

# BANCO UNIÓN S.A.

## NOTAS Y ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS INTERMEDIOS

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 Y DICIEMBRE 31 DE 2022  
Y POR LOS PERIODOS DE TRES Y NUEVE MESES  
TERMINADOS  
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 Y 2022

NOVIEMBRE 14 DE 2023

## INFORME DEL REVISOR FISCAL SOBRE LA REVISIÓN DE INFORMACIÓN FINANCIERA DE PERÍODOS INTERMEDIOS

A los accionistas de:  
BANCO UNION S.A.:

### Introducción

He revisado el estado de situación financiera condensado adjunto de Banco Unión S.A., al 30 de septiembre de 2023, y los correspondientes estados condensados de resultados y otro resultado integral por los períodos de tres y nueve meses terminados en dicha fecha, de cambios en el patrimonio neto y de flujos de efectivo por el período de nueve meses terminado en esa fecha, y el resumen de las políticas contables significativas y otras notas explicativas; junto con el reporte de información en el lenguaje y taxonomía eXtensible Business Reporting Language (XBRL).

La Administración es responsable por la adecuada preparación y presentación de esta información financiera intermedia de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia incluyendo la Norma Internacional de Contabilidad 34 referida a información financiera intermedia y por la correcta presentación del reporte de información en el lenguaje y taxonomía eXtensible Business Reporting Language (XBRL). Mi responsabilidad es expresar una conclusión sobre estos estados financieros intermedios y el reporte de información en el lenguaje y taxonomía eXtensible Business Reporting Language (XBRL), basada en mi revisión.

### Alcance de la Revisión

He realizado mi revisión de información financiera intermedia de acuerdo con la Norma Internacional de Trabajos de Revisión 2410 “Revisión de información financiera intermedia realizada por el auditor independiente de la entidad” incluida en las Normas de Aseguramiento de la Información aceptadas en Colombia. Una revisión de información financiera intermedia consiste en hacer preguntas, principalmente a las personas responsables de los asuntos financieros y contables, y aplicar procedimientos de revisión analítica y la aplicación de otros procedimientos de revisión. Una revisión de información financiera intermedia es sustancialmente menor que una auditoría realizada de acuerdo con las 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 de importancia material que pudieran haberse identificado en una auditoría. Por lo tanto, no expreso una opinión de auditoría sobre los estados financieros intermedios.

### Conclusión

Basado en mi revisión, no ha llegado a mi conocimiento ningún asunto que me haga pensar que la información financiera intermedia adjunta y el reporte de información en el lenguaje y taxonomía eXtensible Business Reporting Language (XBRL), no presenta, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera de Banco Unión S.A. al 30 de septiembre de 2023, así como sus resultados para el período de tres y nueve meses terminados en esa fecha, y sus flujos de efectivo por el período de nueve meses terminados en dicha fecha, de conformidad con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia incluyendo la Norma Internacional de Contabilidad 34 referida a información financiera intermedia.



**Sandra Benavides Molina**

Revisor Fiscal Suplente

T.P. 244639-T

Designado por Deloitte & Touche S.A.S.

14 de noviembre de 2023



**BANCO UNION S.A.**  
**ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA CONDENSADOS INTERMEDIOS**  
 Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022  
 (Expresados en miles de pesos (COP))

ACTIVO	Nota	2023	2022
Efectivo y equivalentes al efectivo	3	124,610,396	132,588,854
Operaciones del mercado monetario y relacionadas	4	8,915,919	-
Inversiones y operaciones con derivados	5	150,919,419	160,452,907
Cartera de créditos y operaciones de leasing financiero Neto	6	677,187,141	574,769,798
Cuentas por cobrar, Neto	7	66,227,880	40,923,816
Impuestos corrientes Neto	8	10,159,372	-
Activos no corrientes mantenidos para la venta Neto	9	2,355,803	1,832,163
Propiedad y equipo, Neto	10	21,906,357	18,476,848
Activos por derecho de uso, Neto	11	31,364,350	39,985,064
Otros Activos		16,789,718	13,444,015
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>1,110,436,355</b>	<b>982,473,465</b>
<b>PASIVO</b>			
Depósitos de clientes	12	805,432,745	660,969,388
Operaciones Repo	13	16,529,711	-
Pasivos por arrendamientos	11	29,706,524	39,827,267
Instrumentos financieros derivados	5	61,252,314	63,335,903
Otros instrumentos financieros		29,196	1,297,863
Cuentas por pagar		21,128,131	24,056,776
Impuestos corrientes Neto	8	-	3,705,247
Pasivo por impuesto diferido		784,232	784,232
Obligaciones Laborales		6,865,474	5,065,951
Otros pasivos	14	9,970,419	20,199,831
Provisiones		10,911,268	10,085,259
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>962,610,014</b>	<b>829,327,717</b>
<b>PATRIMONIO</b>			
Capital Social		13,712,512	13,712,512
Reservas	15	124,590,666	108,508,155
Superávit por prima en colocación de acciones		5,014,666	5,014,666
Ganancias o pérdidas no realizadas (ORI)		(1,480,993)	(5,100,472)
Resultados acumulados y convergencia NCIF		(1,154,134)	(1,154,134)
Ganancia del ejercicio		7,143,624	32,165,021
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	16	<b>147,826,341</b>	<b>153,145,748</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>1,110,436,355</b>	<b>982,473,465</b>

Veanse las notas que acompañan los estados financieros

  
 \_\_\_\_\_  
**Hector Fabio Rodríguez Prado**  
 Representante Legal (\*)

  
 \_\_\_\_\_  
**Rodolfo Moncada Ramírez**  
 Contador(\*)  
 T.P. No.168516-T

  
 \_\_\_\_\_  
**Sandra Benavides Molina**  
 Revisor Fiscal Suplente  
 T.P. No.244639-T  
 Designado por Deloitte & Touche S.A.S.  
 (Ver dictamen adjunto)

**BANCO UNION S.A.**  
**ESTADOS DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL CONDENSADOS INTERMEDIOS**  
 Por los periodos de tres y nueve meses terminados al 30 septiembre de 2023 y 2022  
 (Expresados en miles de pesos (COP))

	Nota	Entre el 01 de julio y el 30 de sept de 2023	Entre el 01 de julio y el 30 de sept de 2022	Entre el 01 de enero y el 30 de sept de 2023	Entre el 01 de enero y el 30 de sept de 2022
<b>Ingresos financieros</b>					
Cartera de creditos		36,880,221	25,677,943	102,360,518	70,238,759
Operaciones Leasing		18,673	11,645	39,000	37,235
Ingresos financieros operaciones del mercado monetario y otros intereses		985,254	365,079	2,844,183	730,303
Valoración de Inversiones		2,805,010	2,269,167	8,519,941	6,525,898
Cambios por reexpresión de activos y pasivos de la posición propia		21,999,231	26,495,850	57,360,593	67,571,834
Comisiones y/o honorarios		21,611,141	17,371,190	66,853,174	45,211,192
<b>Total Ingresos financieros</b>	<b>17</b>	<b>84,299,530</b>	<b>72,190,874</b>	<b>237,977,409</b>	<b>190,315,221</b>
<b>Gastos financieros</b>					
Intereses, depósitos y exigibilidades	18	(20,362,492)	(7,512,027)	(52,306,609)	(18,284,927)
Intereses créditos de bancos y otras obligaciones financieras		(662,631)	(297,955)	(1,366,357)	(491,903)
Financieros por operaciones del mercado monetario y otros intereses		(595,719)	(738,072)	(2,131,654)	(1,209,455)
Comisiones		(3,228,447)	(2,748,998)	(9,949,564)	(7,685,375)
Pérdida en venta de bienes recibidos en pago y restituidos		(1,157,554)	(346,891)	(3,247,987)	(2,924,401)
Valoración de Inversiones		(12,036)	(5,541)	(22,917)	(46,356)
Cambios		-	-	-	(4,753)
<b>Total Gastos financieros</b>		<b>(26,018,879)</b>	<b>(11,649,484)</b>	<b>(69,025,088)</b>	<b>(30,647,170)</b>
<b>Ganancia y/o perdida por deterioro de activos financieros</b>					
Deterioro cartera de creditos		(17,090,752)	(3,418,528)	(51,463,816)	(29,409,959)
Deterioro cuentas por cobrar		(2,096,516)	(994,762)	(7,110,986)	(3,934,584)
Deterioro bienes recibidos en dación en pago		(236,756)	(171,114)	(678,414)	(598,346)
Recuperación Deterioro		6,487,606	10,643,581	25,519,578	34,612,024
<b>Total Deterioro neto</b>	<b>19</b>	<b>(12,936,418)</b>	<b>6,059,177</b>	<b>(33,733,638)</b>	<b>669,135</b>
<b>Otros ingresos de operación</b>					
Por venta de activos no corrientes mantenidos para la venta	-	-	25,005	-	44,286
Recuperaciones riesgo operativo		177,121	211,978	1,783,335	780,632
Diversos		7,258,427	2,844,987	23,218,346	16,110,814
<b>Total Otros Ingresos de Operación</b>		<b>7,435,548</b>	<b>3,081,970</b>	<b>25,001,681</b>	<b>16,935,732</b>
<b>Otros gastos de operación</b>					
Beneficios a empleados		(20,325,055)	(17,396,746)	(59,648,491)	(49,646,953)
Depreciación y Amortizaciones		(5,342,947)	(5,599,599)	(17,214,482)	(16,223,220)
Diversos	20	(22,668,797)	(26,617,586)	(70,189,582)	(64,706,839)
<b>Total Otros gastos de Operación</b>		<b>(48,336,799)</b>	<b>(49,613,931)</b>	<b>(147,052,555)</b>	<b>(130,577,012)</b>
<b>Utilidad antes de Impuestos a las ganancias</b>		<b>4,442,982</b>	<b>20,068,606</b>	<b>13,167,809</b>	<b>46,695,906</b>
<b>Impuesto a las ganancias</b>					
Provisión para el pago de impuesto a las ganancias		(2,220,823)	(8,256,395)	(6,024,185)	(19,674,540)
<b>Ganancia del ejercicio</b>		<b>2,222,159</b>	<b>11,812,211</b>	<b>7,143,624</b>	<b>27,021,366</b>
<b>Otro resultado Integral</b>					
Instrumentos financieros medidos al valor razonable con cambios en el ORI		741,111	(504,077)	3,619,479	(3,177,451)
<b>Ganancia integral del ejercicio</b>		<b>2,963,270</b>	<b>11,308,134</b>	<b>10,763,103</b>	<b>23,843,915</b>

Veanse las notas que acompañan los estados financieros

  
**Hector Fajó Rodríguez Prado**  
 Representante Legal (\*)

  
**Rodolfo Moncada Ramírez**  
 Contador (\*)  
 T.P. No. 168516-T

  
**Sandra Benavides Molina**  
 Revisor Fiscal Suplente  
 T.P. No 244639-T  
 Designado por Deloitte & Touche S.A.S.  
 (Ver dictamen adjunto)

**BANCO UNIÓN S.A.**  
**ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO CONDENSADOS INTERMEDIOS**  
 Por los periodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2023 y 2022  
 (Expresados en miles de pesos colombianos)

	Capital			Reservas		Superavit		Otro Resultado Integral	Resultados acumulados y convergencia NCIF	Resultados del ejercicio	Total Patrimonio
	Autorizado	Por suscribir	Suscrito y pagado	Reserva legal	Reserva Ocasional	Prima en colocación de acciones					
<b>Saldos al 01 de enero de 2022</b>	\$ 15,000,000	\$ (1,287,488)	\$ 13,712,512	\$ 85,603,821	\$ -	\$ 5,014,666	\$ (2,368,603)	\$ (1,154,134)	\$ 36,104,334	\$ 136,912,596	
Dividendos pagados en efectivo	-	-	-	-	-	-	-	(13,200,000)	-	(13,200,000)	
Aumento reserva legal	-	-	-	22,904,334	-	-	-	(22,904,334)	-	-	
Pérdida no realiz. en Inv. Disp. Vta.	-	-	-	-	-	-	(3,177,451)	-	-	(3,177,451)	
Traslado a ejercicios anteriores	-	-	-	-	-	-	-	36,104,334	(36,104,334)	-	
Utilidad del ejercicio	-	-	-	-	-	-	-	-	27,021,366	27,021,366	
<b>Saldos al 30 de septiembre de 2022</b>	<b>\$ 15,000,000</b>	<b>\$ (1,287,488)</b>	<b>\$ 13,712,512</b>	<b>\$ 108,508,155</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ 5,014,666</b>	<b>\$ (5,546,055)</b>	<b>\$ (1,154,134)</b>	<b>\$ 27,021,366</b>	<b>\$ 147,556,510</b>	
<b>Saldos al 01 de enero de 2023</b>	<b>\$ 15,000,000</b>	<b>\$ (1,287,488)</b>	<b>\$ 13,712,512</b>	<b>\$ 108,508,155</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ 5,014,666</b>	<b>\$ (5,100,472)</b>	<b>\$ (1,154,134)</b>	<b>\$ 32,165,021</b>	<b>\$ 153,145,748</b>	
Dividendos pagados en efectivo	-	-	-	-	-	-	-	(16,082,511)	-	(16,082,511)	
Aumento reserva legal	-	-	-	16,082,511	-	-	-	(16,082,511)	-	-	
Ganancia no realiz. en Inv. Disp. Vta.	-	-	-	-	-	-	3,619,479	-	-	3,619,479	
Traslado a ejercicios anteriores	-	-	-	-	-	-	-	32,165,021	(32,165,021)	-	
Utilidad del ejercicio	-	-	-	-	-	-	-	-	7,143,624	7,143,624	
<b>Saldos al 30 de septiembre de 2023</b>	<b>\$ 15,000,000</b>	<b>\$ (1,287,488)</b>	<b>\$ 13,712,512</b>	<b>\$ 124,590,666</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ 5,014,666</b>	<b>\$ (1,480,993)</b>	<b>\$ (1,154,134)</b>	<b>\$ 7,143,624</b>	<b>\$ 147,826,341</b>	

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros.



