

BANCO UNIÓN S.A.

NOTAS Y ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS INTERMEDIOS

AL 31 DE MARZO DE 2023 Y DICIEMBRE 31 DE 2022
Y POR LOS TRIMESTRES TERMINADOS
AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 2022

MAYO 15 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 31 de marzo de 2023, y los correspondientes estados condensados de resultados y otro resultado integral, de cambios en el patrimonio neto y de flujos de efectivo por el período de tres meses terminado en dicha 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 31 de marzo de 2023, así como sus resultados y sus flujos de efectivo por el período de tres meses terminados en esa 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.



Cristian David Bolívar P.

Revisor Fiscal

T.P. 179556

Designado por Deloitte & Touche S.A.S.

15 de mayo de 2023



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

ACTIVO	Nota	2023	2022
Efectivo y equivalentes al efectivo	3	146,023,539	132,588,854
Operaciones del mercado monetario y relacionadas	4	4,626,176	-
Inversiones y operaciones con derivados	5	157,080,923	160,452,907
Cartera de créditos y operaciones de leasing financiero Neto	6	613,421,017	574,769,798
Cuentas por cobrar, Neto	7	66,190,163	40,923,816
Activos por impuestos corrientes	8	16,732,869	14,480,778
Activos no corrientes mantenidos para la venta	9	2,178,468	1,832,163
Propiedad y equipo, Neto	10	17,741,203	18,476,848
Activos por derecho de uso, Neto	11	37,111,493	39,985,064
Otros Activos		13,720,527	13,444,015
TOTAL ACTIVO		1,074,826,378	996,954,243
PASIVO			
Depósitos de clientes	12	729,234,432	660,969,388
Operaciones Repo	13	17,445,000	-
Pasivos por arrendamientos	11	36,388,382	39,827,267
Instrumentos financieros derivados	5	67,001,120	63,335,903
Otros instrumentos financieros		115,196	1,297,863
Cuentas por pagar	14	35,523,268	24,056,776
Pasivo por Impuestos Corrientes		17,173,759	18,186,025
Pasivo por impuesto diferido		784,232	784,232
Obligaciones Laborales		4,747,231	5,065,951
Otros pasivos	15	11,212,306	20,199,831
Provisiones:		11,601,437	10,085,259
TOTAL PASIVO		931,226,363	843,808,495
PATRIMONIO			
Capital Social	16	13,712,512	13,712,512
Reservas		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)		(2,614,162)	(5,100,472)
Resultados acumulados y convergencia NCIF		(1,154,134)	(1,154,134)
Ganancia del ejercicio		4,050,467	32,165,021
TOTAL PATRIMONIO		143,600,015	153,145,748
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		1,074,826,378	996,954,243

Veanse las notas que acompañan los estados financieros


Hector Fabio Rodriguez Prado
 Representante Legal (*)


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


Cristian David Bolivar Pirazan
 Revisor Fiscal
 T.P. No.179556-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 trimestres terminados al 31 de marzo de 2023 y 2022
(Expresados en miles de pesos (COP), excepto la utilidad por acción)

	Nota	Entre el 01 de enero y el 31 de Marzo de 2023	Entre el 01 de enero y el 31 de Marzo de 2022
Ingresos financieros			
Cartera de creditos		31,258,455	21,199,451
Operaciones Leasing		12,034	14,445
Ingresos financieros operaciones del mercado monetario y otros intereses		929,584	167,849
Valoración de Inversiones		3,092,401	2,104,380
Cambios por reexpresión de activos y pasivos de la posición propia		19,994,519	15,734,055
Comisiones y/o honorarios		22,556,867	13,088,860
Total Ingresos financieros	17	77,843,860	52,309,040
Gastos financieros			
Intereses sobre depósitos y exigibilidades	18	(13,394,631)	(4,821,697)
Intereses sobre créditos de bancos y otras obligaciones financieras		(205,901)	(4,846)
Financieros por operaciones del mercado monetario y otros intereses		(877,896)	(124,215)
Comisiones		(3,185,150)	(2,438,322)
Pérdida en venta de bienes recibidos en pago y restituidos		(724,177)	(1,174,656)
Valoración de Inversiones		(3,827)	(9,488)
Cambios		-	(259)
Total Gastos financieros		(18,391,582)	(8,573,483)
Ganancia y/o perdida por deterioro de activos financieros			
Deterioro cartera de creditos		(16,736,450)	(13,452,294)
Deterioro cuentas por cobrar		(2,506,716)	(1,633,178)
Deterioro bienes recibidos en dación en pago		(224,781)	(254,226)
Recuperación Deterioro		8,349,441	14,296,522
Total Deterioro neto	19	(11,118,506)	(1,043,176)
Otros ingresos de operación			
Por venta de activos no corrientes mantenidos para la venta		-	8,199
Recuperaciones riesgo operativo		1,143,863	289,457
Diversos		6,299,227	7,637,927
Total Otros Ingresos de Operación		7,443,090	7,935,583
Otros gastos de operación			
Beneficios a empleados		(19,711,815)	(15,748,704)
Depreciación y Amortizaciones		(5,608,081)	(5,346,869)
Diversos	20	(23,322,076)	(18,889,875)
Total Otros gastos de Operación		(48,641,972)	(39,985,448)
Utilidad antes de Impuestos a las ganancias		7,134,890	10,642,516
Impuesto a las ganancias			
Provisión para el pago de impuesto a las ganancias		(3,084,423)	(4,618,536)
Ganancia del ejercicio		4,050,467	6,023,980
Otro resultado Integral			
Instrumentos financieros medidos al valor razonable con cambios en el ORI		(2,486,310)	(1,334,415)
Ganancia integral del ejercicio		1,564,157	4,689,565

Veanse las notas que acompañan los estados financieros


Hector Fabio Rodriguez Prado
Representante Legal (*)


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


Cristian David Bolivar Pirazan
Revisor Fiscal
T.P. No.179556-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 tres meses terminados al 31 de marzo de 2023 y 2022
 (Expresados en miles de pesos colombianos)

