

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 (No auditado)	31 de diciembre de 2023
Activos			
Efectivo y equivalentes al efectivo	8	272.647	374.150
Inversiones	9	198.608	144.978
Créditos y cuentas por cobrar a clientes. neto	10	1.941.057	1.827.450
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
Total activos		2.732.124	2.651.750
Pasivos y Patrimonio			
Pasivos			
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
Total pasivos		2.510.651	2.442.353
Patrimonio			
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
Total patrimonio		221.473	209.397
Total pasivo y Patrimonio		2.732.124	2.651.750

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

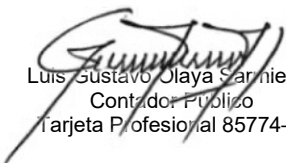
Estado de Resultados Integrales Intermedios Condensados

(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)
Ingresos netos por intereses	29	123.063	127.150	45.445	40.662
Ingresos por comisiones		30.696	22.803	8.208	7.346
Gastos por comisiones		(43.876)	(47.672)	(14.604)	(18.012)
Ingresos netos por comisiones	30	(13.180)	(24.869)	(6.396)	(10.666)
Ingresos operaciones					
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)
Total ingresos operacionales		142.526	130.328	49.007	40.755
Deterioro activos financieros y no financieros neto		(8.110)	(28.190)	(11.222)	(3.356)
Ingreso operacional neto		134.416	102.138	37.785	37.399
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)
Total gastos operacionales		(109.937)	(96.083)	(38.582)	(32.435)
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		11.746	4.459	1.645	3.893
Otro resultado integral					
Valoración inversiones con cambios en el ORI		228	543	-	-
Impuesto diferido por valoración de inversiones con cambios en el ORI		102	(81)	-	-
Resultado del periodo y otro resultado integral		12.076	4.921	1.645	3.893

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

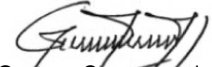
Por los periodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2024 y 30 de septiembre de 2023

(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					
Saldo a 31 de diciembre de 2022	92.256	13.581	49.805	18.019	(244)	-	32.147	2.065	207.629
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
Saldo a 30 de septiembre de 2023 (No auditado)	92.256	13.581	49.805	50.166	(244)	-	4.459	2.527	212.550
Saldo a 31 de diciembre de 2023	92.256	13.581	49.805	50.166	(244)	-	1.306	2.527	209.397
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
Saldo a 30 de septiembre 2024 (No auditado)	92.256	13.581	49.805	51.228	-	-	11.746	2.857	221.473

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		
Conciliación entre la utilidad neta del periodo con el efectivo neto provisto en actividades de operación		
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)
Aumento o disminución en activos y pasivos		
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
Total ajustes para conciliar la utilidad		(15.637)
Flujos de efectivo netos procedentes de actividades de operación		(3.891)
Flujos de efectivo procedentes de actividades de inversión		
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
Flujos de efectivo netos (usados en) de actividades de inversión		(51.728)
Flujos de efectivo procedentes de actividades de financiación	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)
Flujos de efectivo netos usados en actividades de financiación		(45.929)
Disminución (incremento) neto de efectivo y equivalentes al efectivo, antes del efecto de los cambios en la tasa de cambio		(101.548)
Efectos de la variación en la tasa de cambio sobre el efectivo y equivalentes al efectivo		45
(Disminución) incremento neto de efectivo y equivalentes al efectivo		(101.503)
Efectivo y equivalentes al efectivo al principio del periodo		374.150
Efectivo y equivalentes al efectivo al final del periodo		272.647
		324.398

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.