**Hector Fabio Rodríguez Prado**  
Representante Legal (\*)



**Rodolfo Moncada Ramirez**  
Contador (\*)  
T.P. No. 168316-T



**Sandra Benvides Molina**  
Revisor Fiscal Suplente  
T.P. No. 244639-T  
Designado por Deloitte & Touche S.A.S.  
(Ver dictamen adjunto)

**BANCO UNIÓN S.A.**  
**ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO CONDENSADOS INTERMEDIOS**  
 Por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2023 y 2022  
 (Expresados en miles de pesos)

	<u>Septiembre</u> <u>30 de 2023</u>	<u>Septiembre</u> <u>30 de 2022</u>
<b>FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN :</b>		
<b>Utilidad del ejercicio</b>	<b>\$ 7,143,624</b>	<b>\$ 27,021,366</b>
Mas cargos (Abonos) que no implican movimiento de fondos		
Provisión impuesto de renta y complementarios	6,024,185	19,674,540
Depreciaciones y amortizaciones	13,894,789	12,615,184
Pérdida neta en valoración de derivados	4,391	14,222
Deterioro de Cartera	59,253,216	33,942,889
Recuperaciones	(19,075,896)	(32,252,866)
Pérdida neta en venta de inversiones	8,097	22,581
Pérdida (Utilidad) neta en venta de bienes recibidos	3,247,988	(2,880,115)
Utilidad en valoración de inversiones	(6,377,858)	(5,306,890)
<b>Utilidad neta depurada</b>	<b>64,122,536</b>	<b>52,850,910</b>
<b>Variaciones en cuentas de activos y pasivos</b>		
<b>Operacionales:</b>		
Incremento de certificados de depósito a término y cuentas de ahorro	144,462,905	26,236,315
(Disminución) Exigibilidades por Servicios	(1,268,214)	-
Incremento de operaciones repo, simultaneas e interbancarios	16,529,711	23,902,178
Incremento de posiciones activas en operaciones de mercado monetario y relacionadas	(8,915,918)	-
Incremento de inversiones a costo amortizado	(5,668,944)	(8,338,049)
Incremento (Disminución) de operaciones de contado pasivas	(2,083,589)	3,485,247
Disminución de inversiones a valor razonable	25,187,281	58,656,061
Incremento de cuentas por cobrar	(33,450,525)	(22,850,001)
Incremento de otros activos	(3,553,694)	(830,928)
Incremento de cartera de créditos	(136,150,980)	(105,636,391)
(Disminución) de cuentas por pagar	(21,114,670)	(19,213,640)
Incremento (Disminucion) de bienes realizables y recibidos en pago	(3,771,627)	4,049,134
Incremento de provisiones	826,009	2,246,996
Disminución de otros pasivos	(8,429,890)	(1,250,282)
<b>Efectivo neto proveniente (utilizado en actividades de operación)</b>	<b>26,720,391</b>	<b>13,307,549</b>
<b>FLUJO DE EFECTIVO ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:</b>		
Adquisición de activos intangibles	(5,030,980)	(3,318,977)
Adquisición de propiedades y equipo	(3,464,615)	(3,865,656)
<b>Efectivo neto utilizado en actividades de inversión</b>	<b>(8,495,595)</b>	<b>(7,184,633)</b>
<b>FLUJO DE EFECTIVO ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN:</b>		
Intereses pagados de obligaciones financieras y arrendamientos	(1,366,357)	(491,903)
Pagos Efectivos de Arrendamientos	(8,754,386)	(8,483,606)
Dividendos pagados en efectivo	(16,082,511)	(13,200,000)
<b>Efectivo neto utilizado en actividades financiación</b>	<b>(26,203,254)</b>	<b>(22,175,509)</b>
<b>(DISMINUCIÓN) NETO DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO</b>	<b>(7,978,458)</b>	<b>(16,052,593)</b>
<b>SALDO AL COMIENZO DEL AÑO</b>	<b>132,588,854</b>	<b>105,247,209</b>
<b>SALDO AL FIN DEL AÑO</b>	<b>\$ 124,610,396</b>	<b>\$ 89,194,616</b>

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros.

  
 \_\_\_\_\_  
**Hector Farro Rodríguez Prado**  
 Representante Legal (\*)

  
 \_\_\_\_\_  
**Rodolfo Moncada Ramírez**  
 Contador (\*)  
 T.P. No. 168516-T

  
 \_\_\_\_\_  
**Sandra Benavides Molina**  
 Revisor Fiscal Suplente  
 T.P. No. 244639-T  
 Designado por Deloitte & Touche S.A.S.  
 (Ver dictamen adjunto)

## 1. ENTIDAD REPORTANTE

**BANCO UNIÓN S.A.** en adelante “El Banco” o “la Sociedad”, establecimiento de crédito, con domicilio en Cali, con NIT No.860.006.797-9, se constituyó bajo la forma de sociedad comercial anónima de naturaleza privada sometida a control y vigilancia de la Superintendencia Financiera, mediante Escritura Pública No. 5938 de diciembre 5 de 1963, otorgada en la Notaría Cuarta del Círculo de Bogotá, bajo la denominación inicial, Promotora Comercial Procolombia S.A., la cual cambió su razón social por la de Orión Compañía de Financiamiento Comercial S.A., según consta en la Escritura Pública No.1357 del 13 de marzo de 1998, otorgada en la Notaría 18 del Círculo de Bogotá; compañía ésta que se fusionó con Giros y Divisas S.A. Casa de Cambios, con domicilio en Cali, con NIT No.800.251.503-1.

La Superintendencia Financiera de Colombia emitió el 09 de mayo de 2022 la resolución 0549 donde autorizó la conversión de Giros y Finanzas CF S.A. en establecimiento bancario con la denominación de **BANCO UNIÓN S.A.** Una vez se acreditó el cumplimiento de los requisitos exigidos en la mencionada resolución, se obtuvo la autorización para operar como establecimiento bancario a partir del 19 de julio de 2022.

La sociedad tiene una duración hasta el 2098.

### Razón Social

La sociedad cambió su razón social de Orión C.F.C. S.A. a Giros y Divisas S.A. Compañía de Financiamiento Comercial, mediante la Escritura Pública 2935 de octubre 13 de 2000, de la Notaría 30 del Círculo de Bogotá.

Mediante la Escritura Pública 1921 de agosto 8 de 2001, otorgada en la Notaria Catorce del Círculo de Cali, la Entidad cambió su nombre por el de **GIROS Y FINANZAS COMPAÑÍA DE FINANCIAMIENTO COMERCIAL S.A.;** y luego mediante la Escritura Pública 3140 de junio 16 2022, otorgada en la Notaria Cuarta de Cali, la Compañía cambió su nombre por el de **BANCO UNIÓN S.A.**

Y mediante escritura pública No. 2434 del 10 de septiembre de 2009 pasó a denominarse GIROS Y FINANZAS COMPAÑÍA DE FINANCIAMIENTO S.A.

### Objeto social

La Sociedad tiene por objeto la celebración y ejecución de todas las operaciones (activas, pasivas y neutras), actos y contratos propios de los establecimientos bancarios de acuerdo con lo establecido en el artículo séptimo del Estado Orgánico del Sistema Financiero (Decreto 663 de 1.993) y demás normas concordantes que sean aplicables. La Sociedad tendrá como objeto la ejecución o celebración de todos aquellos actos, contratos, negocios y operaciones que las leyes, especialmente del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero, permiten realizar a los bancos en armónica con las disposiciones legales vigentes o que en el futuro establezcan, sin que sea necesaria la modificación de los Estatutos Sociales. En desarrollo del objeto social, La sociedad podrá ejecutar todos los actos conexos o contratos directamente relacionados con el mismo y los que tengan como finalidad ejercer los derechos o cumplir las obligaciones legal o convencionalmente derivados de la existencia y actividad de la sociedad.

La sede administrativa del Banco se encuentra ubicada en la ciudad de Cali, en la Calle 4 No.27-52; a continuación, se relaciona el número de empleados y agencias propias:

Detalle	Septiembre 30 de 2023	Diciembre 31 de 2022	Septiembre 30 de 2022
Empleados	1.493	1.391	1.391
Oficinas	193	186	186

Corresponsales Bancarios:

*Efecty:* El Banco opera con Efecty como Corresponsal Bancario de conformidad con lo establecido en el Decreto 2672 del 21 de diciembre de 2012, que modificó el Decreto 2555 de 2010 en lo relacionado con los servicios financieros prestados a través de corresponsales. A través de dicho corresponsal, El Banco presta el servicio de recibo y entrega de moneda legal corresponsal colombiana, correspondiente a la compra y venta de divisas de operaciones de envío y/o recepción de giros no obligatoriamente canalizables a través del mercado cambiario, con sujeción a las disposiciones del régimen cambiario en lo pertinente.

*Otras Personas Naturales y Jurídicas:* La entidad ha vinculado a personas naturales y jurídicas como Corresponsales Bancarios para la prestación de los servicios de recaudo que trata el Decreto 2555 de 2010 modificado por el Decreto 2672 de 2012. El servicio de recaudo es prestado solo como servicio accesorio al contrato de cuenta de ahorro que haya suscrito el respectivo cliente, de conformidad con las condiciones previstas en dicho contrato.

## **2. BASES DE PRESENTACIÓN Y POLITICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS**

### **a. Normas contables aplicadas**

Los estados financieros intermedios condensados a 30 de septiembre de 2023 han sido preparados de acuerdo con la Norma Internacional de Contabilidad 34: Información Financiera Intermedia "IAS 34", emitida por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad. Estos estados financieros intermedios condensados no incluyen toda la información y revelaciones que normalmente se requieren para los estados financieros anuales completos, y deben leerse en conjunto con los estados financieros de El Banco al cierre del ejercicio finalizado al 31 de diciembre de 2022, que fueron preparados de acuerdo con las Normas de Contabilidad e Información Financiera aceptadas en Colombia (NCIF) basadas en las Normas Internacionales de Información Financiera emitidas por el IASB, junto con sus interpretaciones, traducidas al español y emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB, por su sigla en inglés) emitidas al 31 de diciembre de 2018.

