

# Informe de gestión 2021











**Carlos Vegalara Franco**  
Presidente

GRI 102-23



**Orlando Forero Gómez**  
Gerente General

## Contenido 2021

MENSAJE DE LA GERENCIA GENERAL .....	8
INFORME CONJUNTO DE LA JUNTA DIRECTIVA, EL PRESIDENTE Y EL GERENTE GENERAL .....	10
INFORME DE LA JUNTA DIRECTIVA .....	18
INFORME DEL REVISOR FISCAL .....	20
SOBRE ESTE INFORME .....	24
ANÁLISIS DE MATERIALIDAD .....	26
SOCIEDAD DE BENEFICIO DE INTERES COLECTIVO BIC .....	27
PLANEACIÓN ESTRATÉGICA ASG .....	32
CERTIFICACIÓN "CARBONO NEUTRALIDAD" .....	32
ADHESIÓN AL PACTO GLOBAL DE LA ONU .....	33
INFORMACION CORPORATIVA .....	33
Acerca de Banco Finandina BIC: .....	33
LINEAS DE NEGOCIO .....	46
DESEMPEÑO FINANCIERO Y DE SOSTENIBILIDAD .....	48
LOGROS 2021 .....	55
GESTIÓN INTEGRAL DE LOS RIESGOS .....	70
PERSONAS .....	74
PLANETA SOSTENIBLE .....	76
TALENTO HUMANO .....	80
ANEXO 1 EVALUACION DE LA SITUACIÓN FINANCIERA Y NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS .....	92
Estado de Situación Financiera .....	94
Estado de Resultado Integral y Otro Resultado Integral .....	95
Estado de Cambios en el Patrimonio .....	96
Estado de Flujo de Efectivo .....	97
Nota 1 - Entidad que reporta .....	98
Nota 2 - Bases de preparación de los estados financieros .....	99



Nota 3 - Principales políticas contables .....	<b>101</b>
Nota 4 - Administración del riesgo .....	<b>114</b>
Nota 5 - Gobierno corporativo .....	<b>122</b>
Nota 6 - Controles de ley .....	<b>125</b>
Nota 7 - Efectivo y equivalentes de efectivo .....	<b>125</b>
Nota 8 - Activos financieros de inversión .....	<b>126</b>
Nota 9 - Cartera de créditos y operaciones de leasing financiero .....	<b>130</b>
Nota 10 - Intereses y Otras cuentas por cobrar .....	<b>144</b>
Nota 11 - Activos no corrientes mantenidos para la venta .....	<b>147</b>
Nota 12 - Propiedades y equipo .....	<b>147</b>
Nota 13 - Derechos de Uso .....	<b>149</b>
Nota 14 - Activos intangibles .....	<b>149</b>
Nota 15 - Impuesto a las ganancias .....	<b>150</b>
Nota 16 - Pasivos financieros a costo amortizado .....	<b>155</b>
Nota 17 - Cobertura y Derivados .....	<b>159</b>
Nota 18 - Cuentas por pagar y otros pasivos .....	<b>159</b>
Nota 19 - Capital en acciones .....	<b>160</b>
Nota 20 - Reservas .....	<b>160</b>
Nota 21 - Ganancias o pérdidas no realizadas ORI .....	<b>161</b>
Nota 22 - Operaciones con partes relacionadas .....	<b>161</b>
Nota 23 - Ingreso por intereses y valoración de títulos de deuda .....	<b>163</b>
Nota 24 - Gastos por intereses .....	<b>163</b>
Nota 25 - Deterioro activos financieros y recuperación de cartera .....	<b>163</b>
Nota 26 - Ingresos por comisiones y otros servicios .....	<b>164</b>
Nota 27- Gastos por comisiones y otros servicios .....	<b>164</b>
Nota 28 - Otros ingresos .....	<b>164</b>
Nota 29 - Otros gastos .....	<b>165</b>
Nota 30 - Relación de activos de riesgo a patrimonio .....	<b>166</b>
Nota 31 - Segmentos de operación .....	<b>166</b>
Nota 32 - Eventos subsecuentes .....	<b>167</b>
Nota 33 - Normas emitidas no efectivas .....	<b>167</b>





## MENSAJE DE LA GERENCIA GENERAL

GRI 102-14, 102-15

Luego de sortear con éxito las diferentes adversidades que ocasionó en 2020 la Pandemia originada por el virus Covid19, Banco Finandina BIC logró resultados sobresalientes en todas sus líneas de negocio; de esta forma, logró consolidar su liderazgo en la financiación de automóviles con un 9% del total del mercado potencial, siendo una de las tres entidades líderes en este segmento, adicionalmente, la consolidación del Banco Digital superó las expectativas de crecimiento mediante la venta de productos financieros 100% desde las plataformas digitales del Banco, sin presencialidad y sin firmas o papeles físicos, lo cual le permitió al Banco mostrar un crecimiento de negocios muy superior a la media de la industria, que representan en la actualidad el 60% del total de los negocios realizados y un 37% del saldo de la cartera total. Aspectos, que, sumados a la consolidación de la estrategia de sostenibilidad, generaron resultados sobresalientes que se resaltan a continuación:

A inicios del año 2021, Finandina por mandato de sus accionistas se convirtió en la primera entidad bancaria "BIC" en América Latina, declarando en sus estatutos los compromisos que la establece la Ley 1901 de 2018, adoptando así los principios que reconocen a las compañías como sociedades de beneficio de interés colectivo en cinco dimensiones: modelo de negocio, gobierno corporativo, prácticas laborales, ambientales y con la comunidad.

Banco Finandina BIC, continuó promoviendo el desarrollo de su modelo de negocio financiero de triple impacto y con propósito sostenible, siendo referente y pionero en el sector financiero en esta materia. Los resultados obtenidos son más que satisfactorios, el Banco luego de haber medido su huella de carbono en 2020, proceso que fue debidamente certificado bajo la norma ISO 14064, y luego de adelantar diferentes iniciativas para mitigar y neutralizar las emisiones de su operación, obtuvo la certificación como empresa **Carbono Neutral** por parte de la certificadora internacional Bureau Veritas. Se unió también al programa nacional de carbono neutralidad liderado por el Ministerio de Medio Ambiente y Desarrollo Sostenible y al Pacto Mundial de las Naciones Unidas siendo admitido en el mes de julio de 2021.

Adicionalmente, los indicadores de desempeño sostenible se han ejecutado sobre las metas definidas por el Comité de Sostenibilidad y la Junta Directiva, se resalta en la dimensión de colaboradores la obtención de la distinción **Great Place to Work**, que recoge diferentes acciones que promueven el bienestar, equidad y diversidad del equipo humano. Dentro de las definiciones estratégicas de triple impacto, se promovió la inclusión y la diversidad dentro de sus colaboradores, es así como la contratación de mujeres representa el 64% de la planta, de estas, 35% son cabeza de familia, a su vez, en el equipo de líderes, las mujeres participan con más del 59% en los cargos de rol directivo. Para el Banco Finandina BIC, el desarrollo de las competencias y habilidades de sus equipos es vital, por esta razón destinó cuantiosos recursos para apoyar la formación de los colaboradores, generando más de 2679 horas capacitación, otorgando adicionalmente más de 121 auxilios y becas educativas, entre otros beneficios, con ello, Banco Finandina BIC ha logrado consolidarse como una marca empleadora generando más de 500 empleos y apoyando el desarrollo económico de la región sabana norte, que representan el 71% del total de colaboradores que pertenecen a la dirección general.

En la dimensión social, Banco Finandina BIC apoyó con donaciones a la comunidad por más de 300 millones de pesos en programas de impacto social administrados por el Banco de Alimentos y mediante apoyos permanentes a la unidad de Investigaciones de la Universidad de los Andes. En lo referente al medio ambiente, el Banco culminó la sustitución del 100% de la iluminación halógena por tecnología LED, y continuó incentivando el no uso de papel y tóner para la impresión de documentos, es así, como más del 60% de los negocios que se gestionan mensualmente se realizan de forma **no presencial y digital** (sin papeles), mitigando con ello la generación de CO<sub>2</sub> al evitar desplazamientos innecesarios de las personas, consumo de hojas y servicios públicos. Adicionalmente, el Banco ha promovido productos verdes, tales como, líneas de transporte sostenible, tan solo en las líneas de financiación con energía eléctrica e híbrida, se logró un crecimiento del 188% en relación con 2020, que sumadas a la colocación de unidades de última generación, representaron más de 12 mil créditos en modelos de estas características, que cuentan con tecnologías eficientes de consumo de combustibles fósiles que generan menor incidencia en la generación de huella carbono por movilidad. Los productos digitales y no presenciales ya representan el 65% de los desembolsos en número. Las cuentas de ahorro flexidigital, que se abren en minutos, sin desplazamiento, completamente sin uso de papel, le han permitido obtener el producto a más de 45 mil colombianos, que durante el 2021 realizaron más de 143 mil transacciones gratis en cajeros de todas las redes del País, sin cuotas de manejo, contribuyendo con ello, a generar más capacidad de inversión e inclusión a las personas.

Respecto al desempeño económico y financiero, Banco Finandina BIC logró registrar récord en desembolsos de crédito por más de 2,8 billones de pesos (114% mayor a 2020 y 29% en relación con 2019), distribuido en 120 mil créditos otorgados en su mayoría a personas naturales, de los cuales, el 60% fueron no presenciales. Con ello, la cartera de créditos que representó el 90% del activo, que se ubicó sobre los 2.6 billones de pesos, creciendo un 27%. La calidad de cartera presentó un desempeño favorable y se ubicó sobre el 4,65% bajo la modalidad de mora tradicional, y 9% por indicador de riesgo calificado en BCD y E. Se resalta el nivel atomizado y de alta calidad del patrimonio de los accionistas, el cual se ubicó sobre los 358 mil millones de pesos, donde las utilidades del ejercicio aportaron más 28 mil millones de pesos (77% mayor a 2020) y un nivel de solvencia del 22%, siendo todos estos indicadores, de mejor desempeño en relación con el promedio observado por la industria bancaria.

El plan de negocios previsto para 2022, mantiene su vocación en la materialización de eficiencias inteligentes, comerciales ya maduras, que, en términos de la experiencia digital y no presencial, se traducen para el cliente, en la realización de productos y servicios eficientes con tarifas que recogen la optimización en costos. Así mismo, el desarrollo de nuevas funcionalidades de servicio permitirá completar el ciclo de autogestión de los clientes, logrando no solo liberarles de tiempos improductivos, sino siendo coherentes con el modelo de mitigación de la huella de carbono al evitar desplazamientos. El Banco realizará su primera emisión de bonos verdes en el mercado de capitales, con lo cual pretende fortalecer el desarrollo del producto de transporte sostenible.

Estos satisfactorios resultados fueron posibles gracias a la actitud proactiva de todos nuestros colaboradores, a los cuales les manifestamos nuestro agradecimiento especial.

Cordialmente,

**ORLANDO FORERO GOMEZ**  
Gerente General





# INFORME CONJUNTO DE LA JUNTA DIRECTIVA, EL PRESIDENTE Y EL GERENTE GENERAL

GRI 102-14, 120-15

Chía, enero 25 de 2022

## Estimados Accionistas:

Nos complace presentar a ustedes el Informe de Gestión, los Estados Financieros y el Proyecto de Distribución de Utilidades del año 2021.

## Análisis del entorno

La economía mundial habría alcanzado un crecimiento de 5%<sup>1</sup> en 2021, sustancialmente por encima de lo observado en 2019, año previo al inicio de la pandemia. Esta importante recuperación ha tenido que sortear con diversos obstáculos, como son los constantes rebrotes de la infección debido a los bajos porcentajes de la población vacunada contra el Covid-19, cierres de establecimientos y restricciones a la movilidad, así como presiones inflacionarias históricamente elevadas, especialmente en países desarrollados. Los gobiernos en la mayor parte del mundo han mantenido estímulos fiscales para aumentar el empleo, mejorar la productividad y asegurar la competitividad, principalmente en los segmentos más críticos, como son la manufactura, turismo, alimentos y suministro de energía. Se prevé que el crecimiento de la actividad económica en Estados Unidos de América alcanzaría 6%, mientras que en Europa llegaría a 4%.

La mayoría de las economías emergentes habrían estado rezagadas en su desempeño al no alcanzar los niveles previos a la pandemia. En los países de bajo ingreso, las altas tasas de inflación, la devaluación de las monedas, la reducción de actividades comunes como el turismo y el desabastecimiento de insumos para la manufactura, están anulando parte de los avances alcanzados para reducir la desigualdad, la pobreza y mejorar el empleo. El crecimiento en China se ubicaría sobre 8%, mientras que las economías en desarrollo habrían alcanzado un crecimiento agregado de 6% y la región de América Latina y el Caribe 5%.

En Colombia, se espera que el crecimiento del Producto Interno Bruto registre el mejor desempeño en los últimos 50 años y se ubique en 10%, siendo uno de los países con mayor variación en el mundo y el mejor en América Latina. Las medidas sanitarias adoptadas por el Gobierno han garantizado obtener porcentajes de vacunación superiores a los registrados en otros países, lo cual ha disminuido la infección y mortalidad, siendo esto un factor determinante en la reactivación de la economía, permitiendo el retorno a los sitios de trabajo y la operación de actividades turísticas, sociales y de bienestar general.

Adicionalmente, los subsidios otorgados a las familias con ingresos bajos, así como los apoyos a las empresas con ciertas vulnerabilidades, sumado a un escenario de tasas de interés bajas en la mayor parte del año, dinamizaron la economía y mitigaron los efectos de la pandemia. La mayoría de sectores de la economía experimentaron resultados positivos que redundaron en la disminución de la tasa de desempleo que se ubicó sobre el 11% y potencializaron el auge del desempeño económico mencionado.

Colombia no fue ajena al impacto inflacionario. Es así como la variación en el índice de precios al consumidor fue de 5,6%, creciendo 400 puntos básicos en relación al registrado el año anterior. El Banco Central aumentó en 125 puntos básicos la tasa de interés de referencia, la cual se ubicó al cierre en 3% y se prevé alcanzará en 2022 4,5% para contener la inflación dentro de la meta definida por el Banco de la República de 4%.

Las calificadoras Fitch Ratings y Standard & Poor's mantuvieron en BB+ la calificación de crédito de Colombia, mejorando la perspectiva del País a estable. Entre tanto, Moody's ha mantenido la calificación en grado de inversión en Baa2 y también modificó su visión de negativa a estable. Estas notas emitidas reafirman la confianza de los agentes económicos en el País, lo cual facilitará la materialización de inversiones y programas que podría incentivar el Gobierno para reactivar la economía y mejorar el bienestar de la población.

Los resultados de la banca fueron satisfactorios. Según las estimaciones de Asobancaria, durante 2021 el crecimiento real anual de la cartera total del sector financiero habría sido del 4%<sup>2</sup>, aumentando 200 puntos básicos frente al año anterior, mientras que la cartera de consumo habría aumentado 7%. Los desembolsos de nuevos créditos alcanzaron rápidamente los niveles prepandémicos y crecieron 20% en relación con lo registrado en 2019. Adicionalmente, el desempeño de los indicadores de calidad de la cartera fue el mejor de los últimos 5 años: el índice de mora se espera sea 4% (5% en 2020), mientras que el indicador de calificación por riesgo cerraría en el 9% (12% en 2020); la calidad de la cartera de consumo estaría en 4% (6% en 2020) y por calificación en 8% (12% en 2020). Los bancos mantuvieron niveles adecuados de provisiones de cartera para mitigar futuros impactos, con coberturas sobre los saldos vencidos que alcanzan el 166% de su valor en mora y un 72% por calificación. Se espera que las utilidades del sector consoliden 14 billones de pesos, con una recuperación de 34% frente a los niveles observados en 2019. La rentabilidad real sobre el patrimonio sería del 13%, con niveles de solvencia del 20% que reflejan un sistema financiero sólido y resiliente.

Pese al desabastecimiento que limitó la dinámica de los últimos meses del año, el mercado automotor no fue ajeno al óptimo desempeño económico y alcanzó la comercialización de más de 250 mil unidades nuevas (186 mil se observaron en 2020 y 265 mil en 2019). Así mismo, estableció un récord en el registro de vehículos usados, alcanzando 710 mil traspasos<sup>3</sup>. Esto representa un mercado automotor equivalente a 960 mil carros, cifra superior a la registrada en 2019. El porcentaje de vehículos nuevos vendidos con crédito, que corresponden al mercado objetivo de Banco Finandina BIC, se mantuvo en 58% y en 10% para usados, lo cual representó un total potencial de 215 mil unidades financiables.

## Desempeño del Banco

Banco Finandina BIC cumplió ampliamente con el plan de negocios definido por la Junta para 2021. En medio de la incertidumbre por la ejecución del plan de vacunación y las restricciones que se mantuvieron a lo largo del primer semestre, agravadas por el impacto negativo que provocaron los paros y

<sup>1</sup>Fuente: Informe de crecimiento publicado por el Banco Mundial [www.bancomundial.org](http://www.bancomundial.org).

<sup>2</sup>Fuente: Asobancaria

<sup>3</sup>Fuente: Información suministrada por el RUNT, no incluye motocicletas ni maquinaria.



movilizaciones los primeros meses del año, el Banco potencializó sus ventajas competitivas en la generación de negocios de financiación de vehículos, como en negocios digitales y no presenciales, los cuales registraron cifras históricas. Es así como, durante el año la Entidad desembolsó 2,8 billones de pesos, superando ampliamente los 2,2 billones realizados en 2019, recuperándose rápidamente de los efectos de los confinamientos de 2020 y creciendo en la generación de nuevos créditos 114%. Los negocios digitales alcanzaron 0,9 billones de pesos en desembolsos, representando el 38% del volumen y un 55% del número de créditos realizados, equivalentes a 68 mil contratos.

El desarrollo de nuevas funcionalidades, capacidades tecnológicas, administrativas y comerciales, permitieron promover la autogestión de los clientes, quienes calificaron la calidad del servicio y de los canales de atención con las mejores notas según consta en los resultados de las encuestas de las tiendas Apple App Store y Google Play Store, así como en los registros que se consolidan en la aplicación móvil, la página web y las diferentes evaluaciones que se elaboran para medir el nivel de satisfacción de los usuarios.

El Banco mantuvo su foco estratégico de operación en la colocación de cartera de créditos en la modalidad de consumo, que logró en 2021 crecer 27% y registró un saldo total de cartera por más de 2,6 billones de pesos, de los cuales, 40% corresponde a negocios no presenciales, realizados en su mayoría con personas naturales, representados en todos los segmentos de la economía y con un saldo atomizado en más de 150 mil clientes.

Con los anteriores resultados, la Entidad mantiene una estructura de balance sano, con una mayor proporción de activos en cartera (90%) y muy por encima del promedio de la industria (63%). Dos tercios del saldo está indexado al Interés Bancario de Referencia (IBR), situación que mitiga el riesgo ante incrementos en las tasas de referencia, lo cual se prevé ocurra en 2022 y así afrontar con mayor flexibilidad y éxito las adversidades del mercado.

Banco Finandina BIC presentó un resultado sobresaliente en su estrategia digital, generando más de 6 millones de visitas únicas al sitio público, con atención a más de 3,5 millones usuarios, que representaron un crecimiento de 35% en el período. La optimización de la pauta digital y una sólida oferta de valor, transformaron en clientes a más de 260 mil prospectos para la adquisición de tarjetas de crédito, crédito de consumo, créditos de vehículo y cuentas de ahorro. De esta forma, el Banco creció en 76% el número de cuentas de ahorro, en 70% la cantidad de tarjetas de crédito, en 60% los créditos de libre inversión, hechos que consolidan un portafolio de productos digitales "al instante". Así mismo, para los productos tradicionales de vehículo, CDT y libranzas, se han desarrollado canales y funcionalidades no presenciales que en su conjunto logran un modelo de atención digital y telefónica efectiva, contribuyendo así a generar una sana diversificación de la cartera y aumentar la eficiencia administrativa, mejorando la experiencia cliente y reduciendo los costos de adquisición y mantenimiento, con mayor contribución en la rentabilidad y optimización de los indicadores de calidad de la cartera.

El trabajo en experiencia de usuario ha sido fundamental en el desarrollo de la estrategia y presentó excelentes indicadores de adopción, tanto en la Aplicación Móvil como en el portal web, que registraron un incremento en uso superior al 84%, asegurando una amplia y diversa cantidad de opciones para evitar el desplazamiento a oficinas y con las seguridades necesarias para fomentar su uso desde la comodidad de sus hogares o lugares de trabajo. A finales de 2021, culminó el desarrollo de "Finanfast", una novedosa herramienta que transforma un simple "chat" con el cliente en un verdadero formulario digital para la vinculación y desembolso de créditos de consumo y tarjetas, como si se estuviera teniendo una interacción informal. Esta moderna tecnología es uno de los avances más importantes en términos de experiencia del usuario de 2021. Este fabuloso esquema crea un nuevo estándar en el mercado, donde la aprobación ocurre digitalmente en línea, de forma inmediata y con un desembolso automático, sin la intervención de personas en el proceso, salvo cuando la asesoría humana llegare a ser requerida por el usuario, empoderando al cliente para autogestionarse íntegramente en cualquier horario.

Durante el 2021 se realizó la implementación de más de 90 funcionalidades en los canales digitales (App y Banca Digital) que mejoran la experiencia de uso e introducen nuevos servicios para proveer mejor información a los clientes y personalización de los productos. Se resalta la participación de los clientes en las fases iniciales de diseño, desarrollo y prelanzamiento de productos, servicios y funciones, donde a través de herramientas tecnológicas y el seguimiento a los comentarios y encuestas de satisfacción realizadas sobre transacciones específicas, se logra integrar al usuario en el ciclo de gestión y recoger sus expectativas para realizar ajustes sobre los desarrollos finales y lograr mayor asertividad, cercanía y aceptación de las herramientas disponibles.

En el negocio tradicional de financiación de vehículos se habilitaron canales adicionales para ofrecer servicios financieros a los clientes a domicilio, por vía telefónica o desde la aplicación móvil, que se suman al desarrollo de nuevos modelos de originación y ofrecimiento de más de 150 planes comerciales, diseñados a la medida de los diferentes consumidores y con la flexibilidad y adaptación para cada segmento de la economía. Así mismo, se dispuso la oferta comercial en diferentes plataformas virtuales en internet, generando publicidad y promociones a los clientes potenciales, robusteciendo la experiencia de servicio a través de mejoras en las plataformas y servicios de originación, consolidando los tiempos de respuesta al cliente como una de las opciones más ágiles del mercado. A esto se sumaron las alianzas comerciales y las estrategias diseñadas con los operadores más representativos del sector, lo cual permitió registrar la cifra más importante en desembolsos para crédito automotor en Banco Finandina BIC, superando 1,1 billones de pesos, de los cuales el 20% corresponde a negocios no presenciales y con asesoramiento virtual.

De esta forma, el Banco cerró con una participación de mercado de 8% en la financiación de vehículos nuevos y 13% en usados, lo cual representó un crecimiento de 200 puntos básicos en cada modalidad, consolidando a Banco Finandina BIC como unos de los líderes con una participación de 9% en el total del mercado de financiación de carros en Colombia. El saldo de la cartera automotriz se ubicó en 1,7 billones de pesos, creciendo 14%, representando el 63% de la cartera total (71% en 2020) que, en línea con la visión estratégica, se viene ajustando para dar espacio a los nuevos negocios de banca personal. Se resalta particularmente la evolución de la colocación de créditos para la movilidad sostenible. En efecto, durante 2021, se originaron más de 280 créditos en vehículos híbridos y eléctricos, que, sumados a las más de 12 mil unidades financiadas de modelos recientes y de bajas emisiones, contribuyen a detener el calentamiento global.

Prestamás Digital, la línea de crédito de libre inversión, logró un crecimiento del 74% en relación con el año anterior. Este producto recogió los frutos de la estrategia digital, la cual se encuentra madura y estable. Se desembolsaron a 28.000 colombianos más de 500 mil millones de pesos en 2021, los cuales se realizaron principalmente a través de canales no presenciales y digitales. El saldo de esta cartera se ubicó en 521 mil millones de pesos (298 mil millones en 2020), representando al cierre de 2021 el 20% de la cartera total (14% año anterior).

El crédito de libranzas creció 69% y registró un saldo de 210 mil millones de pesos, 8% de la cartera total (6% en 2020). La estrategia para promover este negocio también incluyó la diversificación en los canales tradicionales de originación, con una oferta no presencial y más digital, que, en su conjunto con las líneas convencionales, registraron desembolsos por valor de 260 mil millones, creciendo 169% en relación con 2020.

El negocio de tarjetas de crédito presentó un desempeño sobresaliente al crecer 44% y arrojar un saldo mayor a 100 mil plásticos. Se facturaron 326 mil millones de pesos en compras, cifra que se ubica 73% por encima del año anterior. El saldo de cartera se ubicó en 167 mil millones de pesos y pasó a representar 6% del total de la cartera. Este resultado es producto de la consolidación de las alianzas vigentes con importantes distribuidores de vehículos, marcas, concesionarios, así como las realizadas en 2020





con el Club Atlético Nacional, y en 2021 con Compensar y Samsung, así como la integración de una oferta única en el mercado en funcionalidades seguras y eficientes para la compra y uso de los plásticos. Esta versatilidad incluye más de 25 funcionalidades disponibles para los clientes, que permiten, entre otras cosas, realizar transacciones monetarias y de servicio en segundos como bloquear, desbloquear, congelar, rediferir, diseñar, compartir dinero, comprar digitalmente, usar códigos QR para adquirir en comercios con la aplicación móvil, etc.

Los logros anteriores le permitieron al Banco continuar con éxito su plan de diversificación de negocios. Es así como al cierre de 2021, la cartera de las nuevas líneas de negocio (Tarjeta de Crédito, Prestamás y Libranza) creció 66% y sumó 897 mil millones de pesos de saldo (540 mil millones en 2020), aumentando también su participación en el Activo, la cual representa ya el 37% del total de la cartera de consumo. Las conservadoras políticas de gestión de la cartera de créditos del Banco y la evolución y robustez de los algoritmos de originación y de administración de crédito y cartera, permitieron mantener indicadores de calidad de mora con mejor desempeño a los registrados en el promedio de la industria bancaria. Es así como al cierre de 2021, el índice de cartera total por morosidad se ubicó en 4,65%, disminuyendo incluso frente a 2020, donde se observó el 5,4%, con una cobertura de provisiones de 190%. El indicador de cartera por nivel de riesgo se ubicó en 9%, con una protección de provisiones de 98% del saldo. Estas cifras contrastan positivamente frente a los promedios de la banca, que registraron un índice de 9% por calificación y una cobertura de provisiones de tan solo 72%.

La dinámica comercial de ventas de las líneas de crédito vino acompañada de una exitosa estrategia de fondeo del Banco. El pasivo total creció 30% en relación con el año anterior, arrojando un saldo que se ubicó sobre los 2,4 billones de pesos. El portafolio se mantuvo altamente diversificado en instrumentos, segmentos y clientes; con una estructura de plazos adecuada y con una mezcla de precios que permitió reducir el costo financiero en un 22%.

Las cuentas corrientes y de ahorro representan el 5% del fondeo, donde se resalta el crecimiento de la sección de ahorros que se consolidó sobre los 110 mil millones de pesos, nivel superior en un 49% al observado al cierre del año anterior. Así mismo, acompañado de una mayor diversificación, dada la exitosa estrategia de comercialización de la cuenta de ahorro transaccional digital, se logró incrementar en 57% el número de productos, representado en más de 44 mil cuentas. Este incremento se logró mediante la comercialización de cuentas de ahorros Flexidigital, producto que se apertura en minutos y dispone de una oferta de valor disruptiva, sin cuotas de manejo y sin costos por retiros en ningún cajero electrónico del País. Adicionalmente, se implementaron las transferencias en línea a través de "Transfiya", un servicio de ACH que permite hacer transacciones instantáneas sin costo entre cuentas usando los números de celular de los usuarios, así como el pago de servicios públicos y facturas en más de 2000 comercios activos, robusteciendo así el valor agregado de este producto.

La confianza del mercado y una adecuada estrategia comercial, permitieron un crecimiento en CDTs equivalentes al 38%, manteniendo uno de los mejores indicadores de diversificación de la industria. Las captaciones de mayor valor (superiores a 6500 SMLV) tan solo representan 22% del total del producto, mientras que en la industria bancaria estas representan el 61%. Es de resaltar el crecimiento del fondeo a más de un año, el cual representa el 53% de los certificados de depósito a término, así como su adecuada atomización de canales y segmentos. Los Certificados de Depósito representan el 65% del fondeo, con políticas que garantizan su estabilidad y diversificación. El 88% de los CDTs está emitido a más de 180 días, relación que mitiga el riesgo de liquidez y mantiene indicadores de renovación históricos del 80% de sus vencimientos.

El Banco impulsó el fondeo a través de líneas de redescuento y créditos con entidades de fomento como Bancoldex y Finagro, las cuales crecieron 46% y alcanzaron un saldo de 241 mil millones de pesos. A su vez, la International Finance Corporation (IFC), filial del Banco Mundial, mantuvo un crédito a 5 años por

un valor de 168 mil millones de pesos. En conjunto, estos instrumentos se caracterizan por ser de largo plazo, con tasas que mitigan el riesgo de mercado y protegen el margen financiero del Banco. Estas fuentes crecieron 22% y alcanzaron un saldo final de 409 mil millones de pesos y representan 18% del fondeo.

En abril, el Banco colocó exitosamente su 18ª emisión de bonos, donde se obtuvieron 200 mil millones de pesos. Estos papeles fueron sobredemandados por parte de los inversionistas en 3,8 veces el monto ofrecido, siendo la más alta observada en los últimos años. Mediante esta emisión, Banco Finandina BIC ratifica una vez más la confianza que le otorgan los inversionistas por su buen desempeño.

El Patrimonio de los accionistas creció 6% y se situó en \$358 millardos, capital de alta calidad en los términos del acuerdo bancario de Basilea, representado en su mayoría en reservas legales, lo cual garantiza una estructura robusta. Esta circunstancia permitió incrementar los indicadores de Solvencia Total y Básica en 22% (15% en 2020), cifra que representa el respaldo con que cuentan los ahorradores e inversionistas y que se ubica muy por encima del límite legal. Este desempeño corrobora la solidez y el manejo prudente que ha caracterizado a Banco Finandina BIC a través de su historia. El Resultado Bruto del Banco fue suficiente para incrementar el nivel de provisiones muy por encima de los valores históricos y proteger a Banco Finandina BIC de los rigores de la pandemia. Igualmente, sirvió para financiar elevados valores de activos líquidos en el Estado de Situación Financiera y arrojar utilidades netas de 28 mil millones de pesos, creciendo 78% en relación con 2020.

Los anteriores resultados llevaron a BRC Standard & Poor's a mantener la calificación de deuda del Banco Finandina BIC a BRC 1+, la mejor nota para deudas de 1 año o menos y la cual conserva desde 2006; y asignó por décimo quinto año consecutivo la calificación AA+, la cual es la segunda mejor calificación de inversión a largo plazo.

Coherente con su visión de sostenibilidad, el Banco se transformó en Sociedad de Interés Colectivo - BIC a inicios de 2021, convirtiéndose en la primera entidad bancaria en América Latina en adoptar este compromiso de triple impacto con la sociedad, la comunidad y el medio ambiente. Así mismo, se certificó como una "entidad cero emisiones" (carbono neutral), obteniendo la validación de la certificadora Bureau Veritas, entidad reconocida internacionalmente que también convalidó los procedimientos de medición de huella de carbono.

Banco Finandina BIC fue reconocida por su compromiso social y adopción de la categoría BIC al ser postulado por la Asociación Bancaria y la EAN en el reconocimiento anual de iniciativas sostenibles. Igualmente fue reconocido por los prestigiosos Premios Portafolio 2021 dentro de las tres entidades con mayor impacto en la Transformación Digital, al lado de importantes organizaciones como lo son Grupo Nutresa, Bavaria y Ecopetrol. Banco Finandina BIC se ha preocupado a lo largo de varios años en reducir su huella de carbono mediante la automatización de procesos, la minimización del uso de papeles y tintas, la colocación de productos no presenciales y digitales (los cuales ya representan más del 55% de los desembolsos en unidades), todo lo cual le permitió reducir el número de hojas promedio de papel que se usan por operación de crédito. De esta forma logró reducir de 1,2 a 0,54 hojas por negocio, en un ambiente enmarcado por la maduración de acciones sostenibles, donde se destaca la financiación de vehículos amigables con el medio ambiente, como eléctricos e híbridos, que incrementaron su colocación en relación con el año anterior en un 188%.

En el campo social se mantuvo la promoción de la contratación de mujeres (más del 63% de la planta) y se generaron nuevos empleos en zonas rurales. La Empresa desarrolla un modelo de operación virtual y ofrece a sus trabajadores espacios colaborativos que generan bienestar, promueven la productividad y están diseñados para generar ahorro de los servicios de primera necesidad como lo son la luz y el agua. En 2021 Banco Finandina BIC obtuvo la certificación Great Place to Work, avalada por Icontec, resultado de la encuesta aplicada a todos los colaboradores, que lo calificaron como un gran sitio para trabajar, posicionando la marca como un referente de empleo en el país.





El Banco presentó en el ejercicio una situación jurídica y administrativa de normalidad en sus operaciones y de armonía en su relación con los colaboradores. Así mismo, la Sociedad cumplió con todas las leyes y las normas sobre circulación de facturas, propiedad intelectual y derechos de autor. Igualmente, se verificó el cumplimiento satisfactorio de las afirmaciones contenidas en el presente informe y en los Estados Financieros, así como la operatividad de los controles establecidos para la mitigación de los riesgos que mayormente afectan la operación de la Compañía.

En las Notas a los Estados Financieros se revela detalladamente lo estipulado en el numeral 3 del Artículo 446 del Código de Comercio, así como las operaciones celebradas con accionistas y administradores. De la misma forma, se presenta un estudio sobre los niveles, criterios, procedimientos y políticas de exposición a los riesgos asociados al negocio, entre ellos los de Liquidez, Mercado, Operativo, Crédito, Atención al Consumidor, Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo, cuya ejecución fue verificada por la Administración, al igual que un análisis sobre el cumplimiento de las obligaciones emanadas de las Circulares Externas 052 de 2007 y 042 de 2012 de la Superintendencia Financiera de Colombia. Así mismo, el estudio consideró los efectos económicos derivados de la aplicación de las políticas de riesgo mencionadas. Las revelaciones enunciadas hacen parte integral del presente informe. Con posterioridad al cierre del ejercicio, no se presentaron acontecimientos importantes que ameriten ser destacados.

### Planes para 2022

Según proyecciones de analistas expertos, se espera que en 2022 el crecimiento de la economía sea de 4%. El dinamismo de la economía dependerá en gran medida del avance en los planes de contención del virus y el proceso rápido de vacunación de la población. Las presiones inflacionarias se mantendrían en el primer semestre del año, lo que podría llevar al Banco de la República a introducir incrementos adicionales en las tasas hasta ubicarlas en el 4,5%.

Este escenario estará acompañado de una mayor dinámica del mercado automotor, donde se proyecta la realización, una vez más, del Salón Internacional del Automóvil. Para 2022 la comercialización de vehículos nuevos sería superior a las 265.000 unidades y se prevé una mayor dinámica del negocio de usados dada la limitación de inventarios, situación que generaría para Banco Finandina BIC oportunidades de crecimiento y una mejora en el nivel de las colocaciones.