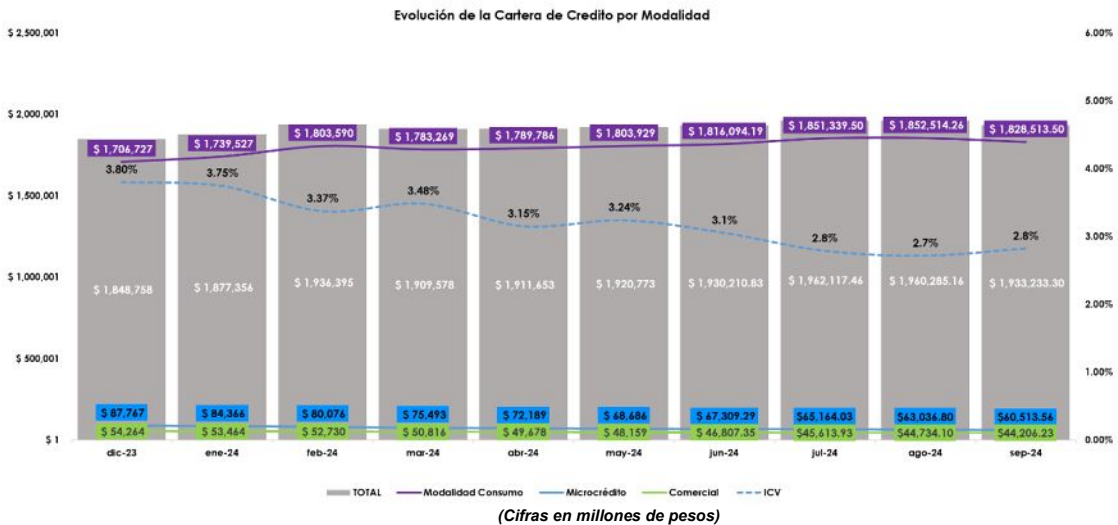
Bancien ha diseñado un esquema de administración y control del riesgo de crédito ajustado a los productos que ofrece y según las características de los mercados en los que opera, en consonancia con su propio perfil de riesgo y segmentación de mercado, asegurando la calidad de sus portafolios. Dicho sistema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

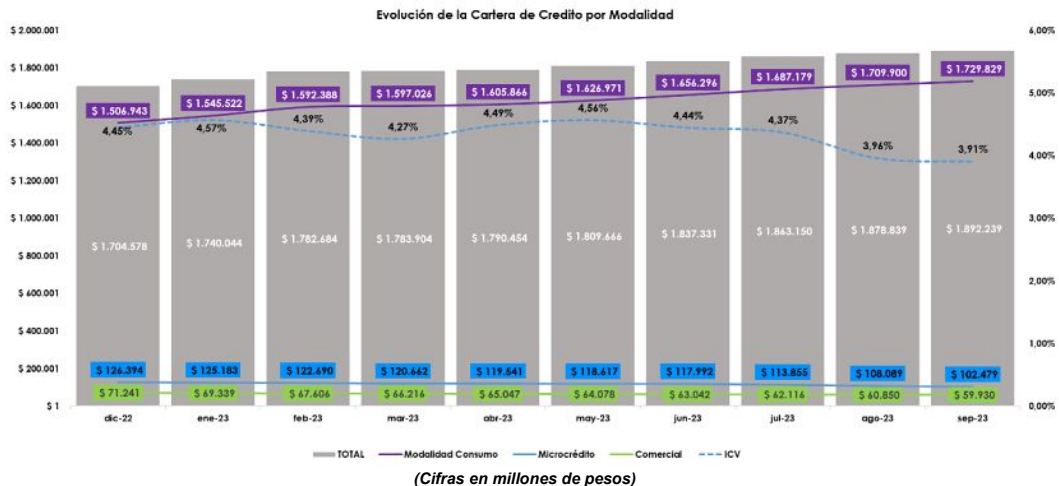
Actualmente Bancien calcula las provisiones individuales de consumo en fase acumulativa e incluyó la provisión adicional de consumo asociada a la Circular Externa 026 de 2012 de la Superintendencia Financiera de Colombia hasta julio de 2023 dado el comportamiento presentado en la cartera de la modalidad 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%
Total	100%	100%