Adicionalmente, El Banco en cumplimiento con Leyes, Decretos y otras normas vigentes, aplica los siguientes criterios contables que difieren al de las NIIF emitidas por el IASB:

*Decreto 2420 del 14 de diciembre de 2015* – Mediante el cual se expide este Decreto Único Reglamentario de las Normas de Contabilidad, de Información Financiera y de Aseguramiento de la Información, estableciendo que los preparadores de información que se clasifican como entidades de interés público, que captan, manejan o administran recursos del público, no deben aplicar la NIC 39 – Instrumentos financieros: Reconocimiento y medición; y la NIIF 9 – Instrumentos Financieros, en lo relativo al tratamiento de la cartera de crédito y deterioro, y la clasificación y valoración de las inversiones.

Por lo tanto, de acuerdo con la Circular Básica Contable y Financiera de la Superintendencia Financiera de Colombia, la cartera de créditos es registrada a su costo histórico y sus provisiones son determinadas por los modelos de pérdida establecidos en el capítulo II de esta Circular; las inversiones son clasificadas como: inversiones negociables, inversiones para mantener hasta el vencimiento e inversiones disponibles para la venta y, de acuerdo con su clasificación son registradas y valoradas a su valor de mercado o precio justo de intercambio, con cambios en los resultados, a costo amortizado y a valor razonable con cambios en el ORI, respectivamente, de acuerdo con el capítulo I-1 de esta Circular.

### **b. Bases de preparación**

El Banco tiene definido por estatutos efectuar un corte de sus cuentas, preparar y difundir estados financieros de propósito general una vez al año, el 31 de diciembre. Para efectos legales en Colombia, los estados financieros principales son los estados financieros individuales, los cuales se expresan en pesos colombianos, por ser la moneda de presentación o reporte para todos los efectos. La moneda funcional es el peso colombiano, que corresponde a la moneda del entorno económico principal en el que opera El Banco.

Los estados financieros de El Banco al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, han sido preparados sobre la base del costo histórico, excepto por la revaluación de ciertas propiedades e instrumentos financieros que son medidos a valores revaluados o a valores razonables al final de cada periodo de reporte, como se explica en las políticas contables. El costo histórico esta generalmente basado sobre el valor razonable de la contraprestación entregada en el intercambio de bienes y servicios.

El Banco ha aplicado las políticas contables, los juicios, estimaciones y supuestos contables significativos descritos en esta nota.

### **Negocio en Marcha**

Los estados financieros han sido preparados por la Administración asumiendo que la Entidad continuará operando como una empresa en funcionamiento.

La Administración tiene, en el momento de aprobar los estados financieros una expectativa razonable de que el Banco cuenta con los recursos adecuados para continuar en operación por el futuro previsible y solvencia. Por lo tanto, la base contable de negocio en marcha sigue siendo apropiada al preparar los estados financieros.

El Banco para el año 2023, mantendrá las estrategias financieras, comerciales y administrativas con el fin de continuar y afianzar nuestra permanencia en el mercado financiero, seguiremos profundizando nuestra colocación de créditos en libranzas lo cual hace parte de nuestro foco estratégico, como también profundizando en los servicios a los colombianos en el exterior y sus familias

Para el logro de la nueva visión estratégica se definieron 3 grandes iniciativas:

1. Desarrollo de canales digitales de interacción y una oferta de valor para los colombianos en el exterior.
2. Crecimiento de productos y servicios para atender a las familias en Colombia de los emigrantes colombianos.
3. Crecimiento en el negocio de libranzas.

Alineados a lo anterior, se definieron una serie de frentes de trabajo que deben ser desarrollados para materializar la nueva estrategia de la compañía de acuerdo con el mercado objetivo a trabajar:

- **Colombianos en el exterior:** conocer a los emigrantes colombianos, desarrollar canales digitales de interacción y establecer una oferta de valor.
- **Familias en Colombia:** fortalecer la relación con las familias de los emigrantes colombianos mediante un modelo diferenciado.
- **Libranzas:** crecer la cartera de créditos de libranzas a pensionados y servidores públicos a través de productos de crédito innovadores.

Para el logro de los objetivos planteados en la estrategia de la compañía se redefinieron 7 pilares que apalancan su cumplimiento, los cuales a la fecha se han venido desarrollando dentro de lo planeado:

1. Excelencia en servicio a través de un modelo diferenciado.
2. Fortalecimiento de canales (digitales y presenciales).
3. Excelencia operacional.
4. Gestión de la información y capacidad analítica.
5. Modelo de fidelización de clientes.
6. Fortalecimiento de las competencias de liderazgo en el equipo humano.
7. Efectividad en gestión de proyectos y requerimientos.

Igualmente se siguen conservando las oficinas abiertas al público, no se tiene pensado el cierre de oficinas.

### **Operaciones en Moneda Extranjera**

Las transacciones en moneda extranjera se registran, en el momento del reconocimiento inicial, utilizando la moneda funcional, que a su vez es la moneda de presentación. Para dicho efecto, los importes en moneda extranjera se convierten a la moneda funcional aplicando el tipo de cambio de la fecha de la transacción, que es la fecha en la cual la transacción cumple con las condiciones para su reconocimiento.

Al cierre de cada periodo que se informa se siguen los siguientes lineamientos:

- (a) Los activos y pasivos monetarios se convierten al tipo de cambio contable de fecha de cierre del periodo que se informa.
- (b) Los activos y pasivos no monetarios, no valorados al valor razonable, se convierten al tipo de cambio de la fecha de transacción.
- (c) Los activos y pasivos no monetarios valorados al valor razonable se convierten al tipo de cambio contable de la fecha en que se determinó el valor razonable.

El reconocimiento de la diferencia de cambio se sujeta a los siguientes lineamientos:

- (a) Las diferencias de cambio que surgen al liquidar los activos y pasivos monetarios, o al convertir dichas partidas a tipos de cambio diferentes de los que se utilizaron para su reconocimiento inicial, que se hayan producido durante el ejercicio o durante estados financieros individuales previos, se reconocen en el resultado del ejercicio en el que se producen.
- (b) Cuando se reconoce en otro resultado integral una pérdida o ganancia derivada de una partida no monetaria, cualquier diferencia de cambio incluida en esa pérdida o ganancia, también se reconoce en el otro resultado integral.

En el caso de partidas no monetarias, cuyas pérdidas y ganancias se reconocen en el resultado del ejercicio, cualquier diferencia de cambio incluida en esa pérdida o ganancia, también se reconoce en los resultados del ejercicio.

### **c. Responsabilidad de la información y uso de estimaciones**

La información contenida en los estados financieros de El Banco es responsabilidad de los Administradores.

La preparación de los estados financieros requiere que los Administradores realicen estimaciones y supuestos para determinar el importe por el que deben ser registrados algunos activos, pasivos, ingresos, gastos y compromisos que generen revelación de activos y pasivos contingentes, a la fecha de los estados financieros. Estas estimaciones se refieren principalmente a:

- Vida útil de los activos e intangibles
- Provisiones o deterioro de cartera
- Contingencias y compromisos
- Activos y pasivos a valor razonable
- Impuestos corrientes e impuestos diferidos

Estas estimaciones se realizaron en función de la mejor información disponible a 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 sobre los hechos analizados. Sin embargo, es posible que acontecimientos que puedan tener lugar en el futuro obliguen a modificar dichas estimaciones (al alza o a la baja), lo que se haría, conforme a la normativa aplicable, de forma prospectiva reconociendo los efectos del cambio de estimación en la correspondiente cuenta de pérdidas y ganancias, específicamente para el mes de julio de 2022, debido al proceso de conversión a Banco se realizó un cambio de metodología en el cálculo de provisiones, en lo relativo al modelo de consumo de acuerdo con el Anexo 5 del Capítulo II "Reglas relativas a la gestión del riesgo crediticio" de la Circular Básica Contable y Financiera (CBCF), donde se ajustaron: (Ver Nota 5 – Cartera de Créditos).

- Segmentos: de CFC Automóviles y CFC Otros a **General Automóviles y General Otros.**
- Cálculo de Z de acuerdo con el segmento aplicando las fórmulas:  
 Segmento General Automóviles:  

$$Z = -2.779 + AM_B * 1.855 + AM_C * 3.0205 + MM_B * 1.668 + MM_C * 1.7234 + MM_D * 5.4605 + GI * 0.4960 + CA_R * 0.683 + CA_M * 1.5784 + CRB * 0.2505$$
 Segmento General Otros:  

$$Z = -1.9411 + AM_B * 2.023 + AM_C * 3.602 + MM_B * 1.437 + MM_C * 1.450 + MM_D * 3.428 - Prenda * 0.196 - Hipoteca * 0.1328 + CA_R * 0.443 + CA_M * 2.323 + CRB * 0.1727$$
- Se adicionaron las variables “Prenda” e “Hipoteca” que no se tenían en cuenta como Compañía de Financiamiento y que hacen parte del cálculo del Z en el segmento General Otros.
- Los rangos del puntaje para determinar la calificación presentaron cambios de acuerdo con el segmento:

Puntaje hasta			
Calificación	General - automóviles	General - otros	Tarjeta de Crédito
<b>AA</b>	0,2484	0,3767	0,3735
<b>A</b>	0,6842	0,8205	0,6703
<b>BB</b>	0,81507	0,89	0,9382
<b>B</b>	0,94941	0,9971	0,9902
<b>CC</b>	1	1	1

- Se ajustó la probabilidad de incumplimiento de acuerdo con el segmento y calificación:

Matriz A

Calificación	General – Automóviles	General – Otros	Tarjeta de Crédito
<b>AA</b>	0,97%	2,10%	1,58%
<b>A</b>	3,12%	3,88%	5,35%
<b>BB</b>	7,48%	12,68%	9,53%
<b>B</b>	15,76%	14,16%	14,17%
<b>CC</b>	31,01%	22,57%	17,06%
<b>Incumplimiento</b>	100,0%	100,0%	100,0%

Matriz B

Calificación	General – Automóviles	General – Otros	Tarjeta de Crédito
<b>AA</b>	2,75%	3,88%	3,36%
<b>A</b>	4,91%	5,67%	7,13%
<b>BB</b>	16,53%	21,72%	18,57%
<b>B</b>	24,80%	23,20%	23,21%
<b>CC</b>	44,84%	36,40%	30,89%
<b>Incumplimiento</b>	100,00%	100,00%	100,00%

**c. Principales políticas contables**

Las políticas contables significativas utilizadas por El Banco en la preparación y presentación de sus estados Condensados Intermedios, no difieren de las aprobadas y publicadas en los estados financieros del cierre del ejercicio de 2022.

- Las siguientes interpretaciones y enmiendas emitidas por el IASB fueron incorporadas mediante el Decreto 938 de 2021 que son efectivas en periodos anuales y comienzan a partir del 1 de enero de 2023. El Banco, no considera impactos relevantes en su aplicación:
  - NIC 1 para clasificar un pasivo como corriente cuando no tiene el derecho al final del período sobre el que se informa de aplazar la liquidación del pasivo durante, al menos, los doce meses siguientes a la fecha del periodo sobre el que se informa.
  - NIC 16 respecto a productos obtenidos antes del uso previsto.
  - NIC 37 respecto al costo de cumplimiento.
  - NIIF 3 respecto a los activos adquiridos, los pasivos asumidos y los contingentes.
  - Mejoras anuales a las NIIF 2018-2020: NIIF 1 respecto a subsidiaria que adopta por primera vez las NIIF. NIIF 9 respecto a la baja en cuenta de pasivos financieros. NIC 41 respecto los impuestos en la medición a valor razonable. NIIF 4 respecto a la exención temporal que la aseguradora aplique la NIC 39 para los periodos anuales que comiencen antes del 1 de enero de 2023.
  - Fase 2 de la reforma de la tasa de interés de referencia: enmiendas a la NIIF 9, NIC 39, NIIF 7, NIIF 4.

Las siguientes interpretaciones y enmiendas emitidas por el IASB fueron aprobadas mediante el Decreto 1611 de 2022 efectivas a partir del 1 de enero 2024. El Banco no las ha implementado anticipadamente ni ha determinado aún el posible impacto que estas pudieran tener una vez implementadas.

- NIC 1 respecto a la revelación de políticas contables.
- NIC 8 respecto a la definición de estimados contables.
- NIC 12 respecto a impuestos diferidos relacionados a activos y pasivos generados en una transacción única.
- Circular Externa 014 de 2023, emitida por la Superintendencia Financiera de Colombia, Instrucciones transitorias para la gestión de los créditos de consumo de deudores que se acojan a medidas de modificación.