El Banco prevé continuar con el desarrollo de su estrategia digital, con lo cual se proyecta un crecimiento del negocio general, promoviendo las ventajas competitivas construidas en su oferta de valor en cuentas de ahorro Flexidigital, créditos de consumo Prestamás y tarjetas de crédito emitidas al instante. Con ello, se espera que el año 2022 se genere un reconocimiento de Banco Digital y esto permita mantener un crecimiento en número de clientes y en el total del volumen, manteniendo los niveles de rentabilidad y utilidades observados en 2021.

Se proyecta realizar la primera emisión de bonos verdes en el mercado, con la cual se financiarían cerca de 200 mil millones en proyectos elegibles de transporte sostenible. A su vez, se instalarán cerca de 300 paneles solares fotovoltaicos, con los cuales se supliría con energía limpia cerca de un 40% de las necesidades de la operación de la dirección general del banco, contribuyendo con ello a la reducción de huella de carbono y manteniendo el liderazgo y vocación como entidad BIC, en impactar positivamente en el cuidado y preservación del medio ambiente, la sociedad y la comunidad.

De esta manera, Banco Finandina BIC, ha logrado enfocar su estrategia de crecimiento a través de la generación del triple impacto, con un propósito de beneficio común en el centro del modelo de negocio, generando una rentabilidad sostenible en el largo plazo, con un compromiso social tangible y una cultura

organizacional basada en las personas, así como el alineamiento de sus operaciones hacia el respeto y preservación del medioambiente.

Banco Finandina BIC pretende vincular el desempeño de la sostenibilidad con las necesidades de financiamiento, ofreciendo beneficios para el Banco y para todos sus grupos de interés. Los criterios de Ambiente, Sociedad y Buen Gobierno corporativo (ESG) han sido parte del ADN y la filosofía del Banco desde hace ya varios años y corresponde ahora seguir ejecutando los planes de acción trazados para cada eje de triple impacto en beneficio de todos los grupos de interés.

Estos satisfactorios resultados fueron posibles gracias a la actitud proactiva de todos nuestros colaboradores, a quienes les manifestamos nuestro agradecimiento especial y con quienes contamos para continuar con nuestro empeño de facilitar el progreso de las personas mediante el desarrollo de una banca diferente.

**De los señores Accionistas,**

**La Junta Directiva, el Presidente y el Gerente General**



## INFORME DE LA JUNTA DIRECTIVA A LA ASAMBLEA GENERAL DE ACCIONISTAS SOBRE LAS LABORES DESARROLLADAS POR LOS COMITES DE AUDITORIA, RIESGOS, Y SOBRE EL FUNCIONAMIENTO DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO – SCI EN 2021

GRI 102-11

De conformidad con lo previsto en la Circular Básica Jurídica de la Superintendencia Financiera de Colombia - SFC y demás disposiciones regulatorias relacionadas con el SCI, durante el año 2021 los Comités de Auditoría y Riesgos cumplieron con las funciones que le fueron asignadas, en especial se evaluó la estructura del control interno de la sociedad y los informes presentados por los órganos de control; se efectuó seguimiento a los niveles de exposición de los diferentes riesgos, se revisó el Plan de Continuidad del Negocio y los resultados de las pruebas realizadas al mismo. Se evaluaron los ajustes implementados al Marco de Apetito de Riesgo – MAR, incluido el modelo interno de liquidez, así como los cambios implementados en la segmentación de los riesgos bajo la nueva metodología Sarlaft emitida por el Gobierno Nacional. En materia de Riesgo de Crédito se analizó la información de las cosechas, se estudiaron y analizaron los Estados Financieros, el dictamen del Revisor Fiscal y se evaluó su Plan de Trabajo; se analizaron las propuestas de revisoría fiscal que consideró la Asamblea de Accionistas, se aprobó el Plan de Auditoría y un presupuesto de \$537 millones para su funcionamiento; se supervisaron las funciones y actividades de la Auditoría Interna - AI, y se estableció que su función es realizada con independencia; de igual forma se estudiaron y analizaron los informes presentados por la AI sobre la efectividad del Sistema de Control Interno– SCI. El proceso utilizado por la Auditoría Interna para evaluar la efectividad del SCI consistió en validar el establecimiento de políticas, procedimientos, documentación, aprobaciones, divulgación y capacitación relacionados con los elementos del SCI.

Durante el periodo no se presentaron sanciones por parte de las entidades de supervisión como tampoco hallazgos materiales por los órganos de control del Banco, quienes, sin embargo, efectuaron recomendaciones a la Administración respecto de los resultados de sus procesos de evaluación y auditoría, las cuales han sido tenidas en cuenta y están siendo en su mayoría implementadas, con excepción de aquellas que no fueron aceptadas y que han sido revisadas en conjunto con la Administración.

Los resultados de estos análisis fueron satisfactorios y se concluyó que Banco Finandina BIC cuenta con los mecanismos adecuados de administración del riesgo. Así mismo, se pudo establecer que el Banco dispone de herramientas de control interno que permiten proteger razonablemente sus activos, que las operaciones y transacciones están siendo adecuadamente autorizadas y registradas conforme a las

normas legales, que hay transparencia en la información financiera y que la misma es revelada en forma apropiada, y que existen los instrumentos para verificar que los Estados Financieros revelan la situación de la empresa y el valor de sus activos.

**EDUARDO BEHRENTZ**  
Presidente del Comité de Riesgo

**JORGE HERNAN CARDENAS S**  
Presidente del Comité de Auditoría

El presente Informe fue sometido a consideración de los Directores en Sesión de Junta Directiva celebrada el día 25 de enero de 2022, siendo acogido como suyo para efectos de su presentación a la próxima Asamblea General de Accionistas.

**ADRIANA LUCIA RUEDA APONTE**  
Secretaria General





## INFORME DEL REVISOR FISCAL

Señores Accionistas  
Banco Finandina S.A. BIC:

### Informe sobre la auditoría de los estados financieros

#### Opinión

He auditado los estados financieros de Banco Finandina S.A. BIC (el Banco), los cuales comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2021 y los estados de resultados y otro resultado integral, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el año que terminó en esa fecha y sus respectivas notas, que incluyen las políticas contables significativas y otra información explicativa.

En mi opinión, los estados financieros que se mencionan, preparados de acuerdo con información tomada fielmente de los libros y adjuntos a este informe, presentan razonablemente, en todos los aspectos de importancia material, la situación financiera del Banco al 31 de diciembre de 2021, los resultados de sus operaciones y sus flujos de efectivo por el año que terminó en esa fecha, de acuerdo con Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia, aplicadas de manera uniforme con el año anterior.

#### Bases para la opinión

Efectué mi auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría aceptadas en Colombia (NIAs). Mis responsabilidades de acuerdo con esas normas son descritas en la sección "Responsabilidades del revisor fiscal en relación con la auditoría de los estados financieros" de mi informe. Soy independiente con respecto al Banco, de acuerdo con el Código de Ética para profesionales de la Contabilidad emitido por el Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código IESBA - *International Ethics Standards Board for Accountants*, por sus siglas en inglés) incluido en las Normas de Aseguramiento de la Información aceptadas en Colombia junto con los requerimientos éticos que son relevantes para mi auditoría de los estados financieros establecidos en Colombia y he cumplido con mis otras responsabilidades éticas de acuerdo con estos requerimientos y el Código IESBA mencionado. Considero que la evidencia de auditoría que he obtenido es suficiente y apropiada para fundamentar mi opinión.

#### Asuntos clave de auditoría

He determinado que no hay asuntos claves de auditoría que comunicar en mi informe.

#### Otros asuntos

Los estados financieros al y por el año terminado el 31 de diciembre de 2020 se presentan exclusivamente para fines de comparación, fueron auditados por otro contador público miembro de KPMG S.A.S., quien en su informe de fecha 5 de febrero de 2021, expresó una opinión sin salvedades sobre los mismos.

#### Otra información

La administración es responsable de la otra información. La otra información que se presenta en el informe anual a la Asamblea de Accionistas comprende los informes de la Junta Directiva a la Asamblea General de Accionistas sobre las labores desarrolladas por los Comités de Auditoría, Riesgos, sobre el funcionamiento del sistema de control interno, Desempeño Financiero y de Sostenibilidad, pero no incluye los estados financieros y mi informe de auditoría correspondiente, ni el informe de gestión (*Informe conjunto de la Junta Directiva, el Presidente y el Gerente General*), sobre el cual me pronuncio en la sección de Otros requerimientos legales y regulatorios, de acuerdo con lo establecido en el artículo 38 de la Ley 222 de 1995.

Mi opinión sobre los estados financieros no cubre la otra información y no expreso ninguna forma de conclusión de aseguramiento sobre ésta.

En relación con mi auditoría de los estados financieros, mi responsabilidad es leer la otra información y, al hacerlo, considerar si existe una incongruencia material entre esa información y los estados financieros o mi conocimiento obtenido en la auditoría, o si de algún modo, parece que existe una incorrección material. Si, basándome en el trabajo que he realizado, concluyo que existe un error material en esta otra información, estoy obligado a informar este hecho. No tengo nada que informar en este sentido.

#### Responsabilidad de la administración y de los encargados del gobierno corporativo del Banco en relación con los estados financieros

La administración es responsable por la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de acuerdo con Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia. Esta responsabilidad incluye: diseñar, implementar y mantener el control interno que la administración considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de errores de importancia material, bien sea por fraude o error; seleccionar y aplicar las políticas contables apropiadas, así como establecer los estimados contables razonables en las circunstancias.

En la preparación de los estados financieros, la administración es responsable por la evaluación de la habilidad del Banco para continuar como un negocio en marcha, de revelar, según sea aplicable, asuntos relacionados con la continuidad del mismo y de usar la base contable de negocio en marcha a menos que la administración pretenda liquidar el Banco o cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa más realista que proceder de una de estas formas.

Los encargados del gobierno corporativo son responsables por la supervisión del proceso de reportes de información financiera del Banco.

#### Responsabilidades del Revisor Fiscal en relación con la auditoría de los estados financieros

Mis objetivos son obtener una seguridad razonable sobre si los estados financieros considerados como un todo, están libres de errores de importancia material bien sea por fraude o error, y emitir un informe



de auditoría que incluya mi opinión. Seguridad razonable significa un alto nivel de aseguramiento, pero no es una garantía de que una auditoría efectuada de acuerdo con NIAs siempre detectará un error material, cuando este exista. Los errores pueden surgir debido a fraude o error y son considerados materiales si, individualmente o en agregado, se podría razonablemente esperar que influyan en las decisiones económicas de los usuarios, tomadas sobre la base de estos estados financieros.

Como parte de una auditoría efectuada de acuerdo con NIAs, ejerzo mi juicio profesional y mantengo escepticismo profesional durante la auditoría. También:

- Identifico y evalúo los riesgos de error material en los estados financieros, bien sea por fraude o error, diseño y realizo procedimientos de auditoría en respuesta a estos riesgos y obtengo evidencia de auditoría que sea suficiente y apropiada para fundamentar mi opinión. El riesgo de no detectar un error material resultante de fraude es mayor que aquel que surge de un error, debido a que el fraude puede involucrar colusión, falsificación, omisiones intencionales, representaciones engañosas o la anulación o sobrepaso del control interno.
- Obtengo un entendimiento del control interno relevante para la auditoría con el objetivo de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias.  
  
Evalúo lo apropiado de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de los estimados contables y de las revelaciones relacionadas, realizadas por la administración.
- Concluyo sobre lo adecuado del uso de la hipótesis de negocio en marcha por parte de la administración, basado en la evidencia de auditoría obtenida, sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con eventos o condiciones que puedan indicar dudas significativas sobre la habilidad del Banco para continuar como negocio en marcha. Si concluyera que existe una incertidumbre material, debo llamar la atención en mi informe a la revelación que describa esta situación en los estados financieros o, si esta revelación es inadecuada, debo modificar mi opinión. Mis conclusiones están basadas en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de mi informe. No obstante, eventos o condiciones futuras pueden causar que el Banco deje de operar como un negocio en marcha.
- Evalúo la presentación general, estructura y contenido de los estados financieros incluyendo las revelaciones, y si los estados financieros presentan las transacciones y eventos subyacentes para lograr una presentación razonable.

Comunico a los encargados del gobierno del Banco, entre otros asuntos, el alcance planeado y la oportunidad para la auditoría, así como los hallazgos de auditoría significativos, incluyendo cualquier deficiencia significativa en el control interno que identifique durante mi auditoría.

### Informe sobre otros requerimientos legales y regulatorios

1. Con base en el resultado de mis pruebas, en mi concepto durante 2021:

- a) La contabilidad del Banco ha sido llevada conforme a las normas legales y a la técnica contable.
- b) Las operaciones registradas en los libros se ajustan a los estatutos y a las decisiones de la Asamblea de Accionistas.

c) La correspondencia, los comprobantes de las cuentas y los libros de actas y de registro de acciones se llevan y se conservan debidamente.

d) Se ha dado cumplimiento a las normas e instrucciones de la Superintendencia Financiera de Colombia relacionadas con la adecuada administración y provisión de los bienes recibidos en pago y con la implementación e impacto en el estado de situación financiera y en el estado de resultados y otro resultado integral de los sistemas de administración de riesgos aplicables.

e) Existe concordancia entre los estados financieros que se acompañan y el informe de gestión preparado por los administradores, el cual incluye la constancia por parte de la administración sobre la libre circulación de las facturas emitidas por los vendedores o proveedores.

f) La información contenida en las declaraciones de autoliquidación de aportes al sistema de seguridad social integral, en particular la relativa a los afiliados y a sus ingresos base de cotización, ha sido tomada de los registros y soportes contables. El Banco no se encuentra en mora por concepto de aportes al sistema de seguridad social integral.

Para dar cumplimiento a lo requerido en los artículos 1.2.1.2. y 1.2.1.5. del Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015, en desarrollo de las responsabilidades del Revisor Fiscal contenidas en los numerales 1º y 3º del artículo 209 del Código de Comercio, relacionadas con la evaluación de si los actos de los administradores de la Sociedad se ajustan a los estatutos y a las órdenes o instrucciones de la Asamblea de Accionistas y si hay y son adecuadas las medidas de control interno, de conservación y custodia de los bienes de la Sociedad o de terceros que estén en su poder, emití un informe separado de fecha 18 de febrero de 2022.

2. Efectúe seguimiento a las respuestas sobre las cartas de recomendaciones dirigidas a la administración del Banco y no hay asuntos de importancia material pendientes que puedan afectar mi opinión.

**Julio César Otálora Bernal**  
**Revisor Fiscal de Banco Finandina S.A. BIC**  
**T.P. 129588-T**  
**Miembro de KPMG S.A.S.**

18 de febrero de 2022





## SOBRE ESTE INFORME

GRI 102-1, 102-50, 102-53, 102-54

**Banco Finandina BIC** presenta a continuación su Informe de Gestión Sostenible, con la información sobre el desempeño financiero, social y ambiental del año fiscal 2021. La información corresponde a la operación de la Compañía en Colombia.

Este reporte fue elaborado de conformidad con los principios de contenido y calidad de los Estándares del Global Reporting Initiative (GRI) modalidad esencial. La información financiera se presenta bajo Normas Colombianas de Información Financiera (NCIF) y se adjuntan como anexo en este informe.

Para verificar la confiabilidad de la información, esta publicación fue revisada y aprobada por la Junta Directiva y debidamente verificada por un tercero independiente (KPMG quien actúa como Revisor Fiscal), en cuyo informe concluye que se cumple razonablemente con la realidad de la situación financiera y no financiera de la Compañía a 31 de diciembre de 2021.

La versión digital del Informe se encuentra en la página web de la compañía [www.bancofinandina.com](http://www.bancofinandina.com), de igual forma, para cualquier consulta o información adicional, pueden remitirnos sus inquietudes o comentarios al correo electrónico [atencionalinversionista@bancofinandina.com](mailto:atencionalinversionista@bancofinandina.com).





## ANÁLISIS DE MATERIALIDAD

GRI 102-21, 102-29, 102-31, 102-34, 102-40, 102-42, 102-43, 102-44, 102-46, 102-47,

Con el propósito de identificar las tendencias preponderantes en materia de sostenibilidad, relacionadas con la generación de triple impacto Ambiental, Social y de Gobierno Corporativo (ASG), que tienen mayor impacto potencial en su capacidad para generar valor a corto, mediano y largo plazo, Banco Finandina BIC diseñó e implementó durante 2021 su primer análisis de materialidad. Para este proceso, se consideraron como fuente las opiniones y las prioridades de sus grupos relacionados más relevantes, los riesgos globales y los asuntos emergentes del sector financiero a nivel global, con el fin de enfocar su estrategia hacia esos frentes de acción y generar verdadero valor en los tres ejes de impacto.

Es así como en 2021 Banco Finandina BIC identificó los asuntos que inciden **en la creación de valor económico, social y medioambiental** de cada uno de sus negocios, con el fin de asegurar que las necesidades de los grupos de interés sean realmente satisfechas, a la vez que los negocios se desarrollen con la generación de valor a corto, mediano y largo plazo.

Para el caso de Banco Finandina BIC, se determinó que los grupos relevantes de interés que debían ser encuestados sobre sus principales inclinaciones e intereses en materia de sostenibilidad estaban conformados por clientes, colaboradores, proveedores, equipo directivo de primera y segunda línea y órganos de gobierno corporativo; y respecto de ellos, se desplegó una encuesta para conocer sus expectativas cuyos resultados arrojaron los asuntos prioritarios a ser incluidos en la planeación estratégica de la organización.

Esta herramienta de diálogo se implementó para identificar la importancia que la organización y sus grupos de interés otorgan a los criterios Ambientales, Sociales y de Buen Gobierno Corporativo (ESG) y resulta ser insumo clave para la definición y ajuste de la estrategia corporativa y en la gestión del Banco a su cadena de valor. Con la implementación de esta herramienta, Banco Finandina BIC definió la hoja de ruta aspiracional en materia de sostenibilidad garantizando la rentabilidad en el largo plazo, mitigando riesgos, aprovechando oportunidades de mercado, fortaleciendo su reputación y el relacionamiento con grupos de interés.

La identificación de los temas anteriormente enunciados, arrojó como resultado la siguiente matriz de materialidad, que resume los temas de mayor relevancia para los grupos de interés, teniendo en cuenta los riesgos e impactos identificados:

### ASUNTOS MATERIALES ASG

#### Buen Gobierno y rentabilidad



Crecimiento rentable.



Evaluación de proveedores con criterios ASG.



Innovación y transformación digital.

#### Personas



Cumplimiento de los DDHH.



Empleo de calidad, capacitación y desarrollo profesional.



Experiencia clientes y servicios de calidad.



Impacto social en las comunidades.

#### Planeta sostenible



Gestión huella de carbono.



Impacto ambiental de las operaciones.



Financiación para movilidad sostenible.

### GRI 102-12

## SOCIEDAD DE BENEFICIO DE INTERES COLECTIVO BIC

En el año 2021 el Banco adoptó la categoría de sociedad de Beneficio de Interés Colectivo – BIC, adquiriendo la denominación de Banco Finandina BIC, modificando sus estatutos para incorporar en el contrato social su compromiso con la generación de triple impacto ambiental, social y de buen gobierno corporativo, convirtiéndose así en la primera entidad bancaria en América Latina en adoptar este compromiso con la sociedad, la comunidad y el medio ambiente. El Banco incorporó en sus planes de trabajo la ejecución y medición de las actividades acogidas voluntariamente dentro del catálogo previsto en la ley, y que se incluyeron dentro de los estatutos sociales. A este respecto se destaca la existencia de una política de compras que incentiva la contratación de proveedores nacionales y preferiblemente con políticas de sostenibilidad; así como programas de voluntariado corporativo para acompañar a pequeñas y medianas empresas que quieran convertirse en sociedad BIC. El Banco prevé la realización de alianzas para la promoción del liderazgo femenino; la existencia de una política de incentivos educativos para colaboradores y el avance del programa de formación para trabajadores desvinculados. El compromiso en implementar acciones para mitigar el impacto de huella de carbono, como la conversión de las oficinas a un programa de iluminación 100% LED, la medición, monitoreo e inventario de toneladas de CO<sub>2</sub>.





Todas estas acciones estuvieron acompañadas de indicadores de gestión que aseguran el cumplimiento de los compromisos asumidos dentro de los estatutos sociales y en desarrollo del propósito de materialización de triple impacto.

Banco Finandina BIC tiene como pilar fundamental la gestión de la sostenibilidad como parte integral de la visión y misión de la Compañía. Con este norte, el Banco declara su responsabilidad en la generación de valor a partir de un modelo de impacto, que garantice una gestión adecuada del modelo de negocio y de su gobierno corporativo, así como con la implementación de prácticas que generen beneficios laborales, ambientales y para la sociedad en general.

En línea con la “ruta de la sostenibilidad” como la base de la estrategia corporativa, los siguientes son los compromisos que asumió la organización para adquirir la condición de Sociedad de Interés Colectivo:



En el marco de la gestión general para el cumplimiento de los compromisos en las cinco dimensiones, el Banco adelantó las siguientes iniciativas:

<p><b>Modelo de negocio</b></p> <p>Adquirir bienes o contratar servicios de empresas de origen local o que pertenezcan a mujeres y minorías vulnerables.</p> <p>Política de proveedores que obliga al cumplimiento de requisitos de acción sostenible</p>	<p><b>Prácticas con la Comunidad</b></p> <p>Incentivar las actividades de voluntariado y crear alianzas con fundaciones que apoyen obras sociales en interés de la comunidad.</p> <p>Voluntariado Corporativo, Alianza con Fundación Orígenes para estructuración de Proyecto sobre equidad de género</p>	<p><b>Prácticas Laborales</b></p> <p>Establecer subsidios para capacitar y desarrollar profesionalmente a sus trabajadores y ofrecer programas de reorientación profesional a los empleados a los que se les termine el contrato en interés de la comunidad.</p> <p>Política de incentivos educativos aprobada y en ejecución. En proceso de ejecución programa capacitación por retiro.</p>
<p><b>Prácticas ambientales</b></p> <p>Utilizar sistemas de iluminación energéticamente eficientes y otorgar incentivos a los trabajadores y clientes para promover el uso de medios de transporte ambientalmente sostenibles.</p> <p>Monitorear las emisiones de gases invernadero generadas por su actividad empresarial.</p> <p>Iluminación LED en Dirección General. Inventario de Gases de Efecto Invernadero ejecutado y en marcha acciones de compensación.</p>	<p><b>Gobierno corporativo</b></p> <p>Expedir normas internas en las que se consignan valores y comportamientos que se esperan sean aplicados y asumidos por los trabajadores en desarrollo de sus actividades.</p> <p>Divulgar a sus trabajadores los estados financieros de la compañía.</p> <p>Modificación y difusión de Misión, Visión, Valores y Propósito del Banco, inclusión de postulados de sostenibilidad.</p>	

En desarrollo de su estrategia de Sostenibilidad, Banco definió las **líneas de acción** para garantizar que el desempeño corporativo se dirige a la generación de impactos sobre los compromisos y asuntos relevantes, que a través del Informe de Sostenibilidad conforme con los principios de contenido y calidad de los Estándares del **Global Reporting Initiative (GRI)** en modalidad esencial, en el cual se presentan las principales revelaciones sobre el desempeño en la gestión reportada a través de tres capítulos principales en los cuales se incluyen los siguientes contenidos específicos del cumplimiento de los compromisos asociados con la condición empresarial BIC:



Resumen de principales compromisos:

- 1 Adquirir bienes o contratar servicios de empresas de origen local o que pertenezcan a mujeres y minorías vulnerables.
- 2 Incentivar las actividades de voluntariado y crear alianzas con fundaciones que apoyen obras sociales en interés de la comunidad.
- 3 Establecer subsidios para capacitar y desarrollar profesionalmente a sus trabajadores y ofrecer programas de reorientación profesional a los empleados a los que se les termine el contrato.
- 4 Utilizar sistemas de iluminación energéticamente eficientes y otorgar incentivos a los trabajadores y clientes para promover el uso de medios de transporte ambientalmente sostenibles.
- 5 Monitorear las emisiones de gases invernadero generadas por su actividad empresarial.
- 6 Expedir normas internas en las que se consignen valores y comportamientos que se esperan sean aplicados y asumidos por los trabajadores en desarrollo de sus actividades.
- 7 Divulgar a sus trabajadores los estados financieros de la compañía.

Conforme a lo expuesto se manifiesta que la ejecución de las actividades enunciadas se ejecutó conforme a los compromisos de contribuir concretamente en cinco dimensiones: modelo de Negocio, Gobierno Corporativo, Prácticas Laborales, Prácticas Ambientales y Prácticas con la Comunidad, los cuales se implementaron y se ejecutaron conforme a las directrices establecidas por la Administración, los cuales, se detallan ampliamente en los siguientes capítulos de este informe.

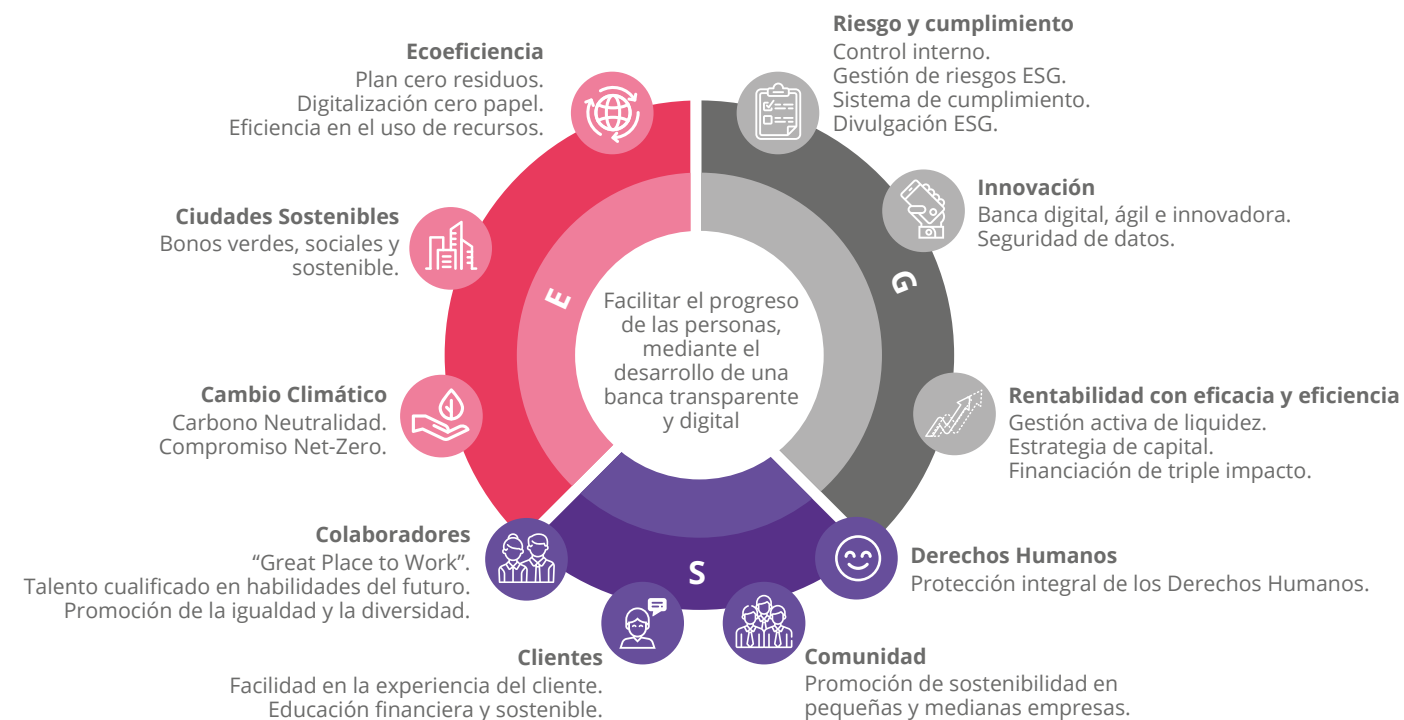
Capítulos		Buen gobierno y rentabilidad						
Líneas de acción	Contenidos	Relación de compromisos BIC						
		1	2	3	4	5	6	7
Desempeño financiero	Prácticas de productividad responsable para generar valor en el negocio, hacia el entorno y para beneficiar a múltiples grupos de interés.						✓	✓
Innovación y tecnología	Uso de tecnologías para lograr mayor eficiencia y optimización de procesos operativos y garantizar la seguridad y protección de la información.						✓	
Gobierno corporativo y gestión de riesgos	Prácticas para proporcionar un adecuado sistema de control y gestión de riesgos no financieros en la cadena de suministro.						✓	
Capítulos		Planeta Sostenible						
Líneas de acción	Contenidos	Relación de compromisos BIC						
		1	2	3	4	5	6	7
Cambio climático	Prácticas para reducir las emisiones de gases efecto invernadero e iniciativas para la adaptación y mitigación frente a los efectos del cambio climático.				✓	✓	✓	
Gestión de recursos y economía circular	Prácticas para prevenir, mitigar, corregir y/o compensar los impactos ambientales de las operaciones.					✓	✓	
Ciudades sostenibles	Líneas en el portafolio para consolidar una cartera de inversión ecológica que promueva la movilidad sostenible.				✓		✓	
Capítulos		Personas						
Líneas de acción	Contenidos	Relación de compromisos BIC						
		1	2	3	4	5	6	7
Derechos humanos	Prácticas de productividad responsable para generar valor en el negocio, hacia el entorno y para beneficiar a múltiples grupos de interés.			✓			✓	
Colaboradores	Uso de tecnologías para lograr mayor eficiencia y optimización de procesos operativos y garantizar la seguridad y protección de la información.			✓			✓	
Clientes	Prácticas para proporcionar un adecuado sistema de control y gestión de riesgos no financieros en la cadena de suministro.						✓	
Comunidades	Implementar iniciativas, programas o proyectos para contribuir al desarrollo de las comunidades y apoyar con soluciones para sus necesidades incluyendo iniciativas con proveedores.	✓	✓				✓	





## PLANEACIÓN ESTRATÉGICA ASG

Con el fin de desarrollar la planeación estratégica del Banco en materia de sostenibilidad, la organización incorporó criterios ESG y los Objetivos de Desarrollo Sostenible avalados por la Organización de Naciones Unidas, que permitió traducir la gestión de la compañía bajo los estándares internacionales de reporte GRI. A este respecto, usando como base los resultados de la encuesta de materialidad, se priorizaron las acciones materiales que conforman actualmente los ejes de planeación estrategia ESG y respecto de ellos se construyeron los grupos de indicadores de gestión, que bajo la metodología ESG aseguran la ejecución de las actividades priorizadas y la generación de impacto: Persona – Planeta – Rentabilidad.



## CERTIFICACIÓN "CARBONO NEUTRALIDAD"

Con el propósito de obtener la certificación de "Carbono Neutro", Banco Finandina BIC surtió las etapas de inventario corporativo de huella de carbono, se realizó la verificación del inventario de la mano de asesores externos contratados para tal fin, se verificó la implementación de algunas acciones de mitigación, y se ejecutó la compensación de las emisiones correspondientes al año 2020 mediante la inversión de bonos de CO<sub>2</sub> con el fin de apoyar la conservación de bosques en Antioquia, mediante el proyecto REDD+ "Manejo Sostenible de los Bosques aplicado al Oriente Antioqueño bajo el esquema BancO2". Con base en estas acciones se obtuvo el certificado de "Carbono Neutro" por parte de la casa certificadora Bureau Veritas.

## ADHESIÓN AL PACTO GLOBAL DE LA ONU

En 2021 Banco Finandina BIC solicitó su adhesión al Pacto Global de Naciones Unidas como estrategia para alinear sus planes y operaciones hacia los principios universalmente aceptados en cuatro dimensiones: Derechos Humanos, Estándares Laborales, Medioambiente y Lucha Contra la Corrupción. Esta adhesión opera como otra de las líneas de acción del Banco en materia de sostenibilidad y refuerza su compromiso con la búsqueda de creación de valor económico, social y ambiental para sus grupos de interés.

## INFORMACION CORPORATIVA

### ACERCA DE BANCO FINANDINA BIC: GRI 102-2, 102-2, 102-3, 102-5, 102-6

Banco Finandina BIC, es una entidad financiera privada, constituida hace más de 44 años mediante escritura pública número 791 de 7 de marzo de 1977, radicada en la notaria 1 de Bogotá D.C.; y más de 11 años, en virtud de la autorización de conversión de Compañía de Financiamiento operando como entidad Bancaria, licencia otorgada mediante Resoluciones Nos. 2151 del 5 de Noviembre de 2010 y 0201 del 10 de Febrero de 2011, por la Superintendencia Bancaria (hoy Superfinanciera), opera con su domicilio principal en el municipio de Chia, Cundinamarca y con presencial física de 11 oficinas en Bogotá (3), Chía, Cali, Medellín, Villavicencio, Ibagué, Bucaramanga, Barranquilla y Pereira, con presencial virtual en todo el territorio Colombiano.

A lo largo de su historia, el Banco ha construido una oferta de servicios financieros para colombianos o residentes en Colombia, donde a través del uso de la tecnología y la información, se ha consolidado como una de las principales entidades en la financiación para la compra de vehículos nuevos y usados a los colombianos.

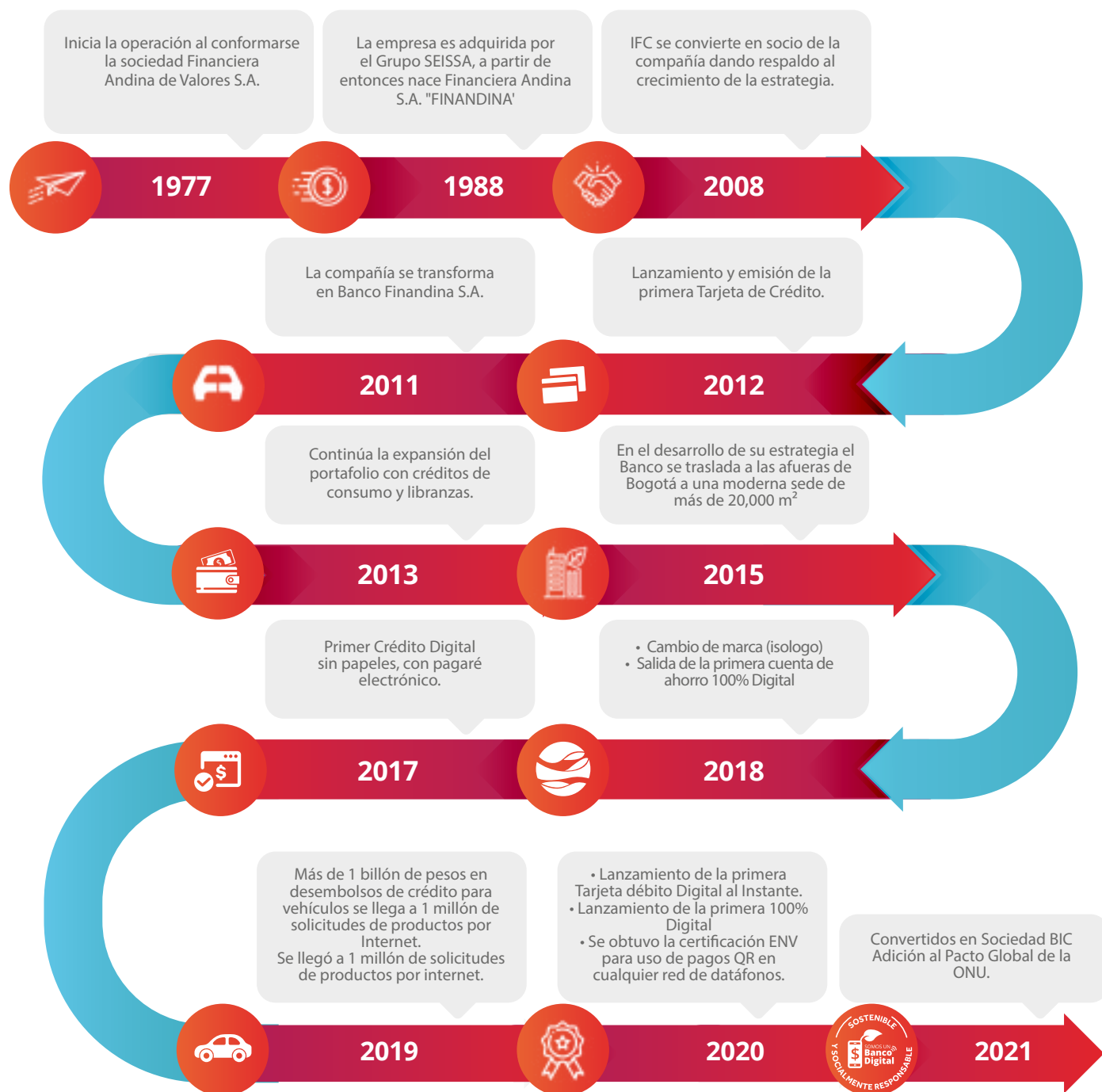
Con un equipo Humano de más de 1200 colaboradores el Banco ha desarrollado una estrategia digital que le ha permitido capitalizar eficiencias de manera inteligente, para ofrecer un portafolio de productos digitales, ágiles, simples y libres de algunos costos transaccionales, buscando liberar al cliente de desplazamientos y trámites innecesarios. Es así como, el Banco ofrece alternativas de ahorro, inversión y crédito mediante una experiencia de usuario 100% digital y auto gestionable.