	Capital			Reservas		Superavit	Otro Resultado	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				
Saldos al 01 de enero de 2022	\$ 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	-	-	-	13,205,346	-	-	-	(13,205,346)	-	-
Ganan-Perd no realiz.en Inv. Disp. Vta.	-	-	-	-	-	-	(1,334,415)	-	-	(1,334,415)
Constitución de reservas ocasionales	-	-	-	-	9,698,988	-	-	(9,698,988)	-	-
Traslado a ejercicios anteriores	-	-	-	-	-	-	-	36,104,334	(36,104,334)	-
Utilidad del ejercicio	-	-	-	-	-	-	-	-	6,023,980	6,023,980
Saldos al 31 de marzo de 2022	\$ 15,000,000	\$ (1,287,488)	\$ 13,712,512	\$ 98,809,167	\$ 9,698,988	\$ 5,014,666	\$ (3,703,018)	\$ (1,154,134)	\$ 6,023,980	\$ 128,402,161
Saldos al 01 de enero de 2023	\$ 15,000,000	\$ (1,287,488)	\$ 13,712,512	\$ 108,508,155	\$ -	\$ 5,014,666	\$ (5,100,472)	\$ (1,154,134)	\$ 32,165,021	\$ 153,145,748
Dividendos decretados en efectivo	-	-	-	-	-	-	-	(16,082,511)	-	(16,082,511)
Aumento reserva legal	-	-	-	16,082,511	-	-	-	(16,082,511)	-	-
Ganan-Perd no realiz.en Inv. Disp. Vta.	-	-	-	-	-	-	2,486,310	-	-	2,486,310
Traslado a ejercicios anteriores	-	-	-	-	-	-	-	32,165,021	(32,165,021)	-
Utilidad del ejercicio	-	-	-	-	-	-	-	-	4,050,467	4,050,467
Saldos al 31 de marzo de 2023	\$ 15,000,000	\$ (1,287,488)	\$ 13,712,512	\$ 124,590,666	\$ -	\$ 5,014,666	\$ (2,614,162)	\$ (1,154,134)	\$ 4,050,467	\$ 143,600,015

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros.


Hector Fabio Rodriguez Prado
 Representante Legal (*)


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


Cristian David Bolivar Pirazan
 Revisor Fiscal
 T.P. No.179556-T
 Designado por Deloitte & Touche S.A.S.
 (Ver dictamen adjunto)

BANCO UNIÓN S.A.
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO CONDENSADOS INTERMEDIOS
 Por los trimestres terminados al 31 de marzo de 2023 y 2022
 (Expresados en miles de pesos)

	<u>Marzo 31 de 2023</u>	<u>Marzo 31 de 2022</u>
FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN :		
Utilidad del ejercicio	\$ 4,050,467	\$ 6,023,980
Mas cargos (Abonos) que no implican movimiento de fondos		
Provisión impuesto de renta y complementarios	3,084,423	4,618,536
Depreciaciones y amortizaciones	4,625,647	4,521,446
Pérdida neta en valoración de derivados	1,469	7,969
Deterioro de Cartera	19,467,947	15,339,698
Recuperaciones	(6,493,620)	(10,984,856)
Ganancia neta en venta de inversiones	(514)	(2,042)
Pérdida neta en venta de bienes recibidos	724,177	1,166,458
Utilidad en valoración de inversiones	(2,211,634)	(1,976,604)
Utilidad neta depurada	23,248,362	18,714,585
Variaciones en cuentas de activos y pasivos		
Operacionales:		
Incremento de certificados de depósito a término y cuentas de ahorro	68,264,592	2,176,396
(Disminución) Exigibilidades por Servicios	(1,182,215)	-
Incremento de operaciones repo, simultaneas e interbancarios	17,445,000	10,555,784
Incremento de posiciones activas en operaciones de mercado monetario y relacionadas	(4,626,176)	-
(Incremento) Disminución de inversiones a costo amortizado	(1,886,734)	539,405
(Disminución) Incremento de operaciones de contado pasivas	3,665,217	(29,875,495)
Disminución de inversiones a valor razonable	9,955,707	39,364,959
Incremento de cuentas por cobrar	(29,374,260)	(9,144,917)
Incremento de otros activos	395,378	232,680
Disminución de otros activos	(49,769,724)	(32,165,225)
Disminución de cuentas por pagar	(8,712,707)	(4,148,953)
Incremento de bienes realizables y recibidos en pago	(1,070,482)	(214,758)
Incremento de provisiones	1,516,179	251,886
(Disminución) de otros pasivos	(9,306,245)	(3,118,124)
Efectivo neto (utilizado en) proveniente de actividades de operación	18,561,891	(6,831,777)
FLUJO DE EFECTIVO ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:		
Adquisición de activos intangibles	(1,417,295)	(772,506)
Adquisición de propiedades y equipo	(459,718)	(134,137)
Venta de propiedades y equipo	188,692	-
Efectivo neto utilizado en actividades de inversión	(1,688,321)	(906,643)
FLUJO DE EFECTIVO ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN:		
Intereses pagados de obligaciones financieras y arrendamientos	(205,901)	(4,846)
Pagos Efectivos de Arrendamientos	(3,232,984)	(3,052,519)
Dividendos pagados en efectivo	-	(13,200,000)
Efectivo neto utilizado en actividades financiación	(3,438,885)	(16,257,365)
(DISMINUCIÓN) INCREMENTO NETO DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	13,434,685	(23,995,785)
SALDO AL COMIENZO DEL AÑO	132,588,854	105,247,209
SALDO AL FIN DEL AÑO	\$ 146,023,539	\$ 81,251,424

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros.



Hector Fabio Rodriguez Prado
 Representante Legal (*)



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



Cristian David Bolivar Pirazan
 Revisor Fiscal
 T.P. No.179556-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 Septiembre 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 Notaría Catorce del Círculo de Cali, El Banco cambió su nombre por el de **GIROS Y FINANZAS COMPAÑÍA DE FINANCIAMIENTO COMERCIAL S.A.**

La Ley 1328 de septiembre 25 de 2009 dispuso que, a partir de la entrada en vigencia, el 25 de septiembre de 2009, las compañías de financiamiento comercial pasan a denominarse “**Compañías de Financiamiento**”.