### 3. EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO

La composición a 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es como se describe a continuación:

Cuentas	30 de septiembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Caja (1)	\$ 64.828.530	\$ 66.738.058
Banco de la República (2)	11.670.013	863.797
Bancos y otras entidades financieras (3)	43.514.343	69.152.768
Canje	812.488	-
Descubiertos Bancarios (4)	(2.200.853)	(5.148.047)
Inversiones FIC sin pacto de permanencia (5)	5.985.874	982.278
<b>Total, Efectivo y Equivalente al Efectivo</b>	<b>\$ 124.610.396</b>	<b>\$ 132.588.854</b>

La totalidad del saldo en la caja y parte de los depósitos en el Banco de la República, computan para efectos del encaje requerido que El Banco debe mantener sobre los depósitos recibidos de clientes de acuerdo con las disposiciones legales. Se exceptúa el saldo de la cuenta del depósito remunerado en Banco de la República cuyos saldos eran de \$10.258.667 y \$420, respectivamente, a 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022.

(1) El saldo en la caja a 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 corresponde a la disponibilidad de dinero que mantiene El Banco tanto en moneda nacional como extranjera, como mayor provisión de efectivo para el normal funcionamiento de las oficinas.

(2) El saldo del Banco de la República comprende principalmente el depósito remunerado cuyos saldos eran de \$10.258.667 y \$420, respectivamente, a 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022. Estos depósitos han mostrado un incremento en los saldos debido a que a través de esta cuenta se administran los valores para las garantías que requiere diariamente la cámara de riesgo de contraparte (Divisas) para poder realizar las ventas correspondientes a los flujos en dólares de remesas de Western Union; los cuales fluctúan dependiendo del comportamiento del tipo de cambio y su volatilidad. Adicionalmente, nuestra estrategia de liquidez involucra la posibilidad de manejar saldos en el depósito remunerado como opción dentro del abanico de instrumentos a la vista para la administración de recursos del portafolio, teniendo en cuenta además el incremento que han presentado en su rentabilidad.

(3) La variación en la cuenta de los Bancos y otras entidades financieras corresponde a un mayor aprovisionamiento al corte a diciembre 31 de 2022, en las cuentas bancarias porque el lunes 02 de enero de 2023 fue un día no bancario en USA., este incremento se da para cubrir la operación normal de la actividad del Banco.

(4) Los descubiertos bancarios al cierre de fin de ejercicio se originan principalmente por sobregiros contables debido a notas débito o cheques pendientes de cobro, las cuales son regularizadas al inicio del mes siguiente.

(5) El incremento representativo en las inversiones FIC sin pacto de permanencia se debe al buen desempeño entre enero a septiembre de 2023 en este tipo de inversiones con rendimientos por encima del 20% durante este mismo periodo de 2023, y que permite tener una mayor liquidez.

Especie	Emisor	Saldo a Sept. 30 de 2023	Saldo a Dic. 31 de 2022
CCA Alianza	Alianza Fiduciaria S.A.	529.948	228.131
CCA EV Fiduprevisora	Fiduciaria la Previsora s.a.	545.720	378.909

BANCO UNIÓN S.A.  
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022  
 (Cifras expresadas en miles de pesos colombianos excepto cuando se indique lo contrario)

Especie	Emisor	Saldo a Sept. 30 de 2023	Saldo a Dic. 31 de 2022
FIC Abierto Fiducuenta	Fondo de Inversión Colectiva Abierto Fiducuenta	218.929	333.452
FIC Abierto Rentar	Fondo de Inversión Colectiva Abierto Rentar	191.660	-
FIC Skandia Efectivo	Fondo de Inversión Colectiva Skandia Efectivo	2.232.402	8.781
FIC Valor Plus I	Fiduciaria Corficolombiana S.A.	93.684	4.378
Fiduoccidente FCO Occirenta	Fiduoccidente S.A.	2.147.558	4.930
Fondo Renta Fija Plus	Renta Fija Plus	25.973	23.697
		<b>5.985.874</b>	<b>982.278</b>

**Cuentas en Dólares y Euros**

Cifras en miles de USD-Euros				
Cuentas en M/E	30 de septiembre de 2023 US\$	30 de septiembre de 2023 Euros	31 de diciembre de 2022 US\$	31 de diciembre de 2022 Euros
Cajas	US\$ 3.048	\$ 1.051	US\$ 3.353	\$ 1.382
Bancos Extranjeros	770	12	6.853	12
<b>Total disponible en M/E</b>	<b>US\$ 3.818</b>	<b>\$ 1.063</b>	<b>US\$ 10.206</b>	<b>\$ 1.394</b>

Del cuadro anterior, las cifras expresadas en miles de pesos colombianos son:

Cuentas	30 de septiembre de 2023 US\$	30 de septiembre de 2023 Euros	31 de diciembre de 2022 US\$	31 de diciembre de 2022 Euros
Cajas	\$ 12.354.160	\$ 4.471.206	\$ 16.129.234	\$ 7.095.874
Bancos Extranjeros	3.123.007	52.078	32.964.040	63.984
<b>Total disponible en M/E</b>	<b>\$ 15.477.167</b>	<b>\$ 4.523.284</b>	<b>\$ 49.093.274</b>	<b>\$ 7.159.858</b>

A 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, no existen restricciones sobre el efectivo. La tasa de conversión al cierre de los Estados Financieros a 30 de septiembre de 2023 en USD fue de \$4.053,76, y en EUR \$4.255,23 y a 31 de diciembre de 2022 en USD \$4.810,20 y EUR \$5.133,69, respectivamente.

#### 4. OPERACIONES DEL MERCADO MONETARIO Y RELACIONADAS

Al cierre del 30 de septiembre de 2023 se registraron las siguientes operaciones simultáneas activas, mientras que a diciembre 31 de 2022 no se registraron operaciones de repo y simultaneas activas:

Contraparte	Sept 30 2023	Tasa	Fecha de constitución	Fecha de vcto	Garantía	Valor de mercado
Corredores Davivienda Asociado	2.108.200	13,65%	27/09/2023	2/10/2023	CDT Banco de Occidente	2.100.780
Corredores Davivienda Asociado	1.011.139	13,75%	27/09/2023	4/10/2023	CDT Findeter	1.008.870
Corredores Davivienda Asociado	2.686.762	13,60%	28/09/2023	2/10/2023	CDT Banco de Bogota	2.688.850
Corredores Davivienda Asociado	3.109.818	13,70%	28/09/2023	2/10/2023	CDT Findeter	3.103.680
<b>Total Operaciones de Mercado Monetario y Relacionadas</b>	<b>8.915.919</b>					<b>8.902.180</b>

La rentabilidad promedio de las operaciones simultáneas activas a corte a septiembre de 2023 es de 13,68%.

#### 5. INVERSIONES Y OPERACIONES CON DERIVADOS

A 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 el rubro de inversiones está compuesto de la siguiente manera:

Concepto	Septiembre 30 de 2023	Diciembre 31 de 2022
<b>Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados - Instrumentos representativos de deuda</b>	<b>\$ 4.632.566</b>	<b>\$ 631.668</b>
Otros Títulos Emitidos por el Gobierno Nacional – TIDIS	60.041	631.668
Otros Emisores Nacionales (3)	4.572.525	-
<b>Inversiones a Costo Amortizado</b>	<b>17.997.806</b>	<b>26.983.000</b>
Inversiones Para Mantener Hasta el Vencimiento – TDA Finagro (1)	17.997.806	26.983.000
<b>Inversiones a Costo Amortizado con Cambios en Resultados Entregados en Operaciones de Mercado Monetario - Instrumentos Representativos de Deuda.</b>	<b>14.654.139</b>	<b>-</b>
Otros Emisores Nacionales (3)	14.654.139	-
<b>Inversiones a Valor Razonable con Cambios en el ORI - Instrumentos Representativos de Deuda</b>	<b>42.497.646</b>	<b>62.687.203</b>
Títulos de Tesorería TES	16.740.491	21.683.410
Otros Emisores Nacionales (3)	25.757.155	41.003.793
<b>Inversiones a Valor Razonable con Cambios en el ORI Entregados en Operaciones de Mercado Monetario – Instrumentos de Deuda.</b>	<b>6.263.119</b>	<b>3.790.535</b>
Títulos de Tesorería TES	5.776.909	3.790.535
Otros Emisores Nacionales (3)	486.210	-
<b>Operaciones de Contado</b>	<b>61.391.265</b>	<b>63.402.139</b>
Derechos de venta sobre divisas (2)	61.178.236	63.143.601
Derechos – otras divisas	213.029	258.538

Concepto	Septiembre 30 de 2023	Diciembre 31 de 2022
<b>Inversiones Derechos Fiduciarios</b>	<b>3.482.878</b>	<b>2.958.362</b>
Participación Fondo Comunes y de Valores	1.677.711	583.232
Participaciones en Fondos de Inversión	1.805.167	2.375.130
<b>Total, inversiones y Operaciones con Derivados</b>	<b>\$ 150.919.419</b>	<b>\$ 160.452.907</b>

El total de inversiones a 30 de septiembre de 2023, comparado con diciembre de 2022, disminuyó en \$9.533.488 equivalente al (5,94%), la variación principalmente se da porque el Banco busca llevar el portafolio de inversiones a los puntos óptimos para el desarrollo de la operación bancaria y el dinamismo y crecimiento de la cartera de créditos.

(1) A 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 El Banco dió cumplimiento a la Resolución Externa 003 de marzo 4 de 2000, emitida por la Junta Directiva del Banco de la República, que trata sobre la inversión obligatoria en Títulos de Desarrollo Agropecuario de FINAGRO, considerando la relación suministrada por la Superintendencia Financiera mediante Cartas Circulares 45 de julio 24 de 2023 y 65 de octubre 20 de 2022, respectivamente.

(2) A 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, El Banco tiene activas operaciones de contado con entidades del sector financiero. Las operaciones se pactaron así:

#### DERECHOS DE VENTA SOBRE DIVISAS

Contraparte	Monto dólares	Tasa Spot (pesos)	Tasa Futura (pesos)	Saldo a 30 de septiembre de 2023	Fecha de Pacto	Fecha de Vencimiento
Cámara de Riesgo Central	4.090.000	\$4.040	\$4.042,85	\$ 16.535.256	29/09/2023	02/10/2023
Cámara de Riesgo Central	7.000.000	4.045	4.047,70	28.333.900	29/09/2023	02/10/2023
Cámara de Riesgo Central	2.000.000	4.042	4.044,85	8.089.700	29/09/2023	02/10/2023
Cámara de Riesgo Central	2.020.000	4.066	4.069,00	8.219.380	29/09/2023	02/10/2023
<b>Total</b>				<b>\$ 61.178.236</b>		

Contraparte	Monto dólares	Tasa Spot (pesos)	Tasa Futura (pesos)	Saldo a 31 de diciembre de 2022	Fecha de Pacto	Fecha de Vencimiento
Cámara de Riesgo Central	11.917.000	\$4.790	\$4.792,75	\$ 57.115.202	29/12/2022	03/01/2023
Cámara de Riesgo Central	1.059.000	4.815	4.818,25	5.102.527	29/12/2022	03/01/2023
Cámara de Riesgo Central	191.000	4.845	4.847,50	925.872	29/12/2022	03/01/2023
<b>Total</b>				<b>\$ 63.143.601</b>		

Y la obligación registrada en las cuentas del pasivo al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 son:

#### OBLIGACIONES DE VENTA SOBRE DIVISAS

Contraparte	Monto dólares	Tasa Spot (pesos)	Tasa Futura (pesos)	Saldo a 30 de septiembre de 2023	Fecha de Pacto	Fecha de Vencimiento
Cámara de Riesgo Central	4.090.000	\$4.040	\$4.042,85	\$ 16.579.879	29/09/2023	02/10/2023
Cámara de Riesgo Central	7.000.000	4.045	4.047,70	28.376.320	29/09/2023	02/10/2023
Cámara de Riesgo Central	2.000.000	4.042	4.044,85	8.107.520	29/09/2023	02/10/2023
Cámara de Riesgo Central	2.020.000	4.066	4.069,00	8.188.585	29/09/2023	02/10/2023
<b>Total</b>				<b>\$ 61.252.314</b>		

Contraparte	Monto dólares	Tasa Spot (pesos)	Tasa Futura (pesos)	Saldo a 31 de diciembre de 2022	Fecha de Pacto	Fecha de Vencimiento
Cámara de Riesgo Central	11.917.000	\$4.790	\$4.792,75	\$ 57.323.153	29/12/2022	03/01/2023
Cámara de Riesgo Central	1.059.000	4.815	4.818,25	5.094.002	29/12/2022	03/01/2023
Cámara de Riesgo Central	191.000	4.845	4.847,50	918.748	29/12/2022	03/01/2023
<b>Total</b>				<b>\$ 63.335.903</b>		

A 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 no existe ningún tipo de restricciones jurídicas o económicas sobre las inversiones; adicionalmente no hay inversiones que individualmente superen el 20% del total de la cartera de inversiones.

