciones en las cuales la Compañía sea incapaz de cerrar las operaciones en las condiciones inicialmente pactadas o incurra en costos excesivos para su cumplimiento.

Bancien utiliza para la medición de exposición al riesgo el modelo estándar definido por la SFC en el Capítulo XXXI de la Circular Básica Contable y Financiera. Las mediciones semanales y mensuales del Indicador de Riesgo de liquidez (IRL) y la Razón del Indicador de Riesgo de Liquidez (rIRL), bandas de 7 y 30 días se mantuvieron positivas a lo largo del tercer trimestre 2024 sin generar una exposición significativa al riesgo de liquidez.

| IRL Semanal                 | Mínimo     | Máximo     | Último     |
|-----------------------------|------------|------------|------------|
| IRL 7 días                  | \$ 278.149 | \$ 424.658 | \$ 278.149 |
| IRL 30 días                 | \$ 40.723  | \$ 211.477 | \$ 40.723  |
| Razón de liquidez a 7 días  | 402%       | 1736%      | 402%       |
| Razón de liquidez a 30 días | 112%       | 188%       | 112%       |

#### Datos calculados con la Serie del IRL Mensual 2024

Se revelan los vencimientos contractuales tanto para el tercer trimestre de 2024 y el cierre de 2023 donde se realiza el cálculo del indicador:

| 30 de septiembre 2024                                      |                  |                 |                  |
|--|------------------|-----------------|------------------|
| Activo   | Activos Líquidos | Flujos a 7 días | Flujos a 30 días |
| Efectivo y equivalentes de efectivo                        | 272.053          | -               | -                |
| Instrumentos de inversión en fdos de inversión colectiva   | 465              | -               | -                |
| Títulos de deuda al vencimiento                            | 97.769           | -               | 23.158           |
| Cartera créditos   | -                | 7.739           | 46.132           |
| <b>Total Activos</b>                                       | <b>370.287</b>   | <b>7.739</b>    | <b>69.290</b>    |
| Pasivo   |                  |                 |                  |
| Cuentas de depósito  | -                | 2.621           | 11.234           |
| Certificados de depósito a término                         | -                | 90.918          | 347.014          |
| Créditos de bancos y otras obligaciones financieras        | -                | -               | 2.301            |
| Cuentas por pagar  | -                | 6.230           | 14.502           |
| <b>Total Pasivos</b>                                       | <b>-</b>         | <b>99.769</b>   | <b>375.050</b>   |
| Requerimiento de liquidez                                  |                  | 92.138          | 329.564          |
| Indicador Riesgo de liquidez                               |                  | 402%            | 112%             |
| 31 de diciembre 2023                                       |                  |                 |                  |
| Activo   | Activos Líquidos | Flujos a 7 días | Flujos a 30 días |
| Efectivo y equivalentes de efectivo                        | 360.757          | -               | -                |
| Instrumentos de inversión en fondos de inversión colectiva | 4.818            | -               | -                |
| Títulos de deuda al vencimiento                            | 85.028           | -               | 19.662           |
| Cartera créditos   | -                | 4.172           | 16.289           |
| <b>Total Activos</b>                                       | <b>450.603</b>   | <b>4.172</b>    | <b>35.951</b>    |
| Pasivo   |                  |                 |                  |
| Cuentas de depósito  | -                | 2.298           | 9.848            |
| Certificados de depósito a término                         | -                | 22.019          | 224.659          |
| Créditos de bancos y otras obligaciones financieras        | -                | -               | 2.259            |
| Cuentas por pagar  | -                | 5.722           | 18.341           |

31 de diciembre 2023

| Activo                       | Activos Líquidos | Flujos a 7 días | Flujos a 30 días |
|------------------------------|------------------|-----------------|------------------|
| Total Pasivos                | -                | 30.049          | 255.106          |
| Requerimiento de liquidez    |                  | 25.946          | 239.106          |
| Indicador Riesgo de liquidez |                  | 1737%           | 188%             |

Por otra parte, para el seguimiento del riesgo de liquidez a mediano y largo plazo se utiliza el indicador CFEN (Coeficiente de fondeo estable neto) el cual permite evaluar la capacidad de Bancien de tener fondeo suficiente para realizar sus actividades. Este indicador está en línea con el Capítulo XXXI de la Circular Básica Contable y Financiera y se compone de un FED (Fondeo estable disponible) y un FER (Fondeo estable requerido). Adicionalmente, el límite normativo establecido para Bancien está en un valor del 80% con lo cual se puede ver un cumplimiento en el mes de septiembre de 2024.

| Sep24      | FED       | FER       | CFEN    |
|------------|-----------|-----------|---------|
| Rubro CFEN | 2.413.725 | 1.965.387 | 122,81% |

## Riesgo operacional

Bancien cuenta con un Sistema Integral de Administración de Riesgo – SIAR, a través del cual se enmarca la gestión del riesgo operacional, así como los elementos normativos que se consideran dentro de la administración de este sistema de riesgo. De igual forma se adelanta de manera permanente la actualización de las evaluaciones de riesgo de los procesos de Bancien de acuerdo con plan de trabajo definido para el año; así mismo, se mantiene permanente comunicación con los líderes de proceso y sus equipos para el reporte de eventos de riesgo operacional.

En cuanto al comportamiento de los eventos de riesgo operacional, durante el tercer trimestre del año 2024 se registraron un total de 69 eventos, de los cuales 6 corresponden a eventos tipo A que afectaron los estados financieros de Bancien frente al RO, como se observa a continuación:

| Concepto                   | Valor         |
|----------------------------|---------------|
| Riesgo operacional         | 80.1          |
| <b>Total contabilizado</b> | <b>\$80.1</b> |

Durante el tercer trimestre del año 2024, las afectaciones contables por riesgo operacional se ubican en \$80.1 millones de pesos. El evento de riesgo más representativo con afectación en las cuentas de riesgo operacional obedece a un fraude positivo para el producto de libranza que se materializó en 2022, el cual derivó en una pérdida por \$ 23.2, este fue contabilizado en agosto de 2024.

Frente a este evento y los que puedan presentarse por la misma causal, se implementaron planes de acción desde diferentes aspectos tales como: mejoras en el proceso de validación de identidad, revisión integral de la documentación, transferencia de riesgo por contrato con el proveedor.

Al cierre del tercer trimestre del año 2024, las pérdidas por riesgo operacional aumentaron en \$58.3 Millones un 73% respecto al valor contabilizado en el trimestre anterior, esto debido a la contabilización de errores en procesos, asesorías al cliente, sanciones DIAN, errores tecnológicos, fraudes positivos de otros años, entre otros. En cuanto a la cantidad de eventos reportados, se presentó una disminución de 13 eventos (-19%), pasando de 82 a 69 eventos reportados. Lo anterior por las capacitaciones, jornadas de divulgación y acercamiento a las áreas donde se expone que es realmente un evento de riesgo, en aras de tener una óptima calidad de la base de eventos de riesgo

Los eventos de riesgo operacional son analizados, gestionados y conciliados de manera oportuna, buscando identificar la causa raíz de cada uno, desplegando acciones correctivas que permitan mitigar una posible nueva ocurrencia, validando además si los controles existentes deben ser



fortalecidos o modificados así cómo garantizando los planes de acción correspondiente de acuerdo con los lineamientos internos.

Finalmente, el monitoreo se realiza según la criticidad del riesgo con el fin de garantizar que las circunstancias del entorno y el proceso en sí, no ha generado cambios que alteren de manera sustancial las estimaciones de los riesgos de cada proceso (probabilidad e impacto).

## **Riesgo de lavado de activos y de financiación del terrorismo**

El equipo de Cumplimiento de Bancien como entidad vigilada por la Superintendencia Financiera de Colombia gestiona el Sistema de Administración de Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo – SARLAFT, de acuerdo con lo indicado en la Parte I Título IV, Capítulo IV de la Circular Externa Básica Jurídica. Adoptando políticas, controles y procedimientos con un enfoque basado en la administración de riesgos y con el objetivo de prevenir la materialización del riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo a través de sus servicios y productos, para lo cual Bancien ha establecido acciones encaminadas, entre otras, al conocimiento del cliente, segmentación de los clientes, productos, canales de distribución y jurisdicciones, monitoreo de transacciones, el programa de capacitación anual en temas de prevención LA/FT impartido a los colaboradores de Bancien y los reportes a las autoridades competentes, durante el tercer trimestre de 2024 se dedicaron los esfuerzos del equipo de cumplimiento en la actualización de procedimientos internos y al monitoreo de actividades dando cumplimiento a la normatividad SARLAFT, generando un mayor cubrimiento en los riesgos LA/FT para Bancien.

## **SIAR – Sistema administración de riesgos**

Con el propósito de continuar con la convergencia a los estándares y mejores prácticas internacionales establecidos por BASILEA en materia de gestión y supervisión de riesgos, la Superintendencia Financiera de Colombia expidió la Circular Externa 018 de 2021, en donde se crea un sistema que integra la administración de los riesgos de crédito, mercado, operacional, liquidez y país, e incorpora instrucciones en materia de agregación de datos sobre riesgos y presentación de informes, la cual entró en vigencia a partir de septiembre 2023 con el Capítulo XXXI – SIAR de la Circular Básica Contable y Financiera.

Los principales cambios están orientados a una gestión adecuada e integral de los riesgos inherentes al desarrollo del negocio por lo cual incorpora el concepto de gestión de Marco de Apetito del Riesgos y lineamientos en la administración de gestión de riesgos orientados a fomentar la cultura en riesgos, articular la gestión de riesgos con el plan del negocio, los niveles de capital y liquidez y el apetito de riesgo, y adicionalmente identificar, medir, controlar, monitorear y reportar oportuna e integralmente los riesgos inherentes al desarrollo de la entidad.

En cuanto a medición estándar de cada uno de los riesgos, no se presentan cambios a la medición actual, por lo cual no se presentan impactos a los estados financieros de la entidad.

En 2023 se cerró su implementación y durante 2024 se ha continuado con el respectivo monitoreo.

## **7. Medición a valor razonable**

El valor razonable de los activos y pasivos financieros que se negocian en mercados activos (como los activos financieros en títulos de deuda e instrumentos de patrimonio cotizados activamente en bolsas de valores o en mercados interbancarios) se basa en precios sucios y/o insumos suministrados por un proveedor de precios oficial autorizado por la Superintendencia Financiera de Colombia, el cual los determina principalmente a través de promedios ponderados de transacciones ocurridas durante el día de negociación.

Se entiende por valor razonable como aquel valor a entregar o liquidar en el proceso de venta o transferencia de activos y pasivos, donde concurren ordenadamente los participantes de un mercado activo en un periodo de tiempo determinado.

De acuerdo con la NIIF 13, un mercado activo es un mercado en el que las transacciones de los activos o pasivos tienen lugar con frecuencia y volumen suficiente para proporcionar información de cara a fijar precios sobre una base de negocio en marcha. Un precio "sucio" es aquel que incluye los intereses causados y pendientes sobre el título, desde la fecha de emisión o último pago de intereses hasta la fecha de cumplimiento de la operación de compraventa.

El valor razonable de activos y pasivos financieros que no se negocian en un mercado activo se determina mediante técnicas de valoración determinadas por el proveedor de precios. El resultado obtenido mediante la utilización de un modelo es siempre una estimación o aproximación de un valor que no puede determinarse con certeza y las técnicas de valoración empleadas pueden no reflejar plenamente todos los factores pertinentes a las posiciones de Bancien.

Bancien calcula diariamente el valor razonable de los instrumentos de renta fija, empleando información de precios y/o insumos suministrados por el proveedor oficial de precios designado oficialmente (Precia S.A. – Proveedor de Precios para la Valoración S.A.). Este proveedor ha sido autorizado previo cumplimiento de las normas aplicables a los proveedores de precios para valoración en Colombia, incluyendo su objeto, reglamento de funcionamiento, proceso de aprobación de metodologías de valoración e infraestructura tecnológica requerida, entre otros aspectos. Después de evaluar las metodologías del proveedor de precios Precia S.A., se concluye que el valor razonable calculado para los instrumentos de renta fija a partir de precios e insumos entregados por el proveedor de precios es adecuado.

El valor razonable de los activos corrientes mantenidos para la venta es determinado por peritos independientes usando el método del costo de reposición menos demérito.

## 7.1. Valor en libros y valor razonable instrumentos financieros

Las siguientes tablas muestran el valor en libros y el valor razonable clasificado por niveles de jerarquía de los activos, para los instrumentos medidos a valor razonable sobre bases recurrentes:

| Tipo de instrumento                            | 30 de septiembre de 2024 (No auditado) |                 |            |               |
|--|--|-----------------|------------|---------------|
|  | Valor en libros                        | Valor razonable |            |               |
|  |  | Nivel 1         | Nivel 2    | Nivel 3       |
| <b>Activos</b>                                 |  |                 |            |               |
| Inversiones negociables en acciones en ACH     | 3.351                                  | -               | -          | 3.351         |
| Inversiones Fondos de inversión colectiva FICS | 547                                    | -               | 547        | -             |
| Derechos de titularización                     | 89.816                                 |                 |            | 89.816        |
| <b>Total activos a bases recurrentes</b>       | <b>93.714</b>                          | <b>-</b>        | <b>547</b> | <b>93.167</b> |

| Tipo de instrumento                            | 31 de diciembre de 2023 |                 |               |               |
|--|-------------------------|-----------------|---------------|---------------|
|  | Valor en libros         | Valor razonable |               |               |
|  |                         | Nivel 1         | Nivel 2       | Nivel 3       |
| <b>Activos</b>                                 |                         |                 |               |               |
| Inversiones negociables en acciones en ACH     | 3.123                   | -               | -             | 3.123         |
| Inversiones Fondos de inversión colectiva FICS | 13.278                  | -               | 13.278        | -             |
| Inversiones derechos fiduciarios               | 27.631                  |                 |               | 27.631        |
| Derechos de titularización                     | 22.458                  |                 |               | 22.458        |
| <b>Total activos a bases recurrentes</b>       | <b>66.490</b>           | <b>-</b>        | <b>13.278</b> | <b>53.212</b> |

## Valor razonable de activos financieros registrados a costo amortizado determinado únicamente para propósitos de revelación

La siguiente tabla presenta el resumen de los activos y pasivos financieros de Bancien registrados por su valor al costo nominal o costo amortizado, comparado con su valor razonable, para los que es practicable calcular.

|  | 30 de septiembre de 2024<br>(No auditado) |                               | 31 de diciembre de 2023 |                               |
|--|---|-------------------------------|-------------------------|-------------------------------|
|  | Valor en libros                           | Estimación de valor razonable | Valor en libros         | Estimación de valor razonable |
| <b>Activos</b>                                     |   |                               |                         |                               |
| Inversiones hasta el vencimiento (1)               | 105.441                                   | 105.512                       | 91.766                  | 66.539                        |
| Créditos y cuentas por cobrar a clientes. Neto (2) | 2.055.121                                 | 2.100.749                     | 1.946.950               | 2.003.479                     |
| <b>Total</b>                                       | <b>2.160.562</b>                          | <b>2.206.261</b>              | <b>2.038.716</b>        | <b>2.070.018</b>              |
| <b>Pasivos</b>                                     |   |                               |                         |                               |
| Depósitos y exigibilidades (2)                     | 2.405.271                                 | 2.518.881                     | 2.298.595               | 2.313.288                     |
| Títulos de deuda en circulación (2)                | -   | -                             | 29.284                  | 28.722                        |
| Obligaciones financieras (2)                       | 20.979                                    | 20.979                        | 32.528                  | 42.625                        |
| <b>Total</b>                                       | <b>2.426.250</b>                          | <b>2.5396.860</b>             | <b>2.360.407</b>        | <b>2.384.635</b>              |

(1) La medición a valor razonable para las inversiones en TDAs y en el CDT que Bancien posee, es determinada mediante los precios de mercado publicados por Precia S.A., proveedor de precios autorizado por la Superintendencia Financiera de Colombia, se obtiene multiplicando dicho precio por el valor nominal de cada título.

(2) Para los demás instrumentos medidos a costo amortizado, Bancien utilizó únicamente para propósito de esta revelación, tasas de mercado de descuento de instrumentos similares al corte con el fin de determinar el valor razonable de estos instrumentos financieros.

### 7.2. Mediciones de valor razonable sobre bases no recurrentes

En general, estas estimaciones se realizan con base en datos del mercado o en función del costo de reemplazo, cuando no hay suficientes datos del mercado disponibles.

Los activos que no requieren ser medidos a valor razonable de manera recurrente corresponden a los activos no corrientes mantenidos para la venta y otros activos no financieros correspondientes a bienes recibidos en dación de pago, los cuales quedaron valorados por \$89 para septiembre 30 de 2024.

### 7.3. Clasificación de valores razonables

Datos de entrada de Nivel 1: los activos financieros clasificados en este nivel son aquellos cuyo valor razonable fue establecido con los precios de mercado suministrado por el proveedor de precios, determinado sobre la base de mercados líquidos correspondiente a precios cotizados (sin ajustar) en mercados activos para activos idénticos a los que Bancien puede acceder en la fecha de medición.

Datos de entrada de Nivel 2: los instrumentos clasificados en este nivel son aquellos cuyo valor razonable se determina con base en técnicas de valoración de flujos de caja descontados, empleando datos de mercado observables proporcionados por el proveedor de precios. En general, en caso de existir transferencias entre Nivel 1 y Nivel 2 de los portafolios de inversiones, corresponden fundamentalmente a cambios en los niveles de liquidez en títulos en los mercados.

Datos de entrada de Nivel 3: las inversiones clasificadas en el Nivel 3 son aquellas cuyo valor razonable fue establecido a partir de insumos no observables significativos dentro de la medición completa. Los instrumentos de Nivel 3 incluyen principalmente inversiones en instrumentos de patrimonio que no se cotizan públicamente.

Dado que los precios observables no están disponibles para estos valores, Bancien utiliza técnicas de valoración tales como los flujos descontados para determinar su valor razonable.

Las técnicas de valoración y principales datos de entrada utilizados en los Niveles 2 y 3 en los instrumentos financieros medidos a valor razonable recurrentes, se describen a continuación:

| Técnica de valuación                                     | Principales datos de entrada  |
|--|---|
| <b>Inversiones en títulos de deuda a valor razonable</b> |   |
| <b>Ingresos</b>  | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Precio de negociación o calculado por familias de títulos de acuerdo con metodología del proveedor de precios</li> </ul> |
| <b>Mercado</b>   | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Precio estimado / Precio teórico</li> </ul>  |
|  | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Precio estimado / Precio teórico (1)</li> </ul>  |
|  | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Precio promedio / Precio de mercado (2)</li> </ul>   |
| <b>Inversiones en instrumentos de patrimonio</b>         |   |
| <b>Flujo de caja descontado</b>                          | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Crecimiento en valor residual después de 5 y 10 años</li> </ul>  |
|  | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Tasa interés de descuento</li> </ul>   |
|  | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Tasa de costo del patrimonio</li> </ul>  |
|  | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Tasa interés de descuento (WACC)</li> </ul>  |

(a) Precio estimado: un modelo de valoración basado en la información obtenida de un proveedor de precios cuando no puede suministrar precios de mercado cotizados (sin ajustar) para cada emisión. Este modelo es la base para la construcción del margen de valoración de los valores representados en la curva asignada o la tasa de referencia. Este margen permanece constante en la curva asignada o la tasa de referencia al calcular el precio de valoración teórico.

(b) Precios de mercado cotizados obtenidos de proveedores de precios.

#### 7.4. Mediciones de valor razonable clasificadas en Nivel 3

En la siguiente tabla se presenta el movimiento de los activos financieros en instrumentos de patrimonio cuyas mediciones a valor razonable están clasificadas en Nivel 3.

|  | <b>30 de septiembre<br/>de 2024</b> | <b>31 de diciembre de<br/>2023</b> |
|--|-------------------------------------|------------------------------------|
|  | <b>(No auditado)</b>                |                                    |
| <b>Saldo al inicio del periodo</b>       | <b>3.123</b>                        | 2.580                              |
| Ajustes por valoración con efecto en ORI | <b>228</b>                          | 543                                |
| <b>Saldo al final del periodo</b>        | <b>3.351</b>                        | <b>3.123</b>                       |

La totalidad del valor razonable clasificado en Nivel 3 corresponde a las acciones que Bancien posee en la compañía ACH Colombia S.A., la cual no cotiza sus acciones en un mercado público de valores y por consiguiente, la determinación de su valor razonable se ha realizado con la ayuda de asesores externos a Bancien. Para tal propósito, se han usado métodos de flujos de cada descontados, contruidos con base en proyecciones de ingresos, costos y gastos de dicha entidad en un período de cinco años, tomando como base para ellas algunas informaciones históricas obtenidas de la compañía y valores residuales determinados con tasas de crecimiento a perpetuidad establecidas por el valorador de acuerdo con su experiencia.

El siguiente cuadro resume los rangos de las variables utilizadas en las valoraciones:

| Variable   | Rango           |
|--|-----------------|
| Ingresos (% de crecimiento de los 10 años)           | 8,8% – 28,3%    |
| Crecimiento en valores residuales después de 10 años | 3,10%           |
| Tasa de Descuento                                    | 15,06% – 18,43% |

El siguiente cuadro incluye el más reciente análisis de sensibilidad de cambios en dichas variables en el patrimonio de Bancien, teniendo en cuenta que las variaciones del valor razonable de esta inversión son registradas en el ORI al corresponder a inversiones clasificadas como disponibles para la venta:

| Métodos y variables                                 | Variación            | Impacto favorable | Impacto desfavorable |
|---|----------------------|-------------------|----------------------|
| Valor presente ajustado por tasa de descuento       |                      |                   |                      |
| Ingresos  | +/- 1%               | 54                | (54)                 |
| Crecimiento en valores residuales después de 5 años | +/- 1% del gradiente | 185               | (156)                |
| Tasa de descuento                                   | +/- 50PB             | 105               | (98)                 |

## 7.5. Transferencia entre niveles

En general las transferencias entre Nivel 1 y Nivel 2 de los portafolios de inversión disponibles para la venta corresponden principalmente a cambios en los niveles de liquidez de los títulos en los mercados. Al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre 2023, no se presentaron transferencias entre niveles de jerarquía de ningún nivel.