Banco Finandina BIC, es una entidad bancaria con un equipo humano, que, a través del uso de la tecnología y la información, ofrece siempre una experiencia ágil, fácil y segura, ofreciendo así, soluciones financieras de una manera diferente, con un crecimiento constante y sostenible avalado a lo largo de su trayectoria y años de experiencia en el sector financiero.

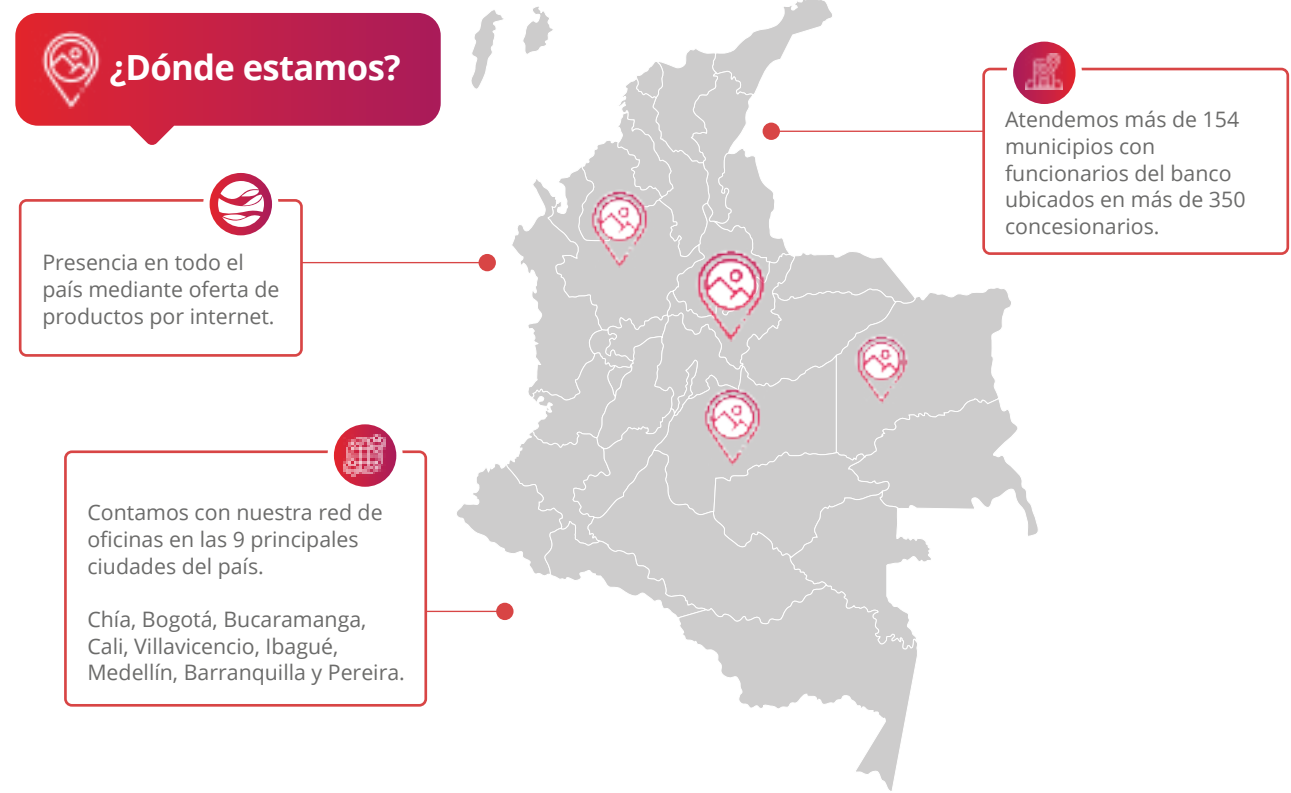


### 44 años de construcción de una estrategia de sostenibilidad

Líderes en financiación de vehículos y pioneros en digitalización y triple impacto.



### GRI 102-3, 102-4, 102-6



Banco Finandina BIC. tiene como objeto social desarrollar todas las actividades autorizadas en la ley o que se autoricen en el futuro a los establecimientos bancarios, lo que le permite captar recursos del público a través de los mecanismos autorizados, con el fin de realizar operaciones activas de crédito, efectuar operaciones de arrendamiento financiero en relación con toda clase de bienes muebles e inmuebles.

El Banco forma parte del grupo empresarial Seissa S.A, Banco Finandina BIC no posee sociedades subordinadas y no ha celebrado contratos con corresponsales no bancarios de los que trata el Decreto 2233 de 2006.





## POLÍTICA DE SOSTENIBILIDAD

GRI 102-11

El Banco Finandina BIC se ha enfocado en la consolidación de acciones que se materializan en su estrategia de Sostenibilidad, directrices que han sido establecidas desde la Asamblea General de Accionistas, a través de la modificación de los estatutos sociales para incorporar los principios que rigen a las entidades con beneficio de interés colectivo (BIC), conformando adicionalmente un comité en la Junta especializado en estos temas, y asignando reservas estatutarias sobre las utilidades, para donaciones y acciones generales focalizadas en este propósito.

El enfoque de Sostenibilidad está enmarcado en el desarrollo de los elementos estratégicos declarados en la visión, misión y propósito organizacional que se describen más adelante. La conformación de un portafolio de servicios coherente con la mitigación del impacto ambiental y la implementación de acciones, procesos y decisiones corporativas enfocadas en cumplir con este propósito, han dado lugar para que Banco Finandina BIC logre ser la primera entidad financiera en América Latina y en Colombia denominada como empresa de Beneficio e Interés Colectivo. Esta premisa, mantiene el compromiso continuo de la Administración, para que, dentro del marco de acción del plan de negocios previsto para los años subsiguientes, se consoliden las metas y propósitos sostenibles, que le permitirá al Banco posicionarse cada vez más, como una entidad visionaria en generar impactos positivos para el planeta, la sociedad y el bienestar de la comunidad.

Como parte adicional al desarrollo de la estrategia sostenible, se adoptaron indicadores de gestión y de negocio, incorporando los más altos estándares definidos por la Asociación Bancaria y su comité de Protocolo Verde al cual pertenece Banco Finandina BIC, los cuales incorporan la adopción de la herramienta de gestión sostenible B Impact Assessment avalada por Naciones Unidas en 2019, que paralelamente se correlacionan con los objetivos de desarrollo sostenible (ODS) definidos por esta organización.

La ruta de las acciones estratégicas de sostenibilidad, han sido avaladas y revisadas por la Junta, el Comité de Gobierno y Desarrollo Sostenible, así como por la Administración, las cuales buscan favorecer e impactar de manera positiva las tres dimensiones de medición encaminadas a colaboradores, comunidad y medio ambiente. El Banco logró cumplir con holgura las metas definidas en esta materia (ver capítulo evolución indicadores de gestión sostenible); resaltando entre otros, el amplísimo nivel de mujeres que mantienen rol de dirección en el banco, que ocupan el 59% de estos cargos, así como obtención de la certificación que avala a Banco Finandina BIC como una de las empresas mejor calificadas bajo la metodología de Great Place to Work, en la cual se manifiesta la satisfacción de los colaboradores en términos de calidad de trabajo, inclusión y formación. La mitigación del impacto de huella de carbono se refleja en la certificación emitida por Burea Veritas, entidad reconocida internacionalmente, quien avaló no sólo la medición, sino la neutralización a cero emisiones de las operaciones del año 2020, que acompañadas con la reducción del uso de papel, tóner de impresión, consumo de servicios públicos y los beneficios que se generan adicionalmente promoviendo los negocios no presenciales y digitales, los cuales representan un 70% del número de obligaciones desembolsadas, que evitar la movilidad de las personas en ciudad, permiten posicionar al banco como una entidad amiga del medio ambiente.

## GOBIERNO CORPORATIVO DE SOSTENIBILIDAD

Adicional al comité de primer nivel que gestiona la Junta (Comité de Gobierno y Desarrollo Sostenible), la Administración instauró el Comité de Sostenibilidad, ente encargado de promover acciones para garantizar el cumplimiento de la estrategia definida por la Junta y la Administración, el cual sesiona de forma periódica y es presidido por el Gerente General, con la participación de la Gerencia Financiera y Administrativa, la Gerencia de Talento Humano y la Secretaría General. Adicionalmente, se hace seguimiento al desempeño de los indicadores de gestión, acciones y metas que hacen parte del sistema ambiental, a través de reportes que se presentan también en los Comités de Compras, Planeación Financiera y Riesgos de la Junta Directiva.

GRI 102-16

### Misión

Brindar soluciones financieras de una forma diferente y sostenible.

### Visión

Ser reconocidos por nuestros clientes y nuestra gente como un Banco sostenible, ágil, cercano, innovador y transparente.

### Propósito

El Banco Finandina BIC contribuye al progreso de las personas, ayudando a sus grupos de interés a mejorar su calidad de vida, habilitando oportunidades a través de una banca ágil, amigable y ecoeficiente, que promueve una sociedad más inclusiva.

### Facilitadores del Propósito:

1. Operar bajo los más altos estándares de gobierno corporativo, ética y transparencia.
2. Maximizar el patrimonio en el largo plazo, a través de la innovación y evolución permanente de sus soluciones financieras en beneficio de los clientes.
3. Gestionar rigurosamente el impacto ambiental de su actividad empresarial.
4. Acompañar el desarrollo del talento a través de la formación y promoción profesional, generando un impacto positivo en sus colaboradores, fortaleciendo sus habilidades para ser diligentes, confiables y entusiastas.
5. Ser un facilitador de empleabilidad para la comunidad estructuralmente desempleada, promoviendo una cultura de RSE a través del voluntariado y promoviendo alianzas para apoyar iniciativas de interés de la región donde opera.



## GOBIERNO CORPORATIVO

El Banco Finandina BIC dio a conocer a sus trabajadores la modificación de la misión, visión, valores y propósito, enfocados a una estrategia de sostenibilidad fundamentada en la generación de valor, compartido a sus grupos de interés mediante acciones que permitan ser responsables con el medio ambiente, la sociedad y la economía. Así mismo, comunicó a sus trabajadores los estados financieros de la sociedad, así como diferentes reportes relevantes, mediante la publicación de los mismos en la página web de la entidad: <https://www.bancofinandina.com/inversionistas> en el cual se revela la situación financiera de la empresa y el valor de sus activos con el fin de mejorar la coordinación y ejecución de los proyectos y las diferentes actividades que se realizan en la organización.

### Enfoque

De conformidad con lo establecido en el Código De Mejores Prácticas Corporativas (Código País) y la Circular Externa 028 de la Superintendencia Financiera de Colombia (SFC) el Gobierno Corporativo, y la implementación de las correspondientes estructuras de Gobierno en el interior de las Entidades Financieras, ha tomado una notable relevancia. En la actualidad, más que nunca se pone de manifiesto que estas estructuras no son un fin en sí mismo, que culmina con la implementación a través de distintos documentos societarios de buenas prácticas de Gobierno Corporativo, sino que debe ser entendido como el medio que, en el marco de un proceso dinámico y cambiante, que otorgue a las entidades las herramientas necesarias para una adecuada administración y control. Igualmente, es evidente que la vigilancia de la calidad del cumplimiento de las prácticas implementadas representa, sin duda, el mayor reto que para los años venideros afrontan las propias empresas, supervisores e inversionistas.

En el año 2021, se destaca el importante rol del gobierno corporativo, pilar de la gestión del Banco Finandina S.A. BIC, que, en un año de importantes retos por la coyuntura que aún se encuentra presente en nuestra sociedad a causa del COVID 19, ha mantenido la transparencia y la sostenibilidad como ejes centrales de su operación, ajustándose a las necesidades de un mercado financiero que se enfrentó a las nuevas circunstancias de la sociedad y del mercado e implementando pese a esta situación, las mejores prácticas que han acompañado el constante crecimiento del Banco y que evidencian la adaptación a las mismas por medio de las diferentes tareas relacionadas con el Gobierno Corporativo, encaminadas a continuar generando resultados eficientes y sostenibles para nuestros accionistas, clientes, colaboradores y demás grupos de interés.

Así las cosas, el compromiso constante con el desarrollo del Gobierno Corporativo en el Banco, ha permitido que se hagan visibles las responsabilidades que representa ser empresa BIC, con estándares que promueven el desarrollo del mercado colombiano propendiendo siempre por la ética y la confianza en su gestión, e incentivando el compromiso con la sostenibilidad y la transparencia.

GRI 102-18, 102-22, 102-24, 102-26, 102-27

### Miembros de la Junta

Con el propósito de lograr la máxima transparencia en su gestión, el Banco ha realizado la elección de los directores como miembros de la Junta Directiva para el año 2021, en observancia de cada uno de los criterios de posesión y antecedentes determinados en la Parte I, Título IV, Capítulo II de la Circular Básica Jurídica.

De conformidad con lo anterior, la Junta Directiva se encuentra compuesta por los siguientes miembros, entre principales y suplentes:

#### Directores Principales:



#### Armando Enrique Vegalara Rojas:

Economista de la Universidad de los Andes, con B.Phil en economía de Oxford University. Fue Gerente de la División de Maquinaria Agrícola y Gerente General Auxiliar de Casa Toro S.A., Gerente General de Finanzauto S.A. y Presidente del hoy Banco Finandina BIC. Presidió a Coinvertir, la Corporación Invertir en Colombia. Ha pertenecido a diversas juntas directivas y actualmente participa en la Junta de Finandina -de la cual es presidente-, Seissa y Fundación Escuela Nueva. Preside el Fondo Educativo Gabriel Vega Lara (FEGV) y Betainvest - Banca de Inversión



#### Inés Elvira Vegalara Franco:

Administradora de Empresas de la Universidad de los Andes, con especialización en Finanzas de la misma Universidad y Profundización en Evaluación de Proyectos y Análisis Financiero de la Universidad Javeriana. Asesora Financiera en organizaciones sin ánimo de lucro y PROANDES. Actualmente se desempeña como Gerente Financiera, Análisis y Administración de Portafolio de Pinagro S.C.A., es miembro de las juntas directivas de Banco Finandina BIC, Grupo Empresarial Seissa y Fundación Planeta Amor y se desempeña como Consultora en asuntos financieros y de inversiones.



#### Manuel Rodríguez Becerra:

Profesor emérito de la Universidad de los Andes. Fue el primer ministro de Medio Ambiente de Colombia, miembro de la Comisión Mundial de Bosques y Desarrollo Sostenible, y copresidente del Panel Intergubernamental de Bosques de las Naciones Unidas.

Preside el Foro Nacional Ambiental y fue cofundador de Parques Cómo Vamos, el Centro de los Objetivos del Desarrollo Sostenible para América Latina, y la Alianza para la Defensa de la Sabana de Bogotá. Autor de una veintena de libros, siendo el más reciente Nuestro planeta, nuestro futuro (2020).





**Carlos Lleras De La Fuente:**



Abogado, colegial y consiliario del Colegio Mayor de Nuestra Señora del Rosario (Universidad del Rosario). Ha sido catedrático de diferentes universidades y decano de la Facultad de Administración de la Universidad del Rosario, Profesor Decano y Rector en la Universidad de Bogotá Jorge Tadeo Lozano, Representante en Bélgica Y Francia de la Flota Mercante Gran colombiana y de Proexport. Se ha desempeñado como Embajador de Colombia ante el gobierno de los Estados Unidos, Director y Presidente del diario El Espectador, Coordinador de la Organización y funcionamiento de la Asamblea Nacional Constituyente de 1991, candidato a la Presidencia de la República de Colombia 1994 y 1998, consultor, asesor jurídico y miembro de numerosas Juntas Directivas de organizaciones de los sectores público y privado, incluidos varios bancos (Colombia, Popular, Cafetero, de la Costa y Banco Finandina BIC) entre otros.

**José Fernando Calderón Piedrahita:**



Abogado y Economista de la Universidad de los Andes, con Maestría en Administración de Empresas de Harvard University. Se ha desempeñado como miembro del Grupo de Instituciones Financieras de la Oficina de Representación de Citibank en Colombia, Asociado de la firma Booz Allen & Hamilton Do Brasil, Asociado Senior de Booz Allen & Hamilton de Colombia, Director de Socimer de Colombia S.A. y actualmente es Socio Consultor de Egon Zehnder SAS.

**Directores Suplentes:**

**Jorge Hernán Cárdenas Santamaria:**



Ingeniero Industrial de la Universidad de los Andes, Magíster en Economía de la Universidad de Minnesota y Magíster en Ciencias de la Administración del MIT. Ha sido miembro de las Juntas Directivas de FiduBogotá, Interconexión Eléctrica S.A. ESP ISA, Empresa de Telecomunicaciones de Bogotá ETB, Transelca; Se ha desempeñado como Vice Rector Universidad Nacional de Colombia, Director CID Facultad de Ciencias Económicas-Unal, Decano de la Facultad de Administración de la Universidad de los Andes, entre otros cargos y posiciones tanto en sector público como en el privado. En la actualidad es Director de Oportunidad Estratégica, firma dedicada a la consultoría en temas de estrategia y fortalecimiento institucional.



**Eduardo Behrentz Valencia:**

Ingeniero Civil de la Universidad de los Andes, con Maestría en Ingeniería Civil - Ambiental de la misma universidad y cuenta con un Doctorado en Ciencias e Ingeniería de la Universidad de California. Se ha desempeñado como catedrático de la Universidad de los Andes, Director del Departamento de Ingeniería Civil y Ambiental de dicha institución educativa, Decano de la Facultad de Ingeniería y en la actualidad se desempeña como Vicerrector de Desarrollo y Egresados.



**Jorge Andrés Palacio Becerra:**

Bachelor of Science en Industrial Management de Purdue University, es MBA de Emory University, adelantó cursos para presidentes y ejecutivos en Harvard Business School, Kellogg y otras instituciones. Fue Gerente Financiero, Vicepresidente Financiero y Presidente de Avantel. En la actualidad es consultor independiente en estrategia y desarrollo de negocios.



**José Gabriel Liévano Vegalara:**

Administrador de Empresas del CESA, cuenta con especialización en Finanzas de la Universidad EAFIT y maestría de American University, así como estudios complementarios en materia de riesgos financieros realizados en Risk Management Association y otras entidades. Trabajó por más de 20 años en el sector financiero americano en importantes entidades como Bank of América y Wells Fargo Bank. Actualmente es consultor financiero y miembro de juntas directivas.



**Mauricio Salgar Vegalara:**

Economista de la Universidad de los Andes, con MBA del Instituto Tecnológico de Massachusetts, se desempeñó como Director de Ventas de Avianca, Gerente de Planeación, Director de Planeación y Director de Ventas de Bavaria. Es socio fundador y Director comercial de MAS Developers, compañía dedicada al desarrollo inmobiliario. También se desempeña como consultor financiero y miembro de varias juntas directivas.



El enfoque de gestión de la Junta Directiva se ha encontrado enmarcado en la lealtad, buena fe y diligencia en el desempeño de sus actividades. El nivel de asistencia a las sesiones fue satisfactorio, ya que pese a la coyuntura hubo una correcta adaptación a la virtualidad, llevando a cabo algunas de las reuniones de la Junta Directiva y los Comités de la Junta, de manera no presencial, sin incumplir en ningún momento con los estatutos y el reglamento de la Junta.

### **GRI 102-17, 102-19, 102-20, 102-30, 102-33**

Por su parte, y con el fin de garantizar el desarrollo idóneo de cada una de las tareas asignadas a la Junta Directiva, se realizaron las sesiones correspondientes de los tres Comités:

#### **Comité de Auditoría:**

El Comité es un órgano dependiente de la Junta Directiva, encargado de la evaluación del control interno y de su mejoramiento continuo, para lo cual ejerce funciones de carácter eminentemente de asesoría y apoyo.

La principal función del Comité de Auditoría es apoyar a la Junta Directiva en su tarea de supervisión, mediante la evaluación de los procedimientos contables, el relacionamiento con el Revisor Fiscal y la auditoría interna, y en general, la revisión de la Arquitectura de Control Interno del Banco, incluida la auditoría del sistema de gestión de riesgos, además de las funciones señaladas en la ley y particularmente las indicadas en la Circular Básica Jurídica de la Superintendencia Financiera de Colombia vigente, y sus modificaciones.

#### **Comité de Riesgos:**

El Comité es un órgano dependiente de la Junta Directiva, cuya principal función es asistir a dicho órgano en el cumplimiento de sus responsabilidades de supervisión en relación con la gestión de riesgos del Banco.

Su principal función es Impulsar la adecuación de la gestión del riesgo del Banco a un modelo avanzado que permita la configuración en cada caso de un perfil de riesgos acorde con los objetivos estratégicos y un seguimiento del grado de adecuación de los riesgos asumidos a ese perfil.

#### **Comité de Gobierno Corporativo y Desarrollo Sostenible:**

Este Comité proporciona mecanismos que aseguran la existencia y puesta en práctica de elementos que permitan el balance entre la gestión de cada órgano y el control de dicha gestión, mediante sistemas de pesos y contrapesos, con el fin de que las decisiones adoptadas en cada instancia se realicen con un adecuado nivel de comprensión y entendimiento y de acuerdo con el mejor interés del BANCO, sus accionistas y acreedores, respetando los derechos de los consumidores financieros y de los demás grupos de interés.

### **Otros Órganos de Gobierno Corporativo**

Para el Banco Finandina S.A. BIC, las normas de Gobierno Corporativo están integradas por las disposiciones contenidas en las leyes nacionales vigentes sobre la materia, los Estatutos Sociales, el Reglamento de Junta Directiva, el Código de Ética y Conducta, los reglamentos de los comités de la Junta Directiva y los manuales para la gestión de los riesgos a lo que está expuesto el Banco, todo lo cual ha sido objeto de constante observancia durante el año y se ha convertido en el pilar del desarrollo integro de su operación.

De conformidad con lo previsto en la Circular Básica Jurídica de la Superintendencia Financiera de Colombia - SFC y demás disposiciones regulatorias, durante el año 2021 los Comités de Auditoría, de Riesgos y de Gobierno Corporativo y Desarrollo Sostenible cumplieron con las funciones que le fueron asignadas, en especial se evaluó la información entregada por los Comités con respecto a los riesgos de la operación y a los informes presentados a los órganos de control, se efectuó seguimiento a los niveles de exposición de los diferentes riesgos, se revisó el Plan de Continuidad del Negocio y todos los temas relacionados con Ciberseguridad. En materia de Riesgo se analizó el modelo de segmentación Sarlaft y la modificación del manual en la materia, con el fin de acoger las recomendaciones de la visita de inspección realizada por la SFC. Se estudiaron y analizaron los Estados Financieros, el dictamen del Revisor Fiscal y se evaluó su Plan de Trabajo; se analizaron las propuestas de Revisoría Fiscal que consideró la Asamblea de Accionistas, se supervisaron las funciones y actividades de la Auditoría Interna - AI, y se estableció que su función es realizada con independencia.

Durante la vigencia reportada no se presentaron sanciones por parte de las entidades de supervisión como tampoco hallazgos materiales por los órganos de control del Banco, quienes, sin embargo, efectuaron recomendaciones a la Administración respecto de los resultados de sus procesos de Sarlaft y auditoría, las cuales han sido tenidas en cuenta y fueron implementadas o se encuentran en proceso de implementación.

La Superintendencia Financiera ha presentado varias solicitudes de información con respecto a la condición de empresa BIC, los cuales han sido contestadas satisfactoriamente. Los resultados de estos análisis fueron satisfactorios y se concluyó que con la modificación de los estatutos para adquirir el carácter de sociedad BIC, se incentiva la sostenibilidad y las mejores prácticas de Gobierno Corporativo.

Se resalta que el Banco cuenta con los mecanismos adecuados de administración del riesgo y que dispone de herramientas de control interno que permiten proteger razonablemente sus activos, que las operaciones y transacciones están siendo adecuadamente autorizadas y registradas conforme a las normas legales, que hay transparencia en la información financiera, que la misma es revelada en forma apropiada, y que existen los instrumentos para verificar que los Estados Financieros revelan la situación de la empresa y el valor de sus activos

### **Directivos del Banco Finandina BIC**

La generación de triple impacto y el enfoque de un modelo de negocio digital, ágil, cercano que empoderar al cliente, ha sido asegurada desde la declaratoria misma del propósito de sostenibilidad y banca digital, pilares que fueron construidos por el equipo directivo del Banco, situación, que no solo garantiza la alineación estratégica para su materialización, sino el compromiso general que involucra todos los frentes del negocio. La gestión se mide a través de diferentes reportes y sistemas de control, que establecen metas de desempeño y alertas tempranas que son monitoreadas en los diferentes comités que se desarrollan en el Banco. Para ello, la Administración ha establecido un cronograma riguroso de reuniones de seguimiento periódico, cuyos temas más relevantes se discuten principalmente con el equipo directivo en los comités de gerencia, de sostenibilidad, de planeación, de balance y de SARC.





El Equipo directivo del Banco cuenta con experiencia comprobada en el sector financiero, así como estabilidad de varios años en el conocimiento del negocio, generando sinergias estratégicas en un ambiente de riesgo conservador, pero de constante innovación, la cual, dada su estructura jerárquica, garantiza una mayor fluidez en la implementación de proyectos e iniciativas.



**Orlando Forero Gómez**  
Gerente General  
Vinculado desde 2012



**Hernán Navas Ojeda**  
Gerente Financiero y  
Administrativo  
Vinculado desde 1996



**Beatriz Cano Rodríguez**  
Gerente de Operaciones  
Vinculada desde 2015



**Sandra Liliana Corredor**  
Auditora Interna  
Vinculada desde 2007



**Besfania Vivas**  
Gerente Talento Humano  
Vinculada desde 2016



**Ana Lucia Pacheco**  
Gerente Centro de  
Experiencia Telefónica  
Vinculada desde 2017



**Ignacio Herrera López**  
Gerente Nacional de Ventas  
Vinculado desde 2009



**Oscar Jiménez**  
Gerente de Riesgo  
Vinculado desde 2015



**Alexandra Molina**  
Gerente Experiencia y  
Soluciones al Cliente  
Vinculada desde 2019



**Luis Salguero**  
Gerente Ciencia de Datos  
Vinculado desde 2019



**Javier Navarro**  
Gerente Transformación y  
Experiencia Digital  
Vinculado desde 2021



**Adriana Rueda**  
Secretaria General  
Vinculada desde 2020



**Felix Acero**  
Gerente de Tecnología  
Vinculado desde 2021





## LÍNEAS DE NEGOCIO

GRI 102-2, 103-1, 103-2, 103-3

El negocio del banco se centra en desarrollar productos de consumo personal, que se habilitan especialmente para quienes sean asalariados o independientes, lo cual permite contar con un atomizado portafolio de cartera, diversificado en los diferentes estratos y segmentos de la economía del País. Banco Finandina BIC cuenta con más de 150 mil clientes (creciendo 33% en relación con 2020), que representan 2.6 billones de pesos en créditos (90% del activo total), es decir, con un promedio de 18 millones de pesos por obligación, situación que pondera positivamente en los indicadores de calidad de cartera por mora tradicional, equivalente al 4,6%, y una solvencia total y básica del 22%, niveles con mejor desempeño que el observado por el promedio de la industria bancaria, quienes registraron según cifras conocidas al cierre de año, 4,5 y 20% respectivamente.

Banco Finandina BIC ofrece un completo portafolio de productos y servicios que incluyen la financiación de soluciones de transporte (63% del portafolio), donde predomina la colocación de recursos para la compra de vehículos nuevos con características y mecanismos eficientes de combustión e impacto ambiental, cuya línea ha sido catalogada como **transporte sostenible**<sup>4</sup>, en la cual, se enmarcan saldos de cartera por más de 1 billón de pesos, distribuidos en 10 mil **proyectos elegibles** que pueden utilizarse **para futuras colocaciones de bonos verdes**. Así mismo, se cuenta con una línea de financiación especial para automóviles usados de modelos recientes cuyo saldo es de 0,5 billones de pesos. El apoyo para el sector productivo y el agro (8% del portafolio), se desarrolla en negocios de crédito y leasing para vehículos comerciales, adquisición de maquinaria agrícola y amarilla, plan mayor para concesionarios y factoring para empresas.

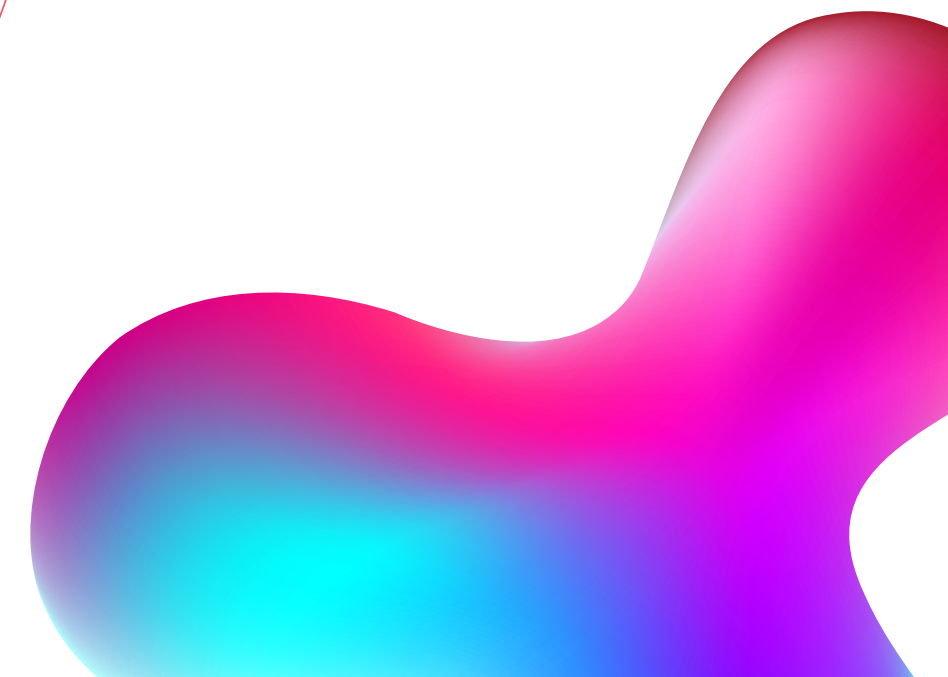
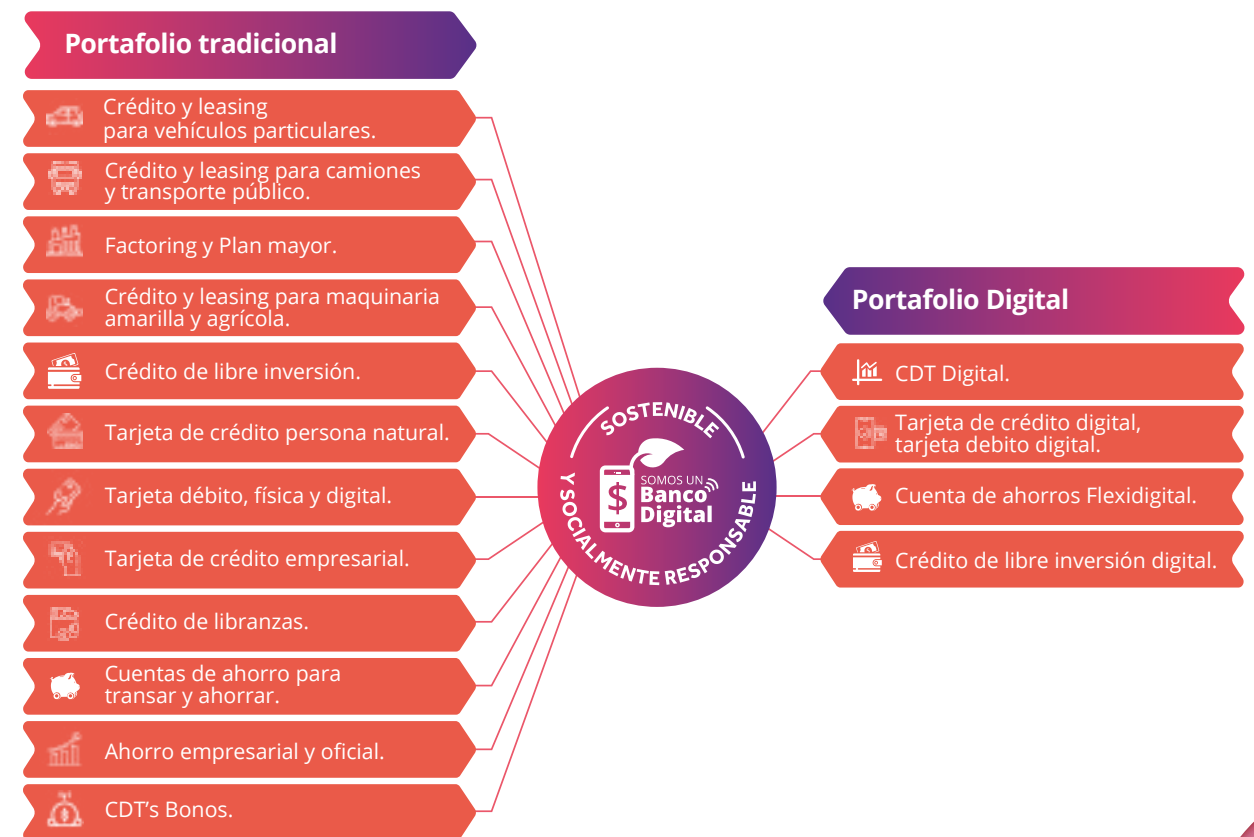
Banco Finandina BIC ha sido pionero en el ofrecimiento de productos financieros donde predomina la autogestión de los clientes, de esta forma, no solo se contribuye a mitigar los efectos de propagación de la pandemia del Covid19, sino se genera un ecosistema coherente con la visión y propósito de sostenibilidad, al reducir el impacto en la huella de carbono por generar negocios digitales y no presenciales, evitando desplazamientos y consumos de servicios públicos en la originación de estos negocios. Es así, como los productos de libre inversión, tarjetas de crédito, CDT virtual y cuentas de ahorro Flexidigital, productos que se abren y disfrutan en minutos, reconocidos internacionalmente con premios como el logrado en 2018 para el producto de prestamos de libre inversión por parte de Felaban, así como el Iron Man, otorgado en 2019 a las cuentas de ahorro digital por Fintech de las Américas.