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
Bancolombia	\$ 9,724	AAA/F1 + (col)	AAA/F1 + (col)	Fitch Ratings Colombia S.A.S
Banco de Bogotá	\$ 32,630	AAA/BRC 1+	AAA/BRC 1+	BRC Standard & Poor's
Banco Santander	\$ 39	AAA/BRC 1+	AAA/BRC 1+	BRC Standard & Poor's
Banco Colpatría	\$ 105	AAA/BRC 1+	AAA/BRC 1+	BRC Standard & Poor's
Banco de Occidente	\$ 3,508	AAA/F1 + (col)	AAA/F1 + (col)	Fitch Ratings Colombia S.A.S
Banco BBVA	\$ 421	AAA/F1 + (col)	AAA/F1 + (col)	Fitch Ratings Colombia S.A.S
Banco Davivienda	\$ 9,498	AAA/F1 + (col)	AAA/F1 + (col)	Fitch Ratings Colombia S.A.S
Corficolombiana	\$ 50,024	AAA/F1 + (col)	AAA/F1 + (col)	Fitch Ratings Colombia S.A.S
Bancoldex	\$ 1,377	AAA/BRC 1+	AAA/BRC 1+	BRC Standard & Poor's
Coltefinanciera	\$ 16,829	A/VrR 2	A/VrR 2	Value and Risk Ratings
Banco Coomeva	\$ 36,049	AA-/F1 + (col)	AA-/F1 + (col)	Fitch Ratings Colombia S.A.S
Banco de Bogotá Miami	\$ 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
Fiduoccidente - Fondo de Inversión Colectiva Abierta Occidente	\$ 7.07	AAA	AAA	Fitch Ratings Colombia S.A.S
Fiduciaria Bancolombia - Fiducuenta	\$ 273.15	AAA	AAA	Fitch Ratings Colombia S.A.S
Fiduprevisor - Efectivo a la Vista	\$ 156.55	AAA	AAA	Fitch Ratings Colombia S.A.S
Fidualianza - Cartera Colectiva Abierta Alianza	\$ 102.75	AAA	AAA	Fitch Ratings Colombia S.A.S
Fiducoomeva - Avanzar 90 Días	\$ 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

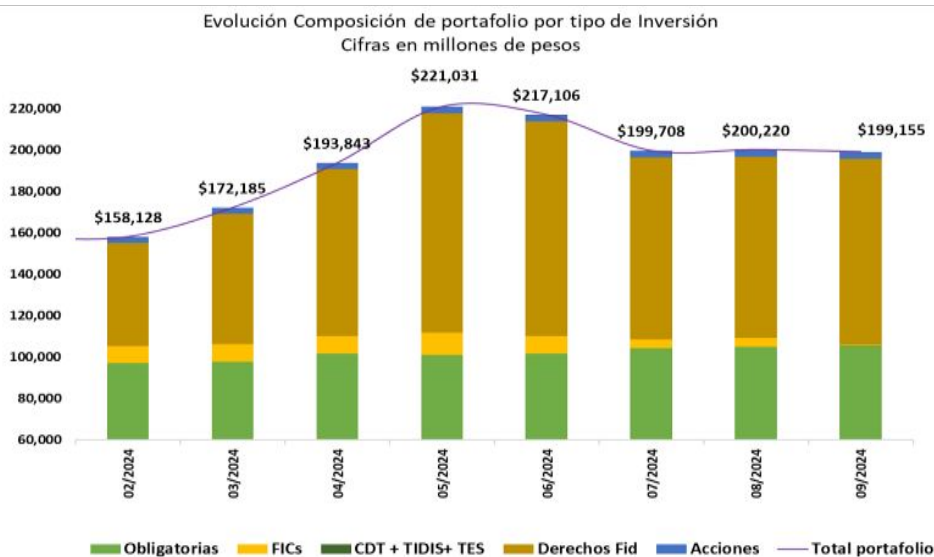
El riesgo de mercado lo constituye la posibilidad en que Bancien incurra en pérdidas asociadas a la disminución del valor de sus portafolios, las caídas del valor de las carteras colectivas o fondos que administran, por efecto de cambios en el precio de los instrumentos financieros en los cuales se mantienen 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.