## 8. Efectivo y equivalentes al efectivo

Los saldos de efectivo y equivalentes al efectivo comprenden lo siguiente al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023:

|  |     | 30 de septiembre de 2024 | 31 de diciembre de 2023 |
|--|-----|--------------------------|-------------------------|
| Deposito contracción monetaria                   |     | 11                       | 85                      |
| Canje  |     | 224                      | -                       |
| Efectivo   | (1) | 4.832                    | 3.133                   |
| Fondos de inversión colectiva                    | (2) | 547                      | 13.278                  |
| Banco de la República                            |     | 109.866                  | 125.966                 |
| Bancos y otras entidades financieras             | (3) | 157.004                  | 231.550                 |
| <b>Subtotal disponible en moneda legal</b>       |     | <b>272.484</b>           | <b>374.012</b>          |
| Moneda Extranjera                                |     | 163                      | 138                     |
| <b>Total Efectivo y equivalentes al efectivo</b> |     | <b>272.647</b>           | <b>374.150</b>          |

(1) Corresponde al efectivo en poder del Banco, el cual es custodiado en bóvedas y efectivo en agencias.

(2) Se clasifica las inversiones de corto plazo y de bajo riesgo como equivalente de efectivo. Una inversión será equivalente al efectivo cuando tenga vencimiento próximo a tres meses o menos desde la fecha de adquisición. Las carteras colectivas son fondos de inversión colectivas a la vista sin pacto de permanencia salvo progresión el cual es un fondo cerrado con plazo a 90 días con renovación automática.

(3) A continuación, se relaciona el detalle de bancos y otras entidades financieras donde se tiene depósitos mediante cuentas de ahorro y corriente:

|  | 30 de septiembre de<br>2024 | 31 de diciembre de 2023 |
|--|-----------------------------|-------------------------|
|  | (No auditado)               |                         |
| <b>Entidades Bancarias</b>                       |                             |                         |
| Banco Colpatria S.A.                             | 107                         | 7                       |
| Banco Santander S.A.                             | 40                          | 38                      |
| Banco BBVA S.A.                                  | 504                         | 1.004                   |
| Bancolombia S.A.                                 | 11.868                      | 13.547                  |
| Banco de Desarrollo Empresarial de Colombia S.A. | 1.404                       | 43.187                  |
| Coltefinanciera S.A.                             | 17.250                      | 16.361                  |
| Banco Davivienda S.A.                            | 9.997                       | 38.804                  |
| Banco Coomeva                                    | 36.953                      | 29.625                  |
| Banco de Occidente S.A.                          | 3.605                       | 13.058                  |
| Banco Bogotá S.A.                                | 24.129                      | 28.338                  |
| Banco Corficolombiana S.A.                       | 51.147                      | 47.581                  |
| <b>Total</b>                                     | <b>157.004</b>              | <b>231.550</b>          |

La caja y los depósitos en Banco de la República en moneda legal computan para efectos del encaje requerido, que Bancien debe mantener sobre los depósitos recibidos de clientes, de acuerdo con disposiciones legales.

El encaje requerido bisemanal a 30 de septiembre de 2024 fue \$81.400 y diciembre 2023 fue \$59.060, no existen restricciones en el efectivo y sus equivalentes.

La calidad crediticia determinada por agentes calificadores de riesgo independientes, de las principales instituciones financieras en las cuales Bancien mantiene fondos en efectivo están determinadas así:

|  | 30 de septiembre de<br>2024 | 31 de diciembre de 2023 |
|--|-----------------------------|-------------------------|
|  | (No auditado)               |                         |
| <b>Grado de inversión</b>              | 267.815                     | <b>371.017</b>          |
| Banco Central                          | 109.866                     | 125.966                 |
| Entidades financieras                  | 157.949                     | 245.051                 |
| <b>Efectivo en poder del Banco (*)</b> | <b>4.832</b>                | <b>3.133</b>            |
| <b>Total</b>                           | <b>272.647</b>              | <b>374.150</b>          |

(\*) Corresponde al efectivo en poder de Bancien, el cual es custodiado en bóvedas y efectivo.

## 9. Inversiones

El saldo de activos financieros en títulos de deuda mantenidos hasta el vencimiento y disponibles para la venta comprende lo siguiente al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023:

|                                  | 30 de septiembre de<br>2024 | 31 de diciembre de<br>2023 |
|----------------------------------|-----------------------------|----------------------------|
|                                  | (No auditado)               |                            |
| <b>Títulos de deuda</b>          |                             |                            |
| Títulos de deuda (TDA) Clase A   | 46.686                      | 39.673                     |
| Títulos de deuda (TDA) Clase B   | 46.841                      | 39.813                     |
| Títulos de solidaridad (TDS)     | 11.914                      | 12.280                     |
| Inversiones derechos fiduciarios | (a) -                       | 27.631                     |
| Derechos de titularización       | (b) 89.816                  | 22.458                     |
| <b>Subtotal títulos de deuda</b> | <b>\$ 195.257</b>           | <b>141.855</b>             |

|  | 30 de septiembre de<br>2024 | 31 de diciembre de<br>2023 |
|--|-----------------------------|----------------------------|
|  | (No auditado)               |                            |
| <b>Total títulos de deuda</b>                  | <b>195.257</b>              | <b>141.855</b>             |
| Títulos participativos ACH Colombia (c)        | 3.351                       | 3.123                      |
| <b>Total títulos disponibles para la venta</b> | <b>3.351</b>                | <b>3.123</b>               |
| <b>Total inversiones</b> (d)                   | <b>\$ 198.608</b>           | <b>144.978</b>             |

- (a) En fecha 31 de octubre de 2023, el Banco suscribió un contrato con Credivalores – Crediservicios S.A., para la adquisición de los derechos fiduciarios, remanentes de cartera de Libranza, que mantenía en el Patrimonio Autónomo 14604 - Credivalores – Libranzas en la Fiduciaria Bancolombia, sobre la cual era el fideicomitente y propietario de los derechos fiduciarios remanentes. Este Patrimonio Autónomo constituido por el fideicomitente, con el fin de garantizar el pago de las obligaciones financieras mantenidas con un Banco tercero local. Con fecha 30 de julio de 2024, se concretó la ejecución satisfactoria del contrato, con la recepción de la cartera de Libranza por parte de Ban100 por valor de \$27.664 millones.
- (b) Entre julio 1 y septiembre 30 de 2024 Bancien realiza las emisiones del cuarto y quinto tramo de la segunda titularización de cartera por intermedio de Fiducomeva por valor de \$56.813 para un total de \$379.755. Los saldos corresponden al título residual de las titularizaciones.
- (c) Las inversiones disponibles para la venta corresponden a 18.414 acciones de ACH Colombia S.A., las cuales fueron adquiridas por Bancien el 17 de marzo de 2010, cuya participación corresponde al 0.279%. La variación en el valor razonable de las acciones de ACH corresponde a la valorización de acuerdo con informe realizado por el proveedor de precios Precia
- (d) El siguiente es el resumen de los activos financieros disponibles para la venta y hasta el vencimiento en títulos de deuda, por plazos de vencimiento al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre 2023:

|                                  | 30 de septiembre de<br>2024 | 31 de diciembre de<br>2023 |
|----------------------------------|-----------------------------|----------------------------|
|                                  | (No auditado)               |                            |
| Más de 3 meses y no más de 1 año | 195.257                     | 141.855                    |
| Sin plazo                        | 3.351                       | 3.123                      |
| <b>Total</b>                     | <b>\$ 198.608</b>           | <b>\$ 144.978</b>          |

La calidad crediticia determinada por agentes calificadores de riesgo independientes, de las instituciones financieras en las cuales Bancien mantiene inversiones están determinadas así:

|                                  | 30 de septiembre<br>de 2024 | 31 de diciembre de<br>2023 |
|----------------------------------|-----------------------------|----------------------------|
|                                  | (No auditado)               |                            |
| Grado de inversión               | 195.257                     | 141.855                    |
| Sin calificación o no disponible | 3.351                       | 3.123                      |
| <b>Total</b>                     | <b>\$ 198.608</b>           | <b>\$ 144.978</b>          |

## 10. Créditos y cuentas por cobrar a clientes, neto

El siguiente es el detalle de la cartera de créditos por modalidad:

| Modalidad      | 30 de septiembre de 2024 (No auditado) |                   |                  |                 |                  |
|----------------|--|-------------------|------------------|-----------------|------------------|
|                | Capital                                | Intereses y otros | Provisión        |                 | Neto             |
|                |  |                   | Capital          | Interés y Otros |                  |
| Comercial      | 44.206                                 | 5.227             | (12.519)         | (1.224)         | 35.690           |
| Consumo        | 1.828.515                              | 113.217           | (78.208)         | (10.071)        | 1.853.453        |
| Microcrédito   | 60.514                                 | 3.446             | (10.623)         | (1.423)         | 51.914           |
| <b>Totales</b> | <b>1.933.235</b>                       | <b>121.890</b>    | <b>(101.350)</b> | <b>(12.718)</b> | <b>1.941.057</b> |

| Modalidad      | 31 de diciembre 2023 |                   |                  |                 |                  |
|----------------|----------------------|-------------------|------------------|-----------------|------------------|
|                | Capital              | Intereses y otros | Provisión        |                 | Neto             |
|                |                      |                   | Capital          | Interés y Otros |                  |
| Comercial      | 54.264               | 4.056             | (12.752)         | (1.377)         | 44.191           |
| Consumo        | 1.706.727            | 88.045            | (74.433)         | (7.716)         | 1.712.623        |
| Microcrédito   | 87.767               | 6.091             | (20.249)         | (2.973)         | 70.636           |
| <b>Totales</b> | <b>1.848.758</b>     | <b>98.192</b>     | <b>(107.434)</b> | <b>(12.066)</b> | <b>1.827.450</b> |

Toda la cartera de Bancien se encuentra expresada en pesos colombianos. Los valores de provisión están compuestos por la provisión generada a partir de los modelos de referencia, la provisión adicional de la Circular Externa 022 de 2020 emitida por la SFC, la provisión adicional de consumo asociada a la Circular Externa 026 de 2012 SFC, la provisión adicional de la cartera de libranza para el crédito que aún está vigente de la pagaduría supermercados Cundinamarca y la provisión adicional de la Circular Externa 026 de 2022. En detalle los valores para los cierres de 30 septiembre de 2024 y 31 de diciembre 2023 son:

|              | 30 de septiembre 2024 (No auditado) |                           |                |
|--------------|-------------------------------------|---------------------------|----------------|
|              | Provisiones regulares               | Provisiones CE 26 de 2022 | Total          |
|              |                                     |                           |                |
| Microcrédito | 12.046                              | -                         | 12.046         |
| Comercial    | 13.744                              | -                         | 13.744         |
| <b>Total</b> | <b>114.068</b>                      | <b>-</b>                  | <b>114.068</b> |

|              | 31 de diciembre de 2023 |                           |                |
|--------------|-------------------------|---------------------------|----------------|
|              | Provisiones regulares   | Provisiones CE 26 de 2022 | Total          |
|              |                         |                           |                |
| Microcrédito | 23.222                  | -                         | 23.222         |
| Comercial    | 14.129                  | -                         | 14.129         |
| <b>Total</b> | <b>119.239</b>          | <b>261</b>                | <b>119.500</b> |



A continuación, se presenta el movimiento de la provisión para cartera de créditos por modalidad:

|                                      | 30 de septiembre 2024 (No auditado) |               |            |               | Total          |
|--------------------------------------|-------------------------------------|---------------|------------|---------------|----------------|
|                                      | Consumo                             | Microcrédito  |            | Comercial     |                |
|                                      |                                     | Individual    | General    |               |                |
| <b>Saldo a diciembre 31 de 2023</b>  | <b>82.149</b>                       | <b>22.344</b> | <b>878</b> | <b>14.129</b> | <b>119.500</b> |
| Provisión cargada a gastos           | 58.781                              | 9.905         | 192        | 2.213         | 71.091         |
| Reintegro de provisión               | (43.988)                            | (17.590)      | (465)      | (1.203)       | (63.245)       |
| Castigos                             | (8.663)                             | (3.218)       | -          | (1.396)       | (13.277)       |
| <b>Saldo a 30 de septiembre 2024</b> | <b>88.279</b>                       | <b>11.441</b> | <b>605</b> | <b>13.743</b> | <b>114.068</b> |

|                                     | 31 de diciembre 2023 |               |              |               | Total          |
|-------------------------------------|----------------------|---------------|--------------|---------------|----------------|
|                                     | Consumo              | Microcrédito  |              | Comercial     |                |
|                                     |                      | Individual    | General      |               |                |
| <b>Saldo a diciembre 31 de 2022</b> | <b>83.898</b>        | <b>19.372</b> | <b>1.264</b> | <b>15.911</b> | <b>120.445</b> |
| Provisión cargada a gastos          | 60.005               | 19.499        | 244          | 3.353         | 83.101         |
| Reintegro de provisión              | (37.025)             | (3.591)       | (630)        | (3.969)       | (45.215)       |
| Castigos                            | (24.468)             | (12.936)      | -            | (1.166)       | (38.570)       |
| Provisión CE022                     | (261)                | -             | -            | -             | (261)          |
| <b>Saldo a 31 de diciembre 2023</b> | <b>82.149</b>        | <b>22.344</b> | <b>878</b>   | <b>14.129</b> | <b>119.500</b> |

A continuación, se detalla la recuperación de cartera castigada por modalidad:

|              | 30 de septiembre de 2024 | 31 de diciembre de 2023 |
|--------------|--------------------------|-------------------------|
|              | (No auditado)            |                         |
| Consumo      | 1.028                    | 1.265                   |
| Comercial    | 589                      | -                       |
| Microcrédito | 614                      | 710                     |
|              | <b>2.231</b>             | <b>1.975</b>            |

Mediante Circular Externa 013 de 2018, la Superintendencia Financiera Colombia modificó el numeral 5.2 del Anexo 2 del Capítulo XXXI de la Circular Básica Contable y Financiera, correspondiente al cálculo de la pérdida dado el incumplimiento en el modelo de referencia para la cartera de consumo y aplicable a partir del 1 de julio de 2018 mediante la modalidad de libranza.

Para la línea microcrédito en 2024 se redujo el valor de las provisiones en un 13.61 % con referencia al cierre del mes de diciembre del 2023, producto la disminución del saldo de cartera total, así como salida de cartera por castigos.

El saldo de la cartera comercial sigue en una tendencia decreciente, debido al enfoque del Banco de no continuar con este producto, así mismo se tuvo una disminución de las provisiones de cartera, en lo corrido de 2024, como disminución del saldo de cartera total y la realización de castigos.

A continuación, se detalla la cartera castigada al 30 de septiembre de 2024 por modalidad:

| 30 de septiembre 2024 (No auditado) |              |               |              |            |
|-------------------------------------|--------------|---------------|--------------|------------|
|                                     | Cantidad     | Capital       | Intereses    | Otros      |
| Consumo                             | 1.293        | 6.969         | 781          | 181        |
| Microcrédito                        | 1.499        | 2.878         | 213          | 133        |
| Comercial                           | 16           | 1.301         | 57           | 38         |
|                                     | <b>2.808</b> | <b>11.143</b> | <b>1.050</b> | <b>352</b> |

| 31 de diciembre 2023 |              |               |              |            |
|----------------------|--------------|---------------|--------------|------------|
|                      | Cantidad     | Capital       | Intereses    | Otros      |
| Consumo              | 5.599        | 22.251        | 1.734        | 485        |
| Microcrédito         | 3.149        | 10.752        | 1.709        | 476        |
| Comercial            | 13           | 1.123         | 18           | 24         |
|                      | <b>8.761</b> | <b>34.126</b> | <b>3.461</b> | <b>985</b> |

A septiembre 30 de 2024, Bancien evaluó y clasificó las operaciones de la cartera de crédito e intereses, con los siguientes resultados (No auditado):

| Calificación | Provisión        |                |                 |                |               |                 |
|--------------|------------------|----------------|-----------------|----------------|---------------|-----------------|
|              | Capital          | Intereses      | Otros Conceptos | Capital        | Interés       | Otros conceptos |
| A            | 1.828.185        | 103.244        | 2.394           | 55.789         | 3.852         | 158             |
| B            | 35.003           | 6.409          | 255             | 2.645          | 838           | 82              |
| C            | 22.596           | 3.008          | 258             | 4.109          | 1.784         | 198             |
| D            | 33.199           | 3.982          | 581             | 24.479         | 3.498         | 549             |
| E            | 14.252           | 1.295          | 464             | 14.328         | 1.295         | 464             |
|              | <b>1.933.235</b> | <b>117.938</b> | <b>3.952</b>    | <b>101.350</b> | <b>11.267</b> | <b>1.451</b>    |

A diciembre 31 de 2023, Bancien evaluó y clasificó las operaciones de la cartera de crédito e intereses, con los siguientes resultados:

| Calificación | Provisión        |               |                 |                |               |                 |
|--------------|------------------|---------------|-----------------|----------------|---------------|-----------------|
|              | Capital          | Intereses     | Otros Conceptos | Capital        | Interés       | Otros conceptos |
| A            | 1.748.684        | 84.247        | 2.596           | 52.827         | 3.030         | 135             |
| B            | 23.711           | 1.957         | 237             | 1.923          | 486           | 65              |
| C            | 16.892           | 2.195         | 231             | 2.933          | 1.690         | 203             |
| D            | 32.637           | 3.186         | 479             | 22.914         | 2.936         | 457             |
| E            | 26.834           | 2.176         | 888             | 26.837         | 2.176         | 888             |
|              | <b>1.848.758</b> | <b>93.761</b> | <b>4.431</b>    | <b>107.434</b> | <b>10.318</b> | <b>1.748</b>    |

A septiembre 30 de 2024, Bancien evaluó y clasificó las operaciones de la cartera de crédito e intereses, con los siguientes resultados por modalidad (No auditado):

| Calificación | Consumo (No auditado) |                |                    | Provisión     |              |                    |
|--------------|-----------------------|----------------|--------------------|---------------|--------------|--------------------|
|              | Capital               | Intereses      | Otros<br>Conceptos | Capital       | Interés      | Otros<br>conceptos |
|              |                       |                |                    |               |              |                    |
| A            | 1.770.446             | 101.175        | 2.147              | 54.519        | 3.772        | 147                |
| B            | 17.826                | 2.632          | 186                | 1.881         | 640          | 51                 |
| C            | 18.814                | 2.835          | 231                | 3.465         | 1.647        | 177                |
| D            | 18.648                | 3.048          | 415                | 15.562        | 2.694        | 395                |
| E            | 2.781                 | 485            | 63                 | 2.781         | 485          | 63                 |
|              | <b>1.828.515</b>      | <b>110.175</b> | <b>3.042</b>       | <b>78.208</b> | <b>9.238</b> | <b>833</b>         |

| Calificación | Microcrédito (No auditado) |              |                    | Provisión     |              |                    |
|--------------|----------------------------|--------------|--------------------|---------------|--------------|--------------------|
|              | Capital                    | Intereses    | Otros<br>Conceptos | Capital       | Interés      | Otros<br>conceptos |
|              |                            |              |                    |               |              |                    |
| A            | 45.167                     | 1.572        | 235                | 903           | 42           | 9                  |
| B            | 3.205                      | 215          | 39                 | 135           | 87           | 21                 |
| C            | 1.757                      | 128          | 26                 | 368           | 95           | 20                 |
| D            | 2.485                      | 286          | 67                 | 1.242         | 214          | 57                 |
| E            | 7.900                      | 637          | 241                | 7.975         | 637          | 241                |
|              | <b>60.514</b>              | <b>2.838</b> | <b>608</b>         | <b>10.623</b> | <b>1.075</b> | <b>348</b>         |

| Calificación | Comercial (No auditado) |              |                    | Provisión     |            |                    |
|--------------|-------------------------|--------------|--------------------|---------------|------------|--------------------|
|              | Capital                 | Intereses    | Otros<br>Conceptos | Capital       | Interés    | Otros<br>conceptos |
|              |                         |              |                    |               |            |                    |
| A            | 12.570                  | 499          | 12                 | 366           | 40         | 1                  |
| B            | 13.972                  | 3.561        | 29                 | 629           | 109        | 9                  |
| C            | 2.026                   | 44           | 1                  | 277           | 42         | 1                  |
| D            | 12.066                  | 648          | 99                 | 7.675         | 591        | 97                 |
| E            | 3.572                   | 174          | 160                | 3.572         | 174        | 160                |
|              | <b>44.206</b>           | <b>4.926</b> | <b>301</b>         | <b>12.519</b> | <b>956</b> | <b>268</b>         |

A diciembre 31 de 2023, Bancien evaluó y clasificó las operaciones de la cartera de crédito e intereses, con los siguientes resultados por modalidad:

| Calificación | Consumo          |               |                    | Provisión     |              |                    |
|--------------|------------------|---------------|--------------------|---------------|--------------|--------------------|
|              | Capital          | Intereses     | Otros<br>Conceptos | Capital       | Interés      | Otros<br>conceptos |
|              |                  |               |                    |               |              |                    |
| A            | 1.655.779        | 79.262        | 2.153              | 50.759        | 2.869        | 109                |
| B            | 15.191           | 1.539         | 178                | 1.404         | 328          | 33                 |
| C            | 13.779           | 2.004         | 200                | 2.437         | 1.577        | 175                |
| D            | 15.805           | 1.915         | 243                | 13.659        | 1.836        | 238                |
| E            | 6.173            | 428           | 123                | 6.174         | 428          | 123                |
|              | <b>1.706.727</b> | <b>85.148</b> | <b>2.897</b>       | <b>74.433</b> | <b>7.038</b> | <b>678</b>         |

| Microcrédito |               |              |                 |               |              |                 |
|--------------|---------------|--------------|-----------------|---------------|--------------|-----------------|
| Calificación | Capital       | Intereses    | Otros Conceptos | Provisión     |              |                 |
|              |               |              |                 | Capital       | Interés      | Otros conceptos |
| A            | 61.837        | 2.530        | 396             | 1.237         | 105          | 23              |
| B            | 3.928         | 244          | 54              | 165           | 111          | 31              |
| C            | 1.178         | 101          | 27              | 246           | 68           | 24              |
| D            | 4.532         | 462          | 111             | 2.307         | 349          | 95              |
| E            | 16.292        | 1.579        | 587             | 16.294        | 1.579        | 588             |
|              | <b>87.767</b> | <b>4.916</b> | <b>1.175</b>    | <b>20.249</b> | <b>2.212</b> | <b>761</b>      |

| Comercial    |               |              |                 |               |              |                 |
|--------------|---------------|--------------|-----------------|---------------|--------------|-----------------|
| Calificación | Capital       | Intereses    | Otros Conceptos | Provisión     |              |                 |
|              |               |              |                 | Capital       | Interés      | Otros conceptos |
| A            | 31.068        | 2.455        | 47              | 833           | 56           | 2               |
| B            | 4.593         | 175          | 5               | 354           | 47           | 1               |
| C            | 1.935         | 90           | 4               | 250           | 44           | 3               |
| D            | 12.300        | 809          | 126             | 6.949         | 752          | 124             |
| E            | 4.368         | 167          | 178             | 4.366         | 169          | 179             |
|              | <b>54.264</b> | <b>3.696</b> | <b>360</b>      | <b>12.752</b> | <b>1.068</b> | <b>309</b>      |