La estrategia de diversificación del negocio hacia productos diferentes de transporte, ya consolida un 34% del portafolio total de créditos (1 billón de pesos), donde el producto de libre inversión representa 0,5 billones de pesos (20% de la cartera). Las tarjetas de crédito consolidaron un crecimiento importante en clientes con 100 mil plásticos en uso, que representan 0,2 billones de cartera (6% del portafolio). Las libranzas, que se otorgan bajo modelos tradicionales y digitales, principalmente en sector público, equivalen a 0,25 billones de pesos (8% del saldo).

<sup>4</sup> Transporte sostenible hace referencia a los créditos otorgados para financiar o refinanciar la compra de vehículos híbridos, eléctricos o de modelos recientes cuya tecnología permita reducir las huella de carbono, en comparación de referencias tradicionales.

Banco Finandina BIC, cuenta con una amplia gama de opciones para que los ahorradores puedan cumplir sus sueños personales y familiares, mediante el uso de cuentas de ahorro que no exigen saldos mínimos de apertura y no generan comisiones para los usuarios, y certificados de depósito a término fijo (CDTS), que gozan de los más altos estándares de calificación de riesgo de crédito otorgados por BRC Standard and Poor's y rentabilidades superiores a las registradas por el promedio de la industria bancaria. El pasado mes de diciembre, la calificadora de riesgos BRC Standar & poor's, avaló por 17 año consecutivo la asignación AA+ para el riesgo de crédito de largo Plazo (deudas mayores a un año) y por 15 año, la mejor calificación de riesgo de corto plazo (menor a un año) en BRC1+. El documento técnico de este reporte se encuentra disponible en <https://www.bancofinandina.com/inversionistas/certificaciones/>

A continuación, se resume el portafolio disponible y el desempeño de mayor relevancia de los productos:





## DESEMPEÑO FINANCIERO Y DE SOSTENIBILIDAD

GRI 102-7, 201-1

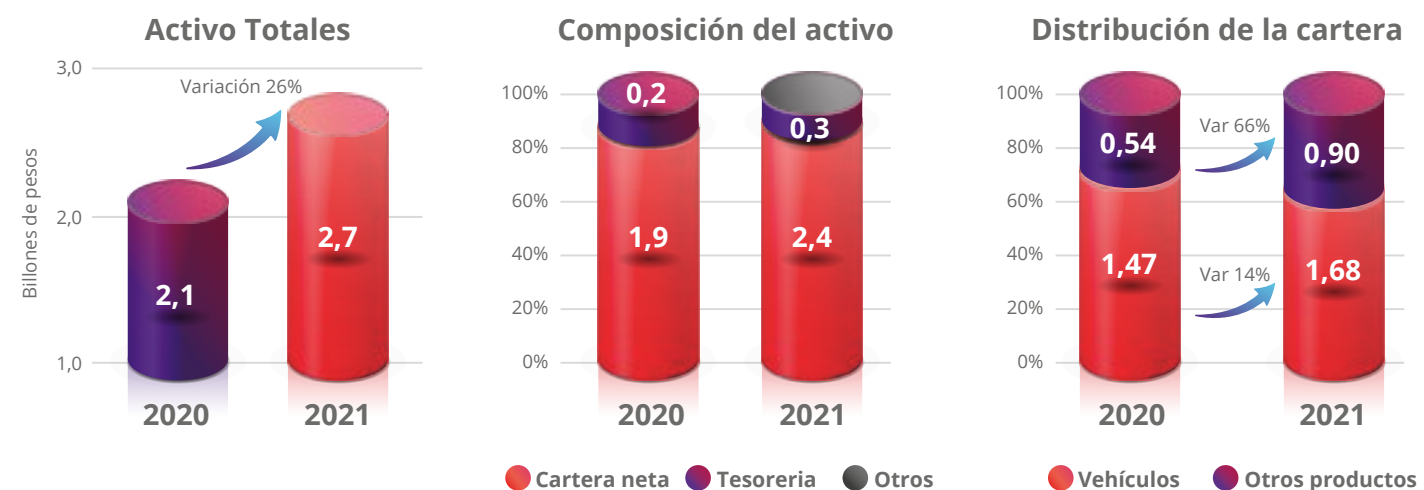
### Evolución del negocio financiero en números:

En el desarrollo de su estrategia digital, el Banco creció 31% en el número de clientes de banca personal, así como en todas sus líneas de negocio, se resume a continuación:

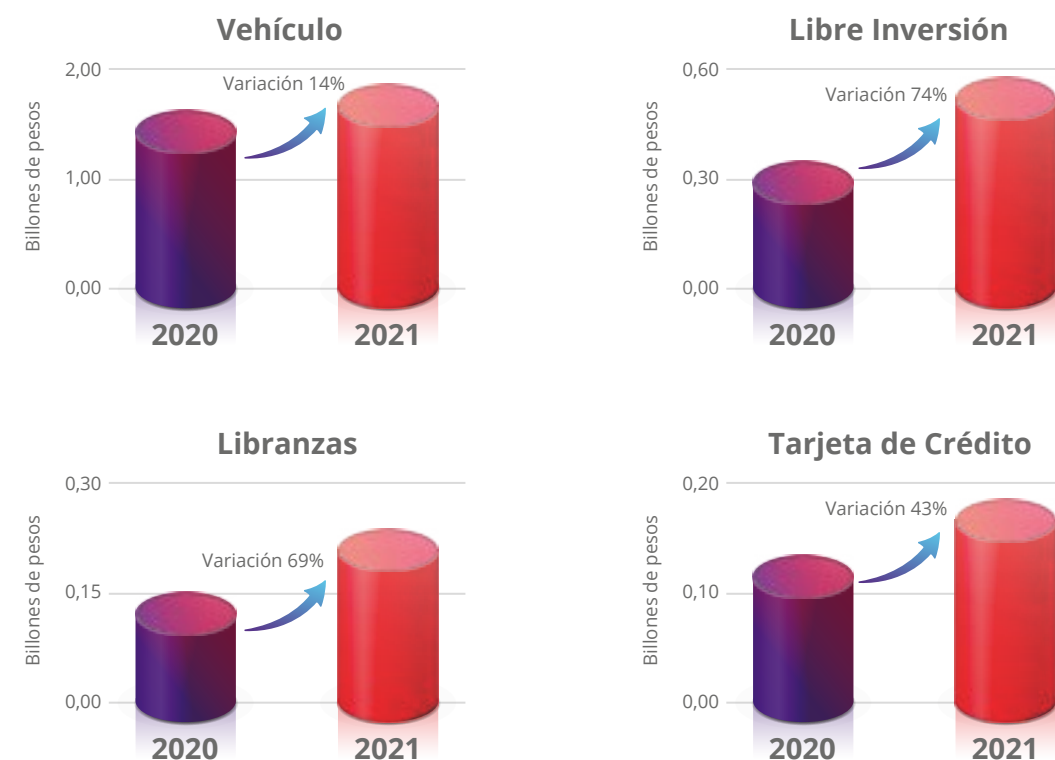
2020	Indicadores relevantes de desempeño	2021	Crecimiento
122 mil	Total # de clientes	160 mil	31%
171 mil	Total # de productos	243 mil	42%
1,40	Total # de productos por cliente	1,52	8%
115 mil	Clientes registrados en canales	125 mil	9%
56 mil	Uso de canal web + app	79 mil	41%
49%	% Uso canales web y app	63%	30%
2,2 billones	Activo Total	2,7 billones	26%
2,1 billones	Cartera Total	2,6 billones	27%
1,3 billones	Desembolsos Totales	2,8 billones	115%
0,4 billones	Desembolsos Digital, no presencial y TC	0,9 billones	157%
1,5 billones	Saldo Pasivos con el Público (CDT, ahorro, bonos)	2,0 billones	34%
1,8 billones	Pasivo Total	2,4 billones	30%
0,3 billones	Patrimonio	0,4 billones	6%
0,4 billones	Ingresos Totales (sin recuperaciones de cartera)	0,4 billones	1%
16.060 millones	Utilidad del ejercicio	28,529 millones	78%
29 millones	Volumen Promedio Total = (cartera + CDT + ahorro)/Clientes	29 millones	-1%
20 millones	Volumen Promedio Cartera = (cartera)/Clientes	22 millones	11%

Banco Finandina BIC ha fortalecido su participación en el mercado de créditos en Colombia, gracias a su amplia trayectoria en el negocio de vehículos y las fortalezas digitales construidas en los últimos años. Es así como estrategias de aumento de productividad y eficiencia de los canales de venta, acompañados de una política de originación conservadora y que se evidencia en la mejor estructura de riesgos/perfiles y evolución de las cosechas de crédito, han permitido mantener un crecimiento constante de la cartera durante 2021. Esto en línea con el plan de negocios previsto.

Banco Finandina BIC no posee activos improductivos en su balance. El negocio de créditos representa el 88% del activo total, y un 9% corresponde a liquidez, la cual está invertida en instrumentos que gozan de altos estándares de rentabilidad y riesgo. El Banco ha logrado crecer sosteniblemente en todas sus líneas de negocio, en especial en productos diferentes de vehículos, donde la maduración de competencias digitales y no presenciales, acompañados de una oferta de valor aceptada y avalada por los clientes, han permitido mantener consolidar un 34% de cartera en estas líneas de negocio.



El crecimiento del Banco no está soportado en una política de mayor apetito de riesgo, esta obedece a la ejecución del plan estratégico digital, que ha permitido incrementar la dinámica y la capacidad de hacer negocios, basados en mercadeo digital y sobre todo en la explotación de los activos digitales que ha desarrollado a lo largo de los últimos 5 años.



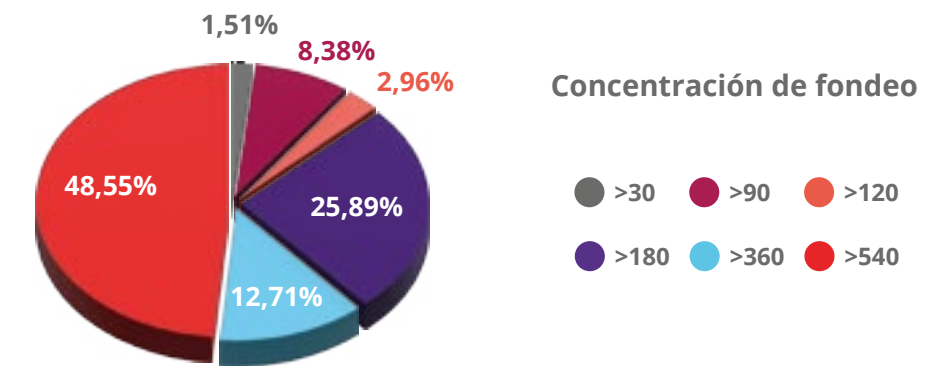


El negocio de Tarjetas de Crédito ha presentado un resultado favorable en la reactivación, al crecer 44% en su saldo y alcanzar un stock de 100 mil plásticos activos, con un incremento del 81%. El nivel de facturación de \$338 mil millones creciendo al 79% anual.

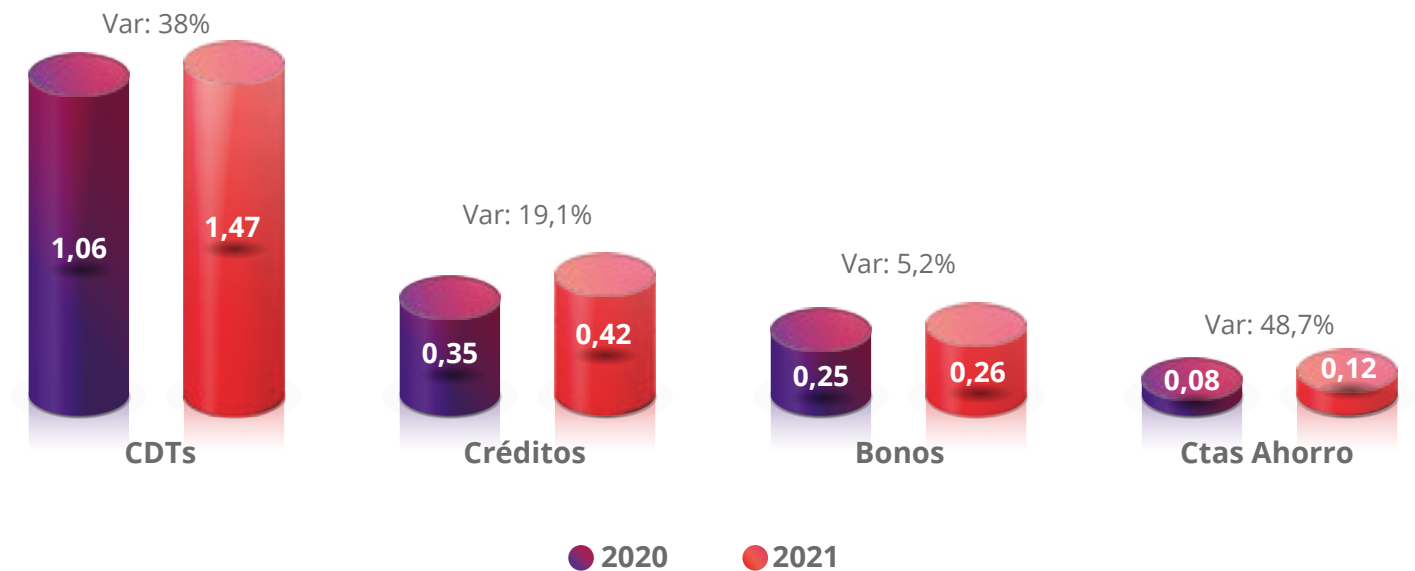


En cuanto al pasivo, el Banco en medio de condiciones favorables del mercado ha logrado captar recursos sin mayor presión y con tasas de interés en línea con las condiciones de mercado, procurando alargar el plazo de la deuda y no concentrar los recursos en pocos clientes, situación que le ha permitido no solo proteger la liquidez, sino mantener su participación de mercado de 0.3% en el saldo de los CDT más ahorros. Para el mes de abril se dispuso en el mercado la colocación de Bonos por 200 mil millones, en línea con el plan de negocios del banco, la cuál fue sobredemanda por parte de los inversionistas en 3.8 veces sobre el monto inicial ofrecido.

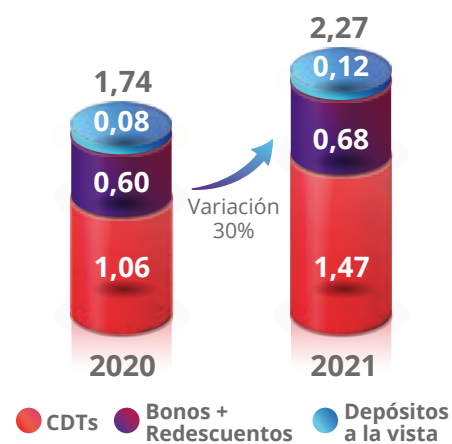
Se resalta la adecuada estrategia de fondeo que el banco mantiene, la cual ha dado prelación al crecimiento de negocios de baja concentración y riesgo a través de la RED de Oficinas e Inversiones, lo cual ha permitido mantener una renovación superior al 80% de los vencimientos contractuales, así mismo, dinamizar los saldos de cuentas de ahorro que se mantienen en niveles superiores a los 100 mil millones de pesos. La Tesorería por su parte, mantendrá un año 2022 sin mayores presiones de fondeo, esto dado a la estrategia realizada en 2021 para captar recursos a largo plazo, en efecto, los niveles contractuales mensuales de vencimientos de cdt's y bonos de Tesorería son, en proporción nominal, inferiores a las observadas históricamente.



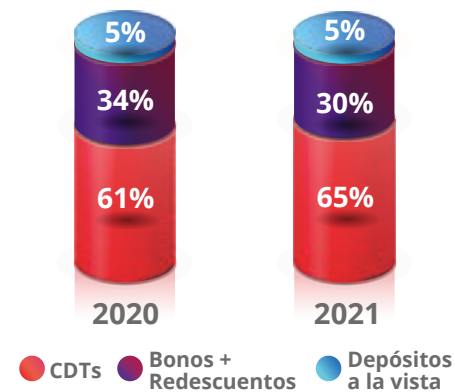
Evolución Fondeo



Evolución del Pasivo



Composición de fondeo

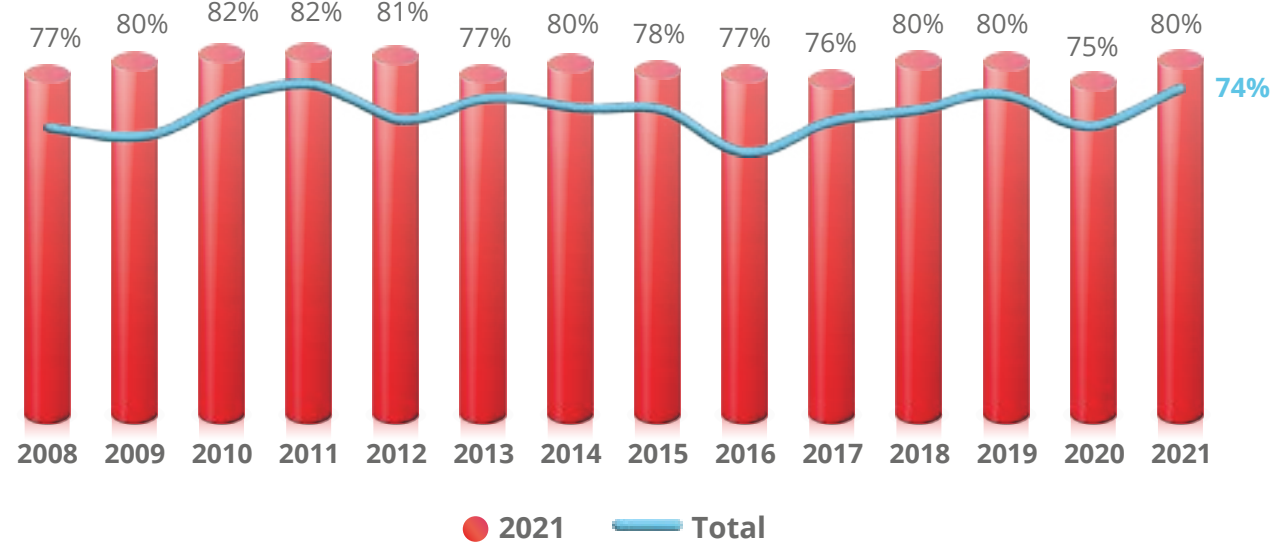






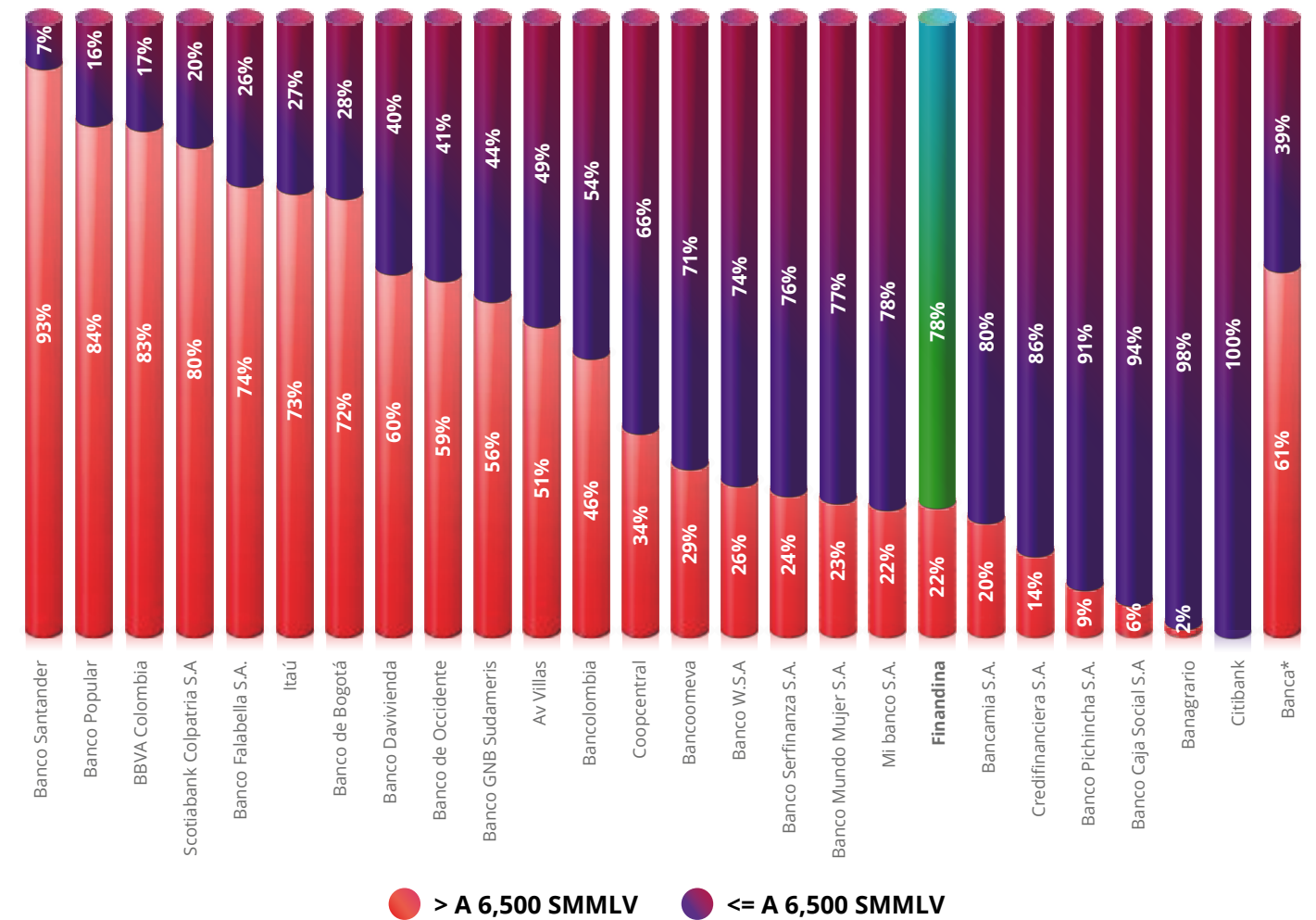
El Banco logra mantener indicadores de renovación de sus pasivos en niveles superiores a los promedios históricos

### Comportamiento reciente de la Prórroga



Adecuadas estrategias de captación, le permiten tener a Banco Finandina BIC un producto atomizado que no se concentra en pocos clientes que le permiten mantener altos indicadores de renovación; solo el 20% de su captación se concentra en obligaciones con montos superiores a 6,500 SMMLV.

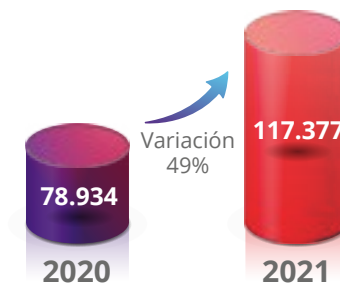
### Distribución plazo CDTs



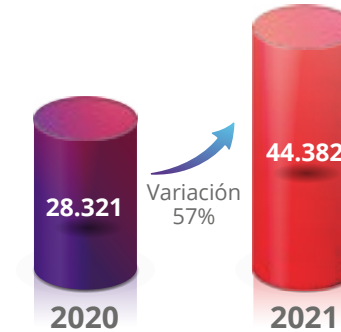
El desarrollo del canal digital para apertura de cuentas de ahorros Flexidigitales en tan sólo unos minutos, ha permitido incrementar en 238% los clientes de tarjetas débito en el último año, quienes adicionalmente cuentan con una oferta integral e innovadora de servicio, sin cuotas de manejo y retiros gratis en los todos los cajeros del país.

### Saldo cuentas de ahorro

(Millones de pesos)



### Número de cuentas de ahorro



### Tarjetas Débito





Para el Banco Finandina BIC, la evolución en el ambiente digital debe ir más allá de prestar un servicio tradicional. El Banco está comprometido en brindar una excelente experiencia que posiciona la marca como un referente en el sector, preferido por clientes y aliados, ganando su lealtad y reconocimiento, entendiendo que el crecimiento se da gracias a la renovación de los activos digitales impactando positivamente la experiencia del usuario.

**BRC STANDARD & POOR'S, Ratificó en diciembre de 2021 la calificación de riesgo de Banco Finandina BIC.**

Respaldo y confianza son las palabras que mejor nos definen frente al mercado, así lo ha confirmado durante 17 años consecutivos la firma BRC Standard and Poor's al otorgar BCR1+, la mayor calificación para la deuda de corto plazo (menos a un año) vigente desde 2006; a su vez, mantuvimos la nota AA+, la cual es la segunda mejor calificación de riesgo para la deuda de largo plazo (más de un año) vigente desde 2004.

Certificaciones que nos permiten dar a nuestros clientes total tranquilidad con sus inversiones.



# LOGROS 2021

En medio de un año de reactivación económica post pandemia, Banco Finandina BIC enfocó sus esfuerzos en la consolidación de su ecosistema digital, más productos y servicios pensados en darle el poder al cliente para su autogestión, además fue un año en el que alcanzaron récords de cifras en la gestión del negocio y varios hitos dentro de su estrategia de sostenibilidad además de obtener diferentes reconocimientos del mercado.





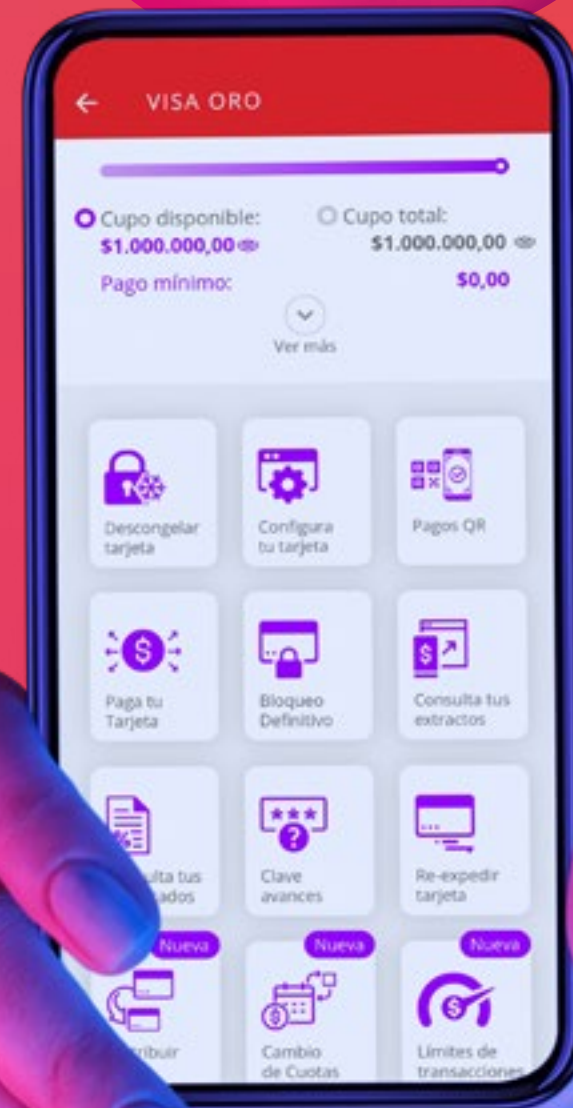


## Más funciones, mejor experiencia de usuario.

El Banco robusteció sus plataformas digitales, mejorando la experiencia de los clientes a partir del desarrollo de más de 90 nuevas funciones para la app y para el portal web, con mejoras de diseño que redundaron en una experiencia de usuario amigable y fácil para los clientes.

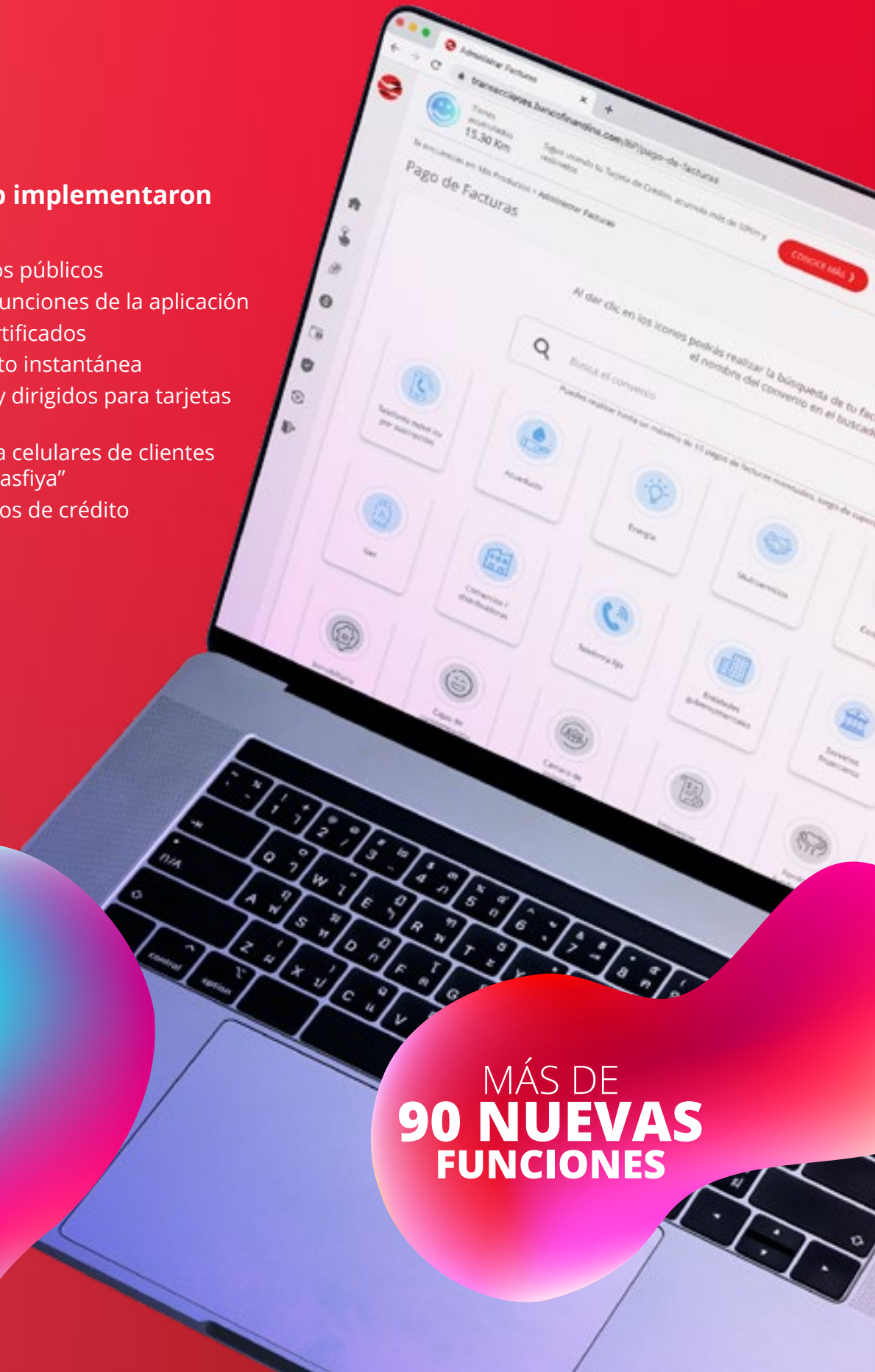
### Para el APP implementó:

- Registro de equipos
- Bloqueos de tarjetas de crédito
- Límites transaccionales
- Pagos alternos y pagos dirigidos para tarjeta de crédito
- Pago de facturas
- Bloqueos y desbloques de compras internacionales
- Bloqueos y desbloques de avances internacionales
- Bloqueos y desbloques de compras online
- Cambio de fecha de pago de tarjeta de crédito
- Actualización de datos
- Traslados de dinero entre tarjetas de crédito de diferentes personas



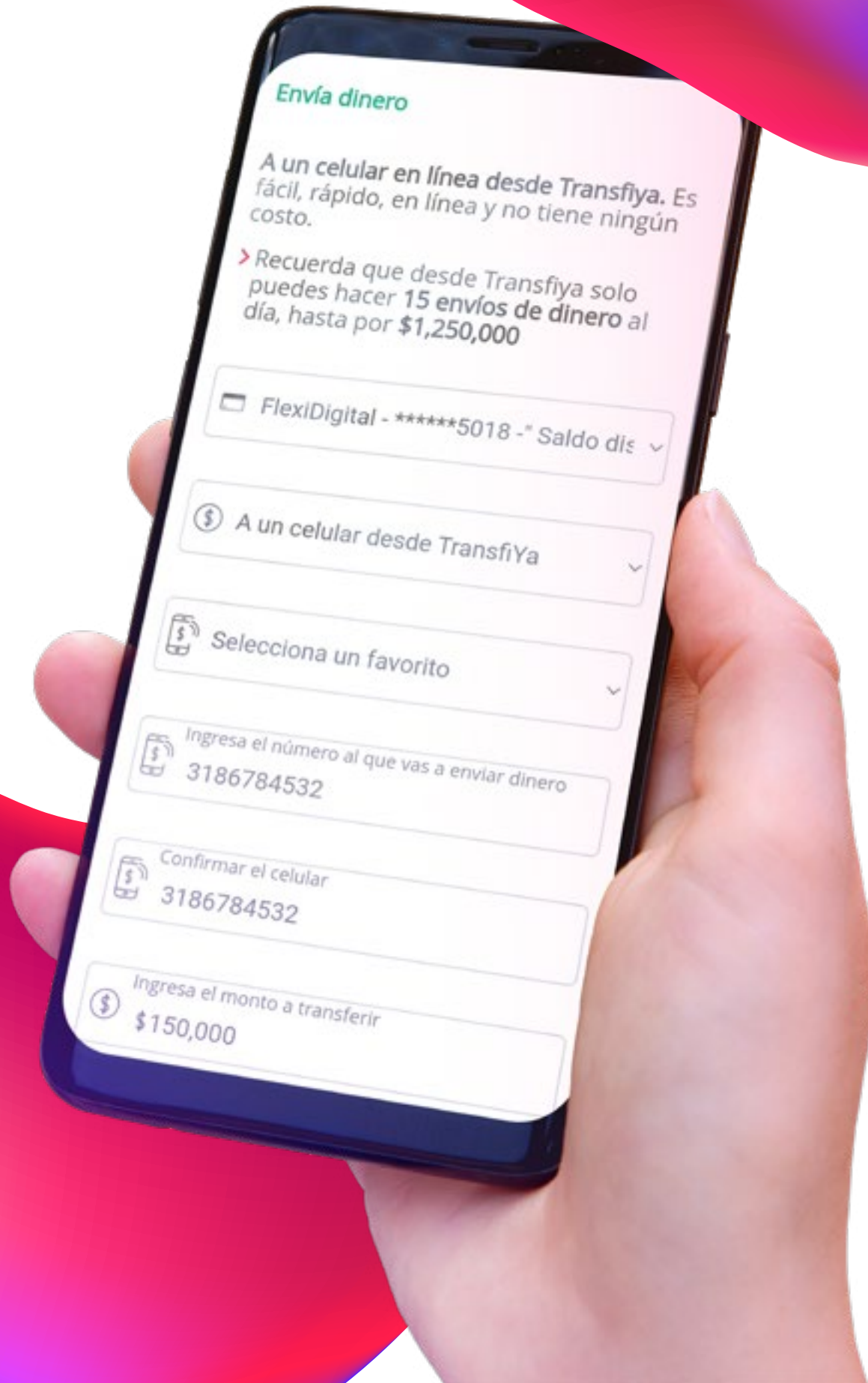
### Para la versión web implementaron funciones como:

- Pago de servicios públicos
- Calificación de funciones de la aplicación
- Descarga de certificados
- Tarjeta de crédito instantánea
- Pagos alternos y dirigidos para tarjetas de crédito
- Transferencias a celulares de clientes y no clientes "Trasfiya"
- Consultas y pagos de crédito hipotecario



MÁS DE  
**90 NUEVAS  
FUNCIONES**





## Transferencias al instante

Complementando la experiencia ágil de la cuenta de ahorros FLEXIDIGITAL, la cual permitía inscribir cuentas de otros bancos y hacer transferencias a cualquier entidad sin necesidad de esperar horas o días en la inscripción, se desarrolló la opción de hacer Transferencias INMEDIATAS a números de celulares de clientes bancarizado o no bancarizados, mediante el uso de TRANSFIYA, este servicio no requiere previa inscripción de cuentas o autorizaciones bancarias, elimina los tramites de registros de cuentas para realizar transferencias en montos hasta \$1.250.000 y al igual que las transferencias y los retiros en cualquier cajero del país, son TOTALMENTE GRATIS.