No existe ningún tipo de restricción, gravamen, de índole jurídico o financiero que pese sobre los derivados, ni pignoraciones, embargos, litigios o cualquier otra limitación.

(3) Al 30 de septiembre de 2023, detallamos la composición de las inversiones en entidades financieras clasificadas como otros emisores, las cuales se pactaron así:

Especie	Emisor	Saldo a Sept 30 de 2023	Fecha Emisión	Fecha Vencimiento
CDT	Bancolombia	\$ 3.040.440	20221214	20231214
CDT	Banco ITAU	1.532.085	20220406	20231006
	<b>Total, Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados -Instrumentos representativos de Deuda</b>	<b>\$ 4.572.525</b>		

Especie	Emisor	Saldo a Sept 30 de 2023	Fecha Emisión	Fecha Vencimiento
TDAIBRA	Finagro	\$ 621.902	20230728	20240728
TDAIBRB	Finagro	1.158.517	20221029	20231029
TDAIBRB	Finagro	970.932	20221030	20231030
TDAIBRB	Finagro	928.904	20230131	20240131
TDAIBRB	Finagro	1.241.375	20230730	20240730
TDAIBRB	Finagro	1.756.300	20230731	20240731
Titulos de Solidaridad	Minhacienda	32.223	20230713	20240713
Titulos de Solidaridad	Minhacienda	7.943.986	20230528	20240528
	<b>Total, Inversiones a Costo Amortizado con Cambios en Resultados Entregados en Operaciones de Mercado Monetario - Instrumentos Representativos de Deuda.</b>	<b>\$ 14.654.139</b>		

BANCO UNIÓN S.A.  
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022  
 (Cifras expresadas en miles de pesos colombianos excepto cuando se indique lo contrario)

Especie	Emisor	Saldo a Sept 30 de 2023	Fecha Emisión	Fecha Vencimiento
BONO ORDINARIO	Banco AV Villas	\$ 3.001.830	20210223	20240223
BONO ORDINARIO	Serfinanza	986.410	20210624	20240624
BONO ORDINARIO	Banco Mundo Mujer	503.670	20210908	20240908
BONO ORDINARIO	Banco Mundo Mujer	1.007.340	20210908	20240908
BONO ORDINARIO	Banco ITAU	1.472.460	20210629	20240629
BONO ORDINARIO	Banco Davivienda	1.004.210	20210907	20240907
BONO ORDINARIO	Banco Davivienda	3.051.390	20140515	20240515
BONO ORDINARIO	Banco Popular	1.507.560	20210715	20240715
BONO ORDINARIO	Banco Popular	1.507.560	20210715	20240715
BONO ORDINARIO	Banco Popular	1.005.040	20210715	20240715
BONO ORDINARIO	Banco Popular	471.735	20211111	20241111
BONO ORDINARIO	Banco Popular	471.735	20211111	20241111
BONO ORDINARIO	Banco de Occidente	1.532.715	20140508	20240508
BONO ORDINARIO	Banco de Occidente	1.021.810	20140508	20240508
CDT	Banco de Bogota	1.949.940	20200221	20240221
CDT	Bancolombia	1.010.620	20200520	20240520
CDT	Banco BBVA	1.912.140	20210510	20240510
CDT	Banco BBVA	1.852.780	20200115	20250115
CDT	Banco BBVA	486.210	20180315	20240315
	<b>Total, Inversiones a Valor Razonable con Cambios en el ORI – Instrumentos Representativos de Deuda</b>	<b>\$ 25.757.155</b>		

Especie	Emisor	Saldo a Sept 30 de 2023	Fecha Emisión	Fecha Vencimiento
CDT	Banco BBVA	\$ 486.210	20180315	20240315
	<b>Total, Inversiones a Valor Razonable con Cambios en el ORI Entregados en Operaciones de Mercado Monetario – Instrumentos de Deuda.</b>	<b>\$ 486.210</b>		

**6. CARTERA DE CRÉDITOS Y OPERACIONES DE LEASING FINANCIERO, NETO**

El siguiente es el detalle de la composición de la cartera de créditos y operaciones de leasing a 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

Concepto	Septiembre 30 de 2023	Diciembre 31 de 2022
Cartera y leasing de consumo	\$ 597.967.878	\$ 501.579.862
Cartera de vivienda y leasing habitacional	126.449.466	108.661.344
Cartera y leasing comerciales	11.844.417	14.106.336
Préstamos a empleados	359.053	9.209
<b>Subtotal</b>	<b>736.620.814</b>	<b>624.356.751</b>
Deterioro	(59.433.673)	(49.586.953)
<b>Total</b>	<b>\$ 677.187.141</b>	<b>\$ 574.769.798</b>

BANCO UNIÓN S.A.  
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022  
 (Cifras expresadas en miles de pesos colombianos excepto cuando se indique lo contrario)

Para el cierre de septiembre 30 del año 2023 la cartera bruta presenta un crecimiento del 17,98% respecto al cierre del mes de diciembre del 2022, y un crecimiento del 17,82% respecto a la cartera neta, donde continúa el ritmo de nuevas colocaciones con el debido control de riesgo en el otorgamiento de crédito.

La cartera comercial presentó al cierre de septiembre 30 del año 2023 participación del 1,61% sobre el saldo total de cartera neta mientras que dicha participación a diciembre 31 de 2022 había sido de 2,26% esta disminución se debe al agotamiento de la cartera de vehículos productivos, que ya no se genera desde diciembre de 2018. En el caso de la cartera de consumo se observa que al cierre de septiembre de 2023 su participación fue de 81,18% mientras al cierre de diciembre de 2022 fue de 80,34%, apalancada principalmente por la línea de libranzas; y por último en el caso de la cartera de vivienda su participación a septiembre de 2023 fue de 17,17% mientras que el 2022 había cerrado en 17,40%.

Bajo la Circular 022 de 2020 se requirió la constitución de provisiones generales sobre los intereses causados no recaudados que se generaron durante la asignación de periodos de gracia a los créditos que fueron objeto de alivio, esta provisión se constituyó al cierre de julio de 2022 y para el cierre de septiembre de 2023 presenta un saldo de provisión por \$119 millones.

De igual forma, bajo la Circular 026 de 2022 se propuso por parte de la Superintendencia Financiera la constitución de provisiones generales adicionales para cubrir el posible deterioro en la cartera de consumo para el año 2023 dado el posible incremento en los niveles de incumplimiento por parte de los deudores y potencial uso de los cupos contingentes por el impacto en el ingreso ante la desaceleración económica. La compañía decidió establecer una provisión general adicional de \$8.029 millones, esta provisión fue aprobada en la Junta Directiva realizada en el mes de diciembre de 2022 y al corte de septiembre 2023, se ha revertido \$6.800 millones de la siguiente manera: \$2.000 en el mes de mayo, \$2.500 en el mes de junio, \$1.500 en el mes de julio y \$800 en el mes de septiembre.

Igualmente, la Superintendencia Financiera de Colombia expidió la Circular Externa 014 de septiembre 20 de 2023 donde la cual brinda instrucciones transitorias para la gestión de créditos de consumo de deudores que se acojan a medidas de modificación, extendiendo el plazo de mora aplicable para que un crédito modificado sea clasificado como reestructurado, brindando una ventana de tiempo adicional para que los clientes puedan cumplir con el pago de sus obligaciones. Ante esta instrucción, se considera pertinente desde Riesgo de Crédito continuar aplicando la metodología actual, teniendo en cuenta que la circular establece que la aplicación de las definiciones es opcional, por otro lado, aún existen inquietudes de las cuales se espera respuesta por parte de la SFC.

Así mismo, se continúa aplicando para la cartera de consumo el factor de ajuste "K" que busca reconocer el riesgo asociado al incremento en el nivel de apalancamiento de los deudores con plazos mayores a 72 meses de acuerdo con las instrucciones impartidas por la Superintendencia para los créditos de consumo originados, desembolsados, modificados, reestructurados o adquiridos a partir del 1 de enero de 2023.

A continuación, se presenta la cartera por calificación:

Calificación	Septiembre 30 de 2023	Diciembre 31 de 2022
A	\$ 660.700.149	\$ 572.855.254
B	16.538.159	12.566.281
C	20.695.511	14.253.320
D	25.679.215	7.803.027
E	13.007.780	16.878.869
<b>Total</b>	<b>\$ 736.620.814</b>	<b>\$ 624.356.751</b>

A continuación, se presenta el movimiento del deterioro del capital, cifras expresadas en miles de pesos:

**MOVIMIENTO DEL DETERIORO DEL CAPITAL**

	<b>30 de septiembre de 2023</b>	<b>31 de diciembre de 2022</b>
Saldo anterior deterioro	\$ 49.586.953	\$ 42.333.884
Mas: Gasto de Provisiones	51.214.449	49.252.194
Menos: Recuperaciones	(18.593.380)	(24.644.600)
Menos: Castigos	(22.774.349)	(17.354.525)
<b>Saldo Actual</b>	<b>\$ 59.433.673</b>	<b>\$ 49.586.953</b>

Por otro lado, es importante revelar que la entidad ha continuado calculando las provisiones de acuerdo con la normatividad vigente numeral 2.1 del anexo 1 del Capítulo XXXI Sistema Integral de Administración de Riesgos (SIAR) en lo relativo al cálculo de las provisiones individuales bajo modelos de referencia y la metodología de cálculo en fase acumulativa, situación que evidencia la capacidad de la empresa frente a la coyuntura. De igual forma es relevante comunicar que no ha hecho uso del componente contracíclico.

Dada la coyuntura y afectación económica presentada durante el año, la entidad afronta estratégicamente la situación siendo prudente en el otorgamiento de nuevos de créditos en todas sus líneas y realizando ajustes en la política de otorgamiento en los productos rotativos en este año 2023.