A septiembre 30 de 2024 Bancien tenía la siguiente distribución de su cartera por sector económico por cartera total (No auditado):

|  | Consumo | Comercial | Microcrédito | Total  | % de part. |
|--|---------|-----------|--------------|--------|------------|
| Agricultura, ganadería, caza, silvicultura y pesca   | 104     | 150       | 2.366        | 2.620  | 0,14%      |
| Explotación de minas y canteras  | -       | -         | 6            | 6      | 0,00%      |
| Industrias manufactureras  | 95      | 8.520     | 10.977       | 19.592 | 1,01%      |
| Suministro de Electricidad. Gas. Vapor y Aire acondicionado  | -       | -         | 42           | 42     | 0,00%      |
| Distribución de agua; evacuación y tratamiento de aguas residuales. gestión de desechos y actividades de saneamiento ambiental | 1       | 1.209     | 242          | 1.452  | 0,08%      |
| Construcción   | 27      | 4.003     | 818          | 4.848  | 0,25%      |
| Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos automotores y motocicletas                                       | 3.675   | 7.665     | 31.728       | 43.068 | 2,23%      |
| Transporte y almacenamiento  | 73      | 1.001     | 2.263        | 3.337  | 0,17%      |
| Alojamiento y servicios de comida  | 56      | 578       | 3.689        | 4.323  | 0,22%      |
| Información y comunicaciones   | 28      | 3.116     | 262          | 3.406  | 0,18%      |
| Actividades financieras y de seguros   | 2       | 9.756     | 11           | 9.769  | 0,51%      |
| Actividades inmobiliarias  | 32      | 4         | 4.177        | 4.213  | 0,22%      |
| Actividades profesionales, científicas y técnicas  | 66      | 7.046     | 223          | 7.335  | 0,38%      |
| Actividades de servicios administrativos y de apoyo  | 7.621   | 344       | 625          | 8.590  | 0,44%      |
| Administración pública y defensa; planes de seguridad social de afiliación obligatoria   | 7       | -         | -            | 7      | 0,00%      |
| Educación  | 26      | 47        | 374          | 447    | 0,02%      |
| Actividades de atención de la salud humana y de asistencia social  | 67      | -         | 149          | 216    | 0,01%      |

|   | Consumo          | Comercial     | Microcrédito  | Total            | % de part.  |
|---|------------------|---------------|---------------|------------------|-------------|
| Actividades artísticas. de entretenimiento y recreación | 15               | -             | 93            | 108              | 0,01%       |
| Otras actividades de servicios                          | 226              | 94            | 1.778         | 2.098            | 0,11%       |
| Asalariados   | 255.719          | 654           | 38            | 256.411          | 13,26%      |
| Rentistas de capital. personas naturales                | 15.599           | -             | 290           | 15.889           | 0,82%       |
| Pensionados   | 1.545.076        | 19            | 363           | 1.545.458        | 79,94%      |
| <b>Total Cartera</b>                                    | <b>1.828.515</b> | <b>44.206</b> | <b>60.514</b> | <b>1.933.235</b> | <b>100%</b> |

A diciembre 31 de 2023 Bancien tenía la siguiente distribución de su cartera por sector económico por cartera total:

|  | Consumo          | Comercial     | Microcrédito  | Total            | % de part.  |
|--|------------------|---------------|---------------|------------------|-------------|
| Agricultura, ganadería, caza, silvicultura y pesca   | 143              | 296           | 5.653         | 6.092            | 0,33%       |
| Explotación de minas y canteras  | -                | -             | 14            | 14               | 0,00%       |
| Industrias manufactureras  | 175              | 11.011        | 16.336        | 27.522           | 1,49%       |
| Suministro de Electricidad, Gas, Vapor y Aire acondicionado  | -                | -             | 44            | 44               | 0,00%       |
| Distribución de agua; evacuación y tratamiento de aguas residuales, gestión de desechos y actividades de saneamiento ambiental   | 3                | 1.527         | 353           | 1.883            | 0,10%       |
| Construcción   | 60               | 4.506         | 1.494         | 6.060            | 0,33%       |
| Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos automotores y motocicletas   | 6.294            | 9.765         | 44.844        | 60.903           | 3,29%       |
| Transporte y almacenamiento  | 129              | 1.246         | 2.952         | 4.327            | 0,23%       |
| Alojamiento y servicios de comida  | 86               | 704           | 4.797         | 5.587            | 0,30%       |
| Información y comunicaciones   | 48               | 3.520         | 296           | 3.864            | 0,21%       |
| Actividades financieras y de seguros   | 15               | 11.720        | 35            | 11.770           | 0,64%       |
| Actividades inmobiliarias  | 89               | 57            | 5.411         | 5.557            | 0,30%       |
| Actividades profesionales, científicas y técnicas  | 155              | 8.412         | 394           | 8.961            | 0,48%       |
| Actividades de servicios administrativos y de apoyo  | 278              | 529           | 875           | 1.682            | 0,09%       |
| Administración pública y defensa; planes de seguridad social de afiliación obligatoria   | 19               | -             | -             | 19               | 0,00%       |
| Educación  | 37               | 73            | 343           | 453              | 0,02%       |
| Actividades de atención de la salud humana y de asistencia social  | 102              | -             | 220           | 322              | 0,02%       |
| Actividades artísticas, de entretenimiento y recreación  | 27               | -             | 135           | 162              | 0,01%       |
| Otras actividades de servicios   | 370              | 104           | 2.678         | 3.152            | 0,17%       |
| Actividades de los hogares individuales en calidad de empleadores; actividades no diferenciadas de los hogares individuales como productores de bienes y servicios para uso propio | -                | -             | 1             | 1                | 0,00%       |
| Asalariados  | 313.716          | 794           | 44            | 314.554          | 17,01%      |
| Rentistas de Capital, solo para personas naturales   | 27.115           | -             | 469           | 27.584           | 1,49%       |
| Pensionados  | 1.357.866        | -             | 379           | 1.358.245        | 73,47%      |
| <b>Total</b>   | <b>1.706.727</b> | <b>54.264</b> | <b>87.767</b> | <b>1.848.758</b> | <b>100%</b> |

El siguiente es el detalle de la cartera por zona geográfica al 30 de septiembre 2024 (no auditado):

| Consumo              |                  |                |              | Provisión     |              |            |
|----------------------|------------------|----------------|--------------|---------------|--------------|------------|
|                      | Capital          | Intereses      | Otros        | Capital       | Intereses    | Otros      |
| Amazonas             | 1.013            | 68             | -            | 30            | 2            | -          |
| Antioquia            | 281.630          | 16.033         | 307          | 10.288        | 829          | 66         |
| Arauca               | 1.883            | 133            | 4            | 64            | 4            | -          |
| Atlántico            | 138.996          | 9.285          | 269          | 6.483         | 975          | 101        |
| Bolívar              | 103.661          | 7.053          | 166          | 4.917         | 685          | 47         |
| Boyacá               | 18.365           | 1.202          | 49           | 816           | 87           | 13         |
| Caldas               | 48.007           | 2.425          | 59           | 2.054         | 213          | 18         |
| Caquetá              | 14.567           | 834            | 42           | 730           | 78           | 13         |
| Casanare             | 5.895            | 297            | 13           | 305           | 42           | 4          |
| Cauca                | 25.398           | 1.505          | 56           | 1.126         | 94           | 12         |
| Cesar                | 82.791           | 5.139          | 161          | 3.830         | 712          | 55         |
| Chocó                | 3.030            | 167            | 4            | 103           | 8            | 1          |
| Córdoba              | 48.327           | 3.329          | 101          | 2.373         | 365          | 29         |
| Cundinamarca         | 342.617          | 19.247         | 595          | 15.235        | 1.564        | 153        |
| Guainía              | 257              | 22             | -            | 14            | 1            | -          |
| Guaviare             | 1.029            | 86             | 3            | 43            | 4            | 1          |
| Huila                | 29.016           | 1.457          | 123          | 1.590         | 193          | 33         |
| La guajira           | 33.175           | 3.475          | 78           | 1.548         | 301          | 14         |
| Magdalena            | 88.723           | 5.726          | 141          | 3.520         | 534          | 37         |
| Meta                 | 29.806           | 1.903          | 79           | 1.533         | 175          | 25         |
| Nariño               | 7.439            | 450            | 13           | 329           | 51           | 4          |
| Norte Santander      | 48.545           | 3.032          | 53           | 1.947         | 221          | 13         |
| Putumayo             | 2.788            | 136            | 3            | 90            | 4            | 1          |
| Quindío              | 33.324           | 1.962          | 41           | 1.259         | 176          | 14         |
| Risaralda            | 43.146           | 2.623          | 91           | 1.835         | 156          | 25         |
| San Andrés           | 7.415            | 427            | 3            | 230           | 19           | 1          |
| Santander            | 81.452           | 5.105          | 162          | 3.778         | 479          | 44         |
| Sucre                | 27.942           | 1.797          | 48           | 1.355         | 223          | 12         |
| Tolima               | 62.962           | 3.502          | 59           | 2.449         | 250          | 15         |
| Valle                | 214.606          | 11.716         | 319          | 8.311         | 792          | 81         |
| Vaupés               | 165              | 17             | -            | 5             | 1            | -          |
| Vichada              | 545              | 22             | -            | 18            | 1            | -          |
| <b>Total Consumo</b> | <b>1.828.515</b> | <b>110.175</b> | <b>3.042</b> | <b>78.208</b> | <b>9.239</b> | <b>832</b> |

| Microcrédito |         |           |       | Provisión |           |       |
|--------------|---------|-----------|-------|-----------|-----------|-------|
|              | Capital | Intereses | Otros | Capital   | Intereses | Otros |
| Antioquia    | 38      | 1         | -     | 1         | -         | -     |
| Caquetá      | 1.879   | 80        | 20    | 411       | 25        | 12    |
| Cauca        | 503     | 24        | 5     | 23        | 7         | 1     |
| Cesar        | 3.501   | 207       | 27    | 414       | 98        | 13    |
| Córdoba      | 5.470   | 297       | 69    | 1.097     | 123       | 42    |
| Cundinamarca | 16.020  | 519       | 131   | 2.667     | 153       | 76    |
| Huila        | 4.200   | 197       | 40    | 849       | 80        | 24    |
| Meta         | 2.384   | 90        | 18    | 325       | 38        | 9     |

| Microcrédito              |               |              |            | Provisión     |              |            |
|---------------------------|---------------|--------------|------------|---------------|--------------|------------|
|                           | Capital       | Intereses    | Otros      | Capital       | Intereses    | Otros      |
| Nariño                    | 4.767         | 219          | 52         | 873           | 80           | 31         |
| Norte Santander           | 3.711         | 181          | 35         | 497           | 41           | 15         |
| Santander                 | 2.010         | 138          | 25         | 406           | 70           | 15         |
| Sucre                     | 3.739         | 185          | 46         | 1.049         | 84           | 30         |
| Tolima                    | 4.071         | 227          | 52         | 855           | 91           | 30         |
| Valle                     | 8.221         | 471          | 90         | 1.156         | 187          | 48         |
| <b>Total Microcrédito</b> | <b>60.514</b> | <b>2.836</b> | <b>610</b> | <b>10.623</b> | <b>1.077</b> | <b>346</b> |

| Comercial              |               |              |            | Provisión     |            |            |
|------------------------|---------------|--------------|------------|---------------|------------|------------|
|                        | Capital       | Intereses    | Otros      | Capital       | Intereses  | Otros      |
| Cundinamarca           | 44.206        | 4.926        | 301        | 12.519        | 955        | 269        |
| <b>Total Comercial</b> | <b>44.206</b> | <b>4.926</b> | <b>301</b> | <b>12.519</b> | <b>955</b> | <b>269</b> |

El siguiente es el detalle de la cartera por zona geográfica al 31 de diciembre 2023:

| Consumo              |                  |               |              | Provisión     |              |            |
|----------------------|------------------|---------------|--------------|---------------|--------------|------------|
|                      | Capital          | Intereses     | Otros        | Capital       | Intereses    | Otros      |
| Amazonas             | 893              | 58            | -            | 30            | 2            | -          |
| Antioquia            | 254.521          | 12.825        | 274          | 9.222         | 683          | 41         |
| Arauca               | 1.656            | 98            | 4            | 53            | 4            | -          |
| Atlántico            | 133.273          | 6.934         | 253          | 6.661         | 704          | 87         |
| Bolívar              | 94.386           | 5.017         | 134          | 4.306         | 444          | 32         |
| Boyacá               | 17.956           | 914           | 42           | 686           | 63           | 5          |
| Caldas               | 45.224           | 2.073         | 53           | 1.750         | 120          | 8          |
| Caquetá              | 12.528           | 651           | 42           | 497           | 59           | 6          |
| Casanare             | 5.756            | 249           | 13           | 273           | 27           | 3          |
| Cauca                | 25.779           | 1.195         | 61           | 1.060         | 94           | 11         |
| Cesar                | 76.186           | 3.909         | 154          | 3.232         | 449          | 44         |
| Chocó                | 3.180            | 128           | 3            | 122           | 6            | 1          |
| Córdoba              | 43.968           | 2.171         | 74           | 2.001         | 231          | 24         |
| Cundinamarca         | 328.855          | 15.448        | 663          | 16.809        | 1.566        | 192        |
| Guainía              | 225              | 16            | -            | 7             | 1            | -          |
| Guaviare             | 880              | 61            | 2            | 28            | 2            | -          |
| Huila                | 27.891           | 1.147         | 90           | 1.395         | 118          | 16         |
| La guajira           | 28.893           | 2.147         | 68           | 1.350         | 213          | 16         |
| Magdalena            | 82.757           | 4.558         | 135          | 3.429         | 383          | 27         |
| Meta                 | 30.302           | 1.516         | 90           | 1.466         | 153          | 18         |
| Nariño               | 6.850            | 328           | 15           | 320           | 21           | 3          |
| Norte Santander      | 44.960           | 2.391         | 57           | 1.867         | 161          | 14         |
| Putumayo             | 2.331            | 126           | 3            | 78            | 6            | 1          |
| Quindío              | 30.783           | 1.495         | 40           | 1.129         | 95           | 7          |
| Risaralda            | 40.680           | 2.087         | 89           | 1.657         | 157          | 15         |
| San Andrés           | 6.484            | 333           | 4            | 204           | 18           | 2          |
| Santander            | 77.740           | 3.934         | 155          | 3.565         | 369          | 33         |
| Sucre                | 25.131           | 1.297         | 39           | 1.242         | 122          | 7          |
| Tolima               | 58.329           | 2.670         | 52           | 2.199         | 157          | 12         |
| Valle                | 197.862          | 9.345         | 287          | 7.781         | 609          | 54         |
| Vaupés               | 110              | 8             | -            | 3             | -            | -          |
| Vichada              | 358              | 20            | -            | 11            | -            | -          |
| <b>Total Consumo</b> | <b>1.706.727</b> | <b>85.149</b> | <b>2.896</b> | <b>74.433</b> | <b>7.037</b> | <b>679</b> |

| Microcrédito              | Provisiones   |              |              |               |              |            |
|---------------------------|---------------|--------------|--------------|---------------|--------------|------------|
|                           | Capital       | Intereses    | Otros        | Capital       | Intereses    | Otros      |
| Antioquia                 | 64            | 3            | 1            | 8             | 1            | -          |
| Bolívar                   | 3             | -            | -            | 1             | -            | -          |
| Caquetá                   | 3.336         | 192          | 50           | 988           | 91           | 37         |
| Cauca                     | 473           | 32           | 5            | 45            | 15           | 3          |
| Cesar                     | 4.811         | 350          | 62           | 964           | 157          | 42         |
| Chocó                     | 6             | -            | -            | -             | -            | -          |
| Córdoba                   | 7.751         | 504          | 112          | 1.865         | 229          | 70         |
| Cundinamarca              | 20.512        | 736          | 211          | 3.653         | 299          | 131        |
| Huila                     | 6.354         | 329          | 86           | 1.618         | 158          | 60         |
| Magdalena                 | 7             | -            | -            | -             | -            | -          |
| Meta                      | 3.809         | 164          | 49           | 984           | 68           | 33         |
| Nariño                    | 7.438         | 474          | 120          | 2.289         | 230          | 83         |
| Norte Santander           | 5.294         | 342          | 70           | 928           | 143          | 39         |
| Risaralda                 | 6             | -            | -            | 5             | -            | -          |
| Santander                 | 3.880         | 301          | 75           | 1.368         | 173          | 56         |
| Sucre                     | 5.556         | 312          | 72           | 1.206         | 130          | 44         |
| Tolima                    | 6.759         | 422          | 112          | 1.892         | 209          | 78         |
| Valle                     | 11.708        | 756          | 149          | 2.435         | 308          | 86         |
| <b>Total Microcrédito</b> | <b>87.767</b> | <b>4.917</b> | <b>1.174</b> | <b>20.249</b> | <b>2.211</b> | <b>762</b> |

| Comercial              | Provisiones   |              |            |               |              |            |
|------------------------|---------------|--------------|------------|---------------|--------------|------------|
|                        | Capital       | Intereses    | Otros      | Capital       | Intereses    | Otros      |
| Cundinamarca           | 54.264        | 3.697        | 359        | 12.752        | 1.068        | 309        |
| <b>Total Comercial</b> | <b>54.264</b> | <b>3.697</b> | <b>359</b> | <b>12.752</b> | <b>1.068</b> | <b>309</b> |

La composición de la cartera reestructurada:

| 30 de septiembre de 2024 (No auditado) |               |              |                 |               |              |                 |
|--|---------------|--------------|-----------------|---------------|--------------|-----------------|
|  | Capital       |              |                 | Provisión     |              |                 |
|  | Capital       | Intereses    | Otros Conceptos | Capital       | Intereses    | Otros Conceptos |
| Consumo                                | 19.615        | 1.926        | 303             | 8.107         | 1.175        | 218             |
| Comercial                              | 11.032        | 567          | 97              | 5.661         | 473          | 88              |
| Microcrédito                           | 8.226         | 853          | 198             | 4.437         | 591          | 164             |
|  | <b>38.873</b> | <b>3.346</b> | <b>598</b>      | <b>18.205</b> | <b>2.239</b> | <b>470</b>      |

| 31 de diciembre de 2023 |               |              |                 |               |              |                 |
|-------------------------|---------------|--------------|-----------------|---------------|--------------|-----------------|
|                         | Capital       |              |                 | Provisión     |              |                 |
|                         | Capital       | Intereses    | Otros Conceptos | Capital       | Intereses    | Otros Conceptos |
| Consumo                 | 16.494        | 1.350        | 185             | 7.189         | 850          | 139             |
| Comercial               | 11.441        | 700          | 113             | 5.098         | 509          | 97              |
| Microcrédito            | 10.897        | 1.306        | 279             | 5.665         | 935          | 227             |
|                         | <b>38.832</b> | <b>3.356</b> | <b>577</b>      | <b>17.952</b> | <b>2.294</b> | <b>463</b>      |



Detalle de la cartera reestructurada por calificación al 30 de septiembre de 2024 (No auditado)

| Calificación | Consumo       |              |                 | Provisión    |              |                 |
|--------------|---------------|--------------|-----------------|--------------|--------------|-----------------|
|              | Capital       | Intereses    | Otros conceptos | Capital      | Intereses    | Otros Conceptos |
|              | A             | 7.755        | 441             | 57           | 311          | 29              |
| B            | 1.182         | 108          | 17              | 158          | 32           | 6               |
| C            | 2.230         | 273          | 36              | 442          | 106          | 24              |
| D            | 7.203         | 904          | 159             | 5.951        | 808          | 150             |
| E            | 1.245         | 200          | 34              | 1.245        | 200          | 35              |
| <b>Total</b> | <b>19.615</b> | <b>1.926</b> | <b>303</b>      | <b>8.107</b> | <b>1.175</b> | <b>218</b>      |

| Calificación | Comercial     |            |                 | Provisión    |            |                 |
|--------------|---------------|------------|-----------------|--------------|------------|-----------------|
|              | Capital       | Intereses  | Otros conceptos | Capital      | Intereses  | Otros Conceptos |
|              | A             | 508        | 29              | -            | 18         | 22              |
| B            | 409           | 52         | 15              | 25           | 23         | 8               |
| C            | 1.806         | 40         | -               | 243          | 39         | -               |
| D            | 7.485         | 443        | 82              | 4.551        | 386        | 80              |
| E            | 824           | 3          | -               | 824          | 3          | -               |
| <b>Total</b> | <b>11.032</b> | <b>567</b> | <b>97</b>       | <b>5.661</b> | <b>473</b> | <b>88</b>       |

| Calificación | Microcrédito |            |                 | Provisión    |            |                 |
|--------------|--------------|------------|-----------------|--------------|------------|-----------------|
|              | Capital      | Intereses  | Otros conceptos | Capital      | Intereses  | Otros Conceptos |
|              | A            | 1.754      | 122             | 14           | 35         | 5               |
| B            | 1.013        | 89         | 15              | 43           | 22         | 6               |
| C            | 638          | 38         | 9               | 134          | 22         | 7               |
| D            | 1.287        | 194        | 42              | 656          | 132        | 31              |
| E            | 3.534        | 410        | 118             | 3.569        | 410        | 119             |
| <b>Total</b> | <b>8.226</b> | <b>853</b> | <b>198</b>      | <b>4.437</b> | <b>591</b> | <b>164</b>      |