## Aprobación de créditos al instante mediante el uso de inteligencia artificial, ciencia de datos y robótica.

En el proceso de venta la experiencia del cliente se hizo más amigable con la implementación de Finanfast, un nuevo modelo con el que el cliente hace su solicitud de crédito diligenciando formularios de venta conversados, con un lenguaje fresco, transparente y de muy fácil entendimiento, con menos interrupciones por parte del usuario en el proceso cumpliendo la promesa de entregar créditos y tarjetas de crédito a desconocidos en minutos.

En línea con lo anterior, Banco Finandina BIC creó un Chat Bot a través de WhatsApp, que permite la atención del cliente en el primer contacto sin remitirlo a un asesor, este servicio tiene dos grandes líneas de operación, la primera es informativa en donde el bot genera indicaciones al cliente para que autogestione la información que requiere, como horarios de atención, cómo hacer una consulta o trámite; en la segunda línea el chat tiene un nivel mayor de servicio, en donde proporciona al cliente la información puntual que está buscando, como el extracto de su producto, saldos, certificaciones entre otras.







## Alianzas que fortalecen la oferta de valor

Durante 2021 Banco Finandina BIC consolidó las alianzas de marca compartida de Tarjetas de crédito con marcas como Compensar, el equipo de fútbol Atlético Nacional y estableció una nueva con la marca de tecnología Samsung, que permitió establecer una oferta de valor ganadora para los tarjetahabientes del Banco.

- La alianza con Compensar presentó un crecimiento importante, pasando de 11 tarjetas de crédito en enero a 943 tarjetas vigentes en diciembre, cerrando el año con un saldo de cartera de \$955 millones.
- La Tarjeta Atlético Nacional tuvo un mejor comportamiento iniciando año con 489 tarjetas y finalizando con 10.232 tarjetas vigentes, con una facturación promedio mensual del último semestre de \$ 2.375 millones, llegando a un total de compras y avances en el año de \$ 22.165 millones.
- 2021 terminó con la entrada en operación de la alianza con la marca Samsung, aunque de este convenio no nació una tarjeta de marca compartida, si generó una oferta de valor muy competitiva para los clientes del Banco, permitiendo compras de productos de la marca con tarjetas Banco Finandina BIC con 0% en tasa de interés hasta por 36 cuotas y con un periodo de gracia de 3 meses para iniciar el pago de estas.

El foco de trabajo sobre estas alianzas estará en continuar su consolidación incrementando la colocación de tarjetas y el uso de los mismos.



**SAMSUNG**





## Números que sobresalen

### GRI 201-1

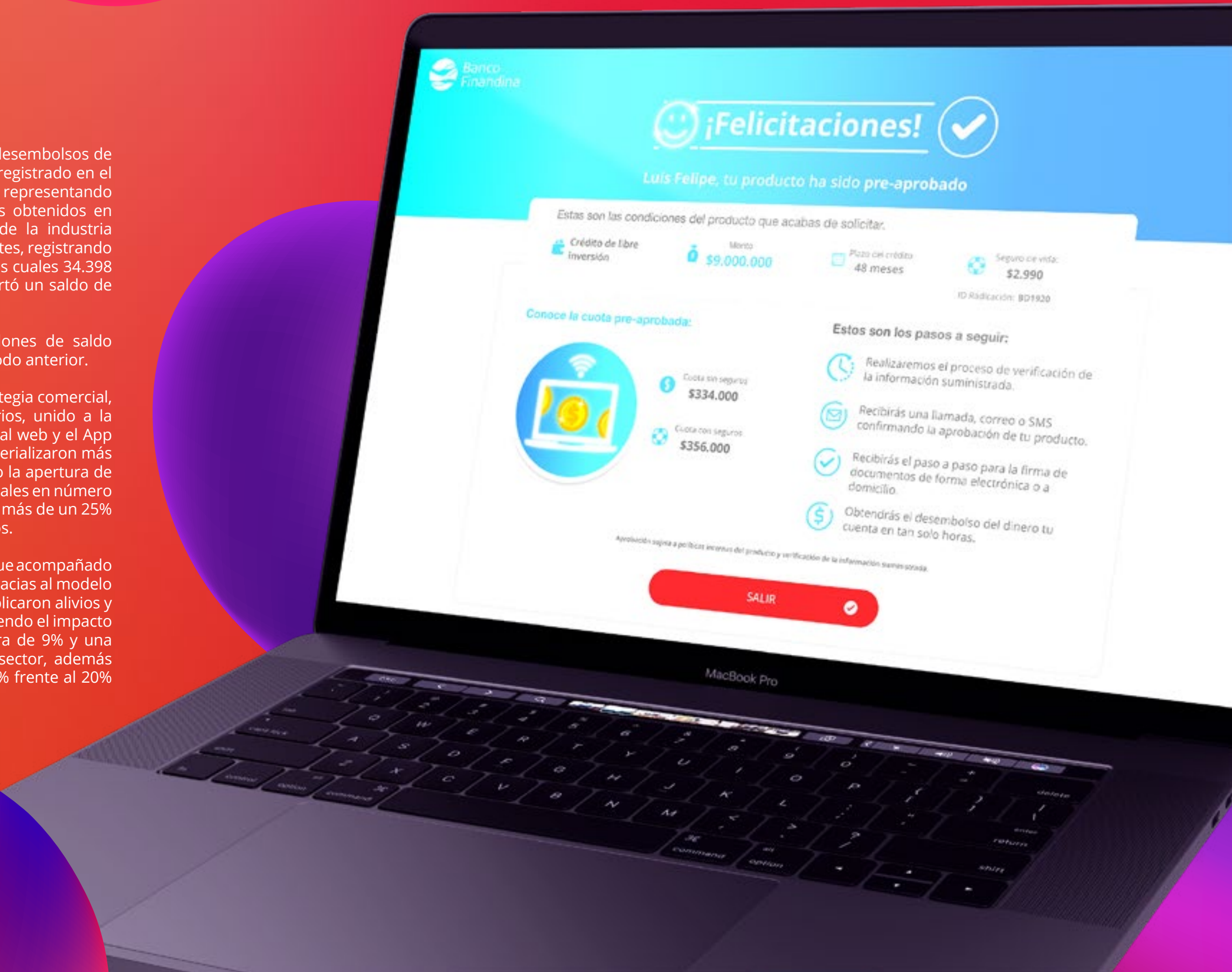
Un año de cifras récord para Banco Finandina BIC, un total de desembolsos de \$2.8 billones le permitieron un crecimiento del 26% frente a lo registrado en el periodo 2019 donde alcanzó un saldo de cartera de \$2.6 billones, representando un 25% de crecimiento en relación con los niveles más bajos obtenidos en periodo de pandemia, superando el desempeño promedio de la industria ubicado en el 8%. Así mismo superaron las 100 mil tarjetas vigentes, registrando una colocación en el periodo de 57.330 tarjetas de crédito de las cuales 34.398 fueron físicas y 22.932 fueron digitales. El total de tarjetas aportó un saldo de cartera de más de \$166 mil millones al cierre del periodo.

Para el caso de ahorros el Banco superó los \$110.000 millones de saldo representando un crecimiento de clientes de 57% frente al periodo anterior.

Las cifras alcanzadas responden al buen desempeño de la estrategia comercial, consolidando la experiencia de años en el canal concesionarios, unido a la excelente dinámica de la estrategia digital, que a través del canal web y el App cautivaron a más de 6 millones de potenciales clientes, que materializaron más de 87.000 operaciones de crédito y tarjetas de crédito, así como la apertura de cerca de 50.000 cuentas de ahorro. En el año 2021 las ventas digitales en número de clientes representaron el 60% de las ventas, y el Banco creció más de un 25% en número de clientes, superando así los 160.000 clientes activos.

El esfuerzo de Banco Finandina BIC en la generación de negocios fue acompañado de forma exitosa por su estrategia de protección de la cartera, gracias al modelo de soluciones individuales para deudores, a través del cual se aplicaron alivios y soluciones a la medida de la necesidad de sus clientes, disminuyendo el impacto de las pérdidas, cerrando un 2021 con un indicador de cartera de 9% y una cobertura de provisiones de 98%, cifras superiores a las del sector, además de unos indicadores de rentabilidad, calidad y solvencia del 22% frente al 20% registrado por la Banca.

“CRECIMIENTO  
DEL 26%”







## Una ruta de sostenibilidad certificada

GRI 102-12, 102-13

Generar valor teniendo un triple impacto positivo en clientes, colaboradores y planeta es el eje de la ruta de sostenibilidad que Banco Finandina BIC ha desarrollado, en la ejecución de esta estrategia para el 2021 el Banco logró el cumplimiento de varios hitos:

- Fue el primer banco de Latinoamérica en constituirse como una organización de Beneficio de Interés Colectivo (BIC), estas son sociedades que voluntariamente combinan su actividad comercial con acciones que buscan el beneficio de colaboradores, aportando a la equidad social del país y la protección del medioambiente.
- Desarrolló el análisis de materialidad necesario para identificar el impacto de la organización en materia social, ambiental y económica.
- El Banco se adhirió al Pacto Global de las Naciones Unidas, afirmando el compromiso con la protección de los principios universalmente aceptados en 4 áreas (Derechos humanos, estándares laborales, medio ambiente y lucha contra la corrupción).
- Obtuvo la certificación de carbono neutral emitida por Bureau Veritas, en donde se reconoció la gestión del Banco para mitigar y compensar las emisiones de CO<sub>2</sub> generadas durante 2021 por su actividad.
- El Banco fue certificado por Great place to Work como un gran sitio para trabajar, esto como resultado de la encuesta aplicada a los funcionarios, que respondieron positivamente a las variables analizadas por la firma, la certificación avalada por Icontec identifica a la marca Banco Finandina BIC como un referente de empleo en el país.







## Un trabajo que trae reconocimientos

La excelente gestión de Banco Finandina BIC, una oferta de valor robusta, innovadora y a la medida de sus clientes y una estrategia consistente han generado reconocimientos de diferentes entidades resaltando el liderazgo del Banco con sus productos y servicios.

- Llegó a estar entre los 5 finalistas de los premios Portafolio 2021, emitidos por el medio de comunicación del mismo nombre, quienes seleccionaron al banco en la categoría Transformación Digital, con su producto compra de cartera digital.
- Finalista en el concurso anual “Acercando la Banca a los Colombianos” promovido por Asobancaria y la Universidad EAN, en el que se destacó la iniciativa de ser el primer Banco BIC en Colombia y Latinoamérica.
- Bancoldex le hizo un reconocimiento a Banco Finandina BIC por su gestión en la reactivación económica del país al ser un aliado estratégico en el apoyo a la financiación a largo plazo con recursos de Bancoldex.





## GESTION INTEGRAL DE LOS RIESGOS

GRI 102-16, 103-1, 103-2, 103-3

### Ética y Transparencia

Los valores organizacionales se enmarcan en el respeto, la responsabilidad, la colaboración, la honestidad y el servicio. De igual forma, los atributos inspiran a ser confiables y al actuar conforme nuestro código de ética.

El Banco promueve el reporte de incidencias a través de la línea ética, a la que pueden acceder de manera confidencial los colaboradores a través de la intranet, o en los medios de comunicación establecidos como el correo electrónico, las áreas de control o el conducto regular establecido jerárquicamente. Adicionalmente, se cuenta con un comité de convivencia, cuyos miembros, pertenecen en un 50% a colaboradores de la compañía que son seleccionados por votación general a través de los mismos colaboradores, los cuales, reciben a través del correo institucional [comitedeconvivencia@bancofinandina.com](mailto:comitedeconvivencia@bancofinandina.com), diferentes comunicaciones en las cuales se investigan y analizan peticiones especiales en este sentido. Banco Finandina BIC, también ha designado “embajadores de la felicidad”, que corresponden a colaboradores identificados en los diferentes lugares de trabajo, a los cuales pueden acudir las personas para dirigir acciones particulares o gestionar directamente alguna novedad especial.

**EL BANCO FINANDINA BIC S.A.**, está comprometido con una política de “cero tolerancia” frente al fraude y la corrupción en cualquiera de sus modalidades. Esta política reitera el compromiso del BANCO de realizar toda su gestión con honestidad, integridad y en cumplimiento de las normas legales.

Como parte de la política de prevención de riesgos de fraude y corrupción, el Banco Finandina BIC dispuso de un mecanismo en la página Web denominado línea ética y un número telefónico, a través del cual las Personas pueden formular las denuncias por eventuales irregularidades, incumplimientos normativos, violaciones al Código de Ética y Conducta u otros hechos o circunstancias que afecten o puedan afectar el adecuado funcionamiento del Sistema de Control Interno.

### GRI 205-2

En el proceso de inducción para los nuevos colaboradores, el Banco Finandina BIC promovió en los colaboradores el comportamiento ético, la confidencialidad y protección de la información. El Banco reporta estas novedades a través de los diferentes informes que se estudian en los comités respectivos.

### GRI 205-3

Se destaca que en el 2021 no se reportaron casos de corrupción ni e fraude en ninguna modalidad.

## Riesgos

### GRI 205-1

Durante 2021, el vigor comercial se ha venido retomando, pese a las restricciones por rebrotes del primer trimestre, así como el paro nacional y los bloques presentados, el banco presenta niveles de colocación óptimos, superando las expectativas en desembolsos y manteniendo un crecimiento constante, que está permitiéndole cerrar las brechas de crecimiento frente al mercado que se presentó en 2020 por efectos de la pandemia. La estrategia digital, pilar fundamental para lograr este desempeño comercial del banco, cobró una importancia relevante a raíz de la coyuntura presentada el año anterior, es así como, como los canales digitales evidencian un crecimiento relevante en materia de colocación, lo anterior acompañado de un modelo de riesgo de crédito robustecido, que busca llevar consigo una relación sana entre el crecimiento de la cartera y un indicador de cartera vencida sobre los niveles de la banca. El Banco fortaleció su estructura de gestión de riesgos, la cual está conformado por direcciones especializadas en la gestión del riesgo de crédito, liquidez, mercado, SARLAFT, riesgo operativo, modelos de riesgo y fábrica de crédito, con lo cual, se mantiene un monitoreo continuo en la primera línea de defensa del negocio. Adicionalmente, se incorporó la metodología de medición del marco de apetito de riesgo (MAR), la cual tiene como objetivo medir y monitorear los niveles de riesgo que está dispuesto a asumir el Banco para el desarrollo e implementación de sus objetivos y su plan de negocio y así mismo, definir el sistema de alertas que permitan al Banco anticiparse a posibles desviaciones que afectan la consecución y alcance de sus objetivos estratégicos.

El MAR reúne la integralidad de los riesgos a los que está expuesto el Banco en el desarrollo de sus objetivos. En la definición de Marco de Apetito al Riesgo, se busca establecer los niveles de apetito, tolerancia y capacidad de riesgo del Banco, sobre los indicadores que miden el desarrollo de la gestión y los objetivos estratégicos de la entidad, para establecer los puntos donde hay mayor o menor exposición a los riesgos a los que se enfrenta el Banco.

En línea con su visión de mitigación de errores y riesgo, el banco implementó mejoras y automatizaciones de los procesos más relevantes en la gestión de crédito, como lo son:

- Aprobaciones automáticas de crédito, que generaron reducción de papeleo, sin interacción humana en algunos de los procesos de libranzas, Tarjetas de crédito, Consumo y Vehículo, las cuales representan un 30% de las operaciones se aprueban de esta forma. Para el año 2021 se logró la aprobación de 25.000 operaciones de manera automática sin la intervención de alguna persona.
- Automatización de generación de reportes regulatorios, lo que permite más tiempo para análisis y reducir las posibilidades de errores operativos.
- Implementación de procesos de Inteligencia Artificial, para la reducción de fraudes en monitoreo, poniendo en producción más de 10 tipos diferentes de alertas que reducen la posibilidad de fraude transaccional, cuidando el banco y los clientes de ciberataques o fraudes.
- Fortalecimiento de procesos de verificación y validación de identidad y/o posible Fraude en la fábrica de crédito, para el 2021 se logró evitar el desembolso de más de 13 mil millones de pesos en posibles fraudes.





- Programa de pruebas del Plan de Continuidad de Negocios en diferentes escenarios (bloqueos, caída de red, ciberataques, liquidez, etc.) con el fin de asegurar que los procesos críticos de la organización continúen operando aún en condiciones adversas.
- Implementación del modelo de segmentación para SARLAF y SARLAFT 4.0, lo cual permite evitar de manera proactiva y más asertiva que se utilice el banco para darle apariencia de legalidad a recursos que provengan de actividades ilícitas.

## Innovación y tecnología

### GRI 103-1, 103-2, 103-3

El Banco Finandina BIC fortaleció sus capacidades digitales durante el 2021, adicionando a la infraestructura tecnológica nuevas funcionalidades que se conectan a través del catálogo de servicios del Bus de Servicios Empresarial, App Connect Enterprise de IBM, las cuales potencian la oferta digital del banco en el mediano y largo plazo. Entre estas funcionalidades implementadas se encuentran el servicio **Transfiyá** de transferencias inmediatas de dinero persona a persona; el crédito de consumo y tarjetas de crédito **Finanfast** digital e inmediato; la **Originación Flexidigital** con mejoras ostensibles en el enrolamiento de aliados y exclientes; los **Pagos de Servicios**; los **Pagos de TC alternos** y dirigidos y múltiples mejoras en la experiencia digital a través de los canales de cara a los clientes como facultades **Resposive** en nuestra App, el rediseño de la **Notificaciones**, los **Banner** informativos con video para Flexidigital y Tarjeta de Crédito, y el rediseño de las pantallas de **One Time Password (OTP)** y de la interfaz del **SOAT**.

Ahora el banco cuenta con mejoras en información a los clientes, se puso en producción el robot de atención en la línea de WhatsApp, se disponibilizó mayor nivel de información de los productos de crédito e inversión en el Portal de Personas, se implementó un **Simulador de Productos**, la opción de hacer pagos alternos en los productos de crédito y tarjeta de crédito y la opción de renovación automática de tarjeta física por el App, entre otras funciones, logrando poner al servicio de los clientes más de 90 funciones en el app y la WEB

El Banco dentro de su proceso de transformación Digital y omnicanalidad ha implementado una solución de Chatbot que busca que el cliente tenga una experiencia completa digital autoasistida, utilizando un canal de amplio uso y difusión como lo es el chat de Whatsapp. Esta solución permite al cliente, interactuar en tiempo real con el Banco y conocer el estado de sus solicitudes de sus productos. Los servicios y robots básicos parametrizados para uso del cliente, le permiten consultar su saldo, conocer el estado de la solicitud y el estado de sus solicitudes de productos específicos, así como adquirir nuevos productos de manera completamente autónoma. Todas las interacciones se almacenan para entender qué quiere el cliente, por dónde se gestiona y cómo podemos cada vez tener una experiencia positiva sin fricción con el cliente en tiempo real.

Adicionalmente durante el 2021 el banco fortaleció sus capacidades de **Analítica y I+D**, con despliegues frecuentes de funcionalidades que obedecen a la investigación sobre la experiencia digital de los clientes y el uso y desarrollo de nuevas funcionalidades sobre tecnologías de punta como Frutter y NodeJS. Todo esto en línea con los más altos estándares de ciberseguridad, que le permiten al Banco garantizar los más altos estándares en la protección de la información de los clientes.

### GRI 418-1

Se destaca que para el periodo no se presentaron reclamaciones sobre violaciones de la privacidad del cliente y/o la pérdida de datos de estos.

## Mercadeo Responsable

### GRI 103-1, 103-2, 103-3

La comunicación a clientes de Banco Finandina BIC se enmarca en la estrategia de Banca Digital, permitiendo a clientes y usuarios tener disposición en línea de toda la información que requieran sobre productos y servicios del Banco, durante las 24 horas del día y todos los días de año. Además de tener comunicación directa con ellos, para tales efectos el banco tiene habilitados los siguientes canales que permiten un acceso a la información oportuno, transparente y completo.

- Portal web [www.bancofinandina.com](http://www.bancofinandina.com)
- Comunicación directa vía mail y sms
- Centro de atención telefónica las 24 horas
- Oficinas del Banco (material como volantes, afiches y videos)
- Redes sociales

A través de estos canales los clientes reciben y tienen acceso a toda la información de sus productos, no solo la comercial, sino todas las condiciones y características de acuerdo con el producto o servicio, en la que se indican las ventajas ambientales positivas de servicios y productos como:

- Disminuir el uso de transporte al usar los servicios digitales y no trasladarse a una oficina bancaria a tramitar o solicitar productos, lo que permite un aporte a la reducción en contaminación.
- En el impulso de créditos para vehículos híbridos o eléctricos que también aporta a la disminución en contaminación.
- Se impulsa el crédito de libre inversión destinado a movilidad verde como Bicicletas o motos eléctricas.
- Todo lo que se comunica a través de educación financiera, permite que los clientes tengan un manejo positivo de sus finanzas y de su tiempo, aprovechando las ventajas de los productos y servicios bancarios.
- La publicación clara y transparente de costos y tarifas de servicios y productos permite un control total al cliente para que tome las mejores decisiones de acuerdo con sus necesidades.
- En educación, permanentemente se envía comunicación sobre seguridad, instruyendo a clientes sobre controles y mecanismos de prevención en el uso de sus productos como por ejemplo tarjetas de crédito y débito, que les da mayor tranquilidad en el manejo de sus productos.

Aunque los productos o servicios bancarios no tienen en su esencia aspectos negativos, se genera información para que la administración de estos no se convierta en negativo para sus vidas como:

- Lo contraproducente del sobre-endeudamiento
- Consecuencias por el no cumplimiento de obligaciones
- El mal manejo de presupuestos personales y en el hogar

### GRI 417-3

En virtud de lo mencionado, en línea con la transparencia del mercadeo responsable del Banco, en el 2021 no se reportaron casos de incumplimiento relacionados con las comunicaciones de marketing.



## PERSONAS

GRI 103-1, 103-2, 103-3

El Banco Finandina contribuye al progreso de las personas, habilitando oportunidades a través de una banca digital, amigable, ecoeficiente, que promueve una sociedad más inclusiva, impulsa la economía verde y que impulsa a sus grupos de interés a mejorar su calidad de vida.

### Comunidad:

En el marco de la responsabilidad social, el Banco ejecutó el programa de voluntariado corporativo acompañando y capacitando a una empresa Administradora de Fondo de Pensiones y Cesantías cuyo objetivo consistía en convertirse en sociedad BIC. En este mismo sentido realizó sesiones capacitación a los líderes de las empresas que conforman la Asociación de Empresarios de la Sabana Norte de Bogotá – AESABANA, con el fin de promover la conversión de nuevas empresas a la modalidad de Sociedad de Beneficio de Interés Colectivo.

Así mismo, el Banco estructuró el programa denominado “Mujeres de Poder” consistente en desarrollar un programa para el fortalecimiento de habilidades de liderazgo, complementado con educación financiera básica y mentorías para potenciar pequeños negocios, dirigido a cuarenta (40) emprendedoras cabeza de hogares con vulnerabilidad socio-económica. Los colaboradores del Banco Finandina BIC pondrán sus conocimientos al servicio de emprendimientos liderados por mujeres cabezas de hogares con vulnerabilidad financiera. Luego de haber diseñado el programa y escogida la fundación aliada, el programa de liderazgo será puesto en marcha en el primer trimestre del 2022.

### Donaciones:

Coherente con su compromiso social, Finandina realizó donaciones por 300 millones a entidades, con las cuales apoyó las comunidades menos favorecidas y buscó mitigar el impacto de la pandemia. Para ello, aportó 100 millones de pesos al banco de alimentos y 200 millones a la Universidad de los Andes para la construcción de un laboratorio digital de investigación.

### Proveedores:

GRI 102-9, 204-1

Dentro su visión, el Banco ha declarado como unos de sus principios ser un Banco Sostenible, concepto que no está enmarcado solo en una definición económica, sino incorpora lineamientos que buscan promover un ecosistema operacional amigo del medio ambiente, reconocido por la sociedad, los clientes, colaboradores y accionistas. Coherente con ese foco estratégico que busca mitigar el impacto de la huella carbono, la contaminación desde todos sus frentes, el aprovechamiento de los recursos naturales, ser pionero y ejemplo en el sector en el desarrollo de estrategias VERDES. El Banco ha incorporado en su política de compras y gestión de proveedores, las siguientes premisas sostenibles:

- Promover la contratación de Proveedores Locales (que residan y tributen en Colombia).
- Promover la contratación de proveedores que mantengan una política coherente de sostenibilidad, inclusión, equidad, dirección y contratación de mujeres dentro de su equipo directivo y de operación.
- Promover la compra de equipos y activos que mitiguen el impacto de la huella de carbono.

De esta forma, el Banco desarrolla su modelo de negocio bajo esquemas de optimización administrativa, que le permiten gestionar su operación con tan sólo 200 proveedores recurrentes. Finandina, a través del comité de compras, monitorea el desempeño de los proveedores de servicio y ha definido los siguientes indicadores en términos del seguimiento sostenible:

Objetivo del indicador de gestión sostenible	Formula	Promedio o resultado en 2019	Promedio o resultado en 2020	Promedio o resultado en 2021	Meta
Promover la contratación de Proveedores nacionales	=Gasto de Proveedores nacionales/gastos; meta 95%	99,27%	99,46%	99,69%	90%
Promover la contratación de proveedores que pertezcan a la zona sábana norte para atender la operación de la DG	=Gasto de Proveedores sábana norte/gastos DG meta 15%	19,45%	17,86%	17,34%	15%

### Clientes:

Finandina BIC ha sido pionero en el lanzamiento de productos y servicios digitales para que los clientes puedan autogestionarse, sin la necesidad de realizar desplazamientos recurrentes para formalizar sus negocios o, para hacer trámites o mantenimientos con la comodidad de gestionarlos en cualquier momento del día y ubicación geográfica. En este sentido, se mantienen disponibles canales de atención no tradicionales como la aplicación móvil APPFinandina, la página de internet, el IVR, chatbot y el centro de contacto telefónico, que operan durante 24 horas, todos los días. De esta forma, no sólo mitiga la generación de huella de carbono por la menor contaminación que se produce en el transporte, sino también, por la energía que se ahorra en la impresión de documentos, la administración de espacios de archivo y documentos, disminución de uso de papel, tóner, agua, entre otros consumibles y elementos de tipo administrativo. A continuación, se resumen los indicadores de sostenibilidad más relevantes en términos de clientes:

Objetivo del indicador de gestión sostenible	Formula	Promedio o resultado en 2019	Promedio o resultado en 2020	Promedio o resultado en 2021	Meta actual
Evitar el desplazamiento de personas, consumos de servicios públicos y administrativos mediante colocaciones no presenciales meta 60%	# de colocaciones no presenciales / # operaciones de credito y ahorro mensuales	60,3%	73,0%	56,0%	60,0%
Promover la financiación de carros eléctricos, híbridos u otro medio verde	# de colocaciones transporte sostenible / # operaciones vehículo plan menor>1%	0,8%	1,2%	1,6%	1,0%





## PLANETA SOSTENIBLE:

GRI 103-1, 103-2, 103-3

El Banco Finandina BIC ha declarado como unos de sus principios ser un Banco Sostenible, concepto con el cual ha incorporado lineamientos para promover un ecosistema operacional amigo del medioambiente, que busca mitigar el impacto de la huella carbono, reducir la contaminación desde todos sus frentes, fomentar el aprovechamiento responsable y de protección sobre los recursos naturales, así como ser pionero y ejemplo en el sector en el desarrollo de estrategias verdes.

El Banco realizó en 2020 Inversiones en sostenibilidad para hacer más eficiente su sistema de gestión, adecuó las oficinas del país con sistemas 100% LED para disminuir el consumo de energía y dispuso la instalación de 60 bicicleteros, con disposición de carga eléctrica, con lo cual se promueve el uso de este medio de transporte para mitigar los efectos de huella de carbono y apoyar el deporte y salud de los colaboradores.

Así mismo, con el propósito de obtener la certificación de “Carbono Neutro”, El Banco surtió las etapas de inventario corporativo de huella de carbono, se realizó la verificación del inventario de la mano de asesores externos contratados para tal fin, se verificó la implementación de algunas acciones de mitigación, y se ejecutó la compensación de las emisiones correspondientes al año 2020 mediante la inversión de bonos de CO<sub>2</sub> con el fin de apoyar la conservación de bosques en Antioquia, mediante el proyecto REDD+ “Manejo Sostenible de los Bosques aplicado al Oriente Antioqueño bajo el esquema BancO2”. Con base en estas acciones se obtuvo el certificado d “Carbono Neutro” por parte de la casa certificadora Bureau Veritas.

### Reciclaje y residuos

En el desarrollo de su operación, el Banco no produce desechos industriales, por lo cual, su actividad se centra en operaciones comerciales y de servicio, para ello, Finandina busca mitigar sus impactos, reduciendo el consumo de recursos al promover el menos consumo de papel con la digitalización de sus procesos, así como reducir la huella carbono mediante la optimización del consumo de servicios y disposición de residuos, en un ambiente de control y cultura organizacional.

### Huella de Carbono:

El Banco hace parte del comité de protocolo verde que lidera la Asociación Bancaria de Colombia, a través de la cual en 2020, adquirió la herramienta “Gestión de la Información y Cálculo del Inventario de Gases de Efecto Invernadero (GEI)”, que permite medir la huella de carbono que se genera en los procesos del Banco, permitiendo con ello, a partir de la información que se recoge en el primer año de su adopción (año base), generar acciones para reducir dicho efecto en las evaluaciones que se realicen en los años siguientes.

La medición de GEI es un referente para la gestión ambiental interna del Banco, que busca informar a todos sus miembros la importancia de la medición y gestión de la huella de carbono corporativa, generando insumos para la toma de decisiones, permitiendo conocer un panorama de las fuentes de emisión presentes en la organización y la distribución porcentual de las emisiones de GEI en los alcances 1, 2 y 3, así como una base que les permita realizar un seguimiento de las emisiones a través del tiempo

Este reporte presenta los resultados de la medición de la Huella de Carbono Corporativa realizada para el año 2020 que corresponde al año base o comparativo. El informe se desarrolló atendiendo a los lineamientos metodológicos descritos en el “Estándar corporativo de contabilidad y reporte – GHG PROTO-COL”, desarrollado por el Instituto de Recursos Mundiales (WRI) y el Consejo Mundial Empresarial para el Desarrollo Sustentable (WBCSD); y la Norma Técnica Colombiana NTC-ISO 14064-1:2006.

GRI 301-1, 305-1

Objetivo del indicador de gestión sostenible	Formula	Promedio o resultado en 2019	Promedio o resultado en 2020	Promedio o resultado en 2021
Promover el menor Consumo de Papel	= Consumo hojas papel/# de productos; Meta 0,5 hoja por producto activo	1,22	0,46	0,60
Medir la Huella de CO <sub>2</sub> y mitigar la generación de toneladas en relación con los productos	Toneladas de CO <sub>2</sub> equivalente año (calculadora asobancaria)/# operaciones	0,09%	0,10%	0,15%
Disminuir el número de impresiones en relación con los productos; meta 50% 2019	Clics de impresión mensual (equipos en outsourcing) / # productos activos meta 50%	0,36%	0,17%	0,16%
Disminuir el consumo de toner en relación con las operaciones de 2019 en un 50%	# de toner comprados mes / # obligaciones desembolsadas	0,4%	0,5%	0,2%



### Alineación de los temas materiales con los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS)

La adopción de las estrategias de sostenibilidad y la extensión de dichos lineamientos a los grupos de interés definidos, son relevantes para mitigar los riesgos y asegurar coherencia en la ejecución del plan de negocios. En el contexto global actual, la adopción de altos estándares de sostenibilidad, buen gobierno y ética tienen cada vez más peso en la toma de decisiones de inversionistas y accionistas que buscan la generación de valor a largo plazo. En este sentido, Banco Finandina BIC, como miembro del comité de Protocolo Verde que lidera la Asobancaria, aplica la alineación de los objetivos de desarrollo sostenible ODS, con los asuntos materiales definidos por el gremio<sup>5</sup>, que se resumen a continuación:

Temas Priorizados	Objetivo de desarrollo sostenible (ODS) alineado
Rentabilidad, crecimiento y estabilidad del sistema financiero	ODS 1. Fin de la pobreza
Innovación de canales y productos	ODS 8. Trabajo decente y crecimiento económico ODS 9. Industria, innovación e infraestructura
Inclusión de comunidades en el sector financiero	ODS 1. Fin de la pobreza ODS 8. Trabajo decente y crecimiento económico
Gestión del consumidor financiero	ODS 10. Reducción de las desigualdades ODS 16. Paz, justicia e instituciones sólidas
Lucha contra la corrupción	ODS 16. Paz, justicia e instituciones sólidas
Balance del escenario económico del sector	ODS 8. Trabajo decente y crecimiento económico

<sup>5</sup>El comité de Protocolo Verde de Asobancaria, definió esta alineación de los ODS, utilizando la guía de "Analysis Of The Goals And Targets" desarrollada por Global Compact, Global Reporting Initiative (GRI) y Pricewaterhouse Coopers (PwC), tomando como referencia las actividades, iniciativas y gestión del gremio en el marco de la generación de valor económico, social y ambiental orientadas a contribuir al progreso de los ODS.





## TALENTO HUMANO

GRI 103-1, 103-2, 103-3

El Talento Humano del Banco Finandina soporta la estrategia para consolidarse como un Banco digital, en la medida que el centro de las decisiones se enfoca los clientes externos e internos, con una cultura corporativa basada en inspirar a otros, liderar estratégicamente y facilitar el cambio.

Una de las premisas del Banco se centró en mantener parte de la operación de los colaboradores desde su hogar promoviendo el “trabajo en casa”, siendo este uno de los paradigmas que logró vencer la pandemia. Más del 40% de los colaboradores estratégicos y de soporte se mantuvieron desempeñando sus actividades de esta forma, mitigando con ello la propagación del contagio, protegiendo su salud y la de su núcleo familiar y social cercano. En medio de las exigencias y retos que demandó la atención de la coyuntura, Finandina desarrolló exitosas estrategias para garantizar el bienestar de sus trabajadores, promoviendo la contratación de mujeres (más del 63% de la planta), la generación de nuevos empleos en las zonas de influencia y municipios de la sabana de Bogotá, así como la implementación de acciones que fomentaron su desarrollo personal.