Mediante la Escritura Pública 3140 de junio 16 2022, otorgada en la Notaría Cuarta de Cali, El Banco cambió su nombre por el de **BANCO UNIÓN 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	Marzo 31 de 2023	Diciembre 31 de 2022	Marzo 31 de 2022
Empleados	1.427	1.391	1.325
Oficinas	190	186	189

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 31 de marzo 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 2021, 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 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2021, 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 realice 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 31 de marzo 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
AA	0.2484	0.3767	0.3735
A	0.6842	0.8205	0.6703
BB	0.81507	0.89	0.9382
B	0.94941	0.9971	0.9902
CC	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
AA	0,97%	2,10%	1,58%
A	3,12%	3,88%	5,35%
BB	7,48%	12,68%	9,53%
B	15,76%	14,16%	14,17%
CC	31,01%	22,57%	17,06%
Incumplimiento	100.0%	100.0%	100.0%

Matriz B

Calificación	General – Automóviles	General – Otros	Tarjeta de Crédito
AA	2,75%	3,88%	3,36%
A	4,91%	5,67%	7,13%
BB	16,53%	21,72%	18,57%
B	24,80%	23,20%	23,21%
CC	44,84%	36,40%	30,89%
Incumplimiento	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 se encuentra en el análisis y definición de las políticas de las NIC que aplican de acuerdo a sus operaciones, igualmente dentro del análisis no se ha considerado 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 período 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.

3. EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO

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

Cuentas	31 de marzo de 2023	31 de diciembre de 2022
Caja (1)	\$ 70.782.589	\$ 66.738.058
Banco de la República	9.936.018	863.797
Bancos y otras entidades financieras (2)	38.906.538	69.152.768
Canje	500.504	-
Descubiertos Bancarios (3)	(2.012.051)	(5.148.047)

BANCO UNIÓN S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS INTERMEDIOS

AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos excepto cuando se indique lo contrario)

Cuentas	31 de marzo de 2023	31 de diciembre de 2022
Inversiones FIC sin pacto de permanencia (4)	27.909.941	982.278
Total Efectivo y Equivalente al Efectivo	\$ 146.023.539	\$ 132.588.854

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 \$9.120.420 y \$420, respectivamente, a 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022.

(1) El saldo en la caja a 31 de marzo 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) La variación en la cuenta de los Bancos y otras entidades 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.

(3) 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.

(4) El incremento representativo en las inversiones FIC sin pacto de permanencia se debe al buen desempeño en este primer trimestre de 2023 en este tipo de inversiones con rendimientos por encima del 20% y que permite tener una mayor liquidez previendo pagos importantes de impuestos y dividendos en el mes de abril de 2023.

Especie	Emisor	Saldo a Marzo 31 de 2023	Saldo a Diciembre 31 de 2022
CCA Alianza	Alianza Fiduciaria S.A.	3.322.268	228.131
CCA EV Fiduprevisora	Fiduciaria la Previsora s.a.	33.133	378.909
FIC Abierto Fiducuenta	Fondo de Inversion Colectiva Abierto Fiducuenta	18.728.528	-
FIC Abierto Rentar	Fondo de Inversion Colectiva Abierto Rentar	2.084.578	-
FIC Skandia Efectivo	Fondo de Inversion Colectiva Sskandia Efectivo	2.104.412	8.781
FIC Valor Plus I	Fiduciaria Corficolombiana S.A.	88.636	4.378
Fiduoccidente FCO Occirenta	Fiduoccidente S.A.	1.529.149	4.930
Fondo Renta Liquidez	Fondo de Inversion Colectiva Abierto "Renta Liquidez"	19.237	-
Fondo Renta Fija Plus	Renta Fija Plus	-	23.697
		27.909.941	982.278

Cuentas en Dólares y Euros

Cifras en miles de USD-Euros

Cuentas en M/E	31 de marzo de 2023 US\$	31 de marzo de 2023 Euros	31 de diciembre de 2022 US\$	31 de diciembre de 2022 Euros
Cajas	US\$ 2.885	\$ 694	US\$ 3.353	\$ 1.382
Bancos Extranjeros	1.152	12	6.853	12
Total disponible en M/E	US\$ 4.037	\$ 706	US\$ 10.206	\$ 1.394

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

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

Cuentas	31 de marzo de 2023 US\$	31 de marzo de 2023 Euros	31 de diciembre de 2022 US\$	31 de diciembre de 2022 Euros
Cajas	\$ 13.402.198	\$ 3.512.112	\$ 16.129.234	\$ 7.095.874
Bancos Extranjeros	5.353.072	62.672	32.964.040	63.984
Total disponible en M/E	\$ 18.755.270	\$ 3.574.784	\$ 49.093.274	\$ 7.159.858

A 31 de marzo 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 31 de marzo de 2023 en USD fue de \$4.646,08, y en EUR \$5.058,88 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 31 de marzo de 2023 se registraron las siguientes operaciones simultaneas activas, mientras que a diciembre 31 de 2022 no se registraron operaciones de repo y simultaneas activas:

Contraparte	Marzo 31 2023	Tasa	Fecha de Constitución	Fecha de Vencimiento	Garantía	Valor de mercado
Acciones & Valores S.A.	526.565	13%	29/03/2023	3/04/2023	CDT Davivienda IPC	542.185
Acciones & Valores S.A.	535.157	13%	29/03/2023	3/04/2023	CDT Bancol. IPC	535.251
BTG PACTUAL	2.035.862	14,5%	31/03/2023	3/04/2023	CDT BBVA COLOMBIA	2.036.760
BTG PACTUAL	1.019.428	14,5%	31/03/2023	3/04/2023	Bonos Ordinarios Bco Popular	1.019.920
BTG PACTUAL	509.164	15%	31/03/2023	3/04/2023	CDT BBVA COLOMBIA	509.390
Total Operaciones de Mercado Monetario y Relacionadas	4.626.176					4.643.506

La rentabilidad promedio de las operaciones simultaneas activas a corte Marzo de 2023 es de 14%.