Detalle de la cartera reestructurada por calificación al 31 de diciembre de 2023:

| Calificación | Consumo       |              |                 | Provisión    |            |                 |
|--------------|---------------|--------------|-----------------|--------------|------------|-----------------|
|              | Capital       | Intereses    | Otros conceptos | Capital      | Intereses  | Otros Conceptos |
|              | A             | 5.304        | 248             | 24           | 225        | 21              |
| B            | 2.217         | 184          | 21              | 278          | 56         | 7               |
| C            | 1.992         | 228          | 19              | 482          | 109        | 10              |
| D            | 4.653         | 522          | 69              | 3.876        | 495        | 67              |
| E            | 2.328         | 168          | 52              | 2.328        | 169        | 52              |
| <b>Total</b> | <b>16.494</b> | <b>1.350</b> | <b>185</b>      | <b>7.189</b> | <b>850</b> | <b>139</b>      |

| Calificación | Comercial     |            |                 |              |            |                 |
|--------------|---------------|------------|-----------------|--------------|------------|-----------------|
|              | Capital       | Intereses  | Otros conceptos | Provisión    |            |                 |
|              |               |            |                 | Capital      | Intereses  | Otros Conceptos |
| A            | 966           | 78         | 14              | 31           | 2          | -               |
| B            | 520           | 36         | -               | 24           | 22         | -               |
| C            | 1.186         | 52         | -               | 173          | 7          | -               |
| D            | 7.677         | 523        | 84              | 3.778        | 466        | 83              |
| E            | 1.092         | 11         | 15              | 1.092        | 12         | 14              |
| <b>Total</b> | <b>11.441</b> | <b>700</b> | <b>113</b>      | <b>5.098</b> | <b>509</b> | <b>97</b>       |

| Calificación | Microcrédito  |              |                 |              |            |                 |
|--------------|---------------|--------------|-----------------|--------------|------------|-----------------|
|              | Capital       | Intereses    | Otros conceptos | Provisión    |            |                 |
|              |               |              |                 | Capital      | Intereses  | Otros Conceptos |
| A            | 2.349         | 196          | 27              | 47           | 12         | 3               |
| B            | 1.344         | 85           | 15              | 56           | 10         | 4               |
| C            | 69            | 7            | 2               | 14           | 2          | -               |
| D            | 3.265         | 354          | 76              | 1.664        | 248        | 61              |
| E            | 3.870         | 664          | 159             | 3.884        | 663        | 159             |
| <b>Total</b> | <b>10.897</b> | <b>1.306</b> | <b>279</b>      | <b>5.665</b> | <b>935</b> | <b>227</b>      |

La composición de la cartera modificada:

|              | 30 de septiembre de 2024 (No auditado) |           |                 |           |           |                 |
|--------------|--|-----------|-----------------|-----------|-----------|-----------------|
|              | Capital                                | Intereses | Otros conceptos | Provisión |           |                 |
|              |  |           |                 | Capital   | Intereses | Otros Conceptos |
| Consumo      | 12.646                                 | 1.107     | 109             | 689       | 81        | 9               |
| Comercial    | 11.213                                 | 3.276     | -               | 348       | 65        | -               |
| Microcrédito | 4.732                                  | 127       | 26              | 191       | 18        | 6               |
|              | <b>28.591</b>                          | 4.510     | \$135           | \$1.228   | \$164     | \$15            |

|              | 31 de diciembre de 2023 |            |                 |            |           |                 |
|--------------|-------------------------|------------|-----------------|------------|-----------|-----------------|
|              | Capital                 | Intereses  | Otros conceptos | Provisión  |           |                 |
|              |                         |            |                 | Capital    | Intereses | Otros Conceptos |
| Consumo      | 11.784                  | 439        | 55              | 492        | 20        | -               |
| Comercial    | 200                     | 2          | -               | 7          | -         | -               |
| Microcrédito | 5.407                   | 137        | 26              | 137        | 7         | -               |
|              | <b>17.391</b>           | <b>578</b> | <b>81</b>       | <b>636</b> | <b>27</b> | <b>-</b>        |

Detalle de la cartera modificada por calificación al 30 de septiembre de 2024 (No auditado):

| Calificación | Consumo       |              |                 | Provisión  |           |                 |
|--------------|---------------|--------------|-----------------|------------|-----------|-----------------|
|              | Capital       | Intereses    | Otros conceptos | Capital    | Intereses | Otros Conceptos |
|              | A             | 11.358       | 965             | 85         | 373       | 47              |
| B            | 915           | 78           | 20              | 89         | 9         | 3               |
| C            | 134           | 47           | 2               | 28         | 12        | 1               |
| D            | 239           | 17           | 2               | 199        | 13        | 1               |
| <b>Total</b> | <b>12.646</b> | <b>1.107</b> | <b>109</b>      | <b>689</b> | <b>81</b> | <b>9</b>        |

| Calificación | Microcrédito |            |                 | Provisión  |           |                 |
|--------------|--------------|------------|-----------------|------------|-----------|-----------------|
|              | Capital      | Intereses  | Otros conceptos | Capital    | Intereses | Otros Conceptos |
|              | A            | 3.653      | 88              | 18         | 73        | 2               |
| B            | 677          | 28         | 6               | 28         | 12        | 4               |
| C            | 384          | 11         | 2               | 81         | 4         | 1               |
| D            | 18           | -          | -               | 9          | -         | -               |
| <b>Total</b> | <b>4.732</b> | <b>127</b> | <b>26</b>       | <b>191</b> | <b>18</b> | <b>6</b>        |

| Calificación | Comercial     |              |                 | Provisión  |           |                 |
|--------------|---------------|--------------|-----------------|------------|-----------|-----------------|
|              | Capital       | Intereses    | Otros conceptos | Capital    | Intereses | Otros Conceptos |
|              | A             | 1.517        | 66              | -          | 51        | 2               |
| B            | 9.696         | 3.210        | -               | 297        | 63        | -               |
| <b>Total</b> | <b>11.213</b> | <b>3.276</b> | <b>-</b>        | <b>348</b> | <b>65</b> | <b>-</b>        |

Detalle de la cartera modificada por calificación al 31 de diciembre de 2023:

| Calificación | Consumo       |            |                 | Provisión  |           |                 |
|--------------|---------------|------------|-----------------|------------|-----------|-----------------|
|              | Capital       | Intereses  | Otros conceptos | Capital    | Intereses | Otros Conceptos |
|              | A             | 11.509     | 420             | 54         | 362       | 14              |
| B            | 142           | 15         | 1               | 17         | 2         | -               |
| C            | 25            | -          | -               | 8          | -         | -               |
| E            | 108           | 4          | -               | 105        | 4         | -               |
| <b>Total</b> | <b>11.784</b> | <b>439</b> | <b>55</b>       | <b>492</b> | <b>20</b> | <b>0</b>        |

| Calificación | Comercial  |           |                 | Provisión |           |                 |
|--------------|------------|-----------|-----------------|-----------|-----------|-----------------|
|              | Capital    | Intereses | Otros conceptos | Capital   | Intereses | Otros Conceptos |
|              | A          | 200       | 2               | -         | 7         | -               |
| <b>Total</b> | <b>200</b> | <b>2</b>  | <b>-</b>        | <b>7</b>  | <b>-</b>  | <b>-</b>        |

| Calificación | Microcrédito |            |                    |            |           |                    |
|--------------|--------------|------------|--------------------|------------|-----------|--------------------|
|              | Capital      | Intereses  | Otros<br>conceptos | Provisión  |           |                    |
|              |              |            |                    | Capital    | Intereses | Otros<br>Conceptos |
| A            | 5.155        | 128        | 25                 | 103        | 1         | -                  |
| B            | 205          | 4          | 1                  | 8          | 1         | -                  |
| C            | 17           | -          | -                  | 4          | -         | -                  |
| D            | 16           | 4          | -                  | 8          | 4         | -                  |
| E            | 14           | 1          | -                  | 14         | 1         | -                  |
| <b>Total</b> | <b>5.407</b> | <b>137</b> | <b>26</b>          | <b>137</b> | <b>7</b>  | <b>-</b>           |

La composición de la cartera por tipo de garantía con corte a 30 de septiembre 2024 se detalla a continuación (No auditado):

|              | Idónea        |               | Otros            |              | Total            |
|--------------|---------------|---------------|------------------|--------------|------------------|
|              | Saldo         | Garantía      | Saldo            | Garantía     | Saldo            |
| Comercial    | 25.468        | 24.055        | 18.738           | 1.674        | 44.206           |
| Consumo      | -             | -             | 1.828.514        | -            | 1.828.515        |
| Microcrédito | 6.334         | 5.694         | 54.180           | -            | 60.514           |
|              | <b>31.802</b> | <b>29.749</b> | <b>1.901.432</b> | <b>1.674</b> | <b>1.933.235</b> |

La composición de la cartera por tipo de garantía corte a 31 de diciembre 2023 se detalla a continuación:

|              | Idónea        |               | Otros            |              | Total            |
|--------------|---------------|---------------|------------------|--------------|------------------|
|              | Saldo         | Garantía      | Saldo            | Garantía     | Saldo            |
| Comercial    | 39.484        | 32.126        | 14.780           | 2.675        | 54.263           |
| Consumo      | -             | -             | 1.706.727        | -            | 1.706.727        |
| Microcrédito | 530           | 373           | 87.237           | -            | 87.767           |
|              | <b>40.014</b> | <b>32.499</b> | <b>1.808.744</b> | <b>2.675</b> | <b>1.848.758</b> |

El valor de las provisiones de acuerdo con lo establecido por las normas de la Superintendencia Financiera de Colombia es el siguiente:

| Provisión Total                              | 30 de septiembre de 2024 | 31 de diciembre de 2023 |
|--|--------------------------|-------------------------|
|  | (No auditado)            |                         |
| Provisión capital                            | 70.328                   | 78.440                  |
| Provisión intereses                          | 9.759                    | 9.158                   |
| Provisión cargos fijos                       | 1.410                    | 1.710                   |
| Provisión capital componente contracíclico   | 30.416                   | 28.107                  |
| Provisión intereses componente contracíclico | 1.509                    | 1.160                   |
| Provisión cargos fijos                       | 41                       | 38                      |
| Provisión capital general                    | 605                      | 887                     |
| <b>Total</b>                                 | <b>114.068</b>           | <b>119.500</b>          |

El siguiente es el detalle de las provisiones por modalidad:

| <b>Comercial</b>                                | <b>30 de septiembre de 2024</b> | <b>31 de diciembre de 2023</b> |
|---|---------------------------------|--------------------------------|
|   | <b>(No auditado)</b>            |                                |
| Provisión capital componente procíclico         | 11.848                          | 11.939                         |
| Provisión intereses componente procíclico       | 918                             | 1.044                          |
| Provisión cargos fijos componente procíclico    | 268                             | 308                            |
| Provisión capital componente contracíclico      | 672                             | 813                            |
| Provisión intereses componente contracíclico    | 37                              | 25                             |
| Provisión cargos fijos componente contracíclico | 1                               | 1                              |
| <b>Total</b>                                    | <b>13.744</b>                   | <b>14.130</b>                  |

| <b>Consumo</b>                                  | <b>30 de septiembre de 2024</b> | <b>31 de diciembre de 2023</b> |
|---|---------------------------------|--------------------------------|
|   | <b>(No auditado)</b>            |                                |
| Provisión capital componente procíclico         | 48.450                          | 47.100                         |
| Provisión intereses componente procíclico       | 7.766                           | 5.901                          |
| Provisión cargos fijos componente procíclico    | 793                             | 642                            |
| Provisión capital componente contracíclico      | 29.744                          | 27.293                         |
| Provisión intereses componente contracíclico    | 1.472                           | 1.135                          |
| Provisión cargos fijos componente contracíclico | 40                              | 38                             |
| Provisión capital general                       | 14                              | 40                             |
| <b>Total</b>                                    | <b>88.279</b>                   | <b>82.149</b>                  |

| <b>Microcrédito</b>                          | <b>30 de septiembre de 2024</b> | <b>31 de diciembre de 2023</b> |
|--|---------------------------------|--------------------------------|
|  | <b>(No auditado)</b>            |                                |
| Provisión capital componente procíclico      | 10.018                          | 19.371                         |
| Provisión intereses componente procíclico    | 1.075                           | 2.212                          |
| Provisión cargos fijos componente procíclico | 348                             | 761                            |
| Provisión capital general                    | 605                             | 878                            |
| <b>Total</b>                                 | <b>12.046</b>                   | <b>23.222</b>                  |

El siguiente es el detalle de la maduración de la cartera a 30 de septiembre 2024 (No auditado):

|                      | <b>Hasta un Año</b> | <b>Entre 1 y 3 Años</b> | <b>Entre 3 y 5 Años</b> | <b>Más de 5 Años</b> | <b>Total General</b> |
|----------------------|---------------------|-------------------------|-------------------------|----------------------|----------------------|
| Consumo              | 100.394             | 77.494                  | 14.418                  | 1.661.147            | 1.853.453            |
| Comercial            | 20.749              | 6.058                   | 3.435                   | 5.448                | 35.690               |
| Microcrédito         | 28.272              | 8.050                   | 9.315                   | 6.277                | 51.914               |
| <b>Total general</b> | <b>149.415</b>      | <b>91.602</b>           | <b>27.168</b>           | <b>1.672.872</b>     | <b>1.941.057</b>     |

El siguiente es el detalle de la maduración de la cartera a 31 de diciembre 2023:

|                      | Hasta un Año   | Entre 1 y 3 Años | Entre 3 y 5 Años | Más de 5 Años    | Total General    |
|----------------------|----------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| Consumo              | 88.372         | 89.752           | 59.502           | 1.474.997        | 1.712.623        |
| Comercial            | 20.376         | 8.851            | 6.091            | 8.873            | 44.191           |
| Microcrédito         | 40.454         | 10.058           | 12.036           | 8.088            | 70.636           |
| <b>Total general</b> | <b>149.202</b> | <b>108.661</b>   | <b>77.629</b>    | <b>1.491.958</b> | <b>1.827.450</b> |

El siguiente es el detalle de las compras de cartera de contado y en firme:

|                                       | Capital                  |                         | Condiciones promedio de negociación |           |
|---------------------------------------|--------------------------|-------------------------|-------------------------------------|-----------|
|                                       | 30 de septiembre de 2024 | 31 de diciembre de 2023 | Tasa                                | Plazo     |
| Credivalores - Crediservicios SAS     | 331.548                  | 246.388                 | 2,05%                               | 56 meses  |
| BTG Pactual S.A.                      | 1.611                    | 2.533                   | 1,81%                               | 96 meses  |
| Centro de servicios crediticios S.A.S | 91                       | 235                     | 1,93%                               | 74 meses  |
| INCEFIN                               | 26.294                   | 29.551                  | 1,62%                               | 138 meses |
| Alpha Credit                          | 6.415                    | 7.214                   | 1,94%                               | 104 meses |
| <b>Total</b>                          | <b>365.959</b>           | <b>285.921</b>          |                                     |           |

Los saldos remanentes de las compras de cartera de cartera realizadas de contado y en firme se detalla a continuación:

|                                   | 30 de septiembre de 2024 (no auditado) |                      |                    |              |                |                                   |                                     |                        |
|-----------------------------------|--|----------------------|--------------------|--------------|----------------|-----------------------------------|-------------------------------------|------------------------|
|                                   | Cantidad de créditos                   | Saldo capital compra | Saldo prima compra | Cargos fijos | Total Compra   | Promedio de Plazo de los Créditos | Promedio de Tasa EA de los Créditos | Promedio de % Comisión |
| Credivalores–Crediservicios S.A.S | 13.862                                 | 153.203              | 19.218             | 19.075       | <b>191.496</b> | 66                                | 2,19%                               | 16,52%                 |
|                                   | 13.862                                 | 153.203              | 19.218             | 19.075       | <b>191.496</b> | 66                                | 2,19%                               | 16,52%                 |

|                                   | 31 de diciembre de 2023 |                      |                    |              |                |                                   |                                     |                        |
|-----------------------------------|-------------------------|----------------------|--------------------|--------------|----------------|-----------------------------------|-------------------------------------|------------------------|
|                                   | Cantidad de créditos    | Saldo capital compra | Saldo prima compra | Cargos fijos | Total Compra   | Promedio de Plazo de los Créditos | Promedio de Tasa EA de los Créditos | Promedio de % Comisión |
| Credivalores–Crediservicios S.A.S | 31.312                  | 113.733              | 7.454              | 6.286        | <b>127.473</b> | 40                                | 1,76%                               | 27,27%                 |
|                                   | 31.312                  | 113.733              | 7.454              | 6.286        | <b>127.473</b> | 40                                | 1,76%                               | 27,27%                 |

Las transacciones relacionadas con la compra de cartera se enmarcan dentro del giro del negocio y están contempladas dentro del Manual Políticas de Compra y Venta de Cartera que es aplicable para todas las contrapartes con las que se realizan compras de cartera independientemente del vínculo, lo cual aseguran que están realizadas bajo condiciones de mercado.

Para el mes de septiembre de 2024 se recaudó por concepto de intereses de cartera un valor de \$208.632 y para septiembre de 2023 un valor de \$193.190.

## 11. Cuentas comerciales por cobrar, neto

|  |     | 30 de septiembre<br>de 2024 | 31 de diciembre de<br>2023 |
|--|-----|-----------------------------|----------------------------|
| A empleados                              |     | 14                          | 3                          |
| A Inversionistas                         |     | 58                          | -                          |
| A socios y accionistas                   | (1) | 8.500                       | -                          |
| Comisiones                               |     | 4                           | 265                        |
| Cuentas abandonadas                      | (2) | 880                         | 668                        |
| Anticipos de contratos y proveedores     |     | 13.359                      | 14.697                     |
| Recaudos a través de terceros            | (3) | 4.564                       | 5.655                      |
| Otras – diversas                         | (4) | 30.784                      | 28.489                     |
| Deterioro (provisión) cuentas por cobrar | (5) | (450)                       | (196)                      |
| <b>Total</b>                             |     | <b>57.713</b>               | <b>49.584</b>              |

(1) Corresponde a sustitución de deudor celebrado entre las partes, de la cual una es accionista del Banco, ver nota 36. Hechos relevantes y transacciones significativas.

(2) La variación en las cuentas abandonadas corresponde a la validación realizada por Bancien del total de las cuentas que cumplen las características para ser consideradas abandonadas, lo cual produjo el traslado al ICETEX e incremento de un período a otro.

(3) Recaudos a través de terceros: Principalmente registra el movimiento del recaudo aplicado a cartera comprada, logrado por intermedio de terceros con los cuales Bancien realizó operaciones y estas mantienen el recaudo para aquellos canales (empresas) con los cuales no se cuenta con código de descuento directo. Los pagos son periódicos acordes a la naturaleza de cada negocio, el traslado de los recursos es mensual

|                                | 30 de septiembre<br>de 2024 | 31 de diciembre de<br>2023 |
|--------------------------------|-----------------------------|----------------------------|
|                                | (No auditado)               |                            |
| Efecty                         | 685                         | 2.384                      |
| PA Fiduciaria Bancolombia S.A. | 3.879                       | 3.271                      |
| <b>Total</b>                   | <b>4.564</b>                | <b>5.655</b>               |

(4) A continuación, se presenta el detalle de Otras Diversas:

|  |     | 30 de septiembre de<br>2024 | 31 de diciembre de<br>2023 |
|--|-----|-----------------------------|----------------------------|
| Recaudo a través Avista Colombia S.A.      |     | -                           | 20                         |
| Fondo Nacional de Garantías                | (c) | -                           | 4.056                      |
| Seguro de deuda                            |     | 52                          | 12                         |
| Recaudo a través BTG Pactual               |     | -                           | 40                         |
| Pago por cuenta de clientes titularizadora |     | 144                         | 37                         |
| Cheques devueltos                          |     | 6                           | 210                        |
| Tesoro nacional traslado cuentas inactivas |     | 219                         | 219                        |
| Diversas                                   | (b) | 145                         | 341                        |
| CDT's                                      | (e) | 1.035                       | 588                        |
| Convenios institucionales                  | (d) | -                           | 19.262                     |
| A pagadurías                               | (a) | 26.176                      | 3.704                      |
| Venta cartera castigada                    |     | 3.007                       | -                          |
| <b>Total</b>                               |     | <b>30.784</b>               | <b>28.489</b>              |

- (a) Corresponden a aplicación de pagos a la cartera reportados por las pagadurías, principalmente Colpensiones, y por los canales de recaudo, pendientes de ser abonados a cuentas bancarias de Bancien por las entidades con las cuales se tiene convenio.
  - (b) Principalmente corresponden a cuentas por cobrar a exfuncionarios de Bancien.
  - (c) Corresponde a reclamación de garantías pendientes de giro por parte del Fondo Nacional de Garantías.
  - (d) Corresponde a convenios con instituciones autorizadas para operar la tarjeta de crédito.
  - (e) Corresponde al incremento por cheques devueltos pendientes de gestionar con los clientes recibidos en la constitución de CDTs.
- (5) Bancien, evalúa periódicamente la situación de sus deudores con el propósito de verificar la existencia de deterioro, bajo los siguientes principios:
- a. Morosidad. Esto es la partida por cobrar se encuentra vencida en el pago acordada.
  - b. Dificultades financieras del deudor.
  - c. Quiebra del deudor.

Bancien realizó proceso de evaluación de cuentas por cobrar comerciales, con la información disponible sobre las contrapartes y su comportamiento de pago con el Banco al 30 de septiembre de 2024.

A continuación, se detalla el proceso de provisión durante el año:

|  | <b>30 de septiembre<br/>de 2024</b> | <b>31 de diciembre de<br/>2023</b> |
|--|-------------------------------------|------------------------------------|
|  | <b>(No auditado)</b>                |                                    |
| Saldo inicial                            | 196                                 | 359                                |
| (+) Adiciones                            | 2.464                               | 330                                |
| (-) Castigos                             | (2.077)                             | (258)                              |
| Recuperación de provisión durante el año | (17)                                | (21)                               |
| Recuperación años anteriores             | (116)                               | (214)                              |
| <b>Saldo final (*)</b>                   | <b>450</b>                          | <b>196</b>                         |

Los saldos presentados en las cuentas por cobrar comerciales corresponden a transacciones dentro del giro normal del negocio, su vencimiento es a corto plazo y no devengan tasas de intereses. Las transacciones y saldos con vinculados se realizan atendiendo las condiciones de mercado.