**7. CUENTAS POR COBRAR, NETO**

Las conforman a 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 las siguientes partidas:

<b>Concepto</b>	<b>Septiembre 30 de 2023</b>	<b>Diciembre 31 de 2022</b>
<b>Intereses</b>		
Categ. A. Normal Vivienda	\$ 1.017.669	\$ 732.959
Categ. B. Aceptable Vivienda	34.837	15.469
Categ. C. Apreciable Vivienda	21.270	15.732
Categ. D. Apreciable Vivienda	11.329	9.352
Categ. E. Apreciable Vivienda	33.653	27.642
Categ. A. Normal Consumo (1)	10.555.299	6.666.946
Categ. B. Aceptable Consumo	733.858	427.486
Categ. C. Apreciable Consumo	769.451	492.999
Categ. D. Significativo Consumo	1.691.575	394.811
Categ. E. Incobrible Consumo	549.155	696.403
Categ. A. Normal Comercial	40.212	53.282
Categ. B. Aceptable Comercial	12.375	22.622
Categ. C. Apreciable Comercial	9.576	13.021
Categ. D. Significativo Comercial	24.996	31.134
	<b>15.505.255</b>	<b>9.599.858</b>
<b>Componente finan. operaciones leasing</b>		
Categ. A. Riesgo Normal – Consumo	2.891	1.126
Categ. E. Incobrabilidad Consumo	406	407
Categ. A. Riesgo Normal -Comercial.	140.198	36.083
Categ. B Riesgo Aceptable Comercial	27.289	9.405
Categ. C Riesgo Apreciable Comercial	6.379	2.375
Categ. D Riesgo Significativo Comercial	4.562	5.130
	<b>181.725</b>	<b>54.526</b>
<b>Cuentas Abandonadas</b>		
Cuentas de ahorro Abandonadas	<b>4.586.116</b>	<b>3.830.862</b>

BANCO UNIÓN S.A.  
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022  
 (Cifras expresadas en miles de pesos colombianos excepto cuando se indique lo contrario)

Concepto	Septiembre 30 de 2023	Diciembre 31 de 2022
<b>Impuestos</b>		
Anticipo Industria y Comercio	5.517	6.403
Impuesto a las Ventas	-	27.196
	<b>5.517</b>	<b>33.599</b>
<b>Anticipos a contratos y proveedores</b>	<b>827.942</b>	<b>18.869</b>
<b>A empleados</b>	<b>177.881</b>	<b>8.987</b>
<b>Pagos por cuenta de clientes</b>		
Giros (2)	28.408.317	11.165.799
Vivienda, consumo y comercial (3)	10.329.316	8.353.918
	<b>38.737.633</b>	<b>19.519.717</b>
<b>Diversas</b>		
Faltantes de caja	657.273	163.617
Tesoro Nacional – Icetex Cuentas Inactivas (4)	5.206.823	4.902.328
Otras cuentas por cobrar (5)	6.264.790	6.905.234
	<b>12.128.886</b>	<b>11.971.179</b>
<b>Deterioro</b>		
Intereses - Créditos Vivienda	(72.733)	(91.415)
Intereses - Créditos Consumo	(28.197)	(51.235)
Intereses - Créditos Comercial	(17.641)	(31.484)
	<b>(118.571)</b>	<b>(174.134)</b>
Cuentas por cobrar comerciales	(127.464)	(175.342)
Cuentas por cobrar de consumo	(4.997.538)	(3.201.205)
Cuentas por cobrar de vivienda	(303.690)	(287.051)
Otras provisiones (6)	(100.776)	(101.344)
Componente contracíclico	(275.036)	(174.705)
	<b>(5.804.504)</b>	<b>(3.939.647)</b>
<b>Total cuentas por cobrar, Neto</b>	<b>\$ 66.227.880</b>	<b>\$ 40.923.816</b>

- (1) La variación en los intereses de consumo corresponde principalmente por el crecimiento de la cartera apalancado en la línea de libranzas y crédito rotativo, y por los incrementos de tasa de colocación.
- (2) Corresponde a las cuentas por cobrar a Western Union y Vigo (Filial de Western Union) por concepto de pago de giros cuya recuperación está en 5 días. El incremento frente a diciembre de 2022 se da principalmente por el aumento en las transacciones pendientes de pago por parte de Western Union.
- (3) Corresponde a todos los gastos imputables a los clientes por otros conceptos entre los cuales están los seguros de vida, gastos judiciales, honorarios, impuestos, comparendos, etc. En estas cuentas quedo contabilizado el tratamiento del periodo de gracia otorgado por las medidas de El Banco con relación a los alivios.
- (4) Corresponde a los recursos de cuentas de ahorro abandonadas que no han tenido actividad durante 3 años y que han sido trasladadas al Tesoro Nacional y al ICETEX. Estos recursos se reintegran cuando los clientes reactivan su cuenta de ahorro.
- (5) A 30 de septiembre de 2023 la cuenta Otras Cuentas por Cobrar por \$6.264.790 está compuesta por los saldos contables en las siguientes cuentas:

BANCO UNIÓN S.A.  
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022  
 (Cifras expresadas en miles de pesos colombianos excepto cuando se indique lo contrario)

Deudores Varios por \$1.730.772, representados principalmente por los saldos por cobrar a Corresponsales, así como también comisiones de recaudos en los agentes comerciales, y las cuentas por cobrar por traspasos pendientes

Deudores por otros conceptos de cartera por \$1.067.658 que corresponden principalmente por originadores de libranzas

Deudores por operaciones de tesorería por \$1.982.280 por concepto de garantía Next Day del 29 de septiembre de 2023 y devueltas el 02 de octubre de 2023

Y otros deudores por \$1.484.080, correspondiente a acuerdos de pago, corresponsales no bancarios, deudores de tarjeta de crédito, y cuentas por cobrar productos CDTs.

- (6) A 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 esta cuenta registra provisiones varias de cuentas por cobrar, proveedores y otros clientes diferentes a cartera de crédito

#### 8. IMPUESTOS CORRIENTES NETO

Las conforman a 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 las siguientes partidas:

Concepto	Septiembre 30 de 2023	Diciembre 31 de 2022
<b>Activos Corrientes por Impuestos</b>		
Anticipo Sobretasa e Impuesto de Renta	8.736.962	7.145.200
Retención en la Fuente	7.446.595	7.335.578
<b>Total, Activos Por Impuestos Corrientes</b>	<b>\$16.183.557</b>	<b>\$14.480.778</b>
<b>Pasivos Corrientes por Impuestos</b>		
Impuesto de Renta por Pagar	6.024.185	18.186.025
<b>Total, Pasivo Por Impuestos Corrientes</b>	<b>\$(6.024.185)</b>	<b>\$(18.186.025)</b>
<b>Total Impuesto Neto</b>	<b>\$10.159.372</b>	<b>\$(3.705.247)</b>

Corresponde al anticipo de renta y sobretasa a las entidades financieras liquidado en la declaración de renta del año gravable 2022 para el año 2023, y a las autorretenciones y retenciones que nos practican y la provisión del impuesto de renta por pagar.

#### 9. ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA, NETO

El siguiente es el detalle de activos no corrientes mantenidos para la venta, en el cual se encuentran los bienes recibidos en pago y restituidos a 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

Concepto	Septiembre 30 de 2023	Diciembre 31 de 2022
<b>Activos no corrientes mantenidos para la venta</b>		
Bienes recibidos en pago	\$3.281.258	\$2.829.859
Bienes restituidos de contratos de Leasing	26.247	26.247
	<b>3.307.505</b>	<b>2.856.106</b>
Deterioro	(951.702)	(1.023.943)
<b>Total activos no corrientes mantenidos para la venta, Neto</b>	<b>\$2.355.803</b>	<b>\$1.832.163</b>

Los bienes recibidos en pago principalmente corresponden a bienes muebles –vehículos- cuyo valor de dación a 30 de septiembre de 2023 es por \$61.290 y a 31 de diciembre de 2022 por \$624.912.

BANCO UNIÓN S.A.  
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022  
 (Cifras expresadas en miles de pesos colombianos excepto cuando se indique lo contrario)

Los vehículos están para la venta, se hace oferta a los empleados de El Banco, vía email o por oferta directa, se ofrecen a concesionarios para dejarlos por contrato de mandato.

El valor de las daciones en oro a 30 de septiembre de 2023 es por \$3.219.968 y a 31 de diciembre de 2022 por \$2.204.947.

Bienes muebles (oro), su valor comercial se efectúa conforme al valor del mercado de este tipo de bienes, del día de la dación en pago multiplicado por su peso en gramos, (precio promedio que maneja el Banco una vez revisado en diferentes empresas de renombre que manejan este tipo de oro). El Banco para establecer el precio de venta de los bienes muebles (oro) se tiene en cuenta el precio del Oro de Banco de la Republica que es un referente de la tendencia, a partir de este, se negocia con el precio ofrecido para venta con empresas como Finart y Oxxus.

Los bienes muebles (oro) se ofrecen para la venta a clientes externos especializados, los cuales previamente han pasado nuestros controles internos de análisis de riesgos del Banco.

Los bienes restituidos de contratos de leasing corresponden a bienes muebles – vehículos - cuyo valor de dación a 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es por \$26.247.

Los bienes restituidos se ponen a la venta, mediante oferta a los empleados de El Banco, referidos o se realizan gestiones con concesionarios e inmobiliarias para ofrecerlos al público en general.

#### 10. PROPIEDAD Y EQUIPO, NETO

El siguiente es el detalle de activos materiales a 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022

Concepto	30 de septiembre de 2023		31 de diciembre de 2022	
	Costo	Depreciación acumulada	Costo	Depreciación acumulada
<b>Propiedad y equipo</b>				
Edificios	\$ 3.704.648	\$ -	\$ 586.267	\$ -
Equipos, muebles y enseres de oficina	21.991.152	(10.123.982)	21.291.608	(9.019.621)
Equipo Informático	11.015.918	(4.681.379)	9.565.358	(3.946.764)
Subtotal Propiedad y equipo	\$ 36.711.718	\$ (14.805.361)	\$ 31.443.233	\$ (12.966.385)
<b>Total Propiedad y equipo, Neto</b>	<b>\$ 21.906.357</b>		<b>\$ 18.476.848</b>	

El Banco ha mantenido las medidas necesarias para la conservación y protección de las propiedades y equipos. A septiembre 30 de 2023 y diciembre 31 de 2022, existen pólizas de seguros vigentes que cubren riesgos de sustracción, incendio, terremoto, asonada, motín, explosión, erupción volcánica, baja tensión, pérdida o daños a oficinas y vehículos, actos mal intencionados de terceros (AMIT).

La cuenta de Edificios varió con relación a diciembre de 2022, por los inmuebles que se compran para ser colocados bajo la línea de leasing, una vez el proceso se finaliza se cancela esta cuenta y pasan a la cuenta de cartera.

El Banco efectuó el análisis del deterioro de los activos fijos a diciembre 31 de 2022 sobre la existencia de indicios de deterioro del valor de los activos comparando su importe en libros con su importe recuperable considerando tanto fuentes externas como internas de información que evidencien o indiquen cambios en su importe neto. En conclusión, no hay indicios observables que el valor de los activos ha disminuido significativamente más que lo que se podría esperar como consecuencia del paso de tiempo o de su uso normal, y este se corrige mediante la reparación o cambio de la parte dañada para conservar la vida útil del activo.

#### 11. ACTIVOS POR DERECHO DE USO, NETO

El saldo y el detalle de los activos por derechos de uso a 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es el siguiente:

Concepto	30 de septiembre de 2023		31 de diciembre de 2022	
	Costo	Depreciación acumulada	Costo	Depreciación acumulada
Locales y Oficinas	\$40.942.921	\$(9.578.571)	\$40.942.921	\$(957.857)
<b>Total, Activos por derechos de Uso Neto</b>	<b>\$ 31.364.350</b>		<b>\$ 39.985.064</b>	

En el mes de diciembre de 2022, se realizó la revisión y actualización periódica de los contratos de arrendamiento con el fin de realizar el ajuste con los nuevos y las modificaciones que se presentaron en el periodo. Para este análisis se solicitó al área de administrativo la base de contratos para el respectivo análisis.

El Banco arrienda varios activos mediante cánones fijos, incluyendo locales para el funcionamiento de las oficinas. El plazo promedio de arrendamiento esta entre 3 y 5 años, por lo que se continuó con la Política establecida desde el inicio de la aplicación de la NIIF 16, donde se definió que para las oficinas el plazo es de 3 años, teniendo en cuenta el promedio histórico de aperturas y cierres de oficinas. Adicional, El Banco viene en los últimos años trabajando en la digitalización de productos y el fortalecimiento de canales digitales.

Para el edificio si se continuó con un plazo estimado de 5 años.

Para determinación de la tasa de descuento la Compañía utilizo el promedio de la tasa de obtención de recursos del Banco, teniendo en cuenta el efecto del plazo y el tipo activo. En general, los pagos variables de arrendamiento de El Banco están sujetos a incrementos anuales del índice de precios al consumidor IPC calculado por el DANE.

El Banco no cuenta con opciones de compra sobre los activos subyacentes al activo por derecho de uso.