5. INVERSIONES Y OPERACIONES CON DERIVADOS

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

Concepto	Marzo 31 de 2023	Diciembre 31 de 2022
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados - Instrumentos representativos de deuda	\$ -	\$ 631.668
Otros Títulos Emitidos por el Gobierno Nacional – TIDIS	-	631.668
Inversiones a Costo Amortizado	20.607.570	26.983.000
Inversiones Para Mantener Hasta el Vencimiento – TDA Finagro (1)	20.607.570	26.983.000

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

Concepto	Marzo 31 de 2023	Diciembre 31 de 2022
Inversiones a Costo Amortizado con Cambios en Resultados Entregados en Operaciones de Mercado Monetario - Instrumentos Representativos de Deuda.	8.262.164	-
Otros Emisores Nacionales (3)	8.262.164	-
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en el ORI – Instrumentos Representativos de Deuda	44.434.572	62.687.203
Títulos de Tesorería TES	9.728.825	21.683.410
Otros Emisores Nacionales (3)	34.635.747	41.003.793
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en el ORI Entregados en Operaciones de Mercado Monetario – Instrumentos de Deuda.	13.749.375	3.790.535
Títulos de Tesorería TES	13.274.375	3.790.535
Otros Emisores Nacionales	475.000	-
Operaciones de Contado	67.176.611	63.402.139
Derechos de venta sobre divisas (2)	66.928.474	63.143.601
Derechos – otras divisas	248.137	258.538
Inversiones Derechos Fiduciarios	2.850.631	2.958.362
Participación Fondo Comunes y de Valores	609.828	583.232
Participaciones en Fondos de Inversión	2.240.803	2.375.130
Total, inversiones y Operaciones con Derivados	\$ 157.080.923	\$ 160.452.907

El total de inversiones a 31 de marzo de 2023, comparado con diciembre de 2022, disminuyó en \$3.371.984 (2,10%) el Banco durante estos meses a buscando 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 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022 El Banco dio 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 25 de abril 21 de 2023 y 65 de octubre 20 de 2022, respectivamente.

(2) A 31 de marzo 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 31 de marzo de 2023	Fecha de Pacto	Fecha de Vencimiento
Cámara de Riesgo Central	7.921.000	\$4.632	\$4.634,82	\$ 36.712.409	31/03/2023	03/04/2023
Cámara de Riesgo Central	4.000.000	\$4.645	\$4.647,70	18.590.800	31/03/2023	03/04/2023
Cámara de Riesgo Central	1.250.000	\$4.631	\$4.633,70	5.792.125	31/03/2023	03/04/2023
Cámara de Riesgo Central	1.000.000	\$4.664	\$4.666,70	4.666.700	31/03/2023	03/04/2023
Cámara de Riesgo Central	250.000	\$4.663	\$4.665,76	1.166.440	31/03/2023	03/04/2023
Total				\$ 66.928.474		

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

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

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	191.000	4.845	4.847,50	925.872	29/12/2022	03/01/2023
Total				\$ 63.143.601		

Y la obligación registrada en las cuentas del pasivo al 31 de marzo 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 31 de marzo de 2023	Fecha de Pacto	Fecha de Vencimiento
Cámara de Riesgo Central	7.921.000	\$4.632	\$4.634,82	\$ 36.801.600	31/03/2023	03/04/2023
Cámara de Riesgo Central	4.000.000	\$4.645	\$4.647,70	18.584.320	31/03/2023	03/04/2023
Cámara de Riesgo Central	1.250.000	\$4.631	\$4.633,70	5.807.600	31/03/2023	03/04/2023
Cámara de Riesgo Central	1.000.000	\$4.664	\$4.666,70	4.646.080	31/03/2023	03/04/2023
Cámara de Riesgo Central	250.000	\$4.663	\$4.665,76	1.161.520	31/03/2023	03/04/2023
Total				\$ 67.001.120		

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
Total				\$ 63.335.903		

A 31 de marzo 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 31 de marzo de 2023, detallamos la composición de las inversiones en entidades financieras clasificadas como otros emisores, las cuales se pactaron así:

Especie	Emisor	Saldo a Marzo 31 de 2023	Fecha Emisión	Fecha Vencimiento
Títulos de Solidaridad	Minhacienda	\$ 33.798	20190827	20220827
Títulos de Solidaridad	Minhacienda	8.228.366	20110914	20220314
	Total, Inversiones a Costo Amortizado con Cambios en Resultados Entregados en Operaciones de Mercado Monetario - Instrumentos Representativos de Deuda.	\$ 8.262.164		