## 12. Propiedades y equipo materiales neto

A continuación, se presenta el detalle de propiedades y equipo materiales neto:

|                            | <b>30 de septiembre de<br/>2024</b> | <b>31 de diciembre de<br/>2023</b> |
|----------------------------|-------------------------------------|------------------------------------|
|                            | <b>(No auditado)</b>                |                                    |
| Enseres de oficina         | 903                                 | 815                                |
| Equipo, muebles            | 1.029                               | 1.014                              |
| Mejoras en propiedad ajena | 1.191                               | 1.039                              |
| Equipo de computación      | 2.242                               | 2.242                              |
| Depreciación acumulada     | (4.501)                             | (4.340)                            |
| <b>Total</b>               | <b>864</b>                          | <b>770</b>                         |



A continuación, se presenta el movimiento de propiedad y equipo materiales:

|                            | 31 de diciembre de 2023 | Compras    | Retiro      | 30 de septiembre de 2024<br>(No auditado) |
|----------------------------|-------------------------|------------|-------------|---|
| Equipo. muebles            | 1.014                   | 24         | (9)         | 1.029                                     |
| Enseres de Oficina         | 815                     | 98         | (10)        | 903                                       |
| Equipo de Computación      | 2.242                   | -          | -           | 2.242                                     |
| Mejoras en Propiedad ajena | 1.039                   | 152        | -           | 1.191                                     |
| <b>Total</b>               | <b>5.110</b>            | <b>274</b> | <b>(19)</b> | <b>5.365</b>                              |

|                            | 31 de diciembre de 2022 | Compras    | Retiro      | 31 de diciembre de 2023 |
|----------------------------|-------------------------|------------|-------------|-------------------------|
| Enseres de Oficina         | 716                     | 121        | (22)        | 815                     |
| Equipo, muebles            | 1.019                   | 4          | (9)         | 1.014                   |
| Mejoras en Propiedad ajena | 1.039                   | -          | -           | 1.039                   |
| Equipo de Computación      | 2.233                   | 9          | -           | 2.242                   |
| <b>Total</b>               | <b>5.007</b>            | <b>134</b> | <b>(31)</b> | <b>5.110</b>            |

A continuación, se presenta el movimiento de depreciación:

|                            | 31 de diciembre de 2023 | Gasto      | Retiro      | 30 de septiembre de 2024<br>(No auditado) |
|----------------------------|-------------------------|------------|-------------|---|
| Equipo, muebles            | 843                     | 30         | (9)         | 864                                       |
| Enseres de Oficina         | 513                     | 52         | (10)        | 555                                       |
| Equipo de Computación      | 2.045                   | 34         | -           | 2.079                                     |
| Mejoras en Propiedad ajena | 939                     | 64         | -           | 1.003                                     |
| <b>Total</b>               | <b>4.340</b>            | <b>180</b> | <b>(19)</b> | <b>4.501</b>                              |

|                            | 31 de diciembre de 2022 | Gasto      | Retiro      | 31 de diciembre de 2023 |
|----------------------------|-------------------------|------------|-------------|-------------------------|
| Equipo, muebles            | 809                     | 42         | (8)         | 843                     |
| Enseres de Oficina         | 472                     | 62         | (21)        | 513                     |
| Equipo de Computación      | 1.962                   | 83         | -           | 2.045                   |
| Mejoras en Propiedad ajena | 889                     | 50         | -           | 939                     |
| <b>Total</b>               | <b>4.132</b>            | <b>237</b> | <b>(29)</b> | <b>4.340</b>            |

Todos los equipos de Bancien se encuentran debidamente amparados contra incendio, corriente débil y otros riesgos con pólizas de seguros vigentes. Bancien tiene pólizas de seguro todo riesgo para la protección de sus propiedades y equipos por valor de \$9.233 al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023. Sobre los equipos del Banco no existen hipotecas ni pignoraciones. Bancien establece deterioro sobre los equipos cuando su importe en libros excede a su importe recuperable. Bancien evalúa al final de cada periodo sobre el que se informa, si existe algún indicio de deterioro del valor de algún activo, si existiera este indicio, se estima el importe recuperable del activo. Para evaluar si existe algún indicio de que pueda haberse deteriorado el valor de un activo, se consideran los siguientes factores:

## Fuentes externas de información

- (a) Existen indicios observables de que el valor del activo ha disminuido durante el periodo significativamente, más que lo que cabría esperar como consecuencia del paso del tiempo o de su uso normal.
- (b) Durante el periodo han tenido lugar, o van a tener lugar en un futuro inmediato, cambios significativos con una incidencia adversa sobre el Banco, referentes al entorno legal, económico, tecnológico o de mercado en los que esta ópera, o bien en el mercado al que está destinado el Banco.
- (c) Durante el periodo, las tasas de interés de mercado, u otras tasas de mercado de rendimiento de inversiones, han sufrido incrementos que probablemente afecten a la tasa de descuento utilizada para calcular el valor en uso del activo, de forma que disminuyan su importe recuperable de forma significativa.
- (d) El importe en libros de los activos netos del Banco, es mayor que su capitalización Bursátil.

## Fuentes internas de información

- (a) Se dispone de evidencia sobre la obsolescencia o deterioro físico de un activo.
- (b) Durante el periodo han tenido lugar, o se espera que tengan lugar en un futuro inmediato, cambios significativos en el alcance o manera en que se usa o se espera usar el activo, que afectarán desfavorablemente al Banco.
- (c) Se dispone de evidencia procedente de informes internos, que indica que el rendimiento económico del activo es, o va a ser, peor que el esperado.

De acuerdo con la evaluación realizada por Bancien no existe deterioro de los activos al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023.

## 13. Activos por derechos de uso

A continuación, se presenta el detalle de los activos por derechos de uso:

|                        | 30 de septiembre de 2024<br>(No auditado) | 31 de diciembre de 2023 |
|------------------------|---|-------------------------|
| Edificios              | 25.347                                    | 24.919                  |
| Depreciación acumulada | (11.463)                                  | (9.279)                 |
| <b>Total</b>           | <b>\$ 13.884</b>                          | <b>\$ 15.640</b>        |

A continuación, se presenta el movimiento de activos por derechos de uso:

|                      | 31 de diciembre de<br>2023 | Adición    | Reducción | 30 de septiembre de<br>2024 (No auditado) |
|----------------------|----------------------------|------------|-----------|---|
| Locales y/o Oficinas | 24.919                     | 428        | -         | 25.347                                    |
| <b>Total</b>         | <b>24.919</b>              | <b>428</b> | <b>-</b>  | <b>25.347</b>                             |

|                      | 31 de diciembre<br>2022 | Adición      | Reducción | 31 de diciembre de<br>2023 |
|----------------------|-------------------------|--------------|-----------|----------------------------|
| Locales y/o Oficinas | 20.883                  | 4.036        | -         | 24.919                     |
| <b>Total</b>         | <b>115.647</b>          | <b>4.036</b> | <b>-</b>  | <b>24.919</b>              |

A continuación, se presenta el movimiento de la amortización:

|                      | 31 de diciembre<br>2023 | Gasto        | Retiro   | 30 de septiembre de<br>2024 (No auditado) |
|----------------------|-------------------------|--------------|----------|---|
| Locales y/o Oficinas | 9.279                   | 2.184        | -        | 11.463                                    |
| <b>Total</b>         | <b>9.279</b>            | <b>2.184</b> | <b>-</b> | <b>11.463</b>                             |

|                      | 31 de diciembre<br>2022 | Gasto        | Retiro   | 31 de diciembre<br>de 2023 |
|----------------------|-------------------------|--------------|----------|----------------------------|
| Locales y/o Oficinas | 6.747                   | 2.532        | -        | 9.279                      |
| <b>Total</b>         | <b>6.747</b>            | <b>2.532</b> | <b>-</b> | <b>9.279</b>               |

#### 14. Gastos pagados por anticipado

El siguiente es el detalle de los gastos pagados por anticipado al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre 2023:

|  | 30 de septiembre de 2024<br>(No auditado) | 31 de diciembre de<br>2023 |
|--|---|----------------------------|
| Pólizas de seguros                         | 221                                       | 154                        |
| Otros gastos pagados por anticipado        | (1) 187.497                               | 195.938                    |
| <b>Total gastos pagados por anticipado</b> | <b>187.718</b>                            | <b>196.092</b>             |

(1) Detalle otros gastos pagados por anticipado

|  | 30 de septiembre de 2024<br>(No auditado) | 31 de diciembre de 2023 |
|--|---|-------------------------|
| Beneficios a empleados                           | 679                                       | -                       |
| Arrendamientos                                   | 25  | 44                      |
| Mantenimiento software                           | 2.095                                     | 1.243                   |
| Comisión de originación microcrédito             | (a) 1.741                                 | 5.620                   |
| Prima de compra de cartera                       | (b) 53.968                                | 44.539                  |
| Comisión de originación libranza                 | (a) 128.849                               | 144.492                 |
| Honorarios y garantías                           | 140                                       | -                       |
| <b>Total otros gastos pagados por anticipado</b> | <b>187.497</b>                            | <b>195.938</b>          |

(a) Corresponde a los pagos realizados a las compañías originadoras de crédito por concepto de comisión de originación de créditos de cartera, los cuales son clasificados como costos de originación y/o de transacción, y son amortizados acorde con la duración de cada crédito.

(b) Corresponde al saldo por primas asociadas a compras de cartera, esta clasificación obedece a instrucción impartida por la Superintendencia Financiera de Colombia mediante el requerimiento 2019151482, en el cual se le solicita al Banco reclasificar los valores por concepto de prima por compras de cartera en una cuenta CUIF distinta de la 1400.

## Movimiento de los gastos pagados por anticipado

|                         | <b>30 de septiembre de<br/>2024</b> | <b>31 de diciembre de 2023</b> |
|-------------------------|-------------------------------------|--------------------------------|
|                         | (No auditado)                       |                                |
| Saldo inicial           | 196.092                             | 184.313                        |
| (+) Compras             | 67.188                              | 80.845                         |
| (-) Reclasificación (a) | (33.259)                            | (10.950)                       |
| (+) Amortización        | (42.303)                            | (58.116)                       |
| <b>Saldo final</b>      | <b>187.718</b>                      | <b>196.092</b>                 |

(a) Corresponden a los costos asignados a la cartera titularizada.

## 15. Otros activos no financieros

|  | <b>30 de septiembre de<br/>2024</b> | <b>31 de diciembre de<br/>2023</b> |
|--|-------------------------------------|------------------------------------|
|  | (No auditado)                       |                                    |
| Otros activos mantenidos para la venta   | 971                                 | 1.602                              |
| Deposito en garantía USD (2)             | 836                                 | 2.880                              |
| Deterioro de otros activos (1)           | (827)                               | (1.368)                            |
| <b>Total Otros activo no financieros</b> | <b>980</b>                          | <b>3.114</b>                       |

(1) A continuación, se detalla el movimiento de deterioro:

|  | <b>30 de septiembre de<br/>2024</b> | <b>31 de diciembre de 2023</b> |
|--|-------------------------------------|--------------------------------|
|  | (No auditado)                       |                                |
| Provisión saldo inicial                                    | (1.368)                             | (1.408)                        |
| Reclasificación deterioro activos mantenidos para la venta | -                                   | (724)                          |
| +Gasto por deterioro                                       | (48)                                | (193)                          |
| Reversión deterioro  | 589                                 | 957                            |
| <b>Total</b>   | <b>(827)</b>                        | <b>(1.368)</b>                 |

(2) A continuación, se detalla el movimiento depósito en garantía USD:

|                                | <b>30 de septiembre de 2024</b> | <b>31 de diciembre de 2023</b> |
|--------------------------------|---------------------------------|--------------------------------|
|                                | (No auditado)                   |                                |
| Saldo inicial                  | 2.880                           | 2.880                          |
| Diferencia en cambio realizada | 45                              | 11                             |
| Diferencia reexpresión         | 209                             | (827)                          |
| Movimiento de cuenta           | (2.298)                         | 816                            |
| <b>Saldo final</b>             | <b>836</b>                      | <b>2.880</b>                   |

## 16. Activos intangibles distintos de plusvalía

A 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 se detalla los intangibles con sus respectivas vidas útiles:

|  | <b>30 de septiembre de<br/>2024</b> | <b>31 de diciembre de 2023</b> |
|--|-------------------------------------|--------------------------------|
|  | (No auditado)                       |                                |
| Otros derechos                                       | -                                   | 3                              |
| Licencias, programas y aplicaciones informáticas (1) | 718                                 | 617                            |
| Unidad de negocio TC (2)                             | 9.000                               | 9.750                          |
| <b>Total activos intangibles</b>                     | <b>9.718</b>                        | <b>10.370</b>                  |

(1) Corresponde a cuota de afiliación Experian y Credibanco, y licencia Visa.

(2) Corresponde a la adquisición de base de datos de clientes para el producto de tarjeta de crédito.

Detalle de la vida útil:

| <b>Activo Intangible</b>             | <b>Vida Útil (Meses)</b> |
|--------------------------------------|--------------------------|
| Visa Internacional servicios de pago | 17                       |
| Credibanco                           | 60                       |
| Mathdecision                         | 60                       |
| Quipu GMBH                           | 90                       |
| Controles empresariales              | 28                       |
| Cybertech Colombia LTDA              | 7                        |

A continuación, se detalle el movimiento de los intangibles:

|               | <b>30 de septiembre de<br/>2024</b> | <b>31 de diciembre de<br/>2023</b> |
|---------------|-------------------------------------|------------------------------------|
|               | (No auditado)                       |                                    |
| Saldo inicial | 10.370                              | 461                                |
| Compras       | 843                                 | 10.767                             |
| Amortización  | (1.495)                             | (858)                              |
| <b>Total</b>  | <b>9.718</b>                        | <b>10.370</b>                      |

## 17. Depósitos y exigibilidades

Este rubro registra los pasivos por la operación directa de Bancien al cierre está compuesto por las siguientes partidas:

|                     | <b>30 de septiembre de<br/>2024</b> | <b>31 de diciembre de 2023</b> |
|---------------------|-------------------------------------|--------------------------------|
|                     | (No auditado)                       |                                |
| CDT (1)             | 2.376.302                           | 2.276.253                      |
| Cuentas de ahorro   | 26.938                              | 19.857                         |
| Cuentas corrientes  | 1.274                               | 1.802                          |
| Servicios bancarios | 757                                 | 683                            |
| <b>Total</b>        | <b>2.405.271</b>                    | <b>2.298.595</b>               |

1) Los CDT's se discriminan en los siguientes plazos:

|   | <b>30 de septiembre de 2024</b> | <b>31 de diciembre de 2023</b> |
|---|---------------------------------|--------------------------------|
|   | (No auditado)                   |                                |
| Menos de seis meses                             | 284.480                         | 223.444                        |
| Mayores a 6 meses y menores de 12 meses         | 1.347.393                       | 721.509                        |
| Igual o superior a 12 meses y menor de 18 meses | 553.794                         | 1.077.947                      |
| Mayor de 18 meses                               | 190.635                         | 253.353                        |
| <b>Total</b>                                    | <b>2.376.302</b>                | <b>2.276.253</b>               |

## 18. Títulos en deuda en circulación

Se realizó una emisión de bonos nacionales ordinarios en el segundo mercado en Colombia los destinatarios serán inversionistas calificados, según Decreto 2555 de 2010. A continuación, se detalla el saldo de los títulos en deuda en circulación:

|                        | <b>30 de septiembre de 2024</b> | <b>31 de diciembre de 2023</b> |
|------------------------|---------------------------------|--------------------------------|
|                        | (No auditado)                   |                                |
| Capital                | -                               | 28.555                         |
| Intereses vigentes     | -                               | 779                            |
| Costo neto transacción | -                               | (50)                           |
| <b>Total</b>           | <b>-</b>                        | <b>29.284</b>                  |

## Característica del Bono

| Tercero                            | 30 de septiembre de 2024 |                       | 31 de diciembre de 2023 |            | Plazo<br>Días | Tasa      | Fecha<br>Emisión | Fecha<br>Vencimiento |
|------------------------------------|--------------------------|-----------------------|-------------------------|------------|---------------|-----------|------------------|----------------------|
|                                    | Capital                  | Intereses<br>vigentes | Capital                 | Intereses  |               |           |                  |                      |
| Participación de Bancolombia (COP) | -                        | -                     | 18.561                  | 506        | 1800          | 10.61% EA | 26/09/2019       | 26/09/2024           |
| Participación de IFC (COP)         | -                        | -                     | 9.994                   | 273        | 1800          | 10.61% EA | 26/09/2019       | 26/09/2024           |
|                                    | <b>-</b>                 | <b>-</b>              | <b>28.555</b>           | <b>779</b> |               |           |                  |                      |

Los costos de transacción asignados al bono:

| Tercero                      | 30 de septiembre de 2024 (No auditado) |              |          | 31 de diciembre de 2023 |              |           |
|------------------------------|--|--------------|----------|-------------------------|--------------|-----------|
|                              | Costos                                 | Amortización | Total    | Costos                  | Amortización | Total     |
| Participación de Bancolombia | -                                      | -            | -        | 127                     | (94)         | 33        |
| Participación de IFC         | -                                      | -            | -        | 68                      | (51)         | 17        |
|                              | <b>-</b>                               | <b>-</b>     | <b>-</b> | <b>195</b>              | <b>(145)</b> | <b>50</b> |

A continuación, se relacionan los Covenants incluidos en el proceso de emisión de deuda en el segundo mercado:

1. Coeficiente de adecuación de Capital Ponderado por Riesgo.
2. Relación de Patrimonio sobre Activos.
3. Coeficiente de Exposición del Grupo Económico.
4. Relación de Exposición Global.
5. Coeficiente de Exposición de Parte Relacionada.
6. Coeficiente de Exposiciones de Crédito Abierto.
7. Coeficiente de Activos Fijos más Inversiones de Capital.
8. Coeficiente Global de Riesgo Cambiario.
9. Coeficiente Individual de Riesgo Cambiario.
10. Coeficiente de Riesgo de Tasa de Interés.
11. Coeficiente Agregado de Tasa de Interés.
12. Coeficiente Individual de Tasa de Interés.
13. Coeficiente Agregado de Tasa de Interés.
14. Coeficiente de Brecha de Vencimiento de Divisas.
15. Coeficiente de Brecha de Vencimiento Negativo Global.
16. Coeficiente de Liquidez a Corto Plazo.

Desde la fecha de emisión Bancien cumple con los Covenants.

Bancien decidió cancelar la totalidad del título en deuda de circulación en el mes de enero del año en curso, para mejorar sus indicadores.

## 19. Obligaciones financieras

El siguiente es el detalle de las obligaciones financieras al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre 2023:

|  | <b>30 de septiembre de<br/>2024</b> | <b>31 de diciembre de 2023</b> |
|--|-------------------------------------|--------------------------------|
|  | <b>(No auditado)</b>                |                                |
| Banco de Bogotá S.A.                                     | -                                   | 2.229                          |
| Banco Cooperativo Coopcentral S.A.                       | 12.587                              | 6.748                          |
| Banco Davivienda   | 8.392                               | -                              |
| ResponsAbility SICA (Lux) Financial Inclusion Fund       | -                                   | 4.150                          |
| ResponsAbility SICAV (Lux) Micro and SME Finance Leaders | -                                   | 5.618                          |
| ResponsAbility Micro and SME Finance Fund                | -                                   | 4.150                          |
| ResponsAbility SICAV (Lux) Mikro- und KMU-Finanz-Fonds   | -                                   | 9.633                          |
| <b>Total</b>   | <b>20.979</b>                       | <b>32.528</b>                  |

A continuación, se realiza un detalle de los créditos vigentes adquiridos por Bancien con sus respectivas tasas de interés y plazo:

| Entidad                            | <b>30 de septiembre de 2024 (No auditado)</b> |                               |                                   |               |                        |                            |
|------------------------------------|---|-------------------------------|-----------------------------------|---------------|------------------------|----------------------------|
|                                    | <b>Capital</b>                                | <b>Intereses<br/>vigentes</b> | <b>Costos<br/>Transaccionales</b> | <b>Total</b>  | <b>Plazo<br/>Meses</b> | <b>Tasa de<br/>Interés</b> |
| Banco Cooperativo Coopcentral S.A. | 12.500  | 87                            | -                                 | 12.587        | 36                     | IBR +2.5 NAMV              |
| Banco Davivienda S.A.              | 8.333   | 59                            | -                                 | 8.392         | 36                     | IBR +2.5 NAMV              |
|                                    | <b>20.833</b>                                 | <b>146</b>                    | <b>-</b>                          | <b>20.979</b> |                        |                            |

| Entidad  | 31 de diciembre de 2023 |                    |                        |               |             |                 |
|--|-------------------------|--------------------|------------------------|---------------|-------------|-----------------|
|  | Capital                 | Intereses vigentes | Costos Transaccionales | Total         | Plazo Meses | Tasa de Interés |
| Banco Cooperativo Coopcentral S.A.                       | 2.500                   | 3                  | -                      | 2.503         | 36          | IBR +4 NAMV     |
| Banco Cooperativo Coopcentral S.A.                       | 675                     | 6                  | -                      | 681           | 24          | IBR +4 NAMV     |
| Banco Cooperativo Coopcentral S.A.                       | -                       | -                  | -                      | -             | 12          | IBR +7 NAMV     |
| Banco Cooperativo Coopcentral S.A.                       | 3.556                   | 8                  | -                      | 3.564         | 9           | IBR +3.5 NAMV   |
| Banco de Bogotá S.A.                                     | 2.222                   | 7                  | -                      | 2.229         | 36          | IBR +4.5 NAMV   |
| ResponsAbility SICAV (Lux) Financial Inclusion Fund      | 4.232                   | 13                 | (95)                   | 4.150         | 36          | 8.90% EA        |
| ResponsAbility SICAV (Lux) Micro and SME Finance Leaders | 5.730                   | 17                 | (128)                  | 5.619         | 36          | 8.90% EA        |
| ResponsAbility SICAV (Lux) Mikro- und KMU-Finanz-Fonds   | 9.824                   | 29                 | (221)                  | 9.632         |             |                 |
| ResponsAbility Micro and SME Finance Fund                | 4.232                   | 13                 | (95)                   | 4.150         | 36          | 8.90% EA        |
|  | <b>32.971</b>           | <b>96</b>          | <b>(539)</b>           | <b>32.528</b> |             |                 |

Todas las obligaciones financieras fueron recibidas y están expresadas en pesos colombianos, con pagos mínimos futuros, no tiene coberturas de tasa de intereses.