Activo por Derechos de uso de:	Bienes Inmuebles
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2021</b>	<b>\$ 43.710.809</b>
Ajuste Medición activos de Derechos de uso	\$ 7.014.554
Depreciación 2022	\$ (10.740.299)
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>\$ 39.985.064</b>
Depreciación 2023	\$ (8.620.714)
<b>Saldo al 30 de septiembre de 2023</b>	<b>\$ 31.364.350</b>

BANCO UNIÓN S.A.  
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022  
 (Cifras expresadas en miles de pesos colombianos excepto cuando se indique lo contrario)

**Pasivo por arrendamiento:**

<b>Saldo al 31 de diciembre de 2021</b>	<b>\$ (43.750.724)</b>
Ajuste Medición activos de Derechos de uso	\$ (7.014.554)
Pagos efectivos de arrendamiento 2022	\$ 8.629.895
Costo financiero por arrendamiento 2022	\$ 2.308.116
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>\$ (39.827.267)</b>
Pagos efectivos de arrendamiento 2023	\$ 8.754.386
Costo financiero por arrendamiento 2023	\$ 1.366.357
<b>Saldo al 30 de septiembre de 2023 (*)</b>	<b>\$ (29.706.524)</b>

(\*) Los compromisos de vencimientos de los pagos de arrendamiento es:

	<b>30/09/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
Pasivos entre 0 y 1 año	\$ 2.174.529	\$ 12.295.272
Pasivos entre 1 y 3 años	\$ 22.421.738	\$ 22.421.738
Pasivos entre 3 y 5 años	\$ 5.110.257	\$ 5.110.257
	<b>\$ 29.706.524</b>	<b>\$ 39.827.267</b>

**Montos reconocidos en resultados**

	<b>30/09/2023</b>	<b>30/09/2022</b>
Gasto por depreciación de derechos de uso	\$ 8.620.714	\$ 7.963.010
Costo financiero por intereses de arrendamientos	\$ 1.366.357	\$ 491.903
<b>Total gasto por arrendamiento</b>	<b>\$ 9.987.071</b>	<b>\$ 8.454.913</b>

**12. DEPÓSITOS DE CLIENTES**

La composición de la cuenta a 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es la siguiente:

Concepto	30 de septiembre de 2023	31 de diciembre de 2022
<b>Certificados de depósito a término (1)</b>	<b>\$ 618.044.805</b>	<b>\$ 460.171.168</b>
Emitidos igual o superior a 18 meses	198.361.400	185.219.357
Emitidos igual a 6 meses y menor de 12 meses	186.012.689	107.270.028
Emitidos igual a 12 meses y menor de 18 meses	170.226.982	119.494.079
Emitidos menos de 6 meses	63.443.734	48.187.704
<b>Depósitos de Ahorro (2)</b>	<b>187.387.940</b>	<b>200.798.220</b>
Ordinarios Activos	156.584.724	174.047.460
Ordinarios Inactivos	26.457.940	23.249.891
Ordinarios Abandonados	4.345.276	3.500.869
<b>Total, Depósitos de Clientes</b>	<b>\$ 805.432.745</b>	<b>\$ 660.969.388</b>

BANCO UNIÓN S.A.  
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022  
 (Cifras expresadas en miles de pesos colombianos excepto cuando se indique lo contrario)

Los depósitos a 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 con vencimiento superior a 18 meses no computan para encaje. Los depósitos con plazo inferior a 18 meses encajan el 3,5%, y los depósitos en cuentas de ahorro, depósitos especiales y las exigibilidades por servicios al 8%, según lo establecido mediante la Resolución Externa 09 de 2020 emitida por el Banco de la República que modifica la Resolución Externa 11 de 2008.

(1) El total de certificados de depósito a término a 30 de septiembre de 2023 comparado con 31 de diciembre de 2022 tuvo un incremento del 34,31%, debido al efecto de la disminución en los saldos de cuentas de ahorro por migración a los CDTs, como se explica en la nota de captación en Cuentas de Ahorro, adicional a nuevas inversiones y clientes debido al buen desempeño en nuestra área comercial.

(2) El total de depósitos en ahorros a 30 de septiembre de 2023 comparado con 31 de diciembre de 2022 disminuyó en (6,68%), que se explica principalmente por las condiciones de mercado que incentivan a los ahorradores a invertir en CDTs dificultando la captación a través de cuentas de ahorro.

El total de captación a 30 de septiembre de 2023 tuvo un cumplimiento presupuestal del 104% sobre lo proyectado, con una tasa de captación promedio del 9,53%, superior a la tasa presupuestada para el corte del mes en 136 puntos básicos.

### 13. OPERACIONES REPO

La composición de la cuenta a 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es la siguiente:

Concepto	30 de septiembre de 2023	31 de diciembre de 2022
<b>Operaciones de reporto o repo</b> Compromisos de transferencia en operaciones de repo cerrado	\$ 16.529.711	\$ -
<b>Total, Operaciones Repo</b>	\$ 16.529.711	\$ -

Las operaciones de reporto o repo se encuentran detalladas a continuación a 30 de septiembre de 2023

Operación	Contraparte	Sept 30 de 2023	Tasa	Fecha de constitución	Fecha de vcto	Garantía	Vr. de mercado
Repo Pasivo	Banco de la República	\$ 8.266.264	13,25%	26/09/2023	3/10/2023	TES B PESOS TFIT	\$ 340.161
						TITULOS DE SOLIDARIDAD	\$ 32.223
						TITULOS DE SOLIDARIDAD	7.943.986
Repo Pasivo	Banco de la República	\$ 8.263.447	13,25%	27/09/2023	4/10/2023	TES B PESOS TFIT	973.000
						TES B PESOS TFIT	632.839
						TDA IBR A	621.902
						TDA IBR B	1.158.517
						TDA IBR B	970.932
						TDA IBR B	928.904
						TDA IBR B	1.241.374
TDA IBR B	1.756.300						
<b>Total</b>		<b>\$ 16.529.711</b>					<b>\$ 16.600.139</b>

Tasa de compra promedio a corte septiembre 30 2023 es 13,25%.

#### 14. OTROS PASIVOS

El detalle de las cuentas por pagar a septiembre 30 de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es el siguiente:

Concepto	30 de septiembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Intereses originados en proceso de reestructuración	\$ 548.064	\$ 175.105
Venta de efectivo	-	419.273
Transacciones tarjeta débito REDEBAN	56.514	758.572
Saldos a favor por desembolsos	2.276.450	1.256.504
Cuenta por pagar CNB (1)	3.964.481	13.760.414
Transacciones caja Módulo SIIF	726.229	1.148.379
Libranzas nómina	4.083	12.979
Recaudo Fiat (1)	1.235.885	1.159.226
Tranf. Interbancarias ACH BanRepública	304.457	334.541
Cuentas por pagar divisas (2)	215.337	365.399
Pago de Cdts Interagencias	112.551	91.632
Otros diversos (3)	526.368	717.807
<b>Total, otros pasivos</b>	<b>\$ 9.970.419</b>	<b>\$ 20.199.831</b>

- (1) Corresponde a las operaciones cambiarias y recaudos de servicios públicos principalmente en los Corresponsales no bancarios (CNB), estas operaciones son realizadas por los siguientes corresponsales: Efecty, Multipagas, Cooperativa Financiera de Antioquia y Conexred. Con relación al concepto Recaudo Fiat, corresponde a las compras en línea en la página de Amazon, las cuales se cancelan al mes siguiente. La disminución del saldo entre diciembre de 2022 y septiembre de 2023 se da porque el último día de fin de año es un día no bancario y ese día no se realiza compensación.
- (2) El saldo corresponde a operaciones de compra de transferencia de operaciones con convenios realizados por Quickpay.
- (3) Los otros pasivos corresponden a vehículos recibidos en dación de pago cuyo traspaso se encuentra en proceso, los traspasos han tardado varios meses porque se han presentado inconvenientes en el registro de los vehículos en las Secretarías de Tránsito Municipales, igualmente reclasificación de sobrantes.

El Banco concilia y depura mensualmente los saldos pasivos, logrando la plena identificación de los acreedores, los conceptos específicos y antigüedad de las partidas, reclasificación a otras cuentas del balance y las gestiones de pago.

#### 15. RESERVAS

Las Reservas a septiembre 30 de 2023 comparado con diciembre 31 de 2022 incremento en 14,82% pasando de \$108.508.155 a \$124.590.666 luego de que el 30 de marzo de 2023 en la sesión ordinaria de la Asamblea de Accionistas se aprobara la constitución de la reserva del 50% de las utilidades a diciembre 31 de 2022.

#### 16. PATRIMONIO

Capital autorizado al 30 de septiembre de 2023 está dividido en 15.000 millones de acciones, mientras que el capital suscrito y pagado al 30 de septiembre de 2023 corresponde a 13.713 millones de acciones cuyo valor nominal \$1 cada una.

BANCO UNIÓN S.A.  
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022  
 (Cifras expresadas en miles de pesos colombianos excepto cuando se indique lo contrario)

El Patrimonio del Banco a 30 de septiembre de 2023, disminuyo el 3,47% respecto a 31 de diciembre de 2022, pasando de \$153.145.748 a \$147.826.341; luego de que el 30 de marzo de 2023 en la sesión ordinaria de la Asamblea de Accionistas se aprobara la distribución de dividendos del ejercicio del año 2022, por \$16.082.511 los cuales fueron pagados a los accionistas en abril de 2023.

La utilidad del ejercicio registrada a 30 de septiembre de 2023 y 2022 corresponde a \$7.143.624, y \$27.021.365 respectivamente.

#### 17. INGRESOS FINANCIEROS

Concepto	Jul - Sept de 2023	Jul - Sept de 2022	Enero - Sept de 2023	Enero - Sept de 2022
Cartera de créditos	\$ 36.880.221	\$ 25.677.943	\$ 102.360.518	\$70.238.759
Operaciones Leasing	18.673	11.645	39.000	37.235
Ingresos financieros operaciones del mercado monetario y otros intereses	985.254	365.079	2.844.183	730.303
Valoración de Inversiones	2.805.010	2.269.167	8.519.941	6.525.898
Cambios por reexpresión de activos y pasivos de la posición propia	21.999.231	26.495.850	57.360.593	67.571.834
Comisiones y/o honorarios	21.611.141	17.371.190	66.853.174	45.211.192
<b>Total Ingresos financieros</b>	<b>\$84.299.530</b>	<b>\$ 72.190.874</b>	<b>\$ 237.977.409</b>	<b>\$ 190.315.221</b>

El incremento en el total de Ingresos Financieros en un 16,77% en el trimestre julio – septiembre de 2023 comparado con 2022 y el 25,04% del periodo enero – septiembre de 2023 comparado con 2022, en los ingresos por intereses, cambios, comisiones y honorarios no ha sido lo esperado por el Banco principalmente en el negocio cambiario por consecuencia de la revaluación promedio del peso que se ha venido presentando en el país, lo que necesariamente conlleva a menores ingresos comisionables y a menores ingresos por diferencia en cambio debido al efecto tasa, no sin antes anotar que el cumplimiento en transacciones esta superior a lo esperado. Adicionalmente los ingresos por cartera incrementaron por una mayor causación de intereses de cartera, a una mejor tasa, mayor volumen de cartera.

#### 18. INTERESES, DEPÓSITOS Y EXIBILIDADES

Concepto	Julio-Sept de 2023	Julio-Sept 2022	Enero - Sept 2023	Enero - Sept de 2022
Depósitos de Ahorro Ordinario	\$ 680.571	\$ 209.064	\$ 1.630.943	\$ 783.545
CDTs emitidos a menos de 6 meses	1.780.588	951.664	4.829.884	1.835.750
CDTs emitidos igual a 6 meses y menor a 12 meses.	6.131.852	1.901.987	15.691.509	4.303.070
CDTs emitidos igual o superior a 12 meses	11.364.868	4.352.306	29.739.844	11.154.111
Riesgo Operativo	404.613	97.006	414.429	208.450
<b>Total, Intereses, Depósitos y Exigibilidades</b>	<b>\$ 20.362.492</b>	<b>\$ 7.512.027</b>	<b>\$ 52.306.609</b>	<b>\$ 18.284.927</b>

Los intereses por depósitos y exigibilidades han presentado un incremento significativo tanto para el comparativo del trimestre como con el periodo enero a septiembre de 2023 de la siguiente manera: de julio a septiembre de 2023 frente al 2022 por \$12.850.465, representados en un 171,07%, de enero a septiembre de 2023 frente al mismo periodo de 2022 por \$34.021.681 representado en un 186,06%, debido a un mayor saldo y tasa de

Captación, dadas las condiciones del mercado y alineados con los crecimientos en la tasa de intervención del Banco de la Republica en su política monetaria.