BANCO UNIÓN S.A.
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS INTERMEDIOS
 AL 31 DE MARZO 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 Marzo 31 de 2023	Fecha Emisión	Fecha Vencimiento
Bono Ordinario	Bancamia S.A.	\$ 2.009.480	20210622	20230622
Bono Ordinario	Banco AV Villas	3.008.370	20210223	20240223
Bono Ordinario	Serfinansa	1.000.200	20210624	20240624
Bono Ordinario	Banco Mundo Mujer	503.125	20210908	20240908
Bono Ordinario	Banco Mundo Mujer	1.006.250	20210908	20240908
Bono Ordinario	Banco ITAU	1.490.550	20210629	20240629
Bono Ordinario	Banco Davivienda	998.860	20210907	20240907
Bono Ordinario	Banco Davivienda	3.111.600	20140515	20240515
Bono Ordinario	Banco Popular	1.024.490	20180508	20230508
Bono Ordinario	Banco Popular	1.502.865	20210715	20240715
Bono Ordinario	Banco Popular	1.502.865	20210715	20240715
Bono Ordinario	Banco Popular	1.001.910	20210715	20240715
Bono Ordinario	Banco Popular	461.965	20211111	20241111
Bono Ordinario	Banco Popular	461.965	20211111	20241111
Bono Ordinario	Bancoldex	357.102	20210527	20230527
Bono Ordinario	Banco de Occidente	1.562.520	20140508	20240508
Bono Ordinario	Banco de Occidente	1.041.680	20140508	20240508
Cdt	Banco de Bogota	1.891.720	20200221	20240221
Cdt	Banco Mundo Mujer	987.000	20210723	20230723
Cdt	Bancolombia	1.028.510	20200520	20240520
Cdt	Banco BBVA	1.860.100	20210510	20240510
Cdt	Banco BBVA	1.804.160	20200115	20250115
Cdt	Banco BBVA	475.000	20180315	20240315
Cdt	Corficolombiana	1.536.690	20210726	20230726
Cdt	RCI Colombia S.A.	2.025.140	20210803	20230803
Cdt	RCI Colombia S.A.	981.630	20210805	20230805
	Total, Inversiones a Valor Razonable con Cambios en el ORI – Instrumentos Representativos de Deuda	\$ 34.635.747		

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 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

Concepto	Marzo 31 de 2023	Diciembre 31 de 2022
Cartera y leasing de consumo	\$ 542.917.604	\$ 501.579.862
Cartera de vivienda y leasing habitacional	113.911.556	108.661.344
Cartera y leasing comerciales	11.945.745	14.106.336
Préstamos a empleados	40.507	9.210
Subtotal	668.815.412	624.356.751
Deterioro	(55.394.395)	(49.586.953)
Total	\$ 613.421.017	\$ 574.769.798

BANCO UNIÓN S.A.
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS INTERMEDIOS
 AL 31 DE MARZO 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 marzo 31 del año 2023 la cartera bruta presenta un crecimiento del 7,12% respecto al cierre del mes de diciembre del 2022, y un crecimiento del 6,72% respecto a la cartera neta, donde continua el ritmo de nuevas colocaciones con el debido control de riesgo en el otorgamiento de crédito.

La cartera comercial presentó al cierre de marzo 31 del año 2023 participación del 1.73% 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 marzo de 2023 su participación fue de 80.22% mientras al cierre de diciembre de 2022 fue de 80,34%; y por último en el caso de la cartera de vivienda su participación a marzo de 2023 fue de 18.05% 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 marzo de 2023 presenta un saldo de provisión por \$160 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. Así mismo, se empezó a aplicar 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	Marzo 31 de 2023	Diciembre 31 de 2022
A	608.037.435	572.855.254
B	14.832.507	12.566.281
C	16.053.265	14.253.320
D	20.013.191	7.803.027
E	9.879.014	16.878.869
Total	668.815.412	624.356.751

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

MOVIMIENTO DEL DETERIORO DEL CAPITAL		
	31 de marzo de 2023	31 de diciembre de 2022
Saldo anterior deterioro	\$ 49.586.953	\$ 42.333.884
Provisiones	\$ 16.612.664	\$ 49.252.194
Recuperaciones	\$ 5.438.816	\$ 24.644.600
Castigos	\$ 5.366.406	\$ 17.354.526
Saldo Actual	\$ 55.394.395	\$ 49.586.953

Por otro lado, es importante revelar que la entidad ha continuado calculando las provisiones de acuerdo con la normatividad vigente Subnumerales 1.3.4.1.1, 1.3.4.1.1.1 del Capítulo II “Reglas relativas a la gestión del riesgo crediticio” de la Circular Básica Contable y Financiera (CBCF) 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.

7. CUENTAS POR COBRAR

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

Concepto	Marzo 31 de 2023	Diciembre 31 de 2022
Intereses		
Categ. A. Normal Vivienda	\$ 719.772	\$ 732.959
Categ. B. Aceptable Vivienda	29.074	15.469
Categ. C. Apreciable Vivienda	12.947	15.732
Categ. D. Apreciable Vivienda	9.014	9.352
Categ. E. Apreciable Vivienda	28.969	27.642
Categ. A. Normal Consumo (1)	8.066.667	6.666.946
Categ. B. Aceptable Consumo	539.924	427.486
Categ. C. Apreciable Consumo	562.844	492.999
Categ. D. Significativo Consumo	1.102.119	394.811
Categ. E. Incobrable Consumo	347.375	696.403
Categ. A. Normal Comercial	40.676	53.282
Categ. B. Aceptable Comercial	26.019	22.622
Categ. C. Apreciable Comercial	15.221	13.021
Categ. D. Significativo Comercial	30.838	31.134
	11.531.459	9.599.858
Componente finan. operaciones leasing		
Categ. A. Riesgo Normal – Consumo	963	1.126
Categ. E. Incobrabilidad Consumo	98	407
Categ. A. Riesgo Normal -Comercial.	37.389	36.083
Categ. B. Riesgo Aceptable Comercial	7.389	9.405
Categ. C. Riesgo Apreciable Comercial	2.243	2.375
Categ. D. Riesgo Significativo Comercial	3.070	5.130
	51.152	54.526
Cuentas Abandonadas		
Cuentas de ahorro Abandonadas	4.100.607	3.830.862
Impuestos		
Anticipo Industria y Comercio	3.728	6.403
Sobrante en Liquidación Privada de Impuestos	109.649	-
Impuesto a las Ventas	27.196	27.196
	140.573	33.599
Anticipos a contratos y proveedores	80.172	18.869
A empleados	121.223	8.987
Pagos por cuenta de clientes		
Giros (2)	35.027.352	11.165.799
Vivienda, consumo y comercial (3)	9.013.397	8.353.918
	44.040.749	19.519.717