## 20. Pasivos por arrendamientos

Se detalla el valor de los pasivos por arrendamientos por activos por derechos de uso:

| Contrato                    | Terceros                   | 30 de septiembre de 2024 | 31 de diciembre de 2023 |
|-----------------------------|----------------------------|--------------------------|-------------------------|
|                             |                            | (No auditado)            |                         |
| Edificio Oficina Calle 76   | Corficolombiana            | 11.960                   | 13.344                  |
| Edificio Oficina 92         | Varias Personas Naturales  | 757                      | 912                     |
| Edificio Oficina Bulevar    | Scheffler Krause Jeannette | 396                      | 543                     |
| Edificio Oficina Salitre    | Fondo de Capital Privado   | 194                      | 348                     |
| Edificio Oficina 65         | Compañía de Jesús          | 1.853                    | 1.953                   |
| Edificio Oficina Cali Norte | Colpatria S.A.S            | 310                      |                         |
|                             |                            | <b>15.470</b>            | <b>17.100</b>           |

A continuación, se detalla el movimiento de los pasivos por arrendamientos:

|                      | 30 de septiembre de 2024 | 31 de diciembre de 2023 |
|----------------------|--------------------------|-------------------------|
|                      | (No auditado)            |                         |
| <b>Saldo inicial</b> | 17.100                   | 15.383                  |
| Adiciones            | 339                      | -                       |
| Revaluación de tasa* | 89                       | 4.036                   |
| Retiro               | -                        | -                       |
| Gasto de intereses   | 901                      | 1.192                   |
| Pagos                | (2.958)                  | (3.511)                 |
| <b>Saldo final</b>   | <b>15.471</b>            | <b>17.100</b>           |



A continuación, se detalla los pagos mínimos futuros:

|                  | <b>30 de septiembre de 2024 (No auditado)</b> |                  |               |
|------------------|---|------------------|---------------|
|                  | Hasta 1 año                                   | Entre 1 y 5 años | Mas de 5 años |
| Bienes inmuebles | 2.868   | 11.756           | -             |

|                  | <b>31 de diciembre de 2023</b> |                  |               |
|------------------|--------------------------------|------------------|---------------|
|                  | Hasta 1 año                    | Entre 1 y 5 años | Mas de 5 años |
| Bienes inmuebles | 2.721                          | 13.391           | 988           |

## 21. Cuentas comerciales por pagar

El siguiente es el detalle de las cuentas por pagar al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre 2023:

|  | <b>30 de septiembre<br/>de 2024<br/>(No auditado)</b> | <b>31 de diciembre de<br/>2023</b> |
|--|---|------------------------------------|
| Avales por pagar al Fondo Garantías de Antioquia libranza                | -   | 3.412                              |
| Tarjeta de crédito Credivalores (2)                                      | -   | 83                                 |
| Donaciones de terceros por pagar   | -   | 5                                  |
| Desembolso por compras de cartera  | 33  | -                                  |
| Desembolsos crédito Alpha Credit S.A.                                    | 11  | -                                  |
| Reintegro gasto a funcionario  | 2   | 7                                  |
| Compensación visa  | 23  | 10                                 |
| Desembolso de microcrédito   | 537   | -                                  |
| Acreedores varios  | 160   | 90                                 |
| Cheques girados no cobrados  | 119   | 119                                |
| Arrendamiento  | 2.622   | 866                                |
| Desembolsos a Incefin  | 415   | 443                                |
| Costos y gastos por pagar  | 852   | 1.519                              |
| Otras cuentas por pagar  | 88  | 1.306                              |
| Contribución a Fondo de Garantías de Instituciones Financieras (Fogafin) | -   | 3.393                              |
| Desembolsos créditos libranza (3)  | 896   | 2.171                              |
| CDT's cancelados   | 4.576   | 8.454                              |
| Recursos realizados por titularización (5)                               | 10.868  | 279                                |
| Reintegros (1)   | 3.780   | 3.348                              |
| Proveedores (6)  | 5.307   | 1.431                              |
| Seguros  | 4.700   | 5.389                              |
| Honorarios y comisiones (4)  | 1.862   | 6.055                              |
| <b>Total</b>   | <b>36.851</b>   | <b>38.380</b>                      |

- (1) Son reintegros generados a los clientes de cartera por aplicación de pagos a una obligación.
- (2) Corresponde al anticipo recibido del aliado para compensación de operaciones de sus clientes por intermedio de la franquicia con Visa para diciembre de 2023.
- (3) Corresponde a desembolsos de cartera pendientes de registrar el pago con cargo a Bancos.
- (4) Se detalla a continuación la composición del rubro honorarios:

|                                      | 30 de septiembre de 2024 | 31 de diciembre de 2023 |
|--------------------------------------|--------------------------|-------------------------|
| <b>Honorarios</b>                    | <b>(No auditado)</b>     |                         |
| Asesorías, Avalúos y otros           | 502                      | 611                     |
| Revisoría Fiscal                     | 169                      | -                       |
| Defensor del cliente                 | -                        | 5                       |
| Procesos jurídicos                   | 27                       | 102                     |
| Junta directiva                      | -                        | 90                      |
| <b>Total Honorarios</b>              | <b>698</b>               | <b>808</b>              |
| <b>Comisiones</b>                    |                          |                         |
| Servicios comerciales                | -                        | 16                      |
| Por Garantías*                       | 1.076                    | 5.109                   |
| Servicios financieros                | 55                       | 82                      |
| Otras                                | 33                       | 40                      |
| <b>Total Comisiones</b>              | <b>1.164</b>             | <b>5.247</b>            |
| <b>Total Honorarios y comisiones</b> | <b>1.862</b>             | <b>6.055</b>            |

\*Para septiembre de 2024 Bancien generó menos notas crédito a los servicios ya facturados.

- (5) Para diciembre 2023 se inició con el proceso de recaudo de la cartera titularizada y esta se trasladó en su mayoría al PA y para el 30 de septiembre de 2024 esta operación se realizó la segunda titularización y por ello esta cuenta presenta mayor saldo.
- (6) La variación obedece principalmente que a corte de septiembre 2024 quedaron pendiente de giro compromisos con las aseguradoras, no obstante, Bancien no ha incumplido las políticas de pago establecidas.

## 22. Provisiones por beneficios a los empleados

De acuerdo con la legislación laboral colombiana, los empleados tienen derecho a beneficios de corto plazo tales como: salarios, vacaciones, primas legales y cesantías e intereses de cesantías.

El siguiente es un detalle de los saldos de provisiones por beneficios de empleados al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre 2023:

|                               | 30 de septiembre<br>de 2024 | 31 de diciembre<br>de 2023 |
|-------------------------------|-----------------------------|----------------------------|
|                               | <b>(No auditado)</b>        |                            |
| Beneficios de corto plazo (1) | 5.865                       | 3.946                      |

- (1) El detalle del saldo de los beneficios a corto plazo al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 es el siguiente:

|                                | 30 de septiembre<br>de 2024 | 31 de diciembre de<br>2023 |
|--------------------------------|-----------------------------|----------------------------|
|                                | <b>(No auditado)</b>        |                            |
| Intereses sobre cesantías      | 112                         | 175                        |
| Prima Legal                    | 447                         | -                          |
| Prestaciones sociales y nómina | 1.367                       | -                          |
| Cesantías                      | 1.270                       | 1.515                      |
| Vacaciones                     | 2.669                       | 2.256                      |
| <b>Total</b>                   | <b>5.865</b>                | <b>3.946</b>               |

## 23. Pasivos por impuestos corrientes e impuestos diferidos

|   |     | 30 de septiembre<br>de 2024 | 31 de diciembre de<br>2023 |
|---|-----|-----------------------------|----------------------------|
|   |     | <b>(No auditado)</b>        |                            |
| <b>Activos por impuestos corrientes</b> |     |                             |                            |
| Saldo a favor en impuestos              | (1) | 26.499                      | 846                        |
| Retenciones en la fuente                |     | 20.765                      | 24.146                     |
| Otros impuestos por cobrar              | (2) | 265                         | 3.110                      |
|   |     | <b>47.529</b>               | <b>28.102</b>              |
| <b>Pasivos por impuestos corrientes</b> |     |                             |                            |
| Impuesto de renta                       | (3) | 12.535                      | 1.362                      |
| Otros impuestos por pagar               | (4) | 5.832                       | 5.696                      |
|   |     | <b>18.367</b>               | <b>7.058</b>               |

- 1) Corresponde al saldo a favor del impuesto de renta del año 2023
- 2) Incluye el anticipo de industria y comercio \$250 y el descuento por Iva en activos fijos productivos de \$16.
- 3) Corresponde a la provisión de renta a diciembre de 2024
- 4) Los otros impuestos están compuestos por:

|                                  |  | 30 de septiembre de<br>2024 | 31 de diciembre de<br>2023 |
|----------------------------------|--|-----------------------------|----------------------------|
|                                  |  | <b>(No auditado)</b>        |                            |
| Impuesto de industria y comercio |  | 1.818                       | 1.317                      |
| Impuesto a las ventas            |  | 347                         | 757                        |
| Retenciones en la fuente         |  | 3.667                       | 3.622                      |
| <b>Total</b>                     |  | <b>5.832</b>                | <b>5.696</b>               |

### Impuesto a las ganancias

El Banco calcula el gasto por impuesto neto de renta utilizando una tasa del 35% más 5 puntos adicionales, al 30 de septiembre de 2024 y al 30 de septiembre de 2023.

Los principales elementos del gasto del impuesto sobre la renta por el periodo nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2024 y 30 de septiembre de 2023, respectivamente, son los siguientes

|   | 30 de septiembre<br>de 2024 | 30 de septiembre<br>de 2023 |
|---|-----------------------------|-----------------------------|
| Utilidad del ejercicio antes del impuesto sobre la renta  | 23.884                      | 6.055                       |
| A la tasa legal de impuestos del 35% más los puntos adicionales aplicables al sector financiero | 9.554                       | 2.422                       |
| Ajuste relacionado con el impuesto a la renta corriente del año anterior                        | (29)                        | (1.066)                     |
| Impuestos no deducibles   | 1.172                       | 837                         |
| Efecto contable de los arrendamientos financieros NIIF 16                                       | 51                          | 146                         |
| Diferencia depreciación fiscal muebles y enseres  | (23)                        | 62                          |
| Otros gastos no deducibles  | 1.244                       | 11                          |
| Diferencia en cambio por reexpresión  | (94)                        | 237                         |
| Ingresos no constitutivos de renta - Dividendos   | (120)                       | (105)                       |
| Provisiones y pasivo estimados  | 240                         | 57                          |
| Valor razonable   | (378)                       | (399)                       |
| Reconocimiento del rendimiento lineal   | 377                         | 347                         |
| Deterioro de cuentas por cobrar   | 540                         | 73                          |

|  |               |               |
|--|---------------|---------------|
| <b>A la tasa efectiva de impuesto del 35% (2023 40%)</b>       | 2.980         | 200           |
| Gasto por impuesto a las ganancias por operaciones continuadas | 12.534        | 2.622         |
| <b>Tasa efectiva</b>   | <b>52,48%</b> | <b>43,30%</b> |

El cambio de la tasa efectiva se debe principalmente al aumento de la utilidad contable y el ajuste en atención a clientes limitado por el 1% de los ingresos netos, tal y como lo establece 107-1 del ET; aunque las diferencias permanentes y temporales variaron de acuerdo con el resultado del periodo, estas no disminuyeron proporcionalmente, generando un aumento en la utilidad fiscal.

Las diferencias materiales que afectan la variación de la tasa efectiva de tributación son las siguientes:

1. El gasto el gravamen a los movimientos financieros deducible en un 50%.
2. La exclusión del efecto contable de las inversiones por concepto de valor razonable.
3. Reconocimiento del rendimiento lineal por inversiones reconocidas al costo amortizado.

### Tasa de Tributación Depurada (TTD)

Para el año gravable 2024, de acuerdo con el cálculo abajo señalado la tasa mínima de tributación es del 15%. Dado lo anterior, la compañía no reconoció por este concepto de acuerdo con la siguiente información.

|   | <b>30 de<br/>septiembre de<br/>2024</b> | <b>30 de septiembre de<br/>2023</b> |
|---|---|-------------------------------------|
| <b>Impuesto depurado</b>  |   |                                     |
| Impuesto neto de renta.   | 12.534                                  | 2.622                               |
| (+) Descuentos o créditos tributarios   | -                                       | -                                   |
| (-) Impuesto sobre la renta por rentas pasivas provenientes de entidades controladas del exterior           | -                                       | -                                   |
| <b>Total Impuesto depurado (ID)</b>   | <b>12.534</b>                           | <b>2.622</b>                        |
| <b>Utilidad depurada</b>  |   |                                     |
| Utilidad contable o financiera antes de impuestos.  | 24.490                                  | 6.055                               |
| (+) Diferencias permanentes consagradas en la ley y que aumentan la renta líquida                           | 6.981                                   | 2.988                               |
| (-) Ingresos no constitutivos de renta ni ganancia ocasional. que afectan la utilidad contable o financiera | 301                                     | 261                                 |
| <b>Total Utilidad depurada (UD)</b>   | <b>31.170</b>                           | <b>8.782</b>                        |
| <b>Tasa de tributación depurada (ID/UD)</b>   | <b>40,21%</b>                           | <b>29,86%</b>                       |
| <b>Impuesto a adicionar (UD * 15%) - ID</b>   | <b>0</b>                                | <b>0</b>                            |

El patrimonio contable difiere del patrimonio fiscal al 30 de septiembre 2024 y 2023 así:

|   | <b>30 de septiembre<br/>de 2024</b> | <b>30 de septiembre<br/>de 2023</b> |
|---|-------------------------------------|-------------------------------------|
| Patrimonio contable                                       | 221.472                             | 212.550                             |
| <b>Más: partidas que incrementan el patrimonio fiscal</b> |                                     |                                     |
| Pasivos estimados y provisiones                           | 1.216                               | 2.575                               |
| Activo por arrendamiento financiero NIIF 16               | 1.587                               | 1.433                               |
| Diferencia en cambio                                      | 6                                   | (725)                               |
| Mejoras en propiedad ajena                                | 117                                 | 268                                 |
| Deterioro otras provisiones por cobrar                    | 493                                 | -                                   |
| Propiedad planta y equipo                                 | 348                                 | 1.242                               |

## Menos: partidas que disminuyen el patrimonio

|                           |                |                |
|---------------------------|----------------|----------------|
| Impuesto diferido neto    | 1.406          | 2.036          |
| Ingreso en inversiones    | 2.252          | 2.675          |
| <b>Patrimonio líquido</b> | <b>221.581</b> | <b>212.632</b> |

## Impuesto diferido

De acuerdo con lo establecido en la NIC 12 Impuesto a las ganancias una entidad debe reconocer su impuesto diferido activo sobre las diferencias temporarias deducibles siempre que tenga la certeza de generar también diferencias temporarias imponibles en cuantía suficiente que den lugar a ganancias fiscales para revertir el impuesto activo creado.

Bancien para la evaluación del impuesto diferido tuvo en cuenta la reforma tributaria Ley 2277 de 13 de diciembre de 2022 en donde se indica que la tarifa de renta será del 35% más una sobretasa a las entidades financieras del 5%. siendo así la tarifa total del 40%. Así mismo por medio de esta ley. se aumenta la tarifa de ganancias ocasionales al 15% la cual impacta la valoración de acciones de ACH.

Bancien en su evaluación gerencial determinó que cumple con los requisitos establecidos para registrar su activo por impuesto diferido, así como para su recuperación. El activo/pasivo neto por el impuesto diferido se compone de los siguientes conceptos:

|   | Estado de Situación Financiera |                      | Estado de Resultados  |                       |
|---|--------------------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|
|   | septiembre 30 de 2024          | Diciembre 31 de 2023 | Septiembre 30 de 2024 | Septiembre 30 de 2023 |
| Diferencia en cambio por reexpresión  | 2                              | - 226                | -228                  | -219                  |
| Diferencia por amortizaciones en mejoras en propiedad ajena                           | 47                             | 68                   | 21                    | -6                    |
| Diferencia en la provisión de cartera   | 197                            | -                    | -197                  | 0                     |
| Diferencia en la depreciación de la propiedad planta y equipo                         | 139                            | 365                  | 226                   | -49                   |
| Efecto contable de los arrendamientos financieros NIIF 16                             | 635                            | 584                  | -51                   | -74                   |
| Efecto de pasivos estimados   | 486                            | 906                  | 420                   | -573                  |
| Efecto contable del valor razonable reconocido en inversiones en estado de resultados | 244                            | 252                  | 8                     | -105                  |
| <b>Activo/Pasivo neto por impuesto diferido reconocido en el estado de resultados</b> | <b>1.750</b>                   | <b>1.949</b>         | <b>199</b>            | <b>-1.026</b>         |

|  | Estado de Situación Financiera |                      | Estado de Resultados  |                       |
|--|--------------------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|
|  | septiembre 30 de 2024          | diciembre 31 de 2023 | Septiembre 30 de 2024 | septiembre 30 de 2023 |
| Efecto contable del valor razonable reconocido en inversiones en el patrimonio | - 344                          | - 446                | 102                   | 81                    |
| <b>Activo/Pasivo neto por impuesto diferido reconocido en el patrimonio</b>    | <b>- 344</b>                   | <b>- 446</b>         | <b>102</b>            | <b>81</b>             |
| <b>Total efecto impuesto diferido activo</b>                                   | <b>1,406</b>                   | <b>1,503</b>         | <b>301</b>            | <b>-945</b>           |

## Saldo activo/pasivo neto por el impuesto diferido reconociendo en otros resultados integrales

|                               | Base         | Impuesto Diferido |
|-------------------------------|--------------|-------------------|
| Valoración de inversiones ACH | 2.293        | 344               |
| <b>Total</b>                  | <b>2.293</b> | <b>344</b>        |

Los principales cambios en el impuesto diferido son los siguientes:

1. Variación en la valoración de las inversiones en ACH
2. El saldo de los activos en moneda extranjera debido a la fluctuación de la tasa de cambio

El activo/pasivo neto por el impuesto diferido se presenta en el estado consolidado de situación financiera de la siguiente manera

|  | 30 de septiembre de 2024 | 31 de diciembre de 2023 |
|--|--------------------------|-------------------------|
| Activo por impuesto diferido             | 7.440                    | 8.430                   |
| Pasivo por impuesto diferido             | 5.554                    | 6.481                   |
| Pasivo por impuesto diferido ORI         | 480                      | 446                     |
| <b>Activo neto por impuesto diferido</b> | <b>1.406</b>             | <b>1.503</b>            |

Movimiento del activo/pasivo neto por el impuesto diferido correspondiente a los ejercicios finalizados el 30 de septiembre de 2024 y 2023, es el siguiente:

|   | 30 de septiembre de 2024 | 30 de septiembre de 2023 |
|---|--------------------------|--------------------------|
| <b>Saldo al inicio del ejercicio</b>                          | 2.036                    | 1.091                    |
| Ingreso reconocido en el resultado de operaciones continuadas | (630)                    | 1.026                    |
| Ingreso reconocido en el otro resultado integral              | -                        | (81)                     |
| <b>Saldo al cierre del ejercicio</b>                          | <b>1.406</b>             | <b>2.036</b>             |

## 24. Otros pasivos financieros

El valor de otros pasivos financieros corresponde a sobregiros contables sobre cuentas bancarias.

## 25. Otros pasivos no financieros

|                                  | 30 de septiembre de 2024 | 31 de diciembre de 2023 |
|----------------------------------|--------------------------|-------------------------|
|                                  | (No auditado)            |                         |
| Contribución sobre transacciones | 11                       | 29                      |
| Diversos                         | (1) 2.918                | 2.258                   |
| <b>Total</b>                     | <b>2.929</b>             | <b>2.287</b>            |

- 1) Principalmente, corresponde a abonos pendientes por aplicar a obligaciones de clientes.

## 26. Patrimonio

El objetivo de Bancien es salvaguardar su capacidad para continuar como negocio en marcha, de manera que se mantenga una estructura financiera que optimice el costo de capital y maximice el rendimiento a los accionistas. La estructura de capital del Banco comprende e incluye el capital suscrito, las utilidades retenidas y las reservas.

Los objetivos de gestión de capital se cumplen con la administración de la cartera autorizados por la ley; manteniendo un ritmo consistente de generación de utilidades provenientes de sus ingresos estructurales (intereses por cartera y rendimientos de inversiones), lo cual permite el fortalecimiento patrimonial del Banco y le brinda la oportunidad de mantener la política de distribución de dividendos entre sus accionistas.

A nivel individual está sujeta a los requerimientos de patrimonio mínimo para el desarrollo de sus operaciones; por consiguiente, el manejo del capital de Bancien está orientado a satisfacer los requerimientos de capital mínimos requeridos por la Superintendencia Financiera de Colombia de acuerdo con los parámetros establecidos en la legislación colombiana.

El Banco para los periodos que se están presentando, dio cumplimiento al capital mínimo requerido, en la relación de solvencia exigida por las normas legales y con las inversiones obligatorias. El patrimonio de los accionistas se detalla así:

|  | <b>30 de<br/>septiembre de<br/>2024</b> | <b>31 de diciembre de<br/>2023</b> |
|--|---|------------------------------------|
|  | <b>(No auditado)</b>                    |                                    |
| Capital suscrito y pagado              | 92.256                                  | 92.256                             |
| Otras participaciones en el patrimonio | 13.581                                  | 13.581                             |
| Reserva legal                          | 49.805                                  | 49.805                             |
| Reserva ocasional                      | 51.228                                  | 50.166                             |
| Adopción por primera vez               | (a) -                                   | (244)                              |
| Utilidad del periodo                   | 11.746                                  | 1.306                              |
| Otro resultado integral                | 2.857                                   | 2.527                              |
| <b>Total</b>                           | <b>221.473</b>                          | <b>209.397</b>                     |

- a) El valor fue ajustado conforme a las disposiciones de los accionistas en la última asamblea general llevada a cabo en marzo 22 de 2024.

### Capital suscrito y pagado

El capital suscrito y pagado del Banco al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 está representado así:

|                           | (Expresado en pesos) |
|---------------------------|----------------------|
| Capital suscrito y pagado | 92.256.611.305       |
| Número de acciones        | 177.938.801          |
| Valor nominal             | 518,47               |

El Banco no ha hecho emisión de acciones preferentes.