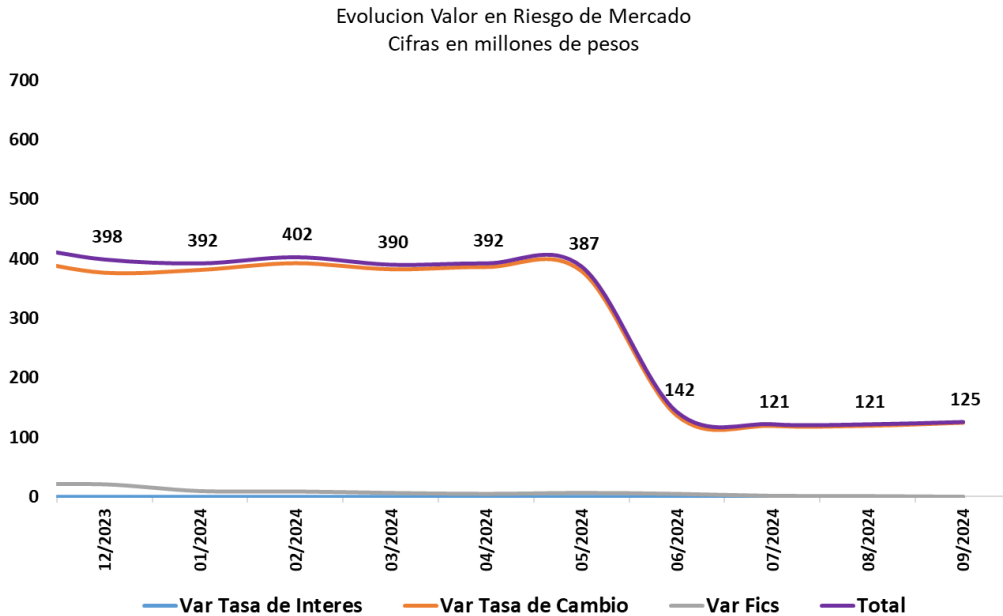
En aras de mitigar la materialización de este riesgo, Bancien desarrolla e implementa un sistema de administración de riesgos financieros, conforme a su estructura, actividad y tamaño, que le permitirá identificar, medir, controlar y monitorear eficazmente estos riesgos, tanto para las posiciones del 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
Total Activos	370.287	7.739	69.290
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
Total Pasivos	-	99.769	375.050
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
Total Activos	450.603	4.172	35.951
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
Total contabilizado	\$80.1

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
Activos				
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
Total activos a bases recurrentes	93.714	-	547	93.167

Tipo de instrumento	31 de diciembre de 2023			
	Valor en libros	Valor razonable		
		Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
Activos				
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
Total activos a bases recurrentes	66.490	-	13.278	53.212

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 (No auditado)		31 de diciembre de 2023	
	Valor en libros	Estimación de valor razonable	Valor en libros	Estimación de valor razonable
Activos				
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
Total	2.160.562	2.206.261	2.038.716	2.070.018
Pasivos				
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
Total	2.426.250	2.5396.860	2.360.407	2.384.635

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

(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.

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

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
Subtotal disponible en moneda legal		272.484	374.012
Moneda Extranjera		163	138
Total Efectivo y equivalentes al efectivo		272.647	374.150

(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 2024	31 de diciembre de 2023
	(No auditado)	
Entidades Bancarias		
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
Total	157.004	231.550

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 2024	31 de diciembre de 2023
	(No auditado)	
Grado de inversión	267.815	371.017
Banco Central	109.866	125.966
Entidades financieras	157.949	245.051
Efectivo en poder del Banco (*)	4.832	3.133
Total	272.647	374.150

(*) 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 2024	31 de diciembre de 2023
	(No auditado)	
Títulos de deuda		
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
Subtotal títulos de deuda	\$ 195.257	141.855

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

- (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 2024	31 de diciembre de 2023
	(No auditado)	
Más de 3 meses y no más de 1 año	195.257	141.855
Sin plazo	3.351	3.123
Total	\$ 198.608	\$ 144.978

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 de 2024	31 de diciembre de 2023
	(No auditado)	
Grado de inversión	195.257	141.855
Sin calificación o no disponible	3.351	3.123
Total	\$ 198.608	\$ 144.978

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
Totales	1.933.235	121.890	(101.350)	(12.718)	1.941.057

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
Totales	1.848.758	98.192	(107.434)	(12.066)	1.827.450

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
Consumo	88.278	-	88.278
Microcrédito	12.046	-	12.046
Comercial	13.744	-	13.744
Total	114.068	-	114.068

	31 de diciembre de 2023		
	Provisiones regulares	Provisiones CE 26 de 2022	Total
Consumo	81.888	261	82.149
Microcrédito	23.222	-	23.222
Comercial	14.129	-	14.129
Total	119.239	261	119.500

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		
Saldo a diciembre 31 de 2023	82.149	22.344	878	14.129	119.500
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)
Saldo a 30 de septiembre 2024	88.279	11.441	605	13.743	114.068