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

Concepto	Marzo 31 de 2023	Diciembre 31 de 2022
Diversas		
Faltantes de caja	199.679	163.617
Tesoro Nacional - Cuentas Inactivas (4)	4.803.462	4.902.328
Otras cuentas por cobrar (5)	5.873.057	6.905.234
	10.876.198	11.971.179
Deterioro		
Intereses - Créditos Vivienda	(87.344)	(91.415)
Intereses - Créditos Consumo	(43.815)	(51.235)
Intereses - Créditos Comercial	(28.377)	(31.484)
	(159.536)	(174.134)
Cuentas por cobrar comerciales	(164.734)	(175.342)
Cuentas por cobrar de consumo	(3.773.623)	(3.201.205)
Cuentas por cobrar de vivienda	(298.501)	(287.051)
Otras provisiones (6)	(146.954)	(101.344)
Componente contracíclico	(208.622)	(174.705)
	(4.592.434)	(3.939.647)
Total cuentas por cobrar	\$ 66.190.163	\$ 40.923.816

- (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 ICETEX. Estos recursos se reintegran cuando los clientes reactivan su cuenta de ahorro.
- (5) A 31 de marzo de 2023 la cuenta Otras Cuentas por Cobrar por \$5.873.057 está compuesta por los saldos contables en las siguientes cuentas:

Deudores Varios por \$1.821.981, 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 \$1.402.270 que corresponden principalmente por originadores de libranzas

Deudores por operaciones de tesorería por \$1.600.110 por concepto de garantía Next Day del 31 de marzo de 2023 y devueltas el 03 de abril de 2023

Y otros deudores por \$1.048.696, correspondiente a acuerdos de pago, corresponsales no bancarios, deudores de tarjeta de crédito, y cuentas por cobrar productos CDTs.

- (6) A 31 de marzo 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. ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES

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

Concepto	Marzo 31 de 2023	Diciembre 31 de 2022
Impuestos		
Anticipo Sobretasa e Impuesto de Renta	7.145.200	7.145.200
Retención en la Fuente	9.587.669	7.335.578
Total, Activos Por Impuestos Corrientes	\$16.732.869	\$14.480.778

Corresponde al anticipo de renta y sobretasa a las entidades financieras liquidado en la declaración de renta del año gravable 2021 para el año 2022, y a las autorretenciones y retenciones que nos practican.

9. ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA

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 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

Concepto	Marzo 31 de 2023	Diciembre 31 de 2022
Activos no corrientes mantenidos para la venta		
Bienes recibidos en pago	\$3.116.359	\$2.829.859
Bienes restituidos de contratos de Leasing	26.247	26.247
	3.142.606	2.856.106
Deterioro	(964,138)	(1.023.943)
Total activos no corrientes mantenidos para la venta	\$2.178.468	\$1.832.163

Los bienes recibidos en pago principalmente corresponden a bienes muebles –vehículos- cuyo valor de dación a 31 de marzo de 2023 es por \$209.650 y a 31 de diciembre de 2022 por \$624.912.

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 31 de marzo de 2023 es por \$2.906.709 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 31 de marzo 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

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

Concepto	31 de marzo de 2023		31 de diciembre de 2022	
	Costo	Depreciación acumulada	Costo	Depreciación acumulada
Propiedad y equipo				
Edificios	\$ 401.592	\$ -	\$ 586.267	\$ -
Equipos, muebles y enseres de oficina	21.526.087	(9.409.112)	21.291.608	(9.019.621)
Equipo Informático	9.264.923	(4.042.287)	9.565.358	(3.946.764)
Subtotal Propiedad y equipo	\$31.192.602	\$(13.451.399)	31.443.233	\$(12.966.385)
Total Propiedad y equipo	\$17.741.203		\$18.476.848	

El Banco ha mantenido las medidas necesarias para la conservación y protección de las propiedades y equipos. A marzo 31 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).

El Banco efectuó la evaluación al final de periodo 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 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es el siguiente:

Concepto	31 de marzo de 2023		31 de diciembre de 2022	
	Costo	Depreciación acumulada	Costo	Depreciación acumulada
Locales y Oficinas	\$40.942.921	\$(3.831.428)	\$40.942.921	\$(957.857)
Total, Activos por derechos de Uso Neto	\$37.111.493		\$39.985.064	

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 continuo 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.

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

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 continuo con un plazo estimado de 5 años.

Para la determinación de la tasa de inflación utilizada para para proyección fue tomado como referencia la publicada por el Banco de la Republica para el año 2022, en el caso de la tasa de descuento, es el costo de captación de mayor plazo que se tenía para la entidad en el momento del cálculo (diciembre de 2022).

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

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
Saldo al 31 de diciembre de 2021	\$ 43.710.809
Ajuste Medición activos de Derechos de uso	\$ 7.014.554
Depreciación 2022	\$ (10.740.299)
Saldo al 31 de diciembre de 2022	\$ 39.985.064
Depreciación 2023	\$ (2.873.571)
Saldo al 31 de marzo de 2023	\$ 37.111.493
Pasivo por arrendamiento:	
Saldo al 31 de diciembre de 2021	\$ (43.750.724)
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
Saldo al 31 de diciembre de 2022	\$ (39.827.267)
Pagos efectivos de arrendamiento 2023	\$ 3.232.984
Costo financiero por arrendamiento 2023	\$ 205.901
Saldo al 31 de marzo de 2023 (*)	\$ (36.388.382)

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

	31/03/2023
Pasivos entre 0 y 1 año	\$ 8.856.387
Pasivos entre 1 y 3 años	\$ 22.421.738
Pasivos entre 3 y 5 años	\$ 5.110.257
	\$ 36.388.382

Montos reconocidos en resultados	31/03/2023	
Gasto por depreciación de derechos de uso	\$	2.873.571
Costo financiero por intereses de arrendamientos	\$	205.901
Total gasto por arrendamiento	\$	3.079.472

12. DEPÓSITOS DE CLIENTES

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

Concepto	31 de marzo de 2023	31 de diciembre de 2022
Certificados de depósito a término (1)	\$ 537.398.072	\$ 460.171.168
Emitidos igual o superior a 18 meses	210.557.771	185.219.357
Emitidos igual a 6 meses y menor de 12 meses	128.883.822	107.270.028
Emitidos igual a 12 meses y menor de 18 meses	147.850.898	119.494.079
Emitidos menos de 6 meses	50.105.581	48.187.704
Depósitos de Ahorro (2)	191.836.360	200.798.220
Ordinarios Activos	165.768.128	174.047.460
Ordinarios Inactivos	22.305.410	23.249.891
Ordinarios Abandonados	3.762.822	3.500.869
Total, Depósitos de Clientes	\$ 729.234.432	\$ 660.969.388

Los depósitos a 31 de marzo 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 31 de marzo de 2023 comparado con 31 de diciembre de 2022 tuvo un incremento del 16,78%, 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.