## Composición accionaria

| Clase de acciones | Accionistas                                   | Número de acciones | Porcentaje participación |
|-------------------|---|--------------------|--------------------------|
| Ordinarias        | Finanzas Inversiones S.A.S.                   | 168.152.187        | 94,5%                    |
|                   | Inversiones y consultorías tributarias S.A.S. | 6.226.740          | 3,5%                     |
|                   | Direcciones de Negocio S.A.S                  | 1.779.384          | 1,0%                     |
|                   | Asesorías Financieras y Corporativas          | 1.779.384          | 1,0%                     |
|                   | Asistencias de Comercio S.A.S.                | 1.106              | 0,0%                     |
|                   | <b>Total</b>                                  | <b>177.938.801</b> | <b>100,0%</b>            |

## Beneficiarios reales de un porcentaje superior al 10%

| Beneficiario final | Porcentaje participación indirecto |
|--------------------|------------------------------------|
| Massi Neirus       | 16,90%                             |
| David Seinjet      | 20,13%                             |

## Otras participaciones en el patrimonio

Corresponde a la prima en colocación de acciones generado por la diferencia entre el valor nominal y el valor de colocación de las acciones emitidas en capitalizaciones recibidas en Bancien así:

| Fecha                            | Valor         |
|----------------------------------|---------------|
| Octubre 2014                     | 615           |
| Diciembre 2015                   | 14.128        |
| Mayo de 2017                     | 17.774        |
| Octubre 2017                     | 4.490         |
| Enero 2020 – operación de fusión | (23.426)      |
| <b>Diciembre de 2023</b>         | <b>13.581</b> |

## Reserva legal

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

Serán de libre disponibilidad por la Asamblea General de Accionistas las apropiaciones hechas en exceso del 50% antes mencionado.

A continuación, se detalla el movimiento de las reservas:

|                        | 30 de septiembre de 2024<br>(No auditado) | 31 de diciembre de 2023 |
|------------------------|---|-------------------------|
| Saldo inicial          | 99.971                                    | 67.824                  |
| Apropiación de reserva | 1.062                                     | 32.147                  |
| <b>Saldo final</b>     | <b>101.033</b>                            | <b>99.971</b>           |

## Dividendos decretados

Los dividendos se decretan y pagan a los accionistas con base en la utilidad neta del año inmediatamente anterior. Para el 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 no se decretaron dividendos.



## Utilidad por acción

Para el periodo de 30 de septiembre de 2024 se obtuvo una utilidad por acción de \$66.01 y para 30 de septiembre de 2023 \$25.06. Calculada como: Utilidad del ejercicio / Promedio ponderado número de acciones en circulación.

## 27. Compromiso y contingencias

A continuación, se presentan las provisiones constituidas:

|                               |     | <b>30 de septiembre de<br/>2024<br/>(No auditado)</b> | <b>31 de diciembre de<br/>2023</b> |
|-------------------------------|-----|---|------------------------------------|
| Contribuciones y afiliaciones | (a) | 3.517   | -                                  |
| Otras                         | (b) | 15  | 29                                 |
| <b>Total</b>                  |     | <b>3.532</b>  | <b>29</b>                          |

(a) Corresponde a contribuciones al Fondo de Garantías de Instituciones Financieras.

(b) Contingencias legales

Al 30 de septiembre de 2024, Bancien enfrenta treinta y cinco procesos vigentes. Una vez realizado el análisis de los casos reportados por los abogados externos e internos, quienes dirigen los procesos; se presentan dos (2) procesos de acción de protección al Consumidor Financiero, en riesgo de pérdida “posible” por una suma total en las pretensiones de veinte millones de pesos (\$20). Para los procesos restantes no se considera necesario realizar provisiones en razón a su clasificación. Es importante aclarar que ninguno de los procesos relacionados, a la fecha cuentan con una sentencia condenatoria.

## Compromisos de crédito

Los compromisos para extensión de créditos representan porciones no usadas de autorizaciones para extender créditos en la forma de préstamos.

Con respecto al riesgo de crédito sobre compromisos para extender líneas de crédito Bancien esta potencialmente expuesto a pérdidas en un monto igual al monto total de los compromisos no usados, si el monto no usado fuera a ser retirado totalmente; sin embargo, el monto de la pérdida es menor que el monto total de los compromisos es menos que los compromisos no usados puesto que la mayoría de los compromisos para extender los créditos son contingentes una vez el cliente mantiene los estándares específicos de riesgos de crédito. Bancien monitorea los términos de vencimiento de los compromisos relativos de cupos de crédito porque los compromisos de largo plazo tienen un mayor riesgo crédito que los compromisos a corto plazo.

## 28. Manejo de capital adecuado

Dispuesto en el artículo 1 del Decreto 1895 del 11 de septiembre de 2012 del Ministerio de Hacienda y Crédito Público, con el cual se modifica el artículo 2.53.1.1 del Título 3 del Libro 5 de la parte 2 del Decreto 2555 de 2010, referente a:

- a. Mantener permanentemente y acreditar ante la Superintendencia Financiera de Colombia niveles adecuados de patrimonio, cumpliendo como mínimo con la relación de solvencia.
- b. La relación de solvencia mínima es del 9%, de los activos ponderados por niveles de riesgo, también determinados por las normas legales.

Durante los años terminados el 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, Bancien ha cumplido adecuadamente con los requerimientos de capital.

El siguiente es el detalle de los índices de solvencia de esos mismos periodos:

|                       | <b>30 de septiembre de 2024</b> | <b>31 de diciembre de 2023</b> |
|-----------------------|---------------------------------|--------------------------------|
|                       | <b>(No auditado)</b>            |                                |
| Patrimonio            | <b>210.953</b>                  | 198.402                        |
| Relación de Solvencia | <b>11,06%</b>                   | 10,97%                         |

## 29. Ingresos netos por intereses

El siguiente es un detalle de los saldos de los ingresos netos por intereses por el periodo de nueve meses finalizado el 30 de septiembre de 2024 y 2023:

|  | <b>Por el período de los nueve meses terminados al</b> |                                 | <b>Por el periodo de tres meses del</b> |                              |
|--|--|---------------------------------|---|------------------------------|
|  | <b>30 de septiembre de 2024</b>                        | <b>30 de septiembre de 2023</b> | <b>julio-septiembre 2024</b>            | <b>julio-septiembre 2023</b> |
|  |  | (No auditado)                   |   | (No auditado)                |
| Ingresos financieros de créditos consumo                                   | 330.254  | 312.603                         | 112.750                                 | 109.424                      |
| Ingresos financieros de créditos comercial                                 | 4.400  | 6.619                           | 1.412                                   | 2.126                        |
| Ingresos financieros de microcrédito                                       | 19.805   | 23.806                          | 4.572                                   | 7.319                        |
| Gastos por intereses depósitos y exigibilidades                            | (228.358)  | (204.310)                       | (72.328)                                | (74.929)                     |
| Gastos por intereses y costos de títulos, obligaciones financieras y repos | (3.038)  | (11.568)                        | (961)                                   | (3.278)                      |
| <b>Total Ingresos netos por intereses</b>                                  | <b>123.063</b>   | <b>127.150</b>                  | <b>45.445</b>                           | <b>40.662</b>                |

## 30. Ingresos netos por comisiones

El siguiente es un detalle de los saldos de los ingresos netos por intereses por el periodo de tres meses finalizado el 30 de septiembre de 2024 y 2023:

|   | <b>Por el período de los nueve meses terminados al</b> |                                 | <b>Por el periodo de tres meses de</b> |                              |
|---|--|---------------------------------|--|------------------------------|
|   | <b>30 de septiembre de 2024</b>                        | <b>30 de septiembre de 2023</b> | <b>julio-septiembre 2024</b>           | <b>julio-septiembre 2023</b> |
|   |  | (No auditado)                   |  | (No auditado)                |
| Comisión por originación de cartera Asesoría Financiera de Crédito S.A. | (27.914)   | (33.111)                        | (9.195)                                | (12.523)                     |
| Comisión por captación cdts y otros                                     | (14.120)   | (13.419)                        | (4.793)                                | (4.972)                      |
| Comisión por servicios bancarios  | (642)  | (563)                           | (183)                                  | (167)                        |

|  |                 |                 |                |                 |
|--|-----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| Comisión seguros voluntarios                 | (655)           | (351)           | (215)          | (271)           |
| Comisión tarjetas debito                     | (350)           | (44)            | (150)          | (15)            |
| Comisión transferencia                       | (167)           | (144)           | (60)           | (51)            |
| Comisión por PSE                             | -               | 3               | -              | 1               |
| Comisión retiro de efectivo                  | 6               | 4               | 2              | 1               |
| Comisión uso de marca                        | 7               | 136             | -              | 33              |
| Comisión establecimiento afiliado a tarjetas | 652             | 753             | 190            | 202             |
| Comisión Mi pyme                             | 2.047           | 2.864           | 460            | 849             |
| Comisión cobranzas                           | 4.527           | 4.279           | 1.318          | 1.690           |
| Comisión tarjetas crédito                    | 4.896           | -               | 1.420          | -               |
| Comisión por seguro                          | 11.652          | 8.284           | 3.919          | 3.014           |
| Comisión por estudio de crédito              | 6.880           | 6.440           | 890            | 1.543           |
| <b>Total Ingresos Netos por Comisiones</b>   | <b>(13.180)</b> | <b>(24.869)</b> | <b>(6.396)</b> | <b>(10.666)</b> |

### 31. Utilidad neta de operaciones financieras

El siguiente es un detalle de los saldos de la utilidad neta de operaciones financieras por el periodo de nueve meses finalizado el 30 de septiembre de 2024 y 2023:

|   | Por el periodo de los nueve meses terminados al |                          | Por el periodo de tres meses de |                       |
|---|---|--------------------------|---------------------------------|-----------------------|
|   | 30 de septiembre de 2024                        | 30 de septiembre de 2023 | julio-septiembre 2024           | julio-septiembre 2023 |
|   | (No auditado)                                   |                          | (No auditado)                   |                       |
| Rendimientos cuentas de ahorros                                     | 17.492  | 21.381                   | 5.511                           | 6.694                 |
| Por incremento por valoración a costo amortizado de las inversiones | 6.738   | 4.892                    | 2.430                           | 2.033                 |
| Por incremento en el valor de mercado sobre inversiones             | 830   | 401                      | 133                             | 179                   |
| Por venta de propiedad y planta                                     | 5   | (1)                      | -                               | (1)                   |
| Por aumento en el valor razonable de las inversiones                | -   | 578                      | -                               | -                     |
| Venta por activos no corrientes                                     | 69  | -                        | 69                              | -                     |
| Dividendos y participaciones  | 301   | 261                      | -                               | -                     |
| Por venta de cartera  | 3.006   | -                        | 3.006                           | -                     |
| Por disminución en el valor razonable de las inversiones            | -   | (5)                      | -                               | -                     |
| Perdida por valor de inversiones valor razonable                    | -   | (9)                      | -                               | -                     |
| Por disminución en el valor razonable                               | (13)  | (9)                      | (1)                             | (7)                   |
| Otros intereses   | (668)   | (885)                    | (156)                           | (281)                 |
| Por disminución en el valor costo amortizado                        | (4.763)   | -                        | (2.034)                         | -                     |
| Prima amortizada de cartera (1)                                     | (9.789)   | (6.139)                  | (2.971)                         | (1.881)               |
| <b>Utilidad neta de operaciones financieras</b>                     | <b>\$ 13.208</b>                                | <b>\$ 20.465</b>         | <b>\$ 5.987</b>                 | <b>\$ 6.736</b>       |

(1) Amortización de la prima pagada en las compras de cartera realizadas de acuerdo con las condiciones de negociación.

## 32. Otros ingresos

El siguiente es un detalle de los saldos de los otros ingresos por el periodo de nueve meses finalizado el 30 de septiembre de 2024 y 2023:

|                                   | Por el periodo de los nueve meses terminados al |                          | Por el periodo de tres meses de |                       |
|-----------------------------------|---|--------------------------|---------------------------------|-----------------------|
|                                   | 30 de septiembre de 2024                        | 30 de septiembre de 2023 | julio-septiembre 2024           | julio-septiembre 2023 |
|                                   | (No auditado)                                   |                          | (No auditado)                   |                       |
| Honorario y comisiones (a)        | 10.000  | -                        | -                               | -                     |
| Recobro y recuperaciones          | 7.985   | 7.179                    | 3.544                           | 3.920                 |
| Venta de chequera                 | 508   | 457                      | 79                              | 110                   |
| Indemnización por siniestro       | 118   | 263                      | 6                               | 38                    |
| Reintegro de años anteriores      | 195   | 16                       | 115                             | -                     |
| Otros                             | 62  | 43                       | 15                              | 17                    |
| Reembolsos por enfermedad laboral | 230   | 122                      | 200                             | 16                    |
| N.O. Aprovechamientos             | 4   | 96                       | 1                               | 17                    |
|                                   | <b>19.102</b>                                   | <b>8.176</b>             | <b>3.960</b>                    | <b>4.118</b>          |

- a) Bancien celebros contrato de venta de derechos de utilización de sus canales para la colocación de productos por parte de una aseguradora.

## 33. Remuneración y gastos de personal

El siguiente es un detalle de los saldos de los otros ingresos por el periodo de nueve meses finalizado el 30 de septiembre de 2024 y 2023:

|                          | Por el periodo de los nueve meses terminados al |                          | Por el periodo de tres meses de |                       |
|--------------------------|---|--------------------------|---------------------------------|-----------------------|
|                          | 30 de septiembre de 2024                        | 30 de septiembre de 2024 | julio-septiembre 2024           | julio-septiembre 2023 |
|                          | (No auditado)                                   |                          | (No auditado)                   |                       |
| Sueldos                  | (15.276)  | (12.557)                 | (5.225)                         | (4.209)               |
| Salario Integral         | (9.474)   | (9.865)                  | (3.391)                         | (3.312)               |
| Pensión obligatoria      | (2.619)   | (2.191)                  | (893)                           | (706)                 |
| Vacaciones               | (1.538)   | (1.578)                  | (503)                           | (271)                 |
| Cesantías                | (1.365)   | (1.135)                  | (468)                           | (382)                 |
| Prima legal              | (1.350)   | (1.116)                  | (457)                           | (366)                 |
| Caja de compensación     | (935)   | (832)                    | (323)                           | (274)                 |
| Bonificaciones           | (1.216)   | (2.022)                  | (596)                           | (1.097)               |
| Otros auxilios           | (555)   | (290)                    | (179)                           | (99)                  |
| Eps                      | (575)   | (650)                    | (195)                           | (195)                 |
| Horas extras             | (224)   | (259)                    | (64)                            | (60)                  |
| Auxilio de transporte    | (211)   | (97)                     | (69)                            | (31)                  |
| ICBF                     | (210)   | (270)                    | (74)                            | (84)                  |
| Apoyo sostenimiento Sena | (196)   | (140)                    | (75)                            | (53)                  |
| SENA                     | (140)   | (190)                    | (49)                            | (57)                  |
| Riesgos profesionales    | (112)   | (95)                     | (39)                            | (31)                  |

|                                     | Por el período de los nueve meses terminados al |                          | Por el periodo de tres meses de |                       |
|-------------------------------------|---|--------------------------|---------------------------------|-----------------------|
|                                     | 30 de septiembre de 2024                        | 30 de septiembre de 2024 | julio-septiembre 2024           | julio-septiembre 2023 |
| Intereses sobre cesantías           | (117)   | (96)                     | (65)                            | (53)                  |
| Capacitación al personal            | (86)  | (31)                     | (47)                            | (19)                  |
| Seguros de vida                     | (8)   | (8)                      | (3)                             | (2)                   |
| Indemnizaciones                     | (22)  | (101)                    | (23)                            | (5)                   |
| Dotación y suministro empleados     | (227)   | (26)                     | (21)                            | (6)                   |
| Aporte voluntarios salario flexible | (686)   | (699)                    | (292)                           | (28)                  |
| Auxilio crédito libranza            | -   | (103)                    | -                               | (25)                  |
| Eps salario flexible                | -   | (53)                     | -                               | (14)                  |
| Transporte salario flexible         | -   | (43)                     | -                               | (12)                  |
| Vivienda salario flexible           | -   | (92)                     | -                               | (22)                  |
|                                     | <b>(37.142)</b>                                 | <b>(34.539)</b>          | <b>(13.051)</b>                 | <b>(11.413)</b>       |

### 34. Gastos de administración

El siguiente es un detalle de los saldos de los gastos de administración por el periodo de tres meses finalizado el 30 de septiembre de 2024 y 2023:

|   |     | Por el período de los nueve meses terminados al |                          | Por el periodo de tres meses de |                       |
|---|-----|---|--------------------------|---------------------------------|-----------------------|
|   |     | 30 de septiembre de 2024                        | 30 de septiembre de 2023 | julio-septiembre 2024           | julio-septiembre 2023 |
|   |     | (No auditado)                                   |                          | (No auditado)                   |                       |
| Diversos                                      | (1) | (25.268)  | (19.014)                 | (9.324)                         | (6.129)               |
| Impuestos y tasas                             |     | (13.447)  | (10.501)                 | (4.567)                         | (3.766)               |
| Honorarios                                    | (2) | (7.846)   | (9.905)                  | (2.300)                         | (3.664)               |
| Seguros                                       |     | (7.119)   | (5.756)                  | (2.307)                         | (2.063)               |
| Mantenimiento y reparaciones                  |     | (7.780)   | (7.784)                  | (2.985)                         | (2.277)               |
| Arrendamientos                                |     | (6.429)   | (5.139)                  | (2.232)                         | (1.855)               |
| Contribuciones. afiliaciones y transferencia  |     | (935)   | (767)                    | (429)                           | (360)                 |
| Adecuación e instalación                      |     | (96)  | (183)                    | (16)                            | (43)                  |
| Trámites legales                              |     | -   | (6)                      | -                               | -                     |
| Multas y sanciones. litigios. indemnizaciones |     | (17)  | (47)                     | (16)                            | (15)                  |
|   |     | <b>(68.937)</b>                                 | <b>(59.102)</b>          | <b>(24.176)</b>                 | <b>(20.172)</b>       |

1) A continuación, se detalla el rubro de diversos:

|                                    | Por el período de los nueve meses terminados al |                          | Por el periodo de tres meses del |                       |  |
|------------------------------------|---|--------------------------|----------------------------------|-----------------------|--|
|                                    | 30 de septiembre de 2024                        | 30 de septiembre de 2023 | julio-septiembre 2024            | julio-septiembre 2023 |  |
|                                    |   | (No auditado)            |                                  | (No auditado)         |  |
| Procesamiento electrónico de datos | (9.333)   | (8.498)                  | (3.099)                          | (2.472)               |  |
| Descuento a clientes               | (9.101)   | (3.300)                  | (3.906)                          | (1.567)               |  |
| Servicios públicos                 | (1.189)   | (1.118)                  | (394)                            | (364)                 |  |
| Gastos administración              | (948)   | (1.013)                  | (317)                            | (336)                 |  |

|                                |                    |                    |                   |                   |
|--------------------------------|--------------------|--------------------|-------------------|-------------------|
| Publicidad y propaganda        | (1.179)            | (1.821)            | (662)             | (239)             |
| Gestión documental             | (582)              | (493)              | (133)             | (141)             |
| Mensajería                     | (710)              | (402)              | (227)             | (159)             |
| Servicios de aseo y vigilancia | (444)              | (450)              | (154)             | (148)             |
| Otros                          | (355)              | (4)                | (10)              | -                 |
| Transporte urbano              | (305)              | (342)              | (83)              | (115)             |
| Útiles de papelería            | (386)              | (511)              | (95)              | (100)             |
| Gasto de Viaje                 | (158)              | (435)              | (26)              | (321)             |
| Servicio de cafetería          | (142)              | (149)              | (42)              | (47)              |
| Gastos notariales y registro   | (56)               | (3)                | (1)               | (1)               |
| Servicio de restaurante        | (60)               | (165)              | (24)              | (84)              |
| Riesgo Operativo               | (94)               | (15)               | (65)              | 1                 |
| Servicios Temporales           | (6)                | (156)              | -                 | (3)               |
| Parqueaderos                   | (19)               | (10)               | (7)               | (3)               |
| Donaciones                     | (1)                | (1)                | -                 | -                 |
| Relaciones publicas            | (186)              | (124)              | (78)              | (30)              |
| Gasto de representación        | -                  | (2)                | -                 | -                 |
| Gastos de años anteriores      | -                  | (2)                | -                 | -                 |
| Faltantes de caja menor        | (13)               | -                  | -                 | -                 |
| <b>Total</b>                   | <b>(\$ 25.268)</b> | <b>(\$ 19.014)</b> | <b>(\$ 9.324)</b> | <b>(\$ 6.129)</b> |

2) A continuación, se detalla los honorarios que Bancien contrato así:

|                                  | Por el período de los nueve meses terminados al |                          | Por el periodo de tres meses de |                       |
|----------------------------------|---|--------------------------|---------------------------------|-----------------------|
|                                  | 30 de septiembre de 2024                        | 30 de septiembre de 2023 | julio-septiembre 2024           | julio-septiembre 2023 |
|                                  | (No auditado)                                   |                          | (No auditado)                   |                       |
| Asesorías jurídicas              | (1.260)   | (833)                    | (313)                           | (368)                 |
| Junta directiva                  | (439)   | (276)                    | (152)                           | (79)                  |
| Revisoría Fiscal                 | (365)   | (211)                    | (168)                           | (72)                  |
| Asesorías financieras            | (318)   | (811)                    | (131)                           | (100)                 |
| Otras                            | (5.352)   | (7.543)                  | (1.496)                         | (2.982)               |
| Defensor del cliente             | (48)  | (52)                     | (18)                            | (16)                  |
| Asesoría contables y tributarias | (56)  | (167)                    | (19)                            | (45)                  |
| Control interno                  | (8)   | (12)                     | (3)                             | (2)                   |
| <b>Total</b>                     | <b>(7.846)</b>                                  | <b>(9.905)</b>           | <b>(2.300)</b>                  | <b>(3.664)</b>        |

### 35. Conciliación de pasivos que surgen de actividades de financiación

A continuación, se detalla los créditos clasificados como actividades de financiación:

#### 30 de septiembre de 2024 (no auditado):

|                                 | 31 de diciembre de 2023 | Flujo de efectivo |                |               | Cambios distintos al efectivo |                        |                 | 30 de septiembre de 2024 |
|---------------------------------|-------------------------|-------------------|----------------|---------------|-------------------------------|------------------------|-----------------|--------------------------|
|                                 |                         | Pago capital      | Pago intereses | Adquisición   | Causación intereses           | Costos transaccionales | Ajuste          |                          |
| Obligaciones financieras        | 32.528                  | (37.137)          | (1.408)        | 25.000        | 1.460                         | 536                    | -               | 20.979                   |
| Pasivos por arrendamientos      | 17.100                  | (2.959)           | -              | -             | 901                           | -                      | 428             | 15.470                   |
| Títulos de deuda en circulación | 29.284                  | (28.555)          | (818)          | -             | 37                            | 52                     | -               | -                        |
| Repos pasivos                   | -                       | -                 | -              | -             | -                             | -                      | -               | -                        |
| Otros pasivos financieros       | 13.146                  | -                 | -              | -             | -                             | -                      | -               | 1.386                    |
|                                 |                         |                   |                |               |                               |                        | (11.760)        |                          |
| Otros pasivos no financieros    | 2.929                   | -                 | -              | -             | -                             | -                      | -               | 2.929                    |
| <b>Total</b>                    | <b>94.987</b>           | <b>(68.651)</b>   | <b>(2.226)</b> | <b>25.000</b> | <b>2.398</b>                  | <b>588</b>             | <b>(11.332)</b> | <b>37.835</b>            |

## 30 de septiembre de 2023 (auditado):

|                                 | 31 de diciembre de 2022 | Flujo de efectivo |                 |               | Cambios distintos al efectivo |                        |                   | 30 de septiembre de 2023 (No auditado) |
|---------------------------------|-------------------------|-------------------|-----------------|---------------|-------------------------------|------------------------|-------------------|--|
|                                 |                         | Pago capital      | Pago intereses  | Adquisición   | causación intereses           | Costos transaccionales | Reclasificaciones |  |
| Obligaciones financieras        | 93.789                  | (52.122)          | (4.950)         | 18.400        | 5.799                         | 1.065                  | -                 | 61.981                                 |
| Pasivos por arrendamientos      | 15.383                  | (2.573)           | -               | -             | 891                           | -                      | 2.028             | 15.729                                 |
| Títulos de deuda en circulación | 58.498                  | (28.580)          | (5.169)         | -             | 3.654                         | 120                    | -                 | 28.521                                 |
| Repos pasivos                   | 12.016                  | (17.000)          | (33)            | 45.000        | 44                            | -                      | -                 | 40.027                                 |
| Otros pasivos financieros       | 12.450                  | -                 | -               | -             | -                             | -                      | (7.829)           | 4.621                                  |
| <b>Total</b>                    | <b>192.136</b>          | <b>(100.275)</b>  | <b>(10.152)</b> | <b>63.400</b> | <b>10.388</b>                 | <b>1.185</b>           | <b>(5.801)</b>    | <b>150.878</b>                         |

## 36. Hechos relevantes y transacciones significativos

### 36.1. Otros hechos significativos

- (1) En 2022 Bancien concedió a Finanza S.A., un crédito bullet bajo la modalidad de PYME por un valor de \$9.500 a una tasa del 16.87% EA con unos intereses causados a la fecha de \$2.102.
- (2) El 29 de agosto de 2024 se suscribió un acuerdo de cesión de obligaciones entre Credivalores – Crediservicios S.A. y Finanza Inversiones S.A.S, accionista del Banco, en virtud del cual el segundo adquirió la posición de las obligaciones derivadas de las Cuentas por pagar que la primera tenía con Bancien por valor de \$8.500 millones de pesos.
- (3) La Superintendencia Financiera de Colombia realizó un proceso de supervisión In-Situ a Bancien, con el objetivo de evaluar: i) la Gestión Operativa y la Gestión de Riesgo de la Actividad Significativa de Libranza y el producto de tarjeta de crédito y ii) temas de gobierno corporativo de la entidad, operaciones entre partes relacionadas y registro y revelación de la información financiera gestionada por el Banco.

Producto de este, la Administración está en implementación de los planes de acción que permitan atender de manera satisfactoria las observaciones comunicadas por parte del regulador.

### 36.2. Prima por adquisición de cartera.

Bancien efectuó la reclasificación de la prima por compras de cartera del rubro Créditos y cuentas por cobrar, Neto, al rubro de Gastos pagados por anticipado en el mes de diciembre de 2020. Esta reclasificación obedece a instrucción de la Superintendencia Financiera de Colombia mediante el requerimiento 2019151482, en el cual se le solicita al Banco reclasificar los valores por concepto de prima por compras de cartera en una cuenta CUIF distinta de la 1400.

### 36.3. Hechos posteriores a la fecha de cierre de preparación de los estados financieros

- (1) En octubre 16 de 2024, el Banco realizó la emisión del primer crédito subordinado por \$25.000 millones, respaldado por GDA Luma y Gramercy (accionistas indirectos del Banco), permitiendo fortalecer la posición patrimonial y la estrategia de crecimiento de largo plazo. El crédito tiene plazo de diez años, con opción de prepago a partir del quinto año.
- (2) En noviembre, la calificadora de riesgo, Fitch Ratings asignó la calificación AAA (triple A) al nuevo programa de titularización de libranzas del Ban100 y Titularice. La calificación funciona para reconocer la calidad de la cartera de libranzas de la entidad. El capital obtenido será destinado a promover la inclusión financiera de adultos mayores y el segmento base de la población. Esta titularización le permitirá a Ban100 atraer nuevos inversionistas interesados en

apoyar proyectos sociales en el país.

Salvo lo mencionado anteriormente, no se presentaron hechos relevantes posterior al cierre de los estados financieros intermedios condensados y hasta la fecha de su aprobación que pueden afectar de manera significativa la situación financiera de Bancien reflejada en los estados financieros intermedios condensados con corte al 30 de septiembre de 2024.

### 36.4. Operaciones con partes relacionadas

El detalle de las transacciones con partes relacionadas a diciembre 31 de 2023 está incluido en el reporte anual de los estados financieros. En el periodo de nueve meses terminados el 30 de septiembre de 2024, no tuvo lugar ninguna transacción con partes relacionadas que afectara materialmente la posición financiera o los resultados del Banco. A continuación, el detalle de operaciones:

|                                   | 30 de septiembre de 2024<br>(no auditado) |                               |                 | 30 de septiembre de 2023 |                               |                 |
|-----------------------------------|---|-------------------------------|-----------------|--------------------------|-------------------------------|-----------------|
|                                   | Accionistas                               | Personal clave de la Gerencia | Junta Directiva | Accionistas              | Personal clave de la Gerencia | Junta Directiva |
| <b>Activos</b>                    |   |                               |                 |                          |                               |                 |
| Créditos y Cuentas por cobrar (a) | 21.208                                    | -                             | -               | 10.549                   | -                             | -               |
| <b>Total Activos</b>              | <b>21.208</b>                             | <b>-</b>                      | <b>-</b>        | <b>10.549</b>            | <b>-</b>                      | <b>-</b>        |
| <b>Pasivos</b>                    |   |                               |                 |                          |                               |                 |
| Depósitos y exigibilidades        | -   | 1.233                         | 140             | -                        | 880                           | 53              |
| Cuentas comerciales por pagar     | -   | 333                           | -               | -                        | 8                             | -               |
| <b>Total Pasivos</b>              | <b>-</b>                                  | <b>1.567</b>                  | <b>140</b>      | <b>-</b>                 | <b>888</b>                    | <b>53</b>       |
| <b>Ingresos</b>                   |   |                               |                 |                          |                               |                 |
| Ingresos por intereses            | 1.277                                     | -                             | -               | 1.048                    | -                             | -               |
| <b>Gastos</b>                     |   |                               |                 |                          |                               |                 |
| Gasto por intereses               | -   | 101                           | 6               | -                        | 95                            | 23              |
| Remuneración y gastos de personal | -   | 5.859                         | -               | -                        | 6.179                         | -               |
| Gastos de administración          | -   | -                             | 439             | -                        | -                             | 275             |
| <b>Total gastos operacionales</b> | <b>-</b>                                  | <b>5.960</b>                  | <b>444</b>      | <b>-</b>                 | <b>6.274</b>                  | <b>298</b>      |

Acorde con la definición en la NIC 28, “se presume que la entidad ejerce influencia significativa si posee, directa o indirectamente, el 20 por ciento o más del poder de voto de la participada, a menos que pueda demostrarse claramente que tal influencia no existe”.

En este sentido, el Banco realizó la evaluación e identificación de los vínculos entre la compañía Finanza Inversiones S.A.S., principal accionista del Banco, los accionistas de esta y su participación accionaria en otras entidades. Al respecto, acorde con la NIC 24 identificó influencia significativa en una entidad, no obstante, debido a la Estructura de gobernanza del Banco entre las cuales se encuentran el código de Gobierno Corporativo, Estatutos Sociales y políticas del Banco previamente aprobados por los órganos de gobierno corporativo, el poder para intervenir en las decisiones de política financiera y de operación del Banco conllevan a concluir que no se ejerce. .



- (a) La variación de los Créditos y Cuentas por cobrar se encuentra revelado en la nota 36 “Hechos relevantes y transacciones significativas”.

### **37. Aprobación de los estados financieros**

La emisión de los Estados Financieros de Bancien S.A, correspondientes al ejercicio finalizado al 30 de septiembre de 2024, fueron aprobados por la Junta Directiva en sesión que se celebró el treinta y uno (31) de octubre de 2024, según consta en el Acta 244 de dicho órgano.

### **38. Gobierno corporativo (No auditado)**

Las directrices en materia del Gobierno Corporativo del Banco están contenidas en el Código de Buen Gobierno Corporativo. Al respecto, es preciso afirmar que en desarrollo de su objeto social el Banco aplica de manera integral los principios de Buen Gobierno Corporativo y las buenas prácticas de protección a los derechos de accionistas e inversionistas, acorde con las Circulares Externas número 028 de 2007 y 028 del 2014, emitidas por la Superintendencia Financiera de Colombia.

Durante el tercer trimestre de 2024, se presentó la renuncia del señor Jesus Andres Chacón Galindo, Representante Legal para Asuntos Judiciales y Actuaciones Administrativas. Dicha renuncia se encuentra en proceso de oficialización ante la Superintendencia Financiera de Colombia.

Adicionalmente a lo mencionado, no se ha presentado otro cambio material de la información reportada en el capítulo de análisis de Gobierno Corporativo del último informe periódico de fin de ejercicio

### **39. Análisis de resultados financieros (no auditado)**

- Los ingresos por intereses crecieron 3,3% vs el mismo periodo de 2023 por el crecimiento de la cartera, principalmente en el producto de libranza el cual creció el 6,7% frente al año anterior. El portafolio ha presentado una disminución en la causación de intereses por el reprecio del portafolio indexado a DTF y cambio en la composición del portafolio por producto (disminución de los portafolios de cartera con mayor tasa de interés como microcrédito y aliados).
- El gasto de intereses ha presentado un crecimiento del 7,2% frente al 2023, debido al reprecio del portafolio de CDT con las tasas de mercado, donde la competencia y la baja dinámica que ha tenido el mercado de capitales para nuevas emisiones ha generado mayor presión en el comportamiento de las tasas de captaciones (DTF) generando una caída más lenta vs las tasas de referencia (tasa BanRep)
- Los ingresos por comisiones incrementaron en 34,6% vs 2023 por la atomización del crédito promedio lo que incrementó el número de créditos desembolsados en el año en libranza, incremento en la originación de Libranza, mayor ingreso por retorno en seguros por la mejora en márgenes y crecimiento de portafolio.
- Los gastos de comisiones presentaron un decrecimiento del 8,0% vs 2023, esta variación está asociada principalmente a la disminución de comisiones de fuerzas comerciales, al igual que a la menor amortización de comisiones de originación por disminución en los prepagos.
- La utilidad neta en operaciones financieras ha decrecido 35,0% frente a la presentada en 2023 por la disminución en la rentabilidad en los portafolios de inversiones (incluido el efecto de titularizaciones), excedentes de liquidez y amortizaciones de primas de compra de cartera

- Los otros ingresos crecieron 132,5% vs 2023 principalmente por concepto de la operación de con Chubb para la venta de seguros voluntarios
- El deterioro neto decreció 71,2% vs 2023, debido a que el banco ha incrementado su participación en el producto de menor riesgo (libranza) junto con la reclamación de garantías (FGA) que ha permitido reversar el gasto de provisiones de cartera
- Los gastos operacionales incrementaron en 14,4% vs 2023 i) incremento de salario mínimo legal e IPC, ii) incremento gastos transaccionales por aumento de los volúmenes de activo y pasivos, iii) fortalecimiento de la estructura organizacional y iv) incremento en depreciaciones y amortizaciones relacionadas con activos fijos (adecuaciones oficinas) y amortización de intangibles
- Las utilidades netas crecieron 163,4% vs 2023 como resultado del crecimiento de los ingresos operacionales y menor deterioro neto de la cartera

## **Los suscritos Representante Legal y Contador Público bajo cuya responsabilidad se prepararon los estados financieros certificamos:**

Que para la emisión del estado de situación financiera al 30 de septiembre de 2024 y del estado de resultado del ejercicio y otro resultado integral, estado de cambios en el patrimonio y estado de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha que conforme al reglamento se ponen a disposición de los accionistas y de terceros se han verificado previamente las afirmaciones contenidas en ellos y las cifras tomadas fielmente de los libros.

Dichas afirmaciones explícitas e implícitas son las siguientes:

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 Bancien.

Existencia: Los activos y pasivos de Bancien existen en la fecha de corte y las transacciones registradas se han realizado durante el año.

Integridad: Todos los hechos económicos realizados han sido reconocidos.

Derechos y obligaciones: Los activos representan probables beneficios económicos futuros y los pasivos representan probables sacrificios económicos futuros obtenidos o a cargo de Bancien en la fecha de corte.

Valuación: Todos los elementos han sido reconocidos por importes apropiados.

Presentación y Revelación: Los hechos económicos han sido correctamente clasificados descritos y revelados.

Declaración de cumplimiento: Bancien prepara sus estados financieros de acuerdo con las normas de contabilidad y de información financiera aceptadas en Colombia (NCIF), incluidas en el Decreto 2420 de 2015, modificado por los Decretos 2496 de 2015, Decreto 2131 de 2016, Decreto 2170 de 2017, Decreto 2483 de 2018, Decreto 2270 de 2019. Estas normas de contabilidad y de información financiera, corresponden a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) publicadas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB. por sus siglas en inglés), en las versiones aceptadas por Colombia a través de los mencionados Decretos.

La implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera “NIIF” para entidades de interés público como son los Bancos fue requerida por el Decreto No. 2784 emitido por el Gobierno Nacional en diciembre de 2012. La aplicación de dichas normas es mandatoria a partir del 1 de enero de 2014.

Los últimos Estados Financieros de Bancien que fueron emitidos bajo los principios de contabilidad generalmente aceptados en Colombia fueron al corte del 31 de diciembre de 2014. Los estados financieros al 31 de diciembre de 2015 son los primeros preparados de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera Aceptadas en Colombia (NCIF).

Bases de Medición / Presentación: La aplicación de dichas normas internacionales en Colombia está sujeta a algunas excepciones establecidas por regulador y contenidas en el Decreto 2420 de 2015 y modificatorias. Estas excepciones varían dependiendo del tipo de compañía y son las siguientes:

Excepciones aplicables a establecimientos bancarios, corporaciones financieras, compañías de financiamiento, cooperativas financieras, organismos cooperativos de grado superior y entidades aseguradoras: las excepciones contenidas en el Título 4. Capítulo 1 del Decreto 2420 de 2015 deben ser tenidas en cuenta en la preparación de estados financieros de este tipo de compañías que tengan valores inscritos en el Registro Nacional de Valores y Emisores – RNVE; y en la preparación de

estados financieros consolidados y separados/individuales de estas compañías que no tengan valores inscritos en el RNVE.

- El Título 4. Capítulo 1 del Decreto 2420 de 2015, contiene excepciones para entidades del sector financiero propuestas por la Superintendencia Financiera de Colombia (SFC) por razones prudenciales para los estados financieros. Dichas excepciones se refieren al tratamiento contable de la cartera de crédito y su deterioro, la clasificación y valoración de las inversiones, los cuales se seguirán aplicando de acuerdo con lo requerido en la Circular Básica Contable y Financiera de la SFC, en lugar de la aplicación de la NIIF 9.
- El Título 4. Capítulo 2 del Decreto 2420 de 2015, contiene excepciones para entidades del sector financiero propuestas por la Superintendencia Financiera de Colombia (SFC). Dichas excepciones se refieren a la clasificación y valoración de las inversiones, para lo que se seguirá aplicando lo estipulado en la Circular Básica Contable y Financiera de la SFC en lugar de la aplicación de la NIIF 9.
- El catálogo único emitido por la Superintendencia Financiera de Colombia (SFC) incluye instrucciones relacionadas con reclasificaciones que en algunos casos no son consistentes con las requeridas por las Normas de Contabilidad y de Información Financiera. Este catálogo debe ser aplicado por las compañías vigiladas por la SFC, así como a los preparadores de información financiera sujetos a la competencia de la Contaduría General de la Nación (CGN), de conformidad con las facultades otorgadas a la SFC, según el artículo 5 de la Resolución 743 de 2013.

Excepciones aplicables a todos los preparadores de información financiera.

- El artículo 2.1.2 del Decreto 2420 de 2015 adicionado por el Decreto 2496 de 2015 y modificado por los Decretos 2131 de 2016 y 2170 de 2017 requiere la aplicación del artículo 35 de la Ley 222 de 1995, que indica que las participaciones en subsidiarias deben reconocerse en los estados financieros separados por el método de participación, en lugar del reconocimiento, de acuerdo con lo dispuesto en la NIC 27, al costo, al valor razonable o al método de participación.
- El artículo 2.2.1 del Decreto 2420 de 2015, adicionado por el Decreto 2496 del mismo año y modificado por los Decretos 2131 de 2016 y 2170 de 2017, establece que la determinación de los beneficios post empleo por concepto de pensiones futuras de jubilación o invalidez, se efectuará de acuerdo con los requerimientos de la NIC 19, sin embargo, requiere la revelación del cálculo de los pasivos pensionales de acuerdo con los parámetros establecidos en el Decreto 1625 de 2016, artículos 1.2.1.18.46 y siguientes y, en el caso de conmutaciones pensionales parciales de conformidad con lo dispuesto en el numeral 5 del artículo 2.2.8.8.31 del Decreto 1833 de 2016, informando las variables utilizadas y las diferencias con el cálculo realizado en los términos del marco técnico bajo NCIF.

## **Cambios en las políticas contables y revelaciones**

### NIIF 16 Arrendamientos

Modificaciones a al NIIF 16 Reducciones del alquiler relacionadas con el Covid 19, establecido mediante el Decreto 1432 del 5 de noviembre de 2020.

La NIIF 16 ofrece una exención práctica para que el arrendatario aplique a los contratos de arrendamientos las modificaciones tanto para el plazo, pago de los cánones, penalizaciones se traten como un recurso práctico y no como una modificación. A continuación, se detalla la aplicación:

- Al aplicar los cambios como una modificación implica recalcular el pasivo con una nueva tasa de descuento, realizando el ajuste de la diferencia contra el activo derechos de uso sin tener efecto inmediato en las pérdidas y ganancias.
- Al aplicar el recurso práctico se debe revisar el pasivo nuevamente (es decir recalcularlo sin cambiar la tasa de descuento), y el ajuste sería: el pasivo contra el efecto de ganancias o pérdidas.

Bancien realizó la respectiva revisión a los contratos y no se encuentra ninguna modificación.

Los Estados Financieros han sido preparados sobre la base del costo histórico, e incluyen información comparativa correspondiente al período anterior, se presentan en millones de pesos colombianos, salvo cuando se indique lo contrario.

De acuerdo con la legislación colombiana, Bancien debe preparar estados financieros. Los estados financieros son los que sirven de base para la distribución de dividendos y otras apropiaciones por parte de los accionistas.

La Ley 1314 del 13 de julio de 2009, reguló los principios y normas de contabilidad e información financiera y de aseguramiento de información aceptadas en Colombia, señaló las autoridades competentes, el procedimiento para su expedición y determinó las entidades responsables de vigilar su cumplimiento. Esta ley fue reglamentada mediante los siguientes decretos:

- a) 2784 del 28 de diciembre de 2012
- b) 1851 del 29 de agosto de 2013
- c) 3023 del 27 de diciembre de 2013
- d) 2267 del 11 de noviembre de 2014

A partir del 1 de enero de 2016, quedó derogado el marco técnico normativo contenido en el anexo del Decreto 2784 del 28 de diciembre de 2012 y el Decreto 3023 del 27 de diciembre de 2013 y rige el Decreto 2615 del 17 de diciembre de 2014.

## **Cartera**

Para los Estados Financieros el Decreto 2267 de noviembre 11 de 2014 se establece un tratamiento diferencial para el manejo de la cartera y su deterioro enmarcándolo dentro Capítulo XXXI Sistema Integral de Administración de Riesgos (SIAR) – Parte III – Numeral 2.2 Modalidades de Crédito de la Circular Externa 100 de 1995.

## **Inversiones**

El Decreto 2267 de noviembre de 2014 modificó el artículo 2 del Decreto 1851 de 2013, así: Marco técnico normativo para los preparadores de información financiera que se clasifican dentro del literal a) del párrafo del artículo 1° del Decreto 2784 de 2012, para la preparación de los estados financieros aplicarán el marco técnico normativo dispuesto en el Anexo del Decreto 2784 de 2012 y sus modificatorios, salvo lo dispuesto respecto de: La clasificación y valoración de las inversiones en la NIC 39 y la NIIF 9 contenidas en dicho anexo.

Mediante Circular Externa 034 de diciembre de 2014, emitida por la Superintendencia Financiera de Colombia se adicionó el Capítulo I –1 a la Circular Básica Contable y Financiera que rige a partir del 1 de enero de 2015.

## Reforma Tributaria

La Ley de reforma tributaria 2277 sancionada el 13 de diciembre de 2022 aumentó la tarifa general del impuesto sobre la renta al 35% a partir del año 2022 y hasta el 2025. Así mismo esta Ley, extendió en el tiempo, la obligación de liquidar cinco (5) puntos adicionales al impuesto de renta por parte de las instituciones financieras, para un total del 40%, obligando a recalcular las diferencias temporarias entre las bases fiscales y contables con dicha tarifa a partir de sancionada la Ley.

**Jose Manuel Ballesteros Ospina**  
Representante Legal Suplente

  
**Luis Gustavo Olaya Sarmiento**  
Contador