### Colaboradores

El Banco Finandina BIC contribuye al progreso de las personas, ayudando a sus colaboradores a mejorar su calidad de vida, habilitando oportunidades a través de una banca ágil, amigable y ecoeficiente, que promueve una sociedad más inclusiva. El modelo de cultura que está basado en la visión, los atributos y las competencias apoya sustancialmente esta iniciativa. La gente que trabaja en Finandina BIC, posee atributos diligentes, confiables y entusiastas. Las competencias organizacionales permiten tener una buena comunicación, hacerse cargo y responsable de los compromisos, trabajar en equipo y servir al cliente. El liderazgo está basado en facilitar el cambio, liderar estratégicamente e inspirar a los equipos.

La cultura Banco Finandina BIC se soporta en el marco de la estrategia de sostenibilidad, comprometido con una propuesta de valor enmarcada en las siguientes dimensiones:

#### Diversidad

Políticas de selección y promoción inclusivas, logrando apertura y asegurando prácticas de contratación sin ninguna discriminación por raza, religión, etnia, orientación sexual, género y origen o nivel social.

#### Felicidad laboral

Se reconoció al Banco como un gran lugar para trabajar, lo cual inspira en lograr consolidar la certificación Great Place to work, como una opción de los mejores lugares para trabajar en Colombia.

#### Desarrollo de competencias

Inversión para las habilidades del futuro y el desarrollo de competencias para lograr un mejor desempeño y satisfacción profesional.

#### Empleo de calidad

Ser el mayor empleador de la zona de influencia, generar acceso al empleo formal de población vulnerable en los estratos 1, 2 y 3.

#### Programas de transición

Acompañar con programas de acompañamiento en el retiro, la transición profesional y la jubilación de las personas.

Los resultados entorno a estas iniciativas se resumen a continuación:

#### GRI 405-1

Objetivo del indicador de gestión sostenible	Formula	Promedio o resultado en 2019	Promedio o resultado en 2020	Promedio o resultado en 2021	Meta actual
Promover la contratación de mujeres directas e indirectamente	= # de mujeres en planta / Planta total del mes / Meta >=50%	65,14%	63,41%	62,56%	50%
promover la contratación de Madres cuyos hijos/padres dependen económicamente de sí mismas.	= # mujeres catalogadas como cabeza de familia / Planta de mujeres >=30%	21,15%	35,69%	34,54%	30%
Mujeres con rol Gerente o Directora	= # Mujeres que conforman el equipo directivo / Total equipo directivo >=50%	52,67%	59,23%	58,44%	50%
Promover la Contratación de empleados en la zona de influencia	= empleados con domicilio Norte Bogota y Zona / Planta Total meta 70%	68,25%	70,27%	72,03%	70%
Obtener la certificación Great Place To Work y puntaje requerido para acceder como empresa	Puntaje GPW/Meta 70%			100%	100%
Pago anual de mera liberalidad decretada por la administración	# de empleados beneficiados / Planta Potencial Total >80%	57,48%	88,64%	90,00%	80%

### Capacitación y desarrollo

El Banco ha diseñado un plan de entrenamiento continuo, que inicia en el momento de la vinculación de las personas. Es así como la Gerencia de Talento Humano, garantiza que los colaboradores reciban anualmente formación en diferentes temas, los cuales incluyen también capacitaciones orientadas al desarrollo del ser, las cuales representan un 19% del total realizado.



Adicionalmente, se cuenta con Programas para mejorar las competencias de los colaboradores, para ello, se conformó la Universidad Corporativa de Banco Finandina BIC (UCBFA), desarrollando programas de formación enfocados a fortalecer y desarrollar habilidades de liderazgo, técnicas y del ser.

**GRI 404-2**

- **Habilidades técnicas y del mañana:** Gestión de la experiencia del usuario Digital UX, lenguaje SQL, herramientas para la gestión de información y Bizagi para la actualización inteligente de procesos, seguridad de la información y ciberseguridad.
- **Liderazgo:** Escuelas de liderazgo con un enfoque humano, que facilita la Identificación de brechas con el perfil de liderazgo requerido y acompañamiento individual y de equipo para el fortalecimiento de competencias desde el ser y desde el hacer.
- **Habilidades del ser:** Charlas y herramientas de inteligencia emocional para gestionar de manera efectiva la nueva forma de trabajar el impacto de la coyuntura a causa de la pandemia de Covid-19.

Los resultados en torno a estas iniciativas se resumen a continuación:

**GRI 404-1, 404-3**

Objetivo del indicador de gestión sostenible	Formula	Promedio o resultado en 2019	Promedio o resultado en 2020	Promedio o resultado en 2021	Meta actual
Horas de Formación capacitación empleados	# de horas de capacitación en el año/planta vs (meta 2 horas promedio; 0,16 al mes)	114,27%	83,96%	220,00%	117%
Horas de Formación capacitación empleados	empleados que recibieron al menos 5 horas de capacitación semestral / 100% Planta Total; meta 85% de los colaboradores	238,60%	289,70%	100,71%	500%
Desarrollar formación en competencias blandas (no técnica)	# empleados capacitados en el año en actividades del SER / Planta Total	1,74%	58,73%	68,51%	58%
Promover el crecimiento de los trabajadores mediante Ascensos	#Ascensos / Vacantes que impliquen ascenso meta 60%	46,58%	24,29%	28,13%	30,00%
Apoyar la formación de los trabajadores con Auxilios educativos	#Apoyos educativos educación formal / Planta directa con antigüedad >= 12 meses (meta 20% planta)	10,30%	7,67%	11,81%	12%

**Salud y Seguridad en el Trabajo**

**GRI 403-1, 403-2, 403-3, 403-4, 403-5, 403-6**

El Banco Finandina BIC cuenta con un sistema de gestión de la seguridad y salud en el trabajo, compuesto por programas para la gestión de los riesgos prioritarios a los cuales están expuestos los trabajadores, para de esta forma evitar la ocurrencia de accidentes y enfermedades asociados al trabajo.

**Programas de vigilancia epidemiológica (PVE):**

A continuación, se describen los programas relacionados con los riesgos prioritarios identificados en el marco de las operaciones del Banco:

El PVE para la gestión del **riesgo psicosocial**, este tiene cobertura sobre todos los trabajadores de Banco Finandina BIC, busca prevenir enfermedades asociadas al estrés tanto en el ámbito laboral como extra-laboral.

El PVE de prevención del **riesgo biológico**, aplica a todos los colaboradores de Banco Finandina BIC, incluyen la gestión del riesgo biológico por contacto con virus, bacterias y cualquier otro organismo que pueda afectar la salud del trabajador, además incluye los protocolos de bioseguridad por Covid-19. El PVE de ergonomía y vida cotidiana, este programa incluye el subprograma de pausas activas, los procedimientos de levantamiento de cargas y el procedimiento de trabajo seguros en oficinas y uso de video terminales, aplica para todas las sedes y procesos de la organización.

El programa de cuidado auditivo y de la voz, que en primera fase da cobertura al personal de Contact Center, por su alta exposición al **riesgo auditivo** y que se busca expandir durante el año 2022 al personal de las operaciones comerciales y oficinas.

El programa de hábitos de vida saludable, para la gestión del **riesgo cardiovascular** donde se incluyen, actividades de alimentación sana, actividad física y el uso del gimnasio como espacio de bienestar a los colaboradores.

Todos los programas previamente descritos cuentan con espacios de capacitación y sensibilización sobre la prevención de los riesgos, los cuales están incluidos dentro del plan de formación de los colaboradores.

Para el seguimiento del sistema de gestión de la seguridad y salud en el trabajo se cuenta con un programa de inspecciones planeadas que busca garantizar ambientes de trabajo seguros y con un plan estratégico de seguridad vial como parte de nuestra responsabilidad como empresa en la educación a los diferentes actores viales.

Además, para garantizar la participación de todos los colaboradores, se cuenta con diversos comités para la revisión de temas relevantes de competencia de este sistema de gestión, en el cual se destaca el Comité Paritario de Seguridad y Salud en el Trabajo (COPASST), en donde participan representantes del Banco y representantes de los colaboradores.

**GRI 403-9, 403-10**

Se destaca que para el año fiscal que ocupa este reporte, no se presentaron casos registrables de accidentes laborales ni de enfermedades o dolencias asociadas al trabajo.





# Programa de vacunación



Durante la pandemia, el Banco Finandina BIC, promovió preservar la salud y el bienestar de los colaboradores, adquirió los bilógicos para garantizar la aplicación de la primera y segunda dosis de vacunación de sus colaboradores, logrando un 97% de personal vacunado. La jornada se vivió con esperanza, gratitud y alegría por parte de los colaboradores.

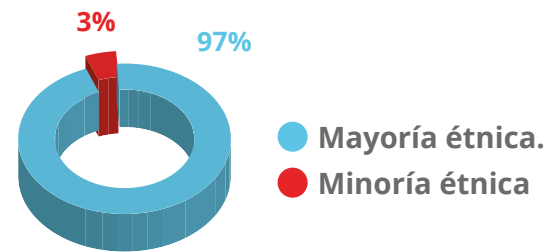


# DEMOGRAFÍA

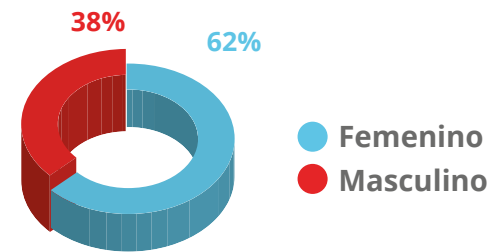
GRI 102-8, 406-1

Encuestas realizadas en 2021, así como una política inclusiva, permitió identificar y reconocer más a los colaboradores. Se destaca que en 2021 no se reportaron casos relacionados con discriminación.

## Identidad étnica

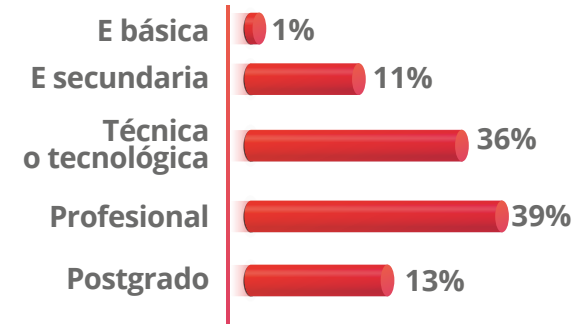


## Género



## Formación académica

Las becas educativas fomentan la formación académica de los colaboradores.

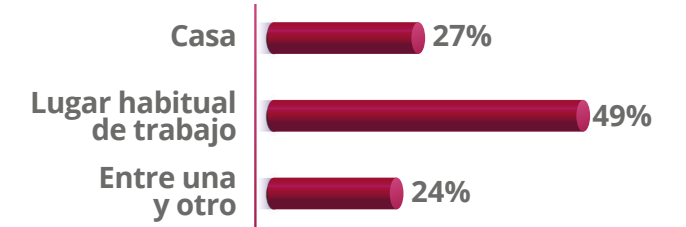


## Antigüedad

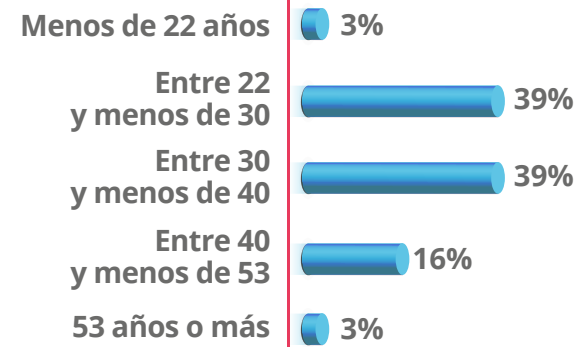
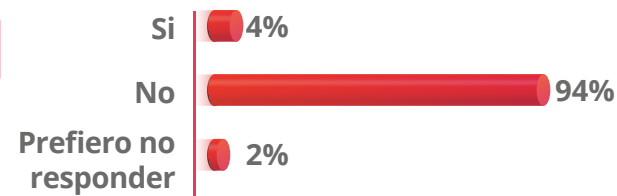
El 51% de la población tiene una antigüedad de más de dos años.



## Modalidad de trabajo



## ¿Se identifica como LGBT+?



## Edad

Una organización diversa, conformados por diferentes generaciones. El 3% son centennials, un 78% es millennials, el 3% es baby boomers, contamos con un 16% de generación X.



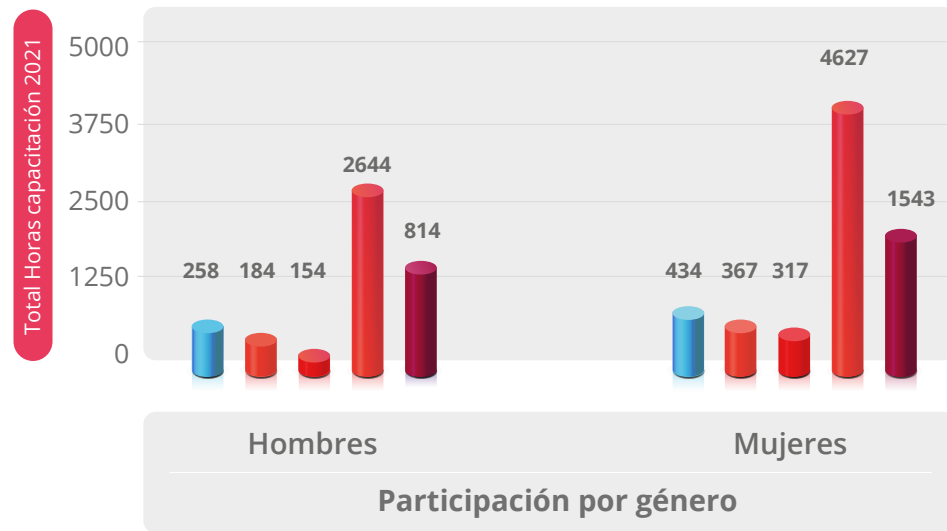


## CAPACITACION 2021

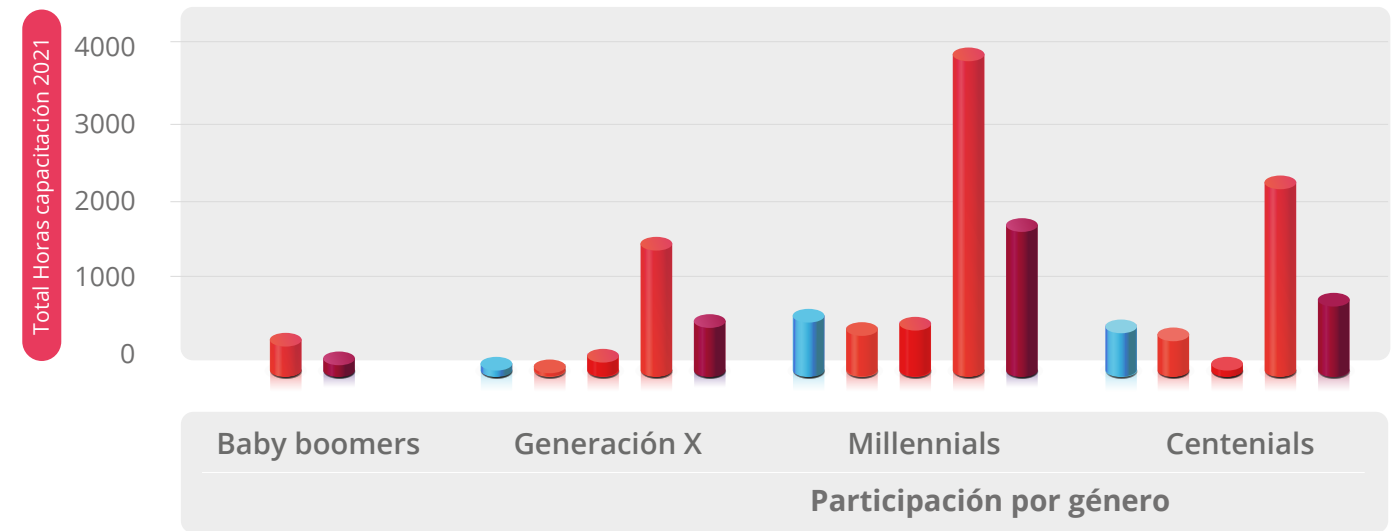
El enfoque de la UCBFA contempla el conocimiento de la organización, la escuela de entrenamiento al cargo, el desarrollo de las competencias de liderazgo y las habilidades técnicas y habilidades de ser. Durante el 2021 se logró convocar a los colaboradores a participar en talleres para el desarrollo de inteligencia emocional. Nuestra población tiene una participación del 62% de género femenino.

### Capacitación 2021 BFA

- Inducción Conocimiento del Banco.
- Escuelas de entrenamiento Especialización.
- Escuelas de liderazgo Desarrollo de habilidades y competencias.
- Capacitación técnica Desarrollo de habilidades técnicas.
- Capacitación del ser Desarrollo del ser.



### Capacitación por generación 2021



- Inducción Conocimiento del Banco.
- Escuelas de entrenamiento Especialización.
- Escuelas de liderazgo Desarrollo de habilidades y competencias.
- Capacitación técnica Desarrollo de habilidades técnicas.
- Capacitación del ser Desarrollo del ser.

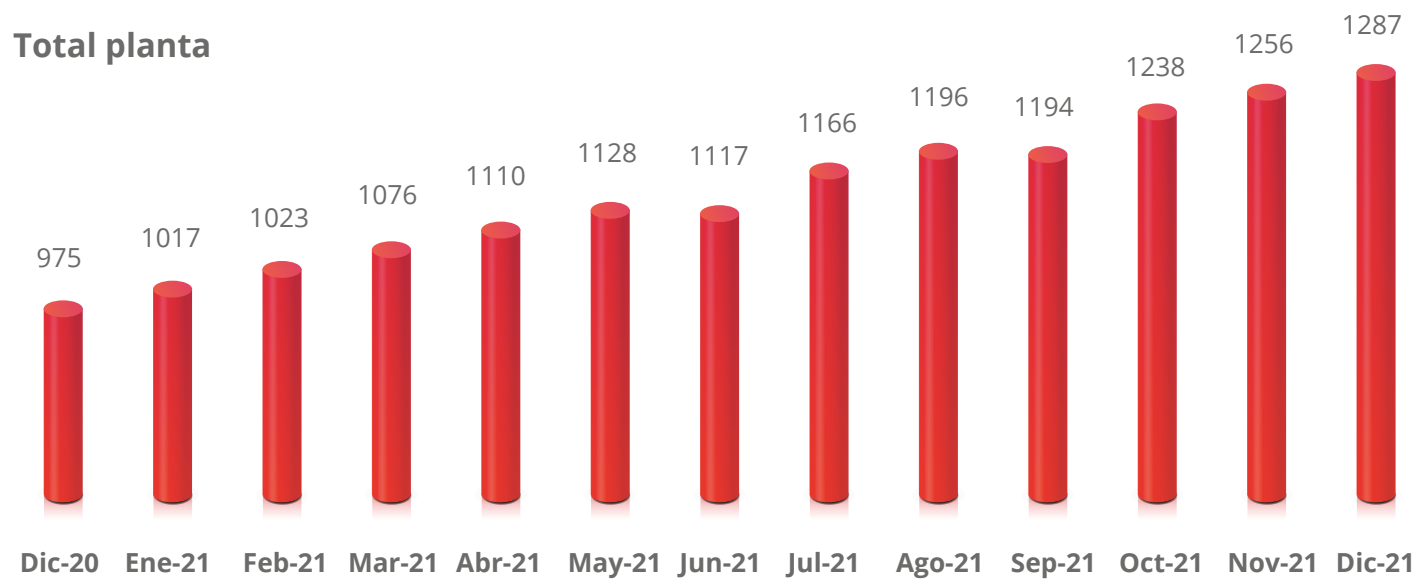


## GENERACIÓN DE EMPLEO

### GRI 401-1

El Banco continuamente desarrolla estrategias para implementar prácticas para fomentar la atracción del talento y garantizar un empleo digno

#### Total planta







# **ANEXO 1**

## **EVALUACION DE LA SITUACIÓN FINANCIERA Y NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**

Al 31 de diciembre de 2021 (con cifras comparativas a 31 de diciembre de 2020)  
Valores expresados en millones de pesos colombianos

Activos	Notas	2021	2020
<b>Efectivo y equivalentes al efectivo</b>	<b>7</b>	<b>202.647</b>	<b>167.483</b>
<b>Activos financieros de inversión</b>			
Inversiones negociables		22.610	28.406
Inversiones en títulos participativos		1.349	1.307
Inversiones hasta el vencimiento		23.464	49.571
<b>Total activos financieros de inversión</b>	<b>8</b>	<b>47.423</b>	<b>79.283</b>
<b>Cobertura y derivados</b>	<b>17</b>	<b>21.887</b>	<b>563</b>
<b>Cartera de crédito y leasing financiero</b>			
Cartera de consumo		2.371.888	1.802.372
Cartera comercial		260.055	268.470
Cartera de microcrédito		29	155
Cartera de vivienda		910	0
<b>Total cartera de crédito y leasing financiero</b>		<b>2.632.882</b>	<b>2.070.997</b>
Menos: Deterioro de cartera		(232.854)	(216.392)
<b>Cartera de crédito y leasing financiero, neto</b>	<b>9</b>	<b>2.400.028</b>	<b>1.854.605</b>
<b>Intereses y otras cuentas por cobrar, neto</b>	<b>10</b>	<b>36.997</b>	<b>40.860</b>
<b>Activos no corrientes mantenidos para la venta, neto</b>	<b>11</b>	<b>3.336</b>	<b>2.795</b>
<b>Propiedades y equipo, neto</b>	<b>12</b>	<b>2.886</b>	<b>3.076</b>
<b>Derechos de Uso, neto</b>	<b>13</b>	<b>7.949</b>	<b>7.873</b>
<b>Activos intangibles, neto</b>	<b>14</b>	<b>5.446</b>	<b>2.918</b>
<b>Impuesto sobre la renta corriente</b>	<b>15</b>	<b>2.066</b>	<b>8.515</b>
<b>Impuesto diferido, neto</b>	<b>15</b>	<b>805</b>	<b>85</b>
<b>Total Activos</b>		<b>2.731.470</b>	<b>2.168.057</b>
<b>Pasivos</b>			
<b>Pasivos financieros a costo amortizado</b>			
Depósitos de clientes		1.869.011	1.418.533
Obligaciones financieras		240.873	165.589
Créditos con entidades multilaterales		167.569	170.298
<b>Total pasivos financieros a costo amortizado</b>	<b>16</b>	<b>2.277.453</b>	<b>1.754.420</b>
<b>Cuentas por pagar y otros pasivos</b>	<b>18</b>	<b>95.745</b>	<b>74.756</b>
<b>Total Pasivos</b>		<b>2.373.198</b>	<b>1.829.176</b>
<b>Patrimonio</b>			
<b>Capital suscrito y pagado</b>	<b>19</b>	<b>53.945</b>	<b>53.945</b>
<b>Reservas</b>	<b>20</b>	<b>275.652</b>	<b>267.630</b>
<b>Ganancias acumuladas</b>			
Utilidad del ejercicio		28.529	16.060
Ganancias o pérdidas no realizadas ORI	<b>21</b>	146	1.246
<b>Total ganancias acumuladas</b>		<b>28.675</b>	<b>17.306</b>
<b>Total Patrimonio</b>		<b>358.272</b>	<b>338.881</b>
<b>Total Pasivos y Patrimonio</b>		<b>2.731.470</b>	<b>2.168.057</b>

Véanse las notas que forman parte integral de los estados financieros.

**ORLANDO FORERO GÓMEZ**  
Gerente General

**SANDRA LÓPEZ ACEVEDO**  
Contador Público  
TP 190393-T

**JULIO CÉSAR OTÁLORA BERNAL**  
Revisor Fiscal  
Tarjeta Profesional No. 129588-T  
Miembro de KPMG S.A.S.  
Véase mi informe del 18 de febrero de 2022

**ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL Y OTRO RESULTADO INTEGRAL**

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2021 (con cifras comparativas con el año terminado el 31 de diciembre de 2020)  
(Valores expresados en millones de pesos colombianos, excepto la utilidad por acción)

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES	Notas	2021	2020
<b>Ingreso por intereses y valoración de títulos de deuda</b>	<b>23</b>	<b>322.364</b>	<b>323.467</b>
Intereses sobre cartera de crédito y operaciones de leasing financiero		318.440	314.760
Intereses y valoración sobre títulos de deuda a costo amortizado		1.465	2.956
Otros Intereses		2.459	5.751
<b>Gasto por intereses</b>	<b>24</b>	<b>78.697</b>	<b>102.095</b>
Depósitos de clientes		45.717	59.202
Obligaciones financieras		17.147	21.698
Títulos de inversión		15.833	21.195
<b>Total ingresos netos por intereses y valoración de títulos de deuda</b>		<b>243.667</b>	<b>221.372</b>
<b>Deterioro activos financieros y recuperación de cartera</b>	<b>25</b>	<b>74.190</b>	<b>109.406</b>
Deterioro cartera de crédito y cuentas por cobrar, neto		105.603	128.076
Recuperación de cartera		31.413	18.670
<b>Ingresos netos por intereses después de deterioro y recuperación de</b>		<b>169.477</b>	<b>111.965</b>
<b>Ingresos por comisiones y otros servicios</b>	<b>26</b>	<b>47.194</b>	<b>43.070</b>
<b>Gastos por comisiones y otros servicios</b>	<b>27</b>	<b>4.621</b>	<b>3.262</b>
<b>Ingresos netos por comisiones</b>		<b>42.573</b>	<b>39.808</b>
<b>Otros ingresos</b>	<b>28</b>	<b>6.261</b>	<b>5.420</b>
<b>Otros gastos (Ventas, de personal, generales y otros)</b>	<b>29</b>	<b>174.163</b>	<b>131.075</b>
<b>Utilidad antes de impuesto a las ganancias</b>		<b>44.148</b>	<b>26.119</b>
<b>Impuesto a las ganancias</b>	<b>15</b>	<b>15.620</b>	<b>10.059</b>
<b>Utilidad del ejercicio</b>		<b>28.529</b>	<b>16.060</b>
<b>Otro Resultado Integral que se reclasificará a Resultados</b>			
<b>Ganancias o pérdidas no Realizadas ORI</b>		<b>(1.778)</b>	<b>451</b>
Instrumentos financieros no realizados medidos a valor razonable		42	116
Cobertura con derivados de flujo de efectivo		(1.820)	(567)
<b>Impuesto a las ganancias partidas no realizadas ORI</b>		<b>678</b>	<b>(158)</b>
Instrumentos financieros no realizados medidos a valor razonable		(4)	12
Cobertura con derivados de flujo de efectivo		682	(170)
<b>Otro resultado integral del año, neto de impuesto</b>	<b>21</b>	<b>(1.100)</b>	<b>(293)</b>
<b>Resultado integral total del año</b>		<b>27.429</b>	<b>15.767</b>
<b>Utilidad neta por acción</b>		5,29	2,98

Véanse las notas que forman parte integral de los estados financieros..

**ORLANDO FORERO GÓMEZ**  
Gerente General

**SANDRA LÓPEZ ACEVEDO**  
Contador Público  
TP 190393-T

**JULIO CÉSAR OTÁLORA BERNAL**  
Revisor Fiscal  
Tarjeta Profesional No. 129588-T  
Miembro de KPMG S.A.S.  
Véase mi informe del 18 de febrero de 2022



**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO**

Por el año terminado al 31 de diciembre de 2021 (con cifras comparativas al 31 de diciembre de 2020)  
(Valores expresados en millones de pesos colombianos)

**A 31 de diciembre de 2021**

	Notas	Capital en acciones	Reservas	Ganancias acumuladas			Total Patrimonio
				Resultados ejercicios anteriores	Resultado del ejercicio	Ganancia o pérdida no realizada ORI	
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2020</b>	<b>17</b>	<b>53.945</b>	<b>267.630</b>	<b>0</b>	<b>16.060</b>	<b>1.246</b>	<b>338.881</b>
Traslado de resultado del ejercicio		0	0	16.060	(16.060)	0	0
Incremento de la reserva ocasional por apropiación de utilidades liquidadas con beneficio		0	16.060	(16.060)	0	0	0
Disposición de la reserva ocasional año 2016 y anteriores con beneficio		0	(17.171)	8.038	0	0	(9.133)
Incremento de la reserva ocasional año 2016 y anteriores con beneficio		0	9.133	0	0	0	9.133
Distribución de dividendos		0	0	(8.038)	0	0	(8.038)
Instrumentos financieros a valor razonable con cambios en ORI		0	0	0	0	38	38
Cobertura con derivados de flujo de efectivo		0	0	0	0	(1.138)	(1.138)
Resultado del ejercicio		0	0	0	28.529	0	28.529
<b>Saldo al 31 de Diciembre de 2021</b>		<b>53.945</b>	<b>275.652</b>	<b>0</b>	<b>28.529</b>	<b>146</b>	<b>358.272</b>

**A 31 de diciembre de 2020**

	Notas	Capital en acciones	Reservas	Ganancias acumuladas			Total Patrimonio
				Resultados ejercicios anteriores	Resultado del ejercicio	Ganancia o pérdida no realizada ORI	
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2019</b>	<b>17</b>	<b>53.945</b>	<b>235.134</b>	<b>0</b>	<b>32.496</b>	<b>953</b>	<b>322.528</b>
Traslado de resultado del ejercicio		0	0	32.496	(32.496)	0	0
Incremento de la reserva legal por apropiación de utilidades liquidadas con beneficio		0	32.171	(32.171)	0	0	0
Incremento de la reserva ocasional por apropiación de utilidades liquidadas con beneficio		0	325	(325)	0	0	0
Disposición de la reserva legal año 2016 y anteriores		0	(152.978)	0	0	0	(152.978)
Incremento de la reserva legal año 2016 y anteriores con beneficio		0	132.608	0	0	0	132.608
Incremento de la reserva legal año 2016 y anteriores sin beneficio		0	4.200	0	0	0	4.200
Incremento de la reserva ocasional año 2016 y anteriores con beneficio		0	16.171	0	0	0	16.171
Disposición de la reserva ocasional año 2016 y anteriores		0	(1.000)	0	0	0	(1.000)
Incremento de la reserva ocasional año 2016 y anteriores con beneficio		0	1.000	0	0	0	1.000
Disposición de la reserva legal año 2017 y siguientes		0	(81.156)	0	0	0	(81.156)
Incremento de la reserva legal año 2017 y siguientes con beneficio		0	81.156	0	0	0	81.156
Instrumentos financieros a valor razonable con cambios en ORI		0	0	0	0	(104)	(104)
Cobertura con derivados de flujo de efectivo		0	0	0	0	397	397
Utilidad del ejercicio		0	0	0	16.060	0	16.060
<b>Saldo al 31 de Diciembre de 2020</b>		<b>53.945</b>	<b>267.630</b>	<b>0</b>	<b>16.060</b>	<b>1.246</b>	<b>338.881</b>

Véanse las notas que forman parte integral de los estados financieros.

**ORLANDO FORERO GÓMEZ**  
Gerente General

**SANDRA LÓPEZ ACEVEDO**  
Contador Público  
TP 190393-T

**JULIO CÉSAR OTÁLORA BERNAL**  
Revisor Fiscal  
Tarjeta Profesional No. 129588-T  
Miembro de KPMG S.A.S.  
Véase mi informe del 18 de febrero de 2022

**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO**

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2021 (con cifras comparativas con el año terminado el 31 diciembre de 2020)

(Valores expresados en millones de pesos colombianos)

	Diciembre de 2021	Diciembre de 2020
<b>Flujos de efectivo de las actividades de operación</b>		
Resultado del ejercicio	28.529	16.060
<b>Movimiento de partidas que no involucra efectivo</b>		
Depreciación de propiedades y equipo	1.126	1.046
Amortizaciones:		
Amortización de gastos anticipados	712	585
Amortización intangibles	1.952	3.002
Deterioro:		
Cartera de créditos	235.476	204.477
cuentas por cobrar y otras	26.502	30.025
Activos no corrientes mantenidos para la venta	251	142
Valoración:		
Inversiones	(1.163)	(2.655)
Instrumentos de patrimonio	(1.100)	293
Recuperación deterioro:		
Cartera	(138.223)	(102.043)
Cuentas por cobrar	(18.151)	(4.383)
Activos clasificados como no corrientes mantenidos para la venta	(140)	(69)
(Utilidad) o pérdida en venta de:		
Activos clasificados como no corrientes mantenidos para la venta	(1.048)	983
<b>Efectivo generado en las actividades de operación</b>	<b>134.721</b>	<b>147.463</b>
<b>Cambios netos en operaciones con activos y pasivos</b>		
Cartera amortizada	223	293
Castigos cartera	(80.791)	(62.292)
Castigos cuentas por cobrar	(12.621)	(8.073)
Colocación de cartera	(2.827.537)	(1.310.257)
Cuentas por cobrar	13.572	(26.717)
Gastos pagados por anticipado	(790)	(626)
Pagos o abonos de cartera de créditos	2.265.428	1.448.857
Cuentas por pagar y otros pasivos	24.034	15.710
Depósitos de clientes	435.687	3.919
Emisión títulos de inversión en circulación	200.000	
Redención títulos de inversión en circulación	(185.209)	(246.195)
Impuesto a las ganancias	0	(2.104)
<b>Efectivo neto (usado) generado por las actividades de operación</b>	<b>(168.005)</b>	<b>(187.484)</b>
<b>Flujos de efectivo de las actividades de inversión</b>		
Adquisición de:		
Intangibles	(4.480)	(3.844)
Disminución (aumento) de propiedades y equipo	(936)	(1.288)
Disminución (aumento) de inversiones	33.024	(36.988)
Disminución (aumento) Activos clasificados como mantenidos para la v	398	(2.870)
<b>Efectivo neto (usado) generado por las actividades de inversión</b>	<b>28.007</b>	<b>(44.990)</b>
<b>Flujos de efectivo de las actividades de financiación</b>		
Aumento (Disminución)		
Dividendos pagados en efectivo	(8.038)	0
Pagos de Pasivos por arrendamientos	(2.754)	(2.445)
Créditos de bancos y otras obligaciones financieras	51.232	78.996
<b>Efectivo neto (usado) generado por las actividades de financiación</b>	<b>40.441</b>	<b>76.551</b>
Aumento (disminución) en el efectivo y equivalentes al efectivo	35.165	(8.460)
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del período	167.483	175.943
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período</b>	<b>202.647</b>	<b>167.483</b>

Véanse las notas que forman parte integral de los estados financieros.

**ORLANDO FORERO GÓMEZ**  
Gerente General

**SANDRA LÓPEZ ACEVEDO**  
Contador Público  
TP 190393-T

**JULIO CÉSAR OTÁLORA BERNAL**  
Revisor Fiscal  
Tarjeta Profesional No. 129588-T  
Miembro de KPMG S.A.S.  
Véase mi informe del 18 de febrero de 2022



# NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Banco Finandina BIC S.A., notas a los estados financieros al 31 de diciembre de 2021 y 2020, (expresados en millones de pesos colombianos excepto la utilidad neta por acción).

## Nota 1 - Entidad que reporta

### 102-45

De acuerdo con la Resolución 201 de febrero 10 de 2011, la Superintendencia Financiera de Colombia, otorgó la licencia de operación como Establecimiento Bancario a Banco Finandina S.A. o Finandina Establecimiento Bancario, entidad de derecho privado constituida mediante escritura pública No. 791 del 7 de marzo de 1977, otorgada en la Notaría Primera del Círculo de Bogotá. El Banco está sometido al control y vigilancia de la Superintendencia Financiera de Colombia y el término de vigencia de la sociedad va hasta el año 2076, pero podrá disolverse o prorrogarse antes de dicho término.