(2) El total de depósitos en ahorros a 31 de marzo de 2023 comparado con 31 de diciembre de 2022 disminuyó en -4,46%, 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 31 de marzo de 2023 tuvo un cumplimiento presupuestal del 107% sobre lo proyectado, con una tasa de captación promedio del 7,57%, superior a la tasa presupuestada para el corte del mes en 6 puntos básicos.

13. OPERACIONES REPO

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

Concepto	31 de marzo de 2023	31 de diciembre de 2022
Operaciones de reporto o repo (3) Compromisos de transferencia en operaciones de repo cerrado	17.445.000	-
Total, Operaciones Repo	\$ 17.445.000	-

(3) Las operaciones de reporto o repo se encuentran detalladas a continuación a 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022

14. CUENTAS POR PAGAR

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

Concepto	31 de marzo de 2023	31 de diciembre de 2022
Comisiones y honorarios	\$ 114.830	\$ 66.038
Impuestos no corrientes	2.609.439	2.120.968
Dividendos	16.082.511	-
Contribución sobre transacciones	297.158	272.022
Proveedores	10.010.416	14.048.479
Retenciones y aportes laborales	1.462.431	2.294.434
Diversas (1)	4.946.483	5.254.835
Total, cuentas por pagar	\$35.523.268	\$24.056.766

Las cuentas por pagar presentaron un incremento del 47,66% principalmente por la cuenta por pagar a los socios por la distribución de dividendos de acuerdo con el proyecto presentado en la Asamblea General de Accionistas celebrada el 30 de marzo de 2023.

15. OTROS PASIVOS

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

Concepto	31 de marzo de 2023	31 de diciembre de 2022
Intereses originados en proceso de reestructuración	\$ 251.725	\$ 175.105
Venta de efectivo	-	419.273
Transacciones tarjeta débito REDEBAN	161.407	758.572
Saldos a favor por desembolsos	2.763.464	1.256.504
Cuenta por pagar CNB (1)	5.391.498	13.760.414
Transacciones caja Módulo SIIF	217.144	1.148.379
Libranzas nómina	2.196	12.979
Recaudo Fiat (1)	1.076.961	1.159.226
Tranf. Interbancarias ACH BanRepublica	103.181	334.541
Cuentas por pagar divisas (2)	630.758	365.399
Pago de Cds Interagencias	101.121	91.632
Otros diversos (3)	512.851	717.807
Total, otros pasivos	\$ 11.212.306	\$ 20.199.831

- (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.
- (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.

16. PATRIMONIO

Capital autorizado al 31 de marzo de 2023 está dividido en 15.000 millones de acciones cuyo valor nominal es de \$1 cada una, mientras que el capital suscrito y pagado al 31 de marzo de 2023 corresponde a 13.713 millones de acciones cuyo valor nominal \$1 cada una.

El Patrimonio de El Banco a 31 de marzo de 2023, disminuyó el 6,23% respecto a 31 de diciembre de 2022, pasando de \$153.145.748 a \$143.600.015; 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.

La utilidad del ejercicio registrada a 31 de marzo de 2023 corresponde a \$4.050.467

17. INGRESOS POR INTERESES, CAMBIOS, COMISIONES Y HONORARIOS

Los ingresos por intereses, cambios, comisiones y honorarios durante el primer trimestre de 2023 comparado con el primer trimestre de 2022, incrementó en un 48,82%, originados por el buen desempeño del negocio de intermediación financiera donde se destacan los mayores ingresos en la causación de cartera por un mayor monto colocado y a una mayor tasa, Igualmente el ingreso por cambios y comisiones se da por un aumento en las operaciones y mayor tasa en el negocio cambiario.

18. INTERESES, SOBRE DEPÓSITOS Y EXIBILIDADES

Concepto	31 de marzo de 2023	31 de marzo de 2022
Depósitos de Ahorro Ordinario	\$ 357.892	\$ 273.295
Cdts emitidos a menos de 6 meses	1.329.438	325.735
Cdts emitidos igual a 6 meses y menor a 12 meses.	3.634.499	1.027.177
Cdts emitidos igual o superior a 12 meses	8.065.302	3.130.412
Riesgo Operativo	7.500	65.078
Total, Intereses, Depósitos y Exigibilidades	\$ 13.394.631	\$ 4.821.697

La variación de \$8.572.933, representados en un 177,80%, corresponde a un mayor saldo y tasa de Captación, dada las condiciones del mercado y alienados con los crecimientos en la tasa de intervención del Banco de la Republica en su política monetaria.

19. DETERIORO NETO

Concepto	31 de marzo de 2023	31 de marzo de 2022
Deterioro cartera de Créditos	\$ 16.736.450	\$ 13.452.294
Deterioro cuentas por cobrar	2.506.716	1.633.178
Deterioro bienes recibidos en dación en pago	224.781	254.226
Recuperación deterioro	(8.349.441)	(14.296.522)
Total, Deterioro neto	\$ 11.118.506	\$ 1.043.176

Para el cierre de marzo 31 del año 2023, la cuenta Deterioro (Provisiones) presenta un crecimiento del 26% respecto al cierre del mes de marzo del año 2022. El aumento se debe al mayor volumen de cartera y al rodamiento presentado especialmente en los rangos de mora 61-90 y 91-120 que afectó principalmente la provisión para los productos de libranzas y rotativos. Por otra parte, 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.