	31 de diciembre 2023				Total
	Consumo	Microcrédito		Comercial	
		Individual	General		
Saldo a diciembre 31 de 2022	83.898	19.372	1.264	15.911	120.445
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)
Saldo a 31 de diciembre 2023	82.149	22.344	878	14.129	119.500

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
	2.231	1.975

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
	2.808	11.143	1.050	352

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
	8.761	34.126	3.461	985

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
	1.933.235	117.938	3.952	101.350	11.267	1.451

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
	1.848.758	93.761	4.431	107.434	10.318	1.748

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 Conceptos	Capital	Interés	Otros 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
	1.828.515	110.175	3.042	78.208	9.238	833

Calificación	Microcrédito (No auditado)			Provisión		
	Capital	Intereses	Otros Conceptos	Capital	Interés	Otros 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
	60.514	2.838	608	10.623	1.075	348

Calificación	Comercial (No auditado)			Provisión		
	Capital	Intereses	Otros Conceptos	Capital	Interés	Otros 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
	44.206	4.926	301	12.519	956	268

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 Conceptos	Capital	Interés	Otros 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
	1.706.727	85.148	2.897	74.433	7.038	678

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
	87.767	4.916	1.175	20.249	2.212	761

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
	54.264	3.696	360	12.752	1.068	309

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%
Total Cartera	1.828.515	44.206	60.514	1.933.235	100%

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%
Total	1.706.727	54.264	87.767	1.848.758	100%

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	-
Total Consumo	1.828.515	110.175	3.042	78.208	9.239	832

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
Total Microcrédito	60.514	2.836	610	10.623	1.077	346

Comercial				Provisión		
	Capital	Intereses	Otros	Capital	Intereses	Otros
Cundinamarca	44.206	4.926	301	12.519	955	269
Total Comercial	44.206	4.926	301	12.519	955	269

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	-	-
Total Consumo	1.706.727	85.149	2.896	74.433	7.037	679

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
Total Microcrédito	87.767	4.917	1.174	20.249	2.211	762

Comercial	Provisiones					
	Capital	Intereses	Otros	Capital	Intereses	Otros
Cundinamarca	54.264	3.697	359	12.752	1.068	309
Total Comercial	54.264	3.697	359	12.752	1.068	309

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
	38.873	3.346	598	18.205	2.239	470

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
	38.832	3.356	577	17.952	2.294	463

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
Total	19.615	1.926	303	8.107	1.175	218

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	-
Total	11.032	567	97	5.661	473	88

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
Total	8.226	853	198	4.437	591	164

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
Total	16.494	1.350	185	7.189	850	139

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
Total	11.441	700	113	5.098	509	97

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
Total	10.897	1.306	279	5.665	935	227

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
	28.591	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	-
	17.391	578	81	636	27	-

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
Total	12.646	1.107	109	689	81	9

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	-	-
Total	4.732	127	26	191	18	6

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

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	-
Total	11.784	439	55	492	20	0

Calificación	Comercial			Provisión		
	Capital	Intereses	Otros conceptos	Capital	Intereses	Otros Conceptos
	A	200	2	-	7	-
Total	200	2	-	7	-	-

Calificación	Microcrédito					
	Capital	Intereses	Otros conceptos	Provisión		
				Capital	Intereses	Otros 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	-
Total	5.407	137	26	137	7	-

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	-	1.828.514
Microcrédito	6.334	5.694	54.180	-	60.514
	31.802	29.749	1.901.432	1.674	1.933.235

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
	40.014	32.499	1.808.744	2.675	1.848.758

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 (No auditado)	31 de diciembre de 2023
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
Total	114.068	119.500

El siguiente es el detalle de las provisiones por modalidad:

Comercial	30 de septiembre de 2024	31 de diciembre de 2023
	(No auditado)	
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
Total	13.744	14.130

Consumo	30 de septiembre de 2024	31 de diciembre de 2023
	(No auditado)	
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
Total	88.279	82.149

Microcrédito	30 de septiembre de 2024	31 de diciembre de 2023
	(No auditado)	
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
Total	12.046	23.222

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

	Hasta un Año	Entre 1 y 3 Años	Entre 3 y 5 Años	Más de 5 Años	Total General
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
Total general	149.415	91.602	27.168	1.672.872	1.941.057