El Banco tiene su domicilio principal en Colombia en Chía (Cundinamarca), cuenta con agencias en las ciudades de Bogotá, Medellín, Cali, Barranquilla, Ibagué, Bucaramanga, Villavicencio y Pereira. El número de empleados contratados directamente por el Banco al 31 de diciembre de 2021 es de 842 (700 en 2020).

El Banco, tiene como objeto social desarrollar todas las actividades autorizadas en la Ley o que se autoricen en el futuro a los establecimientos bancarios, lo que le permite captar recursos del público a través de los mecanismos autorizados, con el fin de realizar operaciones activas de crédito, efectuar operaciones de arrendamiento financiero o leasing en todas las modalidades, en relación con toda clase de bienes muebles e inmuebles.

En el año 2021 el Banco adoptó la categoría de sociedad de Beneficio de Interés Colectivo – BIC, adquiriendo la denominación de Banco Finandina BIC, modificando sus estatutos para incorporar en el contrato social su compromiso con la generación de triple impacto ambiental, social y de buen corporativo, convirtiéndose así en la primera entidad bancaria en América Latina en adoptar este compromiso con la sociedad, la comunidad y el medio ambiente. El Banco como Sociedad de Beneficio de Interés Colectivo (BIC) propenderá por incorporar prácticas específicas para generar un impacto social y medioambiental positivo, en línea con los objetivos de Desarrollo Sostenible de las Naciones Unidas y los compromisos del país en materia de sostenibilidad.

El Banco forma parte del grupo empresarial Seissa S.A, Banco Finandina BIC no posee sociedades subordinadas y no ha celebrado contratos con corresponsales no bancarios de los que trata el Decreto 2233 de 2006.

## Nota 2 - Bases de preparación de los estados financieros

### a) Marco técnico normativo

Los estados financieros han sido preparados de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia (NCIF), establecidas en la Ley 1314 de 2009, reglamentadas por el Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015 modificado por los Decretos 2496 de 2015, 2131 de 2016, 2170 de 2017, 2483 de 2018, 2270 de 2019, 1432 de 2020 y 938 de 2021. Las NCIF aplicables en 2021 se basan en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), junto con sus interpretaciones, emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (International Accounting Standards Board – IASB, por sus siglas en inglés); las normas de base corresponden a las traducidas oficialmente al español y emitidas por el IASB al segundo semestre de 2020.

Los establecimientos de crédito en Colombia conforme a la Superintendencia Financiera aplican a los estados financieros individuales las siguientes excepciones contempladas en Título 4 Regímenes especiales del Capítulo 1 del Decreto 2420 de 2015:

- NIC 39 Respecto del tratamiento de la cartera y su deterioro
- NIIF 9 Respecto a la clasificación y la valoración de las inversiones,

Adicional a lo anterior, la circular 036 de 2014 establece excepción para los bienes recibidos en dación de pago o restituidos independiente de la clasificación contable. Para estos casos se continúa aplicando lo requerido en la Circular Básica Contable y Financiera de la Superintendencia Financiera de Colombia (SFC).

Los estados financieros y las notas que se acompañan, fueron aprobados por la Junta Directiva y el Representante Legal según consta en el acta número 529 del 25 de enero de 2022 y acta 517 del 26 de enero de 2021, para ser presentados a la Asamblea General de Accionistas.

El Banco lleva sus registros contables de acuerdo con lo establecido en el Catálogo Único de Información Financiera con fines de supervisión establecido por la Superintendencia Financiera de Colombia. Para propósitos de presentación de acuerdo con las Normas de Contabilidad e Información Financiera aceptada en Colombia (NCIF), algunas cifras han sido reclasificadas.

Para efectos legales en Colombia, los estados financieros individuales son los estados financieros principales.

### b) Moneda funcional y de presentación

Para la presentación de los presentes estados financieros su moneda funcional y de preparación es el peso colombiano.

Las cifras de los estados financieros y las revelaciones detalladas en notas se presentan en millones de pesos colombianos, y han sido redondeadas a la unidad más cercana.

### c) Uso de estimaciones y juicios

La preparación de los estados financieros de conformidad con las NCIF, requiere que la administración realice juicios, estimaciones y supuestos que afectan la aplicación de las políticas contables y los montos de activos, pasivos y pasivos contingentes en la fecha del estado de situación financiera, así como los ingresos y gastos del año. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones.





Las estimaciones y supuestos relevantes son revisados regularmente. Las revisiones de las estimaciones contables son reconocidas en el período en que la estimación es evidenciada y en cualquier período futuro afectado.

La información sobre incertidumbre en estimaciones y juicios en la aplicación de políticas contables que tienen el efecto más importante sobre el monto reconocido en los estados financieros se describe en la nota 3.2. En lo correspondiente a la Provisión para deterioro de préstamos, donde Banco Finandina BIC de acuerdo con las normas de la Superintendencia Financiera de Colombia revisa regularmente su portafolio de préstamos para evaluar su deterioro en la determinación de si un deterioro debe ser registrado con cargo a los resultados del año, siguiendo las pautas establecidas en el Capítulo II de la Circular Básica Contable y Financiera.

#### d) Bases de medición

Los estados financieros individuales han sido preparados sobre la base del costo histórico; con excepción de las inversiones negociables las cuales se miden por su valor razonable con cambio en el estado de resultados, la inversión en títulos participativos y las coberturas de flujo de efectivo con cambio en el otro resultado integral (ORI), según corresponda.

#### e) Valor razonable

En general, la estimación del valor razonable se centra en la operación de los activos y pasivos financieros que se negocian en mercados activos (como los títulos de deuda y de patrimonio cotizados activamente en bolsas de valores o en mercados interbancarios) se basa en precios de mercados cotizados en la fecha de cierre del ejercicio.

Un mercado activo es un mercado en el cual las transacciones para activos o pasivos se llevan a cabo en la frecuencia y volumen suficiente; con el fin de proporcionar información de precios de manera continua.

De esta forma, sólo algunas de las políticas y revelaciones contables del Banco requieren la medición de los valores razonables, tales como:

##### • Libro de Tesorería:

El Banco calcula diariamente el valor razonable del portafolio de inversiones, y las posiciones en derivados de cobertura, empleando información de precios y/o insumos suministrados por el proveedor oficial de precios (PRECIA PPV S.A.).

##### • Inversiones en títulos participativos

Estos títulos son valorados utilizando la información que suministra el proveedor de precios PRECIA PPV S.A.

#### f) Presentación

La administración del Banco mantendrá la presentación y clasificación de las partidas reveladas en los estados financieros de un periodo a otro, salvo se presente una revisión de las actividades de importancia significativa a la presentación de los estados financieros, o cuando se ponga de manifiesto que será más apropiada otra presentación u otra clasificación, tomando para ello en consideración los criterios definidos según políticas del Banco vigentes.

La siguiente es la presentación de los estados financieros definidos por el Banco:

• **Estado de Situación Financiera:** Se presenta mostrando las diferentes cuentas de activos y pasivos atendiendo a su liquidez, por considerar que, para una entidad financiera, esta forma de presentación proporciona información fiable más relevante.

• **Estado de resultado y otro resultado integral:** Se presenta discriminado por la naturaleza de los ingresos y gastos, modelo que es el más usado en las entidades financieras debido a que proporciona información fiable, apropiada y relevante.

• **Estado de cambios en el patrimonio:** Se presenta en formato por columnas donde se concilian los saldos iniciales y finales de cada partida del patrimonio neto.

• **Estado de flujos de efectivo:** Se presenta por el método indirecto. Para este estado financiero, el Banco dentro de su modelo de negocio capta recursos a través de colocación de bonos ordinarios de deuda, CDT'S, cuentas corrientes y de ahorro, los cuales son destinados a la financiación en las diferentes líneas de crédito que se ofrecen al público, es así, como se clasifican en actividades de operación en este estado financiero.

#### g) Negocio en marcha

El Banco ha preparado su información financiera sobre la base de negocio en marcha. Para lo cual se ha considerado la situación financiera actual, el resultado de las operaciones y las intenciones de crecimiento que tiene el Banco.

En el informe de gestión (ver anexo capítulo Informe conjunto de la junta directiva, el presidente y el gerente general, página número 10), se detallan ampliamente los aspectos de mayor relevancia que incidieron en la dinámica del negocio en 2021, así como las expectativas previstas para el desarrollo en 2022, bajo los supuestos de un negocio en marcha, en los cuales se prevé una dinámica favorable de crecimiento, sostenibilidad y dinámica general del Banco.

### Nota 3 - Principales políticas contables

Las políticas contables establecidas a continuación han sido aplicadas consistentemente en la preparación de los estados financieros, de acuerdo con NCIF, a menos que se indique lo contrario:

#### 1. Transacciones en moneda extranjera

El Banco en su generalidad, no desarrolla operaciones en moneda extranjera. Las erogaciones o gastos que producto del desarrollo de las operaciones normales de negocio eventualmente son facturadas en moneda extranjera, son convertidas a pesos colombianos usando la tasa de cambio prevaleciente en la fecha de la transacción.

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, el Banco no posee saldos en moneda extranjera. En caso de presentarse Los activos y pasivos monetarios en moneda extranjera son convertidos a la moneda funcional usando la tasa de cambio prevaleciente en la fecha de reporte del estado de situación financiera y los activos no monetarios en moneda extranjera son medidos a tipo de cambio histórico.

Banco Finandina BIC mantiene un crédito en dólares suscrito con la IFC, brazo financiero del Banco Mundial, cuyos recursos apalancaron en 2019 y 2020 la promoción y desarrollo de la estrategia de los productos y servicios digitales que ofreció la Compañía. No obstante, para mitigar el riesgo cambiario y equilibrar la estructura del balance en pesos, esta operación se originó desde su desembolso con una cobertura ofrecida por IFC, la cual fue aceptada por el Banco, de tal forma que esta obligación se encuentra expresada en pesos e indexada a la IBR durante toda la vida del empréstito.

Para esta operación, el Banco aplicó la política de contabilidad de coberturas. Con corte a diciembre de 2021, la posición pasiva del crédito corresponde a 168 mil millones de pesos, cifra que no representa materialidad en relación con el pasivo total, equivale tan solo a un 7,06% de su estructura.



## 2. Efectivo y equivalentes de efectivo

Se compone de los saldos en efectivo y depósitos a la vista con vencimientos originales inferiores a tres meses desde la fecha de adquisición, y que están sujetos a riesgo poco significativo de cambios en su valor razonable, los cuales son usados por el Banco para garantizar liquidez en el balance y cumplir sus compromisos contractuales de corto plazo.

## 3. Activos financieros

La siguiente política es aplicable al portafolio de inversiones, cartera de créditos y cuentas por cobrar y todas aquellas inversiones en las que la Junta Directiva y/o la Alta Gerencia de Banco autoricen invertir:

### 3.1 Activos financieros de inversión

Incluye las inversiones adquiridas por el Banco con la finalidad de mantener una reserva de liquidez, cumplir con disposiciones legales o reglamentarias, o con el objeto exclusivo de eliminar o reducir significativamente el riesgo de mercado al que están expuestos los activos, pasivos u otros elementos de los estados financieros.

Las entidades sometidas a la inspección y vigilancia de la Superintendencia Financiera de Colombia, están obligadas a valorar y contabilizar las inversiones en valores de deuda, valores participativos, inversiones en bienes inmuebles, inversiones en títulos valores y demás derechos de contenido económico que conforman los portafolios o carteras colectivas bajo su control, sean éstos propios o administrados a nombre de terceros, de conformidad con lo dispuesto en el capítulo I de la Circular Básica Contable y Financiera emitida por dicho órgano de control. En este sentido, Banco Finandina BIC aplica las disposiciones contenidas en la normatividad establecida por la Superintendencia Financiera, realizando la valoración de las inversiones de forma diaria a partir del mismo día de adquisición y registrando la contabilización de los cambios entre el costo de adquisición y el valor de mercado de las inversiones a partir de su fecha de compra. La diferencia que se presente entre el valor razonable actual y el inmediatamente anterior se registra como mayor o menor valor de la inversión y su contrapartida afecta los resultados del período.

Las inversiones se clasifican en inversiones negociables, inversiones para mantener hasta el vencimiento o inversiones disponibles para la venta. A su vez, las inversiones negociables y las inversiones disponibles para la venta se clasifican en valores de deuda o valores participativos.

• La clasificación establecida para las inversiones es la siguiente:

**a. Inversiones negociables:** Todo valor o título y, en general, cualquier tipo de inversión que ha sido adquirida con él propósito principal de obtener utilidades por las fluctuaciones del precio a corto plazo.

**b. Inversiones para mantener hasta el vencimiento:** Todo valor o título y, en general, cualquier tipo de inversión respecto del cual el Banco tiene el propósito serio y la capacidad legal, contractual, financiera y operativa de mantenerlos hasta el vencimiento de su plazo de maduración o redención.

**c. Inversiones disponibles para la venta:** Los valores o títulos y, en general, cualquier tipo de inversión que no se clasifiquen como inversiones negociables o como inversiones para mantener hasta el vencimiento, y respecto de las cuales el Banco tiene el propósito serio y la capacidad legal, contractual, financiera y operativa de mantenerlas cuando menos durante seis (6) meses contados a partir del día en que fueron clasificadas en esta categoría. Durante los años 2021 y 2020 no se han registrado saldos en esta clasificación.

Acorde a lo establecido en el Capítulo I de la Circular Básica Contable y Financiera, la reclasificación eventual de inversiones debe ser aprobada por la Superintendencia Financiera de Colombia. Banco Finandina BIC no ha recurrido a realizar trámites en este sentido para las vigencias 2021 y 2020.

• La valoración de las inversiones se realiza de la siguiente manera:

La valoración tiene como objeto fundamental el cálculo, registro contable y revelación del valor o precio justo de intercambio, al cual un título o valor podría ser negociado en una fecha determinada, de acuerdo con sus características particulares y dentro de las condiciones prevalecientes en el mercado en dicha fecha.

La valoración de las inversiones en títulos de deuda se efectúa en forma diaria, registrando sus resultados con la misma frecuencia, teniendo en cuenta la clasificación de la inversión. Las inversiones en títulos de deuda clasificadas para mantener hasta el vencimiento y las forzosas se valoran exponencialmente a partir de la tasa interna de retorno calculada en el momento de la compra.

La valoración del portafolio se realiza teniendo en cuenta la clasificación de las inversiones, así:

#### a) Valores de deuda negociables

Los valores de deuda clasificados como inversiones negociables, se valoran de acuerdo con el precio suministrado por el proveedor de precios para valoración designado como oficial para el segmento correspondiente, de acuerdo con las instrucciones establecidas en el Capítulo XVI del Título I de la Circular Básica Jurídica. Para los casos en que no exista, para el día de valoración, precios justos de intercambio, se efectúa la valoración en forma exponencial a partir de la tasa interna de retorno de acuerdo con el siguiente procedimiento:

• Estimación de los flujos futuros de fondos por concepto de rendimientos y capital. Los flujos futuros de los valores de deuda deben corresponder a los montos que se espera recibir por los conceptos de capital y rendimientos pactados en cada título.

La determinación de los rendimientos se efectúa conforme a las siguientes reglas:

**1. Valores de deuda a tasa fija.** Los rendimientos para cada fecha de pago son los que resulten de aplicar al principal, la correspondiente tasa pactada en el título, o los pagos específicos contractualmente establecidos, según el caso.

**2. Valores de deuda a tasa variable.** Los rendimientos para cada fecha de pago son los que resulten de aplicar al principal, el valor del índice o indicador variable pactado, incrementado o disminuido en los puntos porcentuales fijos establecidos en las condiciones faciales del respectivo valor, cuando sea del caso.

a. Cuando en las condiciones de la emisión se hubiere establecido el empleo del valor del indicador de la fecha de inicio del período a remunerar, éste se utiliza para el cálculo del flujo próximo, y para los flujos posteriores, se utiliza el valor del indicador vigente a la fecha de valoración.

b. Cuando en las condiciones de la emisión se hubiere establecido el empleo del valor del indicador de la fecha de vencimiento del período a remunerar, se utiliza para el cálculo de todos los flujos el valor del indicador vigente a la fecha de valoración.

c. Para los títulos indexados al IPC, tales como los TES Clase B a tasa variable, los flujos futuros de fon-





dos se determinan utilizando la variación anual del IPC conocida el día de la valoración y el porcentaje contractual acordado.

**3. Valores con opción de prepago.** Los rendimientos y las fechas de pago, para efectos de valoración, son los que resultan de proyectar los flujos futuros del valor, de conformidad con las metodologías determinadas en el prospecto de emisión.

#### b) Valores de deuda para mantener hasta el vencimiento

Los valores clasificados como inversiones para mantener hasta el vencimiento, se valoran en forma exponencial a partir de la tasa interna de retorno calculada en el momento de la compra, sobre la base de un año de 365 días.

• La contabilización establecida para las inversiones es la siguiente:

Las inversiones se registran inicialmente por su costo de adquisición y desde ese mismo día se valoran a precios de mercado. La contabilización de los cambios entre el costo de adquisición y el valor de mercado de las inversiones, se realiza a partir de la fecha de su compra, individualmente, por cada valor, de conformidad con las siguientes disposiciones:

**a. Inversiones Negociables:** Se valoran con precios justos de intercambio suministrados por un proveedor de precios, la diferencia que se presente entre el valor actual de mercado y el del día inmediatamente anterior se registra como un mayor o menor valor de la inversión y su contrapartida afecta el estado de resultados del período.

**b. Inversiones para mantener hasta el vencimiento:** Se valoran en forma exponencial a partir de la tasa interna de retorno calculada en el momento de la compra, la diferencia que se presente entre el valor actual y el del día inmediatamente anterior se contabiliza como un mayor valor de la inversión y su contrapartida se registra en los resultados del período.

#### c) Registro del deterioro para las inversiones:

Para los años 2021 y 2020, el Banco no contó con inversiones o valores no calificados, que generen registro de deterioro en los estados financieros. No obstante, lo anterior, la política prevista para estas operaciones es la siguiente:

Los valores o títulos de deuda que cuenten con una o varias calificaciones, y los valores o títulos de deuda emitidos por entidades que se encuentren calificadas por calificadoras externas reconocidas por la Superintendencia Financiera de Colombia, no pueden estar contabilizadas por un monto que exceda los siguientes porcentajes de su valor nominal neto de las amortizaciones efectuadas hasta la fecha de valoración:

Calificación LARGO PLAZO	Valor máximo %	Calificación CORTO PLAZO	Valor máximo %
BB+, BB, BB-	Noventa (90)	3	Noventa (90)
B+, B, B-	Setenta (70)	4	Cincuenta (50)
CCC	Cincuenta (50)	5 y 6	Cero (0)
DD, EE	Cero (0)		

Las provisiones de las inversiones clasificadas para mantener hasta el vencimiento respecto de las cuales se establezca un precio justo de intercambio, corresponden a la diferencia entre el valor registrado y el precio justo.

No están sujetos a este ajuste los valores o títulos de deuda pública interna o externa emitidos o avalados por la nación, los emitidos por el Banco de la República y los emitidos o garantizados por el Fondo de Garantías de Instituciones Financieras FOGAFIN.

#### d) Determinación de valores razonables

Algunas de las políticas y revelaciones contables del Banco requieren la medición de los valores razonables de algunos activos (financieros y no financieros).

El Banco valora la mayoría de sus inversiones utilizando la información que suministra el proveedor de precios PRECIA PPV S.A. El proveedor cuenta con las metodologías de valoración de inversiones aprobadas de acuerdo con lo previsto en el Decreto 2555 de 2010, así como las instrucciones previstas en la Circular Básica Jurídica de la Superintendencia Financiera de Colombia.

#### Jerarquía de valor razonable sobre activos por tipo de instrumento sobre la base recurrente

A Valor Razonable medidos sobre una base Recurrente Diciembre de 2021						
Instrumento	Valor en Libros	Valor Razonable	Part.	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
Swap IFC	21,887	21,887	47.74%	-	21,887	-
Títulos de Solidaridad	16,829	16,829	36.71%	-	16,829	-
Título Participativos	1,349	1,349	2.94%	-	-	1,349
Fondos Comunes	150	150	0.33%	-	150	-
Tips	87	87	0.19%	-	87	-
TIDIS	5,544	5,544	12.09%	-	5,544	-
<b>Total</b>	<b>45,846</b>	<b>45,846</b>	<b>100%</b>	-	<b>44,497</b>	<b>1,349</b>

A Valor Razonable medidos sobre una base No recurrente diciembre de 2021						
Instrumento	Valor en Libros	Valor Razonable	Part.	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
TDA'S	20,430	20,077	86.87%	-	20,430	-
Bono popular	3,034	3,035	13.13%	-	3,034	-
<b>Total</b>	<b>23,464</b>	<b>23,112</b>	<b>100%</b>	-	<b>23,464</b>	-

La NIIF 13 establece la siguiente jerarquía para la medición del valor razonable:

**Nivel 1:** Precios cotizados (no-ajustados) en mercados activos para activos o pasivos idénticos a los que la entidad puede tener acceso a la fecha de medición.

**Nivel 2:** Datos diferentes de los precios cotizados incluidos en el Nivel 1, que sean observables para el activo o pasivo, ya sea directa o indirectamente.

**Nivel 3:** Datos no observables importantes para el activo o pasivo. Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, el Banco registró acciones en títulos participativos de Credibanco S.A., cuyo modelo de negocio establecido,



implica la no intención de su negociación en el corto plazo. Estos títulos son valorados utilizando la información que suministra el proveedor de precios PRECIA PPV S.A., por su importe no reviste importancia relativa para la interpretación de los estados financieros.

Precia realiza un ordenamiento jerárquico sobre los tipos de cálculos realizados para la obtención de los precios dependiendo de la disponibilidad de información así:

**Tipo 1:** Son cálculos que provienen de sistemas de negociación o cotizaciones de parte de las entidades que negocian estos títulos.

**Tipo 2:** Son precios que resultan de la aplicación de modelos que incorporan información observable en el mercado.

Durante 2021 y 2020 no se realizaron clasificaciones entre categorías.

### 3.2 Cartera de créditos y operaciones de leasing financiero

Representan las financiaciones otorgadas por el Banco, clasificadas según su cuantía y destinación en comercial, consumo, hipotecario y microcrédito, tal cual lo establecido en el Capítulo II de la Circular Básica Contable y Financiera. El Banco desarrolla principalmente su negocio en la originación de la cartera de consumo, atomizada en más de cien mil obligaciones desembolsadas a personas naturales asalariadas e independientes, que representan el 89% de la cartera. No promociona la línea de cartera microcrédito.

#### Criterios para la evaluación del riesgo crediticio

El Banco periódicamente evalúa el riesgo de pérdida de cartera de créditos, operaciones de leasing financiero e intereses y otras cuentas por cobrar; y se contabilizan las provisiones consideradas necesarias para su protección, con base en las disposiciones emanadas de la Superintendencia Financiera de Colombia, según lo establecido en la Circular Externa 100 de 1995 y sus modificaciones.

El otorgamiento de crédito se basa en el conocimiento del sujeto de crédito, de su capacidad de pago y de las características del contrato a celebrar, que incluyen, entre otros, las condiciones financieras del préstamo, las garantías, fuentes de pago y las condiciones macroeconómicas a las que pueda estar expuesto.

Las metodologías y procedimientos implantados en el proceso de otorgamiento permiten monitorear y controlar la exposición crediticia de los diferentes portafolios, así como del portafolio agregado, evitando una excesiva concentración del crédito por deudor, sector económico, grupo económico, factor de riesgo, entre otros. El Banco realiza un continuo monitoreo y calificación de las operaciones crediticias acorde con el proceso de otorgamiento.

Banco Finandina BIC causa como ingreso los intereses corrientes y el componente financiero de la cartera de crédito de consumo con mora inferior a 2 meses, 3 meses para la modalidad comercial y 1 mes para la cartera de microcrédito; para operaciones con mora superiores, el registro se realiza en cuentas de control, tal cual lo dispone las normas emitidas por la Superintendencia Financiera.

Cuando se suspende la causación de rendimientos, cánones e ingresos por otros conceptos, el Banco provisiona la totalidad de lo causado y no recaudado correspondiente a tales conceptos.

La cartera de crédito y las operaciones de leasing, se contabilizan dentro de los activos y en cuentas de control en consideración al riesgo (calificación), y a la altura de mora (temporalidad), respectivamente.

Las opciones de compra y cánones por recibir de los contratos de leasing financiero se contabilizan en cuentas contingentes.

#### Política de castigo de cartera

El Banco mantiene la política de castigar la cartera vencida al cumplir doce meses de mora o cuando se conocen condiciones graves que puedan afectar el valor de los activos. Durante el ejercicio la Junta Directiva consideró conveniente castigar algunas operaciones adicionales, atendiendo a criterios de prudencia y protección de la cartera, debido a que se consideren irrecuperables o de remota e incierta recuperación.

#### Evaluación y recalificación de la cartera de créditos

El Banco evalúa el riesgo de su cartera de créditos introduciendo modificaciones en las respectivas calificaciones cuando haya nuevos análisis o información que justifique dichos cambios.

El Banco para cada deudor, realiza el proceso de alineamiento interno, para lo cual se lleva a la categoría de mayor riesgo los créditos de la misma modalidad otorgados a éste.

#### Política de deterioro de cartera

La política de provisiones se basa en lo estipulado en el Capítulo II de la Circular Externa 100 de 1995 y sus modificaciones, que establecen la constitución de provisiones individuales a través de la aplicación de los Modelos de Referencia de la Superintendencia Financiera de Colombia para cada tipo de cartera; MRC (Modelo de Referencia de Cartera Comercial) y MRCO (Modelo de Referencia de Cartera de Consumo).

De igual forma el Banco implementó el cálculo de la provisión en atención a la circular 047 de noviembre de 2016, correspondiente al ajuste por plazo, la cual modifica el numeral 5 del Anexo 5 del Capítulo II de la Circular Básica Contable y Financiera el cálculo de la pérdida esperada en el modelo de referencia para la cartera de consumo.

A partir de la Emergencia sanitaria del año 2020, el Banco Finandina BIC, implementó dentro de su core de negocio, los alivios a los clientes con afectaciones en su flujo de caja por dicha emergencia, lo anterior, llevando a cabo todas las instrucciones impartidas en las circulares 007, 014 y 022 hasta el 31 de agosto de 2021, posterior a esta fecha las negociaciones se realizan bajo las instrucciones impartidas en la circular 026.

Así como el diseño de la segmentación de cartera a través de un modelo de seguimiento de cartera, donde se tuvo en cuenta variables como variación de ingresos estimados, y afectación del endeudamiento del cliente, lo anterior como herramienta para implementar las estrategias de cobranzas.

El Banco Finandina BIC, al 31 de diciembre de 2021 registró sus provisiones conforme el modelo establecido por la Superintendencia Financiera y no constituyó provisiones adicionales, para el tercer trimestre del año 2021 revisó y analizó las diferentes variables de la dinámica económica colombiana, donde se evidenció una reactivación asociada a las medidas dispuestas por el Gobierno Nacional y la vacunación contra el coronavirus, además el estado de la cartera aliviada fue de 0.79% para el cierre septiembre de 2021. De acuerdo con lo anterior, el banco decidió realizar la reactivación de sus diferentes líneas de negocio, para lo cual ajustó el punto de corte de sus modelos de admisión y otorgamiento de crédito, sin dejar de lado el seguimiento a la cartera aliviada. Adicionalmente, bajo el contexto de la circular externa 022 de 2020 emitida por la Superintendencia Financiera, el banco en su momento estableció diferentes tipos de negociaciones, y dada la precisión de estas; Banco Finandina BIC decidió continuar ofreciendo a los deudores que presenten y/o manifiesten afectaciones económicas cobijándolos bajo la regulación de cartera modificada y reestructurada.

#### Política de Créditos Reestructurados

El Banco se rige por los lineamientos definidos en la Circular Externa 026 de la Superintendencia





Financiera de Colombia, modificada por la Circular Externa 016 en julio de 2019, en la que se exponen los requisitos para realizar cambios sobre las condiciones inicialmente pactadas de los créditos. En esta, se definen dos tipologías: Modificaciones y Reestructuraciones; además se establecen los requisitos para ser catalogados en una u otra de acuerdo con el hábito de pago y la viabilidad financiera. Así mismo, se dan lineamientos para establecer la calificación en caso de un eventual incumplimiento.

La composición de la cartera por montos, regiones, entre otros se describe en la Nota 9.

#### Políticas y criterios en materia de garantías

El negocio del Banco sigue centrado en la colocación de cartera de créditos, cuyo saldo neto de provisiones representa más del 88% del activo, el 62% de la cartera está representada en la línea de financiación de vehículos de plan menor, que cuentan con el respaldo de garantías admisibles sin incluir los seguros asociados a las obligaciones, que protegen aún más el negocio. Es relevante tener en cuenta, que dada la reciente apertura de la línea de crédito hipotecario, y acatando la normatividad vigente de la ley de vivienda 546 de 1999, leasing Ley 795 de 2003 y los decretos acerca de los créditos con subsidio del gobierno, se definió que para dichos créditos deben estar garantizados con hipotecas de primer grado constituidas sobre las viviendas financiadas, de esta manera se blinda el riesgo de crédito de las nuevas colocaciones bajo esta nueva línea de negocio.

Banco Finandina BIC es una de las entidades con mayor proporción de garantías reales en su balance, siendo un aspecto favorable y positivo en términos de la gestión del riesgo de crédito. En la mayoría de los casos, los créditos y las operaciones de leasing se realizan sobre vehículos automotores con menos de quince (15) años de antigüedad, adquiridos en concesionarios, distribuidores autorizados o directamente a personas naturales o jurídicas. En estos casos la garantía es real (idónea) sobre el vehículo, para ello se suscribe un contrato o garantía mobiliaria, un contrato de arrendamiento financiero o un contrato de arrendamiento operativo.

El valor de la garantía al inicio del crédito corresponde al valor facturado por el concesionario o distribuidor autorizado, o en su defecto, el valor determinado por peritos especializados. A lo largo de la vida útil del crédito se valora la garantía según las tablas expedidas por Fasecolda para determinar el valor asegurable y coberturas de las garantías de los vehículos financiados.

El Banco también celebra operaciones de crédito de libre inversión con garantía personal, en algunos casos otorga estos créditos con contratos de libranza, tarjeta de crédito o de consumo.

#### Política de compra y venta de cartera

Dando cumplimiento a la Circular Externa 100 de 1.995 de la Superintendencia Financiera de Colombia, en la compra de cartera de créditos, cuando se presenten diferencias entre el valor facial de la cartera adquirida y el valor desembolsado, tales diferencias se registrarán en subcuentas complementarias valuativas a título de descuento o prima por amortizar. La amortización se hace en forma exponencial durante la vigencia de cada título. (Ver Nota 9).

Las ventas de cartera castigada generan un ingreso por recuperaciones.

#### 4. Activos no corrientes mantenidos para la venta

Los bienes recibidos en pago de créditos y los activos no corrientes mantenidos para la venta en los cuales el Banco tiene la intención de venderlos en un plazo no superior a un año y su venta se considere altamente probable, son registrados como “activos no corrientes mantenidos para la venta”, dichos

bienes son registrados por el valor menor entre su valor en libros al momento de su traslado a esta cuenta o su valor razonable menos los costos estimados de venta; si transcurrido el plazo los activos no son vendidos se reclasifican a las categorías donde se originaron (Bienes recibidos en dación en pago, propiedades y equipo y otros activos).

El Banco aplica las excepciones establecidas en la Circular Externa 036 de la Superintendencia Financiera de Colombia del 12 de diciembre de 2014, de esta forma provisiona los bienes realizables, recibidos en pago y bienes restituidos de conformidad con las instrucciones establecidas en el Capítulo III de la Circular Básica Contable y Financiera.

Los bienes recibidos en pago se contabilizan con base en avalúos técnicos por su valor de mercado o por el valor determinado en la adjudicación judicial. Las provisiones que se hayan constituido sobre bienes recibidos en pago o bienes restituidos de operaciones de leasing pueden revertirse cuando éstos sean vendidos de contado.

#### 5. Propiedades y equipo

Las propiedades y equipo incluyen los activos que el Banco mantiene para su uso actual o futuro y que espera utilizar durante más de un ejercicio. Las partidas son valorizadas al costo menos la depreciación acumulada y pérdidas por deterioro. El costo incluye gastos que son directamente atribuibles a la adquisición del activo.

Las ganancias y pérdidas de la venta de una partida de propiedad y equipo son determinadas comparando la utilidad obtenida de la venta con los valores en libros de la propiedad y equipo y se reconocen netas dentro de otros ingresos en el estado de resultados.

Los métodos de depreciación, vidas útiles y valores residuales, son revisados en cada ejercicio y se ajustan si es necesario, en cuanto al valor residual a la fecha es cero.

La depreciación se determina sistemáticamente mediante el método técnico de línea recta.

Para la aplicación del método, la depreciación se computa usando las siguientes vidas útiles:

vidas útiles	
Descripción	Vida Útil
Muebles y equipo	10 años
Equipo de cómputo	5 años
Vehículos	5 años

Las propiedades y equipo cuentan en su mayoría con seguros comunes que amparan su valor ante los principales riesgos asegurables.

#### 6. Intangibles

Corresponden principalmente a programas de computador, los cuales se miden inicialmente por su costo incurrido en la adquisición o en su fase de desarrollo interno. Los costos incurridos en la fase de investigación son llevados directamente a resultados. Posterior a su reconocimiento inicial dichos activos son amortizados durante su vida útil estimada en conceptos técnicos y la experiencia del Banco.



Para el caso de licencias se ha definido como un activo de vida útil finita, en general inferior a tres (3) años. La amortización es reconocida sobre una base de línea recta, de acuerdo con sus vidas útiles estimadas.

## 7. Pasivos financieros

Los pasivos financieros se reconocen al valor razonable y se miden posteriormente al costo amortizado. El costo amortizado de los pasivos financieros cuentas corrientes, cuentas de ahorros, certificados de depósito a término, títulos de inversión en circulación, bonos moneda legal y obligaciones financieras, se determinan con base en el valor reconocido inicialmente de la obligación, incluyendo los gastos causados por pagar por conceptos de intereses.

Se reconocen como una deducción del pasivo los costos de transacción asociados a la obtención de pasivos financieros que clasifican como costos incrementales dentro del modelo de negocio aprobado, para ello se recalcula la tasa de interés efectiva, con base en la cual se reconocen los gastos financieros correspondientes en los resultados del período, excepto en los casos en que se hayan designado como instrumentos de cobertura en cuyo caso se aplica la política contable correspondiente.

## 8. Beneficios a empleados

### 8.1 Beneficios a corto plazo

Las obligaciones por beneficios a los empleados a corto plazo son reconocidas como gastos a medida que el servicio relacionado se provee. Se reconoce una obligación por el monto que se espera pagar si el Banco posee una obligación legal o constructiva actual de pagar este monto como resultado de un servicio entregado por el empleado en el pasado y la obligación puede ser estimada con fiabilidad.

### 8.2 Planes de prestaciones definidas

Las obligaciones se reconocen como gasto a medida que se presta el servicio relacionado, dado que corresponden a obligaciones de corto plazo; este tipo de beneficio no requiere cálculos actuariales.