## 19. DETERIORO NETO

Concepto	Julio-Sept 2023	Julio-Sept 2022	Enero – Sept 2023	Enero – Sept 2022
Deterioro cartera de Créditos	\$17.090.752	\$ 3.418.528	\$ 51.463.816	\$ 29.409.959
Deterioro cuentas por cobrar	2.096.516	994.762	7.110.986	3.934.584
Deterioro bienes recibidos en dación en pago	236.756	171.114	678.414	598.346
Recuperación deterioro	(6.487.606)	(10.643.581)	(25.519.578)	<b>(34.612.024)</b>
<b>Total, Deterioro neto</b>	<b>\$ 12.936.418</b>	<b>\$ (6.059.177)</b>	<b>\$ 33.733.638</b>	<b>\$ (669.135)</b>

El Deterioro neto (Provisiones) con relación al año 2022, ha presentado un incremento en comparación con el año 2023. El aumento se ha presentado por mayor deterioro de la cartera principalmente en los productos de libranzas y rotativos, así como menor dinámica de recuperación impactado en gran medida por el incremento de las tasas de interés en el mercado, desaceleración económica e inflación persistente en niveles elevados. Por otro lado, es importante mencionar que desde el 01 de enero del 2023 se incorporó para el cálculo de provisiones el factor k como reconocimiento del riesgo por el mayor apalancamiento de los deudores tanto para cartera nueva como para cartera normalizada, lo cual ha generado un aumento en el gasto de provisión. De igual manera, al comparar el deterioro neto entre los años 2022 y 2023, es importante considerar que durante el año pasado se aplicaron diferentes metodologías del cálculo de la provisión para la cartera de consumo debido a la conversión de compañía de financiamiento a entidad bancaria que se llevó a cabo en el mes de julio del año 2022, lo que representó en su momento una disminución en la provisión comparada con la que se presentaba antes de la conversión.

Finalmente, dada la coyuntura y afectación económica presentada durante el año, la entidad afronta estratégicamente la situación siendo prudente en el otorgamiento de nuevos de créditos en todas sus líneas y realizando ajustes en la política de otorgamiento en los productos rotativos en este año 2023.

## 20. DIVERSOS

El detalle de esta cuenta al 30 de septiembre de 2023 y 2022 es el siguiente:

Las cuentas que se agrupan en este rubro son aquellos cuyo gasto de julio a septiembre de 2023 y 2022, y enero a septiembre de 2023 y 2022, sean superiores a \$100 millones.

Concepto	Julio-Sept 2023	Julio-Sept 2022	Enero-Sept. 2023	Enero-Sept. 2022
Honorarios	386.292	622.788	1.330.182	1.451.237
Perdidas por Siniestros - Riesgo Operativo	526.740	-	749.467	-
Impuestos y tasas (1)	2.237.006	927.004	4.759.015	2.062.952
Arrendamientos	887.148	564.014	2.617.869	2.185.009
Contribuciones, afiliaciones y transferencias	901.235	823.267	2.388.582	1.923.705
Seguros	1.248.888	710.302	3.510.417	2.296.287
Mantenimiento y reparaciones	235.214	278.583	635.428	622.640
Adecuación e instalación	249.843	243.329	567.330	518.505

BANCO UNIÓN S.A.  
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022  
 (Cifras expresadas en miles de pesos colombianos excepto cuando se indique lo contrario)

Concepto	Julio-Sept 2023	Julio-Sept 2022	Enero-Sept. 2023	Enero-Sept. 2022
Multas y sanciones, litigios, indemnizaciones y demandas-riesgo operativo	424	18.780	958	82.702
Servicio de aseo y vigilancia	900.082	781.616	2.199.933	1.879.554
Servicios temporales	289.121	343.854	787.966	1.020.255
Publicidad y propaganda (2)	458.023	5.684.074	3.098.622	8.236.465
Servicios públicos	1.191.964	1.190.163	3.879.740	3.374.659
Procesamiento electrónico de datos	363.546	241.921	914.695	663.212
Gastos de viaje	213.437	179.269	584.591	446.209
Transporte	141.594	119.081	396.977	360.386
Útiles y papelería	112.658	98.758	288.435	213.936
Donaciones	24.000	24.000	239.028	254.420
Documentos Electrónicos	-	58.629	119.040	175.888
Documentos Desmaterializados	68.809	129.295	248.015	271.575
Servicio de Recurso Humano	122.690	71.313	306.110	195.540
Correo	81.928	119.629	297.421	364.689
Capacitación	13.845	164.020	195.338	460.915
Selección de personal	90.109	84.397	230.846	260.988
Transporte de valores pesos	680.204	725.983	2.245.109	1.890.109
Suministros desechables	355.204	551.407	977.319	1.359.777
Implementos de Aseo y Cafetería	82.193	76.030	213.334	173.540
Cuotas de Administración Locales	496.765	404.030	1.437.644	1.182.081
Avisos y Letreros	-	512.471	-	519.660
Soporte programas	842.413	792.951	3.549.716	2.557.453
Dotaciones	-	232.400	267.768	286.888
Cuotas de manejo y/o sostenimiento	503.025	367.702	1.483.006	869.611
Becas estudiantiles	155.853	124.890	344.548	308.408
Retefuente Asumida	74.025	71.990	236.330	139.468
Iva descontable por gastos comunes	1.473.644	1.653.989	4.596.276	4.005.762
Papelería Preimpresa	47.275	321.289	174.751	503.180
Procesos cobranzas clientes	296.786	146.524	528.480	660.849
Atenciones al Personal	17.698	65.163	239.945	243.968
Transp. cust. y procesa. joyas	278.260	217.223	776.937	568.723
Tramite bienes castigados	120.599	230.689	384.338	744.531
Participación utilidades CNB (3)	4.039.264	3.883.414	12.322.035	10.698.560
Retribución y cortesía fin de año	1.005.000	675.000	3.015.000	2.025.000
Monetización aprendices Sena	141.989	171.843	504.523	522.563
Extractos Productos Financieros	69.388	65.239	217.647	261.933
Transporte valores divisas	464.532	302.959	1.146.755	825.944
Seguridad de la información (4)	235.802	44.818	1.356.054	290.995
Riesgo operativo	316.522	1.312.808	2.342.653	2.062.313
Otros diversos (5)	227.760	188.688	1.483.409	2.683.795
<b>Total, Diversos</b>	<b>\$ 22.668.797</b>	<b>\$ 26.617.586</b>	<b>\$ 70.189.582</b>	<b>\$ 64.706.839</b>

(1) Principalmente la variación en los impuestos es por el impuesto de Industria y Comercio en Cali, el cual aumento la tarifa del 5 x mil al 23 x mil generando un mayor gasto, adicional para el año 2023 cambiaron

la normativa dejando el impuesto bimestral el cual era anual para el 2022. Por lo tanto, se provisionaba en diciembre del año el valor total del impuesto, por eso la variación tanto del trimestre como del periodo enero a septiembre.

- (2) La Publicidad y Propaganda durante el año 2022 fue un gasto representativo por el tema de conversión a Banco, lo que implicaba el cambio de imagen en nuestras oficinas, divulgación en los medios de comunicación nacionales y regionales, adicionalmente se tuvo mayores gastos de mercadeo de Western Union en países remitentes de remesas.
- (3) El movimiento reflejado en esta cuenta corresponde a las operaciones con el Corresponsal Efecty.
- (4) El gasto por seguridad de la información durante el periodo enero a septiembre de 2023 comparado con el mismo periodo del 2022, se dió por el fortalecimiento a la gestión de riesgos en ciberseguridad que ha permitido el fortalecimiento de capacidades Intelligence SOC con la compañía Etek, con el fin de obtener mayor visibilidad de eventos relacionados con ciberataques contra la infraestructura del Banco. Adicionalmente se adquirió el licenciamiento Microsoft por medio de la Compañía Software One, para garantizar un entorno de teletrabajo más seguro, entre otros también con la Compañía Fluid Attacks se contrató a Ethical Hacking a la App Móvil para identificar debilidades y cerrarlas oportunamente y evitar que puedan ocasionarse incidentes de ciberseguridad. Y también se adquirieron los servicios profesionales de ciberseguridad con la Compañía Lumu Technologies a fin de identificar brechas de ciberseguridad y ejecutar un aseguramiento oportuno de infraestructura tecnológica del Banco.
- (5) Principalmente corresponde a gastos administrativos, diversos de menor cuantía, como exámenes médicos, cafetería, restaurantes, suscripciones, servicios mensajes de texto, entre otros.

## **21. HECHOS SIGNIFICATIVOS Y TRANSACCIONES**

Las variaciones más significativas entre el periodo de presentación y su respectivo periodo comparativo según NIC 34, en el estado de la situación financiera fueron:

- Al cierre del mes el total de la cartera fue de \$736.621 Millones, impulsado principalmente por una mayor colocación de créditos de libranzas. El indicador de cartera vencida cerró en 5,24% con un incremento con relación al del mes anterior que estuvo en 4,88%. La tasa de colocación promedio acumulada año es del 20,10%, El total de captación al corte de mes fue de \$769.856 Millones, con una tasa de captación promedio del 9,67%,
- El total de las cuentas por cobrar presentan una variación del 48,74% representadas en los intereses de consumo corresponde principalmente por el crecimiento de la cartera apalancado en la línea de libranzas y crédito rotativo, y por los incrementos de tasa de colocación. Así mismo las cuentas por cobrar a Western Union y Vígo (Filial de Western Union) por concepto de pago de giros cuya recuperación está en 5 días. El incremento frente a diciembre de 2022 se da principalmente por el aumento en las transacciones pendientes de pago por parte de Western Union.
- El Patrimonio del Banco a 30 de septiembre de 2023, disminuyó el (3,47%) respecto a 31 de diciembre de 2022, pasando de \$153.145.748 a \$147.826.341; luego de que el 30 de marzo de 2023 en la sesión ordinaria de la Asamblea de Accionistas se aprobó la distribución de dividendos del ejercicio del año 2022, por \$16.082.511. los cuales fueron pagados a los accionistas el 5 abril de 2023. El patrimonio técnico al corte del mes fue de \$135.126 millones, lo cual nos arroja una relación de solvencia total del 14,16% teniendo en cuenta la ponderación de los activos en riesgo

#### Desempeño del Banco

El acumulado de utilidades al mes de septiembre antes de renta es de \$13.168. Las menores utilidades acumuladas al corte septiembre se origina principalmente por las mayores provisiones de cartera y mayores costos de captación, unido al efecto negativo de la revaluación del peso, afectando los ingresos de la operación de remesas, de compraventa de divisas y tesorería. Es de destacar que hemos tenido mayores operaciones de remesas, incremento en la colocación de cartera y menores gastos administrativos y de personal lo anterior dentro del plan de ahorro que se ha implementado en el banco.

La utilidad acumulada después de impuestos al corte del mes de septiembre de 2023 es de \$7.144 Millones, frente a una utilidad de \$27.021 Millones a septiembre 30 de 2022.

Con relación a los diferentes negocios del Banco a septiembre 30 de 2023, en el negocio de intermediación financiera a septiembre 30 de 2022, los ingresos netos de intermediación fueron de \$43.170 Millones comparado con \$66.270 Millones, debido a las mayores provisiones de cartera producto del mayor deterioro en las carteras de cupos rotatorios, tarjeta de crédito y a las mayores provisiones contra cíclicas por mayor colocación, igualmente tenemos mayores costos de captación debido a una mayor concentración de captación en CDT's, un mayor volumen de captaciones para apalancar el mayor crecimiento de la cartera y al incremento de las tasas de mercado que se viene presentando en el sistema financiero. Lo anterior ha sido contrarrestado parcialmente con la mayor causación de intereses de cartera por una mayor tasa y a un mayor volumen de cartera frente al presupuesto.

El negocio de Compra y Venta de Divisas se destaca una buena dinámica de venta de euros,

En el mes de julio reversamos \$1.500 Millones y en septiembre \$800 millones adicionales de la provisión general de cartera que efectuamos en el año 2022 (al corte de septiembre hemos reversado \$6.800 millones quedando un saldo por utilizar de \$1.229 millones).

## **22. HECHOS POSTERIORES**

No se tiene conocimiento de otros hechos ocurridos después del período sobre el que se informa, y que puedan afectar significativamente los estados financieros del Banco al 30 de septiembre de 2023

## **23. AUTORIZACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**

Los Estados Financieros fueron presentados y autorizados para su divulgación por la Junta Directiva en la sesión realizada el 19 de octubre de 2023, según Acta No. 600.