20. OTROS GASTOS DE OPERACION - DIVERSOS

El detalle de esta cuenta al 31 de marzo de 2023 y 2022 es el siguiente:

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

Concepto	Enero -Marzo 2023	Enero - Marzo 2022
Honorarios	394.577	361.266
Perdidas por Siniestros - Riesgo Operativo	186.465	-
Impuestos y tasas (1)	1.012.060	436.667
Arrendamientos	817.436	720.024
Contribuciones, afiliaciones y transferencias	703.189	656.207
Seguros	1.070.019	812.340
Mantenimiento y reparaciones	205.775	154.500
Adecuación e instalación	151.559	112.762
Multas y sanciones, litigios, indemnizaciones y demandas-riesgo operativo	-	57.291
Servicio de aseo y vigilancia	612.595	466.584
Servicios temporales	269.914	336.760
Publicidad y propaganda	1.220.611	1.095.246
Servicios públicos	987.767	1.143.104
Procesamiento electrónico de datos	241.959	200.341
Gastos de viaje	192.574	118.172
Transporte	122.792	117.949

Concepto	Enero -Marzo 2023	Enero - Marzo 2022
Útiles y papelería	117.388	73.235
Donaciones	188.028	206.120
Correo	113.503	97.942
Capacitación	86.510	149.733
Selección de personal	100.956	101.245
Transporte de valores pesos	679.533	521.486
Suministros desechables	305.002	393.260
Cuotas de administración locales	454.975	379.605
Soporte programas	1.594.122	891.450
Dotaciones	267.768	-
Cuotas de manejo y/o sostenimiento	484.557	271.055
Becas estudiantiles	143.702	137.661
Iva descontable por gastos	1.430.675	1.191.302
Procesos cobranzas clientes	89.215	298.108
Transporte, custodia y procesamiento joyas	237.184	157.553
Tramite bienes castigados	93.360	231.249
Participación utilidades CNB (2)	4.095.194	3.309.599
Retribución y cortesía fin de año	1.005.000	675.000
Monetización aprendices Sena	193.297	174.858
Transporte valores divisas	246.001	171.795
Seguridad de la información	442.767	112.519
Riesgo operativo	915.323	402.818
Otros diversos (3)	1.848.724	2.153.066
Total, Diversos	\$ 23.322.076	\$ 18.889.875

- (1) Principalmente por el gasto por impuesto de Industria y Comercio en Cali, el cual aumento la tarifa del 5 x mil al 23 x mil generando un mayor gasto.
- (2) El movimiento reflejado en esta cuenta corresponde a las operaciones con el Corresponsal Efecty.
- (3) Principalmente corresponde a gastos administrativos, diversos de menor cuantía, como documentos desmaterializados, aprendices, implementos de aseo y cafetería, restaurantes, renovación de cámara de comercio, entre otros.

20. 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:

- El efectivo y equivalente de al efectivo el cual incremento en un 10,59% comparado con diciembre 31 de 2022, principalmente por la constitución de inversiones FIC sin pacto de permanencia, debito al buen rendimiento que están generando estas inversiones y conservando la disponibilidad inmediata del dinero.
- Al cierre del mes de marzo de 2023 el total de la cartera fue de \$668.815 Millones para un cumplimiento presupuestal del 103% impulsado por una mayor colocación de créditos de libranzas. El indicador de cartera vencida total fue del 4.36%, levemente inferior al mes anterior. La tasa de colocación promedio acumulada año es del 19.65%, superior en 80 puntos básicos a la tasa presupuestada. El total de captación al corte de mes fue de \$704.769 Millones para un cumplimiento presupuestal del 107% sobre lo proyectado, con una tasa de captación promedio del 7.57%, superior a la tasa presupuestada para el corte del mes en 6 puntos básicos.

Desempeño de El Banco

El acumulado de utilidades a marzo de 2023 antes de renta es de \$7.134 Millones, se destaca en el trimestre los mayores ingresos en remesas impulsados por un mayor volumen de transacciones comparado con el presupuesto, al cumplimiento presupuestal en tesorería, compraventa de divisas y banca seguros, lo cual nos ha ayudado a contrarrestar las mayores provisiones de cartera contra lo proyectado. El cumplimiento presupuestal de gastos acumulados a marzo es del 98%. La utilidad contable acumulada después de impuestos al corte de mes es de \$4.050 Millones frente a un presupuesto de \$4.104 Millones.

Con relación a los diferentes negocios del Banco a marzo 31 de 2023, el negocio de intermediación financiera a marzo 31 de 2023 terminamos con una utilidad de \$4.433 Millones comparado con marzo de 2022 que fue de \$3.243 Millones principalmente por mayor causación de intereses a una mayor tasa y a un mayor volumen de cartera, e igualmente se ha registrado un mayor deterioro de cartera en cupos rotatorios, tarjeta de crédito y libranzas. Adicionalmente tenemos mayores costos de captación frente a lo presupuestado debido al incremento inusual de tasas que se vienen presentando en el sistema financiero.

En el negocio cambiario el acumulado a 31 de marzo de 2023 es del 106%, mayor al acumulado a marzo 31 de 2022 que fue del 92% por un mayor número de transacción, a pesar de la afectación por la revaluación del peso del 3.5% al corte a marzo, lo que necesariamente nos genera menores ingresos por reexpresión, comisionables y tasa fija.

El negocio de Compra y Venta de Divisas se destaca una buena dinámica de venta de divisa con un mejor margen por dólar.

El patrimonio de la compañía al cierre de marzo de 2023 llegó a un valor de \$143.600 Millones luego de la distribución de utilidades año 2022. El patrimonio técnico al corte de mes fue de \$138.244 Millones, lo cual nos arroja una relación de solvencia del 15.86% teniendo en cuenta la ponderación de los activos en riesgo.

21. 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 de El Banco al 31 de marzo de 2023

22. AUTORIZACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los Estados Financieros fueron presentados y autorizados para su divulgación por la Junta Directiva en la sesión realizada el 20 de abril de 2023, según Acta No. 594.