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
Total general	149.202	108.661	77.629	1.491.958	1.827.450

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
Total	365.959	285.921		

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	191.496	66	2,19%	16,52%
	13.862	153.203	19.218	19.075	191.496	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	127.473	40	1,76%	27,27%
	31.312	113.733	7.454	6.286	127.473	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 de 2024	31 de diciembre de 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)
Total		57.713	49.584

(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 de 2024	31 de diciembre de 2023
	(No auditado)	
Efecty	685	2.384
PA Fiduciaria Bancolombia S.A.	3.879	3.271
Total	4.564	5.655

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

		30 de septiembre de 2024	31 de diciembre de 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	-
Total		30.784	28.489

- (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:

	30 de septiembre de 2024	31 de diciembre de 2023
	(No auditado)	
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)
Saldo final (*)	450	196

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:

	30 de septiembre de 2024	31 de diciembre de 2023
	(No auditado)	
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)
Total	864	770

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

	31 de diciembre de 2023	Compras	Retiro	30 de septiembre de 2024 (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
Total	5.110	274	(19)	5.365

	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
Total	5.007	134	(31)	5.110

A continuación, se presenta el movimiento de depreciación:

	31 de diciembre de 2023	Gasto	Retiro	30 de septiembre de 2024 (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
Total	4.340	180	(19)	4.501

	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
Total	4.132	237	(29)	4.340

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 (No auditado)	31 de diciembre de 2023
Edificios	25.347	24.919
Depreciación acumulada	(11.463)	(9.279)
Total	\$ 13.884	\$ 15.640

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

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

	31 de diciembre 2022	Adición	Reducción	31 de diciembre de 2023
Locales y/o Oficinas	20.883	4.036	-	24.919
Total	115.647	4.036	-	24.919

A continuación, se presenta el movimiento de la amortización:

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

	31 de diciembre 2022	Gasto	Retiro	31 de diciembre de 2023
Locales y/o Oficinas	6.747	2.532	-	9.279
Total	6.747	2.532	-	9.279

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 (No auditado)	31 de diciembre de 2023
Pólizas de seguros	221	154
Otros gastos pagados por anticipado	(1) 187.497	195.938
Total gastos pagados por anticipado	187.718	196.092

(1) Detalle otros gastos pagados por anticipado

	30 de septiembre de 2024 (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	-
Total otros gastos pagados por anticipado	187.497	195.938

(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

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

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

15. Otros activos no financieros

	30 de septiembre de 2024	31 de diciembre de 2023
	(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)
Total Otros activo no financieros	980	3.114

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

	30 de septiembre de de 2024	31 de diciembre de 2023
	(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
Total	(827)	(1.368)

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

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

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:

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

(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:

Activo Intangible	Vida Útil (Meses)
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:

	30 de septiembre de 2024	31 de diciembre de 2023
	(No auditado)	
Saldo inicial	10.370	461
Compras	843	10.767
Amortización	(1.495)	(858)
Total	9.718	10.370

17. Depósitos y exigibilidades

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

	30 de septiembre de 2024	31 de diciembre de 2023
	(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
Total	2.405.271	2.298.595

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

	30 de septiembre de 2024	31 de diciembre de 2023
	(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
Total	2.376.302	2.276.253

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:

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

Característica del Bono

Tercero	30 de septiembre de 2024		31 de diciembre de 2023		Plazo Días	Tasa	Fecha Emisión	Fecha Vencimiento
	Capital	Intereses 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
	-	-	28.555	779				

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
	-	-	-	195	(145)	50

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:

	30 de septiembre de 2024	31 de diciembre de 2023
	(No auditado)	
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
Total	20.979	32.528

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

Entidad	30 de septiembre de 2024 (No auditado)					
	Capital	Intereses vigentes	Costos Transaccionales	Total	Plazo Meses	Tasa de Interés
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
	20.833	146	-	20.979		

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
	32.971	96	(539)	32.528		

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	
		15.470	17.100

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

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

A continuación, se detalla los pagos mínimos futuros:

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

	31 de diciembre de 2023		
	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:

	30 de septiembre de 2024 (No auditado)	31 de diciembre de 2023
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
Total	36.851	38.380

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

*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 de 2024	31 de diciembre de 2023
	(No auditado)	
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 de 2024	31 de diciembre de 2023
	(No auditado)	
Intereses sobre cesantías	112	175
Prima Legal	447	-
Prestaciones sociales y nómina	1.367	-
Cesantías	1.270	1.515
Vacaciones	2.669	2.256
Total	5.865	3.946

23. Pasivos por impuestos corrientes e impuestos diferidos

		30 de septiembre de 2024	31 de diciembre de 2023
		(No auditado)	
Activos por impuestos corrientes			
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
		47.529	28.102
Pasivos por impuestos corrientes			
Impuesto de renta	(3)	12.535	1.362
Otros impuestos por pagar	(4)	5.832	5.696
		18.367	7.058

- 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 2024	31 de diciembre de 2023
		(No auditado)	
Impuesto de industria y comercio		1.818	1.317
Impuesto a las ventas		347	757
Retenciones en la fuente		3.667	3.622
Total		5.832	5.696

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 de 2024	30 de septiembre 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

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

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.

	30 de septiembre de 2024	30 de septiembre de 2023
Impuesto depurado		
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	-	-
Total Impuesto depurado (ID)	12.534	2.622
Utilidad depurada		
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
Total Utilidad depurada (UD)	31.170	8.782
Tasa de tributación depurada (ID/UD)	40,21%	29,86%
Impuesto a adicionar (UD * 15%) - ID	0	0

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

	30 de septiembre de 2024	30 de septiembre de 2023
Patrimonio contable	221.472	212.550
Más: partidas que incrementan el patrimonio fiscal		
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
Patrimonio líquido	221.581	212.632

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
Activo/Pasivo neto por impuesto diferido reconocido en el estado de resultados	1.750	1.949	199	-1.026

	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
Activo/Pasivo neto por impuesto diferido reconocido en el patrimonio	- 344	- 446	102	81
Total efecto impuesto diferido activo	1,406	1,503	301	-945

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

	Base	Impuesto Diferido
Valoración de inversiones ACH	2.293	344
Total	2.293	344

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
Activo neto por impuesto diferido	1.406	1.503

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
Saldo al inicio del ejercicio	2.036	1.091
Ingreso reconocido en el resultado de operaciones continuadas	(630)	1.026
Ingreso reconocido en el otro resultado integral	-	(81)
Saldo al cierre del ejercicio	1.406	2.036

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
Total	2.929	2.287

- 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:

	30 de septiembre de 2024	31 de diciembre de 2023
	(No auditado)	
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
Total	221.473	209.397

- 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%
	Total	177.938.801	100,0%

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)
Diciembre de 2023	13.581

Reserva legal

El Banco está obligado a apropiar 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 distribuible 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 detalle el movimiento de las reservas:

	30 de septiembre de 2024 (No auditado)	31 de diciembre de 2023
Saldo inicial	99.971	67.824
Apropiación de reserva	1.062	32.147
Saldo final	101.033	99.971

Dividendos decretados

Los dividendos se decretan y pagan a los accionistas con base en la utilidad neta del año inmediatamente anterior. Para el 30 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:

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

(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:

	30 de septiembre de 2024	31 de diciembre de 2023
	(No auditado)	
Patrimonio	210.953	198.402
Relación de Solvencia	11,06%	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:

	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)
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)
Total Ingresos netos por intereses	123.063	127.150	45.445	40.662

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:

	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)
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
Total Ingresos Netos por Comisiones	(13.180)	(24.869)	(6.396)	(10.666)

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)
Utilidad neta de operaciones financieras	\$ 13.208	\$ 20.465	\$ 5.987	\$ 6.736

(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
	19.102	8.176	3.960	4.118

- 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)
	(37.142)	(34.539)	(13.051)	(11.413)

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)
		(68.937)	(59.102)	(24.176)	(20.172)

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)	-	-	-
Total	(\$ 25.268)	(\$ 19.014)	(\$ 9.324)	(\$ 6.129)

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)
Total	(7.846)	(9.905)	(2.300)	(3.664)

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
Total	94.987	(68.651)	(2.226)	25.000	2.398	588	(11.332)	37.835

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
Total	192.136	(100.275)	(10.152)	63.400	10.388	1.185	(5.801)	150.878

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

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