## 9. Impuestos

### 9.1 Impuesto a las ganancias

Con la Ley de Crecimiento Económico 2010 de 2019, la tarifa de impuesto sobre la renta para los años 2020, 2021, 2022 y siguientes es del 32%, 31% y 30%, respectivamente. Para las instituciones financieras que obtengan en el periodo una renta gravable igual o superior a 120.000 UVT aplican unos puntos porcentuales adicionales de impuesto de renta del 4% para el año 2020 y del 3% para los años 2021 y 2022

El congreso de la república promulgó la Ley de Inversión Social 2155 de septiembre 14 de 2021, en la que incrementa a partir del año 2022 la tarifa general de renta a 35%, así mismo, extiende el tiempo a las instituciones financieras que tengan una renta gravable igual o superior a 120.000 UVT hasta el año 2025 para liquidar los puntos adicionales en 3%.

El gasto o ingreso por impuestos comprende el impuesto sobre la renta y complementarios y la respectiva sobretasa, así como el impuesto sobre la renta diferido.

Los impuestos corrientes y diferidos se reconocen como ingreso o gasto y se incluyen en el resultado, excepto cuando se relacionan con partidas en otro resultado integral o directamente en el patrimonio, caso en el cual, el impuesto corriente o diferido también se reconoce en otro resultado integral o directamente en el patrimonio, respectivamente.

### 9.2 Impuestos corrientes

El impuesto corriente es la cantidad a pagar o a recuperar por el impuesto de renta y complementarios y su sobretasa, se calcula con base en las leyes tributarias promulgadas a la fecha del estado de situación financiera. El Banco evalúa periódicamente la posición asumida en las declaraciones de impuestos, respecto de situaciones en las que las leyes tributarias son objeto de interpretación y, en caso necesario, constituye provisiones sobre los montos que espera deberá pagar a las autoridades tributarias.

Para determinar la provisión de impuesto de renta y su sobretasa, el Banco hace su cálculo a partir del mayor valor entre la utilidad gravable o la renta presuntiva (rentabilidad mínima sobre el patrimonio líquido del año anterior que la ley presume para establecer el impuesto sobre las ganancias).

El Banco sólo compensa los activos y pasivos por impuestos a las ganancias corrientes, si existe un derecho legal frente a las autoridades fiscales y tiene la intención de liquidar las deudas que resulten por su importe neto, o bien, realizar los activos y liquidar las deudas simultáneamente.

### 9.3 Impuesto diferido

Los impuestos diferidos son reconocidos sobre diferencias temporarias que surgen entre las bases tributarias de los activos y pasivos y los montos reconocidos en los estados financieros, que dan lugar a cantidades que son deducibles o gravables al determinar la ganancia o pérdida fiscal correspondiente a períodos futuros cuando el importe en libros del activo sea recuperado o el del pasivo sea liquidado.

El impuesto diferido es determinado usando tasas de impuestos que están vigentes a la fecha del balance y son esperados a aplicar cuando el activo por impuesto diferido es realizado o cuando el pasivo por impuesto diferido es compensado.

Los impuestos diferidos activos son recuperables en la extensión que las realizaciones de los beneficios tributarios relativos sean probables. Los ingresos tributarios futuros y el monto de los beneficios tributarios que son probables en el futuro son basados en planes a mediano plazo preparados por la gerencia. El plan de negocios es basado en las expectativas de la gerencia que se creen son razonables bajo las circunstancias.

Los impuestos diferidos activos y pasivos son compensados cuando existe un derecho legal para compensar impuestos diferidos corrientes contra pasivos por impuestos corrientes y cuando el impuesto diferido activo y pasivo se relaciona a impuestos gravados por la misma autoridad tributaria sobre una misma entidad o diferentes entidades cuando hay una intención para compensar los saldos sobre bases netas

## 10. Ingresos

El Banco reconoce los ingresos cuando el importe de los mismos se puede medir con fiabilidad, es probable que los beneficios económicos futuros vayan a fluir a la entidad y cuando se han cumplido los criterios específicos para cada una de las actividades del Banco.

Los ingresos por intereses y conceptos asimilados se reconocen conforme se devengan utilizando el método de interés efectivo.

Los ingresos distintos a intereses y otros conceptos son reconocidos cuando las obligaciones de desempeño a las que se han comprometido con el cliente son satisfechas, a cambio de un importe que refleje la contraprestación acordada en los contratos y a la cual tiene derecho.





### 11. NIIF 9 Instrumentos Financieros

En julio de 2014, el International Accounting Standard Board (IASB) emitió la versión final de la Norma Internacional de Información Financiera (NIIF 9 – Instrumentos Financiero) para los periodos anuales que comiencen a partir de 01 de enero de 2018, esta norma reemplaza la Norma Internacional de Contabilidad NIC 39 y en Colombia reemplaza la versión anterior de la NIIF 9 – Instrumentos Financieros que había sido emitida en 2010 y que estaba incluida en el Decreto 2420 de 2015. El Banco presenta sus estados financieros individuales y a la fecha no se ha visto impactada por los cambios de la NIIF 9 respecto al tratamiento de carteras de créditos e inversiones.

El Banco realizó el análisis de la implementación de NIIF 9 para los demás instrumentos financieros distintos a la cartera, sobre este aspecto y luego de validar que la mayoría de las cuentas por cobrar que son reconocidas en los Estados Financieros, están asociadas y generadas con cargo a las diferentes obligaciones de crédito, se determinó que el modelo de deterioro recoge la aplicación de la norma y en tal sentido, no se efectuaron cambios en el método de valoración de estos instrumentos, por ende no se generó impacto en los estados financieros por la aplicación del nuevo estándar.

### 12. NIIF 16 Derechos de Uso

Mediante el artículo segundo del Decreto 2170 del 22 de diciembre de 2017, se incorporó el anexo 1.3 al Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015, donde se adicionó la NIIF 16 emitida por el IASB en el primer semestre de 2016 y reemplazó la NIC 17 Arrendamientos. Las entidades clasificadas en el grupo uno, que aplican el marco normativo de información Financiera correspondiente a las NIIF plenas, deberán dar aplicación a esta norma a partir del enero 1 de 2019.

La NIIF 16 introduce un modelo contable único de arrendamiento en el estado de situación financiera para los arrendatarios. Un arrendatario reconoce un activo por derecho de uso que representa su derecho a usar el activo subyacente y un pasivo por arrendamiento que representa su obligación de realizar pagos de arrendamiento. La norma define exenciones de reconocimiento para arrendamientos a corto plazo y arrendamientos de elementos de bajo valor. La contabilidad del arrendador sigue siendo similar a la norma actual, es decir, los arrendadores continúan clasificando los arrendamientos como financieros u operativos.

El Banco evaluó y clasificó cada contrato con el fin de determinar su aplicación. En este sentido, Banco Finandina BIC no cuenta con un volumen material de obligaciones que generen impacto por la NIIF16, tan solo se identifican 15 arriendos de oficinas, donde se cumplen las características que establece la norma para su reconocimiento. El Banco centra su estrategia en la atención a los clientes de manera no presencial, especialmente a través de canales digitales, virtuales o concesionarios, de esta forma no requiere la contratación de espacios adicionales para realizar su operación.

La incorporación de los derechos de uso de los activos derivados de los contratos de arrendamiento, serán activados inicialmente por tres años contado a partir del 01 de enero 2019; cada año se evaluará el termino teniendo en cuenta el plan de continuidad del Banco, definición que independiente al plazo contractual pactado, contempla la expectativa del desarrollo de negocio en el tiempo en dicho espacio físico.

El Banco evaluará cada contrato, y establecerá el plazo de ellos, no se incluirá dentro de la aplicación de la norma los arrendamientos de corto plazo (termino de arrendamiento de 12 meses o menos) y lo arrendamientos de activos de bajo valor, cuyo valor sea igual o inferior a 5.000 USD anuales.

El efecto en el estado de situación financiera se reconoce en la apertura del ejercicio actual, en el caso de

los arrendamientos que anteriormente eran operativos y que cumplen con las condiciones de NIIF 16, el pasivo se calculó descontando los flujos de caja futuros, desde el 01 de enero de 2019 hacia adelante, utilizando la tasa de interés implícita del arrendatario. (ver nota 13).

### 13. Política de Contabilidad de Coberturas

El Banco no desarrolla operaciones de derivados con fines de especulación, o como negocio para obtener beneficios por los cambios en las tasas de interés de corto plazo. No obstante, producto de la aprobación de un crédito equivalente a USD \$50 millones de dólares, se implementó la Política de Contabilidad Coberturas, aplicado lo establecido en la NIIF 9 (Instrumentos Financieros), lo cual permite definir el marco normativo para la estrategia de gestión de riesgo cambiario y de mercado, reduciendo la volatilidad en el Estado de Resultado Integral.

En este sentido, dado que la moneda funcional y operativa del Banco es el peso Colombiano, y que las tasas de interés de la cartera de créditos están originadas en su mayoría en tasa variable, indexadas a la IBR; el Banco contrató un derivado de cobertura con la misma entidad emisora, garantizando una contrapartida idéntica en términos de montos, amortización, plazos y flujos contractuales de la operación, que adicional a cambiar la posición pasiva en moneda extranjera a pesos, se efectuó a tasa variable IBR. De esta forma, se mitiga el riesgo de contraparte, crédito y mercado al tener calzadas las posiciones activas y pasivas con la misma entidad, la cual goza de los más altos estándares y calificaciones de riesgo de crédito, realizado bajo las mismas condiciones financieras y faciales del instrumento de fondeo.

La aplicación de la contabilidad de coberturas, le permite al Banco registrar la parte de la ganancia o pérdida en diferencia en cambio en el Otro Resultados Integral (ORI). El derivado, es medido al valor razonable y las ganancias o pérdidas del mismo es reconocida en el Estado de Resultados Integral. Por efectos de la metodología de valoración establecida por la Superintendencia Financiera de Colombia, en particular a lo referido en el Capítulo XVIII de la Circular Básica Contable y Financiera, el Banco realiza ajuste al valor razonable por riesgo de contraparte, en este sentido, si la posición neta es de naturaleza activa, se realiza un registro neto por desvalorización del portafolio (efecto del CVA<sup>6</sup> por sus siglas en ingles), o por valorización si el neto es de naturaleza pasiva, (efecto del DVA<sup>7</sup> por sus siglas en ingles).

Con corte a 31 de diciembre de 2021, la posición de cobertura no representa una posición material en términos del activo total, tan solo equivale al 0,008% de su estructura.

El Banco aplica las disposiciones establecidas para determinar la eficacia de la cobertura, la cual a 31 de diciembre de 2021 y 2020 fue del 100%.

### 14. Utilidad neta por acción básica

La utilidad neta por acción básica se calcula con base en el promedio simple o ponderado del número de acciones suscritas y pagadas en circulación al 31 de diciembre de 2021 y 2020, las cuales corresponden a la suma de 5.394.543.271, de igual forma el banco no presenta efectos dilusivos en razón a que no posee instrumentos con dichos efectos.

<sup>6</sup>Credit valuation adjustment (CVA) es el valor de mercado del riesgo de crédito de contraparte.

<sup>7</sup>Debit valuation adjustment (DVA) es el valor de mercado del riesgo de crédito propio



## Nota 4 - Administración del riesgo

### Tipos de riesgo y manejo del riesgo

En el desarrollo de sus operaciones el Banco está expuesto a diferentes riesgos, principalmente: Riesgo de Crédito y/o Contraparte, Riesgo Mercado, Riesgo de Liquidez, Riesgo Operativo, Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo y Riesgo Legal.

El proceso de gestión de riesgos a los que se expone el Banco Finandina BIC se enmarca en la aplicación de las políticas generales y los procedimientos claramente definidos por la Junta Directiva y la Alta Gerencia quienes, a través de los diferentes órganos de control interno y comités creados para tal propósito, evalúan el nivel y perfil del riesgo asociado a las distintas actividades y operaciones del Banco. Estos órganos de control interno suministran a la Junta Directiva y a la Alta Dirección, información, elementos de juicio y propuestas tendientes a garantizar una adecuada administración de los riesgos.

Los procesos de identificación, medición, control y monitoreo de cada uno de los riesgos a los que se expone el Banco, son desarrollados y administrados por distintas áreas, de acuerdo con la estructura organizacional del Banco.

Para cuantificar el nivel de riesgo de las operaciones, se cuenta con sistemas automatizados y manuales que incorporan los criterios, metodologías y políticas de medición del riesgo, fijadas por la Alta Dirección y aprobadas por la Junta Directiva, en cumplimiento de los estándares exigidos por la Superintendencia Financiera de Colombia. Las políticas y los procedimientos para la administración de los distintos riesgos son periódicamente actualizados, con el fin de ajustarlos a las nuevas condiciones y circunstancias del mercado.

A raíz de la situación de emergencia sanitaria, la estrategia de gestión de riesgo no ha cambiado, el Banco efectuó bajo las normatividades emitidas por la superintendencia financiera los cambios requeridos para atender adecuadamente a los deudores en dicha emergencia, reconocer el riesgo y monitorear adecuadamente la cartera.

### Estructura organizacional de la administración del riesgo

Respecto a la estructura organizacional, en un primer nivel se encuentra la Junta Directiva que en términos generales aprueba las políticas de gestión de riesgos, y todo el marco rector en el que se gestiona el riesgo, las etapas, elementos y el perfil de riesgo del Banco. Para estos efectos, la Junta Directiva se apoya en los Comités de Auditoría y Riesgos de dicho órgano, así como en los informes y reportes que gestiona la administración respecto de la identificación, medición, control y monitoreo de los diferentes riesgos.

Los comités de riesgos de la Administración, son órganos colegiados en los cuales la Junta Directiva delega la gestión de la administración de los riesgos, su objetivo principal es que las áreas de negocio ejecuten correctamente la estrategia de gestión de riesgo aprobada para cada uno de los 6 sistemas de administración del riesgo (Operativo, Crédito, Mercado, Liquidez, Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo y Atención al Consumidor Financiero).

De igual manera, se han establecido comités que suministran a la Junta Directiva y a la Alta Gerencia información, elementos de juicio y propuestas tendientes a garantizar que el sistema de control interno se ajusta a las necesidades de la entidad en desarrollo de su objeto social. El comité de riesgos de crédito es el encargado de evaluar, aprobar y/o proponer a la Junta Directiva, las políticas crediticias y realizar el

seguimiento y control de la gestión en la administración del riesgo de crédito, así como evaluar las líneas de crédito e inversión para el desarrollo de las operaciones de tesorería.

El comité de riesgo operativo es responsable de analizar y hacer seguimiento al Sistema de Administración del Riesgo Operativo (SARO), los planes de continuidad de negocio, al Sistema de Administración de Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo (SARLAFT). El Comité de Riesgos Financieros es responsable de realizar seguimiento y control de la gestión en la administración de riesgos de mercado y de liquidez a través de la evaluación de las inversiones, los flujos de caja y la disponibilidad de recursos.

Dada la importancia de los sistemas de administración de riesgo en el Banco y con el objeto de asegurar una adecuada gestión, se ha articulado una estructura en tres niveles: el Front Office encargado de la gestión de mostrador, negociación y manejo de clientes, Middle Office enfocado en la implantación y administración del riesgo y el Back Office, encargado del procesamiento y registro de la información. Los tres niveles aseguran la independencia y desagregación de funciones que conllevan a una adecuada información y gestión para la toma de decisiones en todos los niveles.

El Banco cuenta con un área de auditoría encargada de desarrollar la actividad de control interno. Dicha área se encarga igualmente de supervisar las tareas de administración de riesgos llevadas a cabo por los comités y por las diferentes áreas.

### Riesgo de crédito y/o contraparte

El Banco Finandina BIC cuenta con un Sistema de Administración de Riesgo de Crédito (SARC), sustentado en el capítulo II de la Circular Externa 100 de 1995 y las modificaciones de la Superintendencia Financiera de Colombia. El objetivo del SARC es mitigar la pérdida por el incumplimiento en el pago de los créditos otorgados.

Para determinar cupos y limitar por producto y por instrumento financiero el riesgo del portafolio, se analizan los estados financieros de los establecimientos de crédito, así como los indicadores de liquidez, rentabilidad, eficiencia financiera, apalancamiento y calificación otorgada por una sociedad calificadora de riesgos.

En el Manual SARC están claramente establecidas las políticas, procesos y metodologías, que buscan mitigar el riesgo de crédito, abarcando el ciclo completo de vida de las operaciones: otorgamiento, seguimiento, control y recuperación; donde se encuentran descritos todos los elementos que componen el SARC de acuerdo con la norma.

La confiabilidad de estos modelos varía a través del tiempo y está circunscrita a la calidad de la información y documentación suministrada. Por lo anterior, periódicamente se solicita a los clientes de mayor tamaño la actualización de los estados financieros para su análisis.

### Sistema de Administración de Riesgo de Crédito (SARC)

Este sistema se encuentra enmarcado por lo establecido en el capítulo II de la Circular Externa 100 de 1995 y las modificaciones de la Superintendencia Financiera de Colombia y busca mitigar la exposición a las pérdidas de cartera por impago de los deudores.

En el otorgamiento el Banco cuenta con modelos internos que permiten establecer el resultado que espera arrojar en su actividad crediticia y determinar matemáticamente la probabilidad que un crédito no sea atendido adecuadamente. No obstante, la decisión de crédito surge del análisis de la capacidad de





pago, la solvencia, moralidad, las características particulares de la actividad del cliente y de la aplicación de procesos de verificación para evitar posibles fraudes y suplantaciones.

En el seguimiento y control la Gerencia de Riesgo de Crédito realiza un constante monitoreo del portafolio y propone con base en estudios técnicos, políticas, metodologías, procedimientos y/o herramientas que son sujetos a la consideración del Comité SARC. Adicionalmente el comité de cartera evalúa la calificación de créditos de montos importantes.

Para la constitución de provisiones de la cartera comercial y de consumo el Banco adopta la aplicación de los modelos de referencia desarrollados por la Superintendencia Financiera de Colombia en la Circular Externa 100 de 1995.

Durante el 2021, el Banco realizó algunos ajustes referentes a la política de otorgamiento de crédito con el objetivo de dar mayor precisión a las condiciones básicas que se deben tener en cuenta según el tipo de crédito (condiciones de financiamiento, perfil del cliente, documentación, entre otras). De igual manera, se desarrollaron nuevas metodologías de seguimiento de crédito por medio de herramientas de inteligencia de negocios, logrando de este modo fortalecer el análisis de la cartera del Banco proporcionando soluciones tempranas y eficientes.

En la recuperación del área de cartera se complementó el proceso estadístico de asignación de llamadas, profundizando su nivel de gestión y segmentación por medio de su modelo dinámico de seguimiento que optimiza la gestión de cobro, y adicionalmente se fortalecieron los procesos con el fin de dar mayor claridad a las diferentes alternativas y procedimientos de recuperación de cartera. Sobre la cartera judicial se realiza una permanente gestión para evitar el rodamiento de operaciones y lograr la normalización de los créditos. Durante el 2021, se efectuaron ajustes a las políticas de recuperación de los clientes, teniendo en cuenta la Emergencia Sanitaria y la normatividad expedida para atenderla, compuesta por las Circulares Externas 007, 014 y 022 PAD, con el fin de permitirles a los clientes una mayor atención a sus obligaciones financieras y conocer la situación actual del cliente. Este trabajo es ejecutado con el apoyo del área de atención al cliente y la Gerencia de soluciones.

No obstante, el programa de alivio a deudores PAD, culminó, según instrucciones emitidas por la Superfinanciera en agosto de 2021. En este sentido, la mayoría de los clientes reestablecieron sus hábitos de pago y normalizaron su comportamiento crediticio. A la fecha, Finandina., no cuenta con cartera discriminada bajo esas condiciones.

El resultado de la administración de cartera y la exposición de riesgo de crédito del Banco se relacionan en la nota 9 y sus anexos.

### Riesgo de mercado

La gestión del riesgo de mercado está regulada por lo establecido en el Capítulo XXI de la Circular Básica Contable y Financiera de la Superintendencia Financiera de Colombia. En dicha normativa se instruye a las entidades vigiladas para la implementación de un Sistema de Administración de Riesgos de Mercado (SARM), con el cual se busca mitigar las pérdidas asociadas a la disminución del valor de los portafolios, ocurridos como consecuencia de cambios en el precio de los instrumentos financieros en los cuales se mantienen posiciones dentro y fuera del balance. En el SARM se establecen políticas, procedimientos y metodologías que permiten identificar, medir, gestionar y controlar el riesgo de mercado.

El objetivo primordial de la administración del riesgo de mercado, es minimizar el impacto que los movimientos en las tasas de interés y cambio puedan generar sobre el patrimonio del Banco.

Para el cálculo del riesgo de mercado la metodología tiene en cuenta las posiciones incluidas en el libro de tesorería, que corresponde a inversiones que en su modelo de negocio pueden ser negociadas en el mercado en el corto plazo (portafolio de inversiones negociables y aquellas asociadas al tipo de cambio incluidas en el libro bancario).

Las inversiones incluidas en el libro de tesorería son de corto plazo (menores a un año) y representan el 53.66 % del portafolio, el cálculo del riesgo de mercado realizado con base en el modelo estándar definido en el capítulo XXI de la Circular Básica Contable emitida por la Superintendencia Financiera de Colombia, es el siguiente:

Riesgo de mercado				
Libro de la tesorería	Valor a mercado a 31 de diciembre de 2021	VeR	Valor a mercado a 31 de diciembre de 2020	VeR
Inversiones en moneda legal	22.460	297	17.319	187
Inversiones en cartera colectivas	150	1	11.086	18
<b>Total</b>	<b>22.610</b>	<b>298</b>	<b>28.405</b>	<b>205</b>

La incidencia del riesgo de mercado en relación al patrimonio técnico es de tan solo 0,85% para diciembre de 2021.

A continuación, se muestran los valores promedio del portafolio de tesorería correspondiente al cuarto trimestre de 2021, así:

Valores promedio del portafolio		
	Inversiones en moneda legal libro de tesorería	Inversiones en cartera colectivas disponibles a la vista
Valor Máximo	13.446	58
Valor Mínimo	5.73	4
<b>Promedio</b>	<b>1.574</b>	<b>38</b>

El modelo de negocio no prevé el desarrollo estratégico de un portafolio de inversiones en el libro de Tesorería, por tanto, la exposición a riesgo de mercado no es material y no afecta la posición del modelo en términos de su rentabilidad y efecto en el estado de resultados. En este sentido, no se contemplan cambios materiales futuros sobre dicha estructura, y por ende no se sensibiliza.

### Riesgo de tasa de cambio

Dentro de su modelo de negocio, el Banco estratégicamente no desarrolla operaciones, ni cuenta con activos y pasivos monetarios en moneda extranjera.

El Banco recibió un crédito en dólares, por parte de la IFC. En este sentido, para mitigar el riesgo cambiario y equilibrar la estructura del balance. La IFC, ofreció una cobertura que fue aceptada por Banco Finandina BIC. En tal sentido la obligación financiera quedó expresada en pesos e indexada a la IBR, bajo idénticas condiciones nominales y contractuales a las suscritas en la operación pasiva



### Riesgo de liquidez

El Banco cuenta con un sistema de gestión de Riesgo de Liquidez robusto y eficiente, por generalidad mantiene posiciones superavitarias de dinero en el balance, que están disponibles en cuentas de ahorro, corriente o inversiones realizables a la vista. De esta forma, cuenta con activos de alta calidad en los términos del IRL (Indicador de riesgo de liquidez) que en promedio se ubican sobre un 9% del activo total, así como títulos emitidos y garantizados por la Nación y deuda privada de las más altas calificaciones de riesgo, con los cuales es posible acceder a los instrumentos de liquidez que ofrece el Banco de la República.

El Sistema de Administración de Riesgo de Liquidez (SARL) es la herramienta fundamental para identificar, medir, controlar y monitorear eficazmente el riesgo de liquidez al cual se expone permanentemente el Banco. Contiene las políticas, procedimientos, documentación, funciones, estructura y demás elementos empleados por el Banco, para garantizar una adecuada administración y gestión del riesgo de liquidez.

El riesgo de liquidez se entiende como la contingencia de no poder cumplir de manera plena y oportuna con las obligaciones de pago en las fechas correspondientes, debido a la insuficiencia de recursos líquidos o a la necesidad de asumir costos inusuales de fondeo.

Las operaciones del Banco reflejaron un indicador de medición de riesgo de liquidez, estable y adecuado para la estructura del balance, ubicándose al cierre de diciembre de 2021 y 2020, de la siguiente manera:

Fecha de Reporte de la Información	IRL a 7 días (monto)	IRL a 30 días (monto)	IRL a 7 días (razón financiera)	IRL a 30 días (razón financiera)
Diciembre 31 de 2021	218.285	127.145	921%	208%
Diciembre 31 de 2020	202.206	176.811	2551%	626%

Desde la implementación del SARL, los niveles históricos observados en el reporte y cálculo del IRL, reflejan el importante y permanente esfuerzo que realiza el Banco en la administración de la liquidez, dada la relevancia que el máximo órgano y la Administración de la entidad le han asignado a la administración de dicho riesgo.

Lo anterior refleja que, para el Banco, siempre ha sido prioridad mantener recursos líquidos suficientes que permitan atender oportunamente sus obligaciones sin incurrir en pérdidas.

La madurez de los vencimientos contractuales de mayor relevancia en términos del IRL, en las notas 8 y 16 se detalla la maduración de los principales rubros contractuales del Banco.

De igual forma el Banco viene realizando el cálculo del Coeficiente de Fondeo Estable Neto (CFEN), según la circular externa 019 del 2019, donde se mide la estructura y estabilidad de las fuentes de fondeo del banco, buscando mantener una estructura a largo plazo sobre los vencimientos de la entidad, así mismo promoviendo una reducción en riesgo en cuanto a la inversión en activos de difícil convertibilidad.

De esta forma dentro el comportamiento del Indicador del CFEN, el banco ha procurado mantener los niveles de fondeo disponible sobre posiciones pasivas con duración sobre los 90, 360 y 520 días, optimizando las posiciones a largo plazo y reflejando un comportamiento estable de los niveles de liquidez de la entidad sobre los recursos disponibles a un año, minimizando el riesgo sobre los vencimientos del activo a corto plazo dentro de su recuperación, de esta forma el indicador de CFEN se ubicó al cierre del 2021 y 2020 de la siguiente manera:

	Diciembre 31 de 2021	Diciembre 31 de 2020
Coeficiente de Fondeo Disponible	2.406.114	1.854.943
Coeficiente de Fondeo Requerido	2.115.888	1.637.903
Indicador de CFEN	113.72%	113.25%

De igual forma el Banco mantuvo posiciones dentro del libro de tesorería en inversiones negociables, permitiéndole tener activos de rápida convertibilidad para hacer frente a necesidades que se pudieran presentar por la coyuntura derivada de Covid- 19.

### Informe de gestión sistema de administración de riesgo operativo

Banco Finandina S.A. BIC cuenta con un Sistema de Administración de Riesgo Operativo orientado a mitigar las pérdidas económicas, de imagen, legales, reputacional u operativas que se puedan generar por el recurso humano, los procesos, la tecnología, la infraestructura o acontecimientos externos y amenazan la operatividad normal del negocio.

Este modelo de riesgos está compuesto por elementos mínimos (políticas, procedimientos, documentación, estructura organizacional, el registro de eventos de riesgo operativo, órganos de control, plataforma tecnológica, divulgación de información y capacitación) mediante los cuales se busca obtener una efectiva y eficiente administración del riesgo operativo.

La identificación, medición, control y monitoreo, son las etapas básicas que permiten prevenir el riesgo operativo de manera dinámica. Estas se complementan con el reporte de eventos de riesgos ya materializados y las posibles pérdidas en que pudiera incurrir la institución.

El Banco cuenta con matrices de riesgo operativo elaboradas por la unidad de riesgo operativo en conjunto con los responsables de los procesos que componen la cadena de valor, y bajo la metodología internacional ISO 31000 "Dirección de Riesgos, Principios y Directrices". Esta gestión tuvo cambios positivos a nivel estratégico y operativo, permitiendo enfocar la gestión prioritaria hacia los riesgos más críticos que generan mayor impacto, en la medida que podría afectar el cumplimiento de los objetivos del Banco.

Para el año 2020 fueron reportados 213 Eventos de Riesgo Operacional que, comparados con los 187 reportados en el año 2021 representa una disminución del (2%).

Por otra parte, la cantidad de Eventos de Riesgo Operacional que generan afectación a los EEFF del Banco fue de 83 en el año 2020 y de 77 en el año 2021; es decir, tuvo una disminución del 4%.

Finalmente, y con mayor relevancia, se observó que para el año 2021 el monto contabilizado en las cuentas de pérdida de Riesgo Operacional ascendió \$734M, que contrastado con lo contabilizado en el año 2020 por \$557M, representa un incremento del 14%.

Para los años 2020 y 2021 la "clase" de Evento de Riesgo Operacional que mayor participación tuvo dentro del total de Eventos que generaron pérdida fue, "Banca personal y minorista" con el 61% y 53% respectivamente; lo que significa una Disminución del (8%) entre uno y otro período.





### **Sistema de Administración para el Riesgo de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo – SARLAFT.**

Para el año 2021, el Banco Finandina BIC S.A. atendió las disposiciones de la SFC establecida a través de la Circular Básica Jurídica en su Parte I, Título IV, Capítulo IV sobre el Sistema de Administración de Riesgo para la prevención del Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo. Se dio cumplimiento al establecimiento y aplicación de las mejoras requeridas para los procesos relacionados con el SARLAFT 4.0. y se continuó dando cumplimiento al establecimiento de los pilares relacionados con las etapas, elementos, mecanismos e instrumentos del SARLAFT, los cuales se difundieron a través del Manual del SARLAFT, las políticas y procedimientos orientados a la prevención, detección y reporte de operaciones sospechosas, aplicando de igual manera las recomendaciones y mejores prácticas para mitigar este riesgo de acuerdo al modelo de negocio.

Las políticas, controles y procedimientos son gestionados dentro de un marco de administración del riesgo, tomando acciones y buenas prácticas que buscan la debida diligencia para prevenir la canalización de recursos ilícitos a través del Banco. Dichas acciones incluyen entre otros aspectos el debido conocimiento del cliente, la calificación del riesgo inherente, la actualización de información, el cruce en listas de control y el monitoreo constante de sus operaciones.

### **FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act)**

El Banco Finandina S.A. BIC atendió las recomendaciones aplicables que señala la Carta Circular 62 del 2013 emitida por la Superintendencia Financiera de Colombia, referente a gestionar programas de capacitación a la fuerza comercial de inversiones, identificación de las personas y disponiendo lo pertinente en el formulario único de vinculación con el propósito de identificar clientes con inversiones extranjeras en la entidad.

### **Informe de gestión sistema de atención al consumidor financiero - SAC**

El Sistema de Atención al Consumidor Financiero con el que cuenta el Banco Finandina S.A. BIC, tiene como objetivos consolidar una cultura de atención, respeto y servicio a nuestros consumidores financieros, suministrando información adecuada y fortaleciendo los procedimientos para la atención de quejas y reclamos, propiciando la protección de sus derechos.

La metodología SAC, cuenta con los elementos mínimos para su efectiva implementación (políticas, procedimientos, documentación, estructura organizacional, infraestructura, capacitación, educación financiera e información al consumidor financiero). Por medio de estos elementos, se instrumenta de forma organizada la administración del SAC en el Banco Finandina S.A. BIC.

Con el fin de establecer metas y objetivos concretos que puedan incidir en la debida atención y protección a los consumidores financieros, el SAC, cuenta con las etapas de identificación, medición, control y monitoreo. Estas etapas, están basadas en hechos o situaciones que puedan afectar la debida atención y protección del consumidor financiero.

### **Informe de Gestión Sistema de Control Interno – SCI.**

De conformidad con lo establecido en el numeral 6.1.4 del Capítulo IV del Título I de la Circular Básica Jurídica emitida por la Superintendencia Financiera de Colombia la función de Auditoría Interna se realizó con base en auditorías basadas en riesgos, como tercera línea de defensa, es la encargada de evaluar

el sistema de control interno del Banco. Las actividades desarrolladas, se adelantaron en cumplimiento del plan de auditoría aprobado por el Comité de Auditoría de la Junta Directiva, dicho comité de forma trimestral supervisó la oportunidad del plan de trabajo, su efectivo cumplimiento y los resultados. Además, se aseguró que las oportunidades de mejoramiento tengan planes de acción.

Durante el 2021, la Auditoría Interna cumplió con las funciones exigidas en la normatividad emitida por la Superintendencia Financiera de Colombia en lo referente al Sistema de Control Interno. No se presentaron limitaciones al alcance y como resultado de las pruebas ejecutadas, de las acciones de seguimiento, la aplicación de técnicas y metodologías utilizadas para el análisis de la información, se identificaron oportunidades de mejoramiento, las cuales fueron comunicadas a la administración en informes donde además se indicaban las recomendaciones correspondientes.

Dentro de los planes de continuidad de negocio, el Banco ha mantenido los esquemas de operación a través del uso de conexiones seguras, relacionado con las medidas que se han dispuesto para controlar el riesgo de contagio de COVID-19 y así contribuir en la disminución de necesidad para que los colaboradores acudan a las instalaciones físicas del Banco.

Finalmente, los resultados de la evaluación realizada al SCI y de riesgos relacionados con el funcionamiento, existencia, efectividad, eficacia, confiabilidad y razonabilidad de los controles, permite concluir que el sistema de control interno es adecuado y que los componentes y sus principios están presentes y operan razonablemente en el Banco.

### **Riesgo Legal**

Las operaciones del Banco se encuentran generalmente formalizadas en contratos y cumplen con las normas legales y las políticas del Banco. La Administración no tiene conocimiento de situaciones que eventualmente contravengan disposiciones legales o políticas internas de la entidad.



## Nota 5 - Gobierno corporativo

GRI 102-18, 102-16, 102-17, 102-25, 102-28, 102-32, 102-33

El Banco Finandina BIC cuenta con una estructura de gobierno corporativo adecuada que le permite administrar con integridad, responsabilidad y transparencia las operaciones derivadas de su objeto social y los riesgos a los que está expuesto como entidad financiera.

Los elementos que integran el gobierno corporativo se encuentran regulados en un Código de Gobierno Corporativo que fue aprobado por la Junta Directiva y en el que se regulan específicamente aspectos relativos a la estructura de gobierno, mecanismos de transparencia y acceso a la información, derechos y reglas de conducta de los accionistas, responsabilidades y reglas de conducta de los órganos de administración, control de la actividad de los administradores y principales ejecutivos del Banco, mecanismos de divulgación de la información y de control interno, disposiciones todas que permiten la prevención, el manejo y la divulgación de los conflictos de interés, entre otros aspectos.

De acuerdo con el marco regulatorio interno que se encuentra vigente, la Asamblea General de Accionistas cuenta con términos razonables para su convocatoria, canales suficientes de convocatoria e información a los accionistas, funciones que permiten la materialización de sus fines y la buena marcha del gobierno corporativo en general, tales como, la realización de evaluaciones a la gestión de la Junta Directiva y sus miembros. En el mismo sentido y de acuerdo con lo previsto en las disposiciones vigentes que regulan la actividad bancaria y las mejores prácticas del Código País, el Banco cuenta con comités permanentes de Riesgos, Auditoría y de Gobierno Corporativo y Desarrollo Sostenible como órganos de apoyo de la Junta Directiva, los cuales tienen en general las funciones que recomienda el Código de Mejores Prácticas Corporativas Código País, y que se encuentran contenidas en los respectivos reglamentos internos. Adicionalmente, Banco Finandina BIC cuenta con un reglamento de operaciones con vinculados económicos y un mapa de estos vinculados, con el fin de que las operaciones a realizar con estas personas, surtan los procesos de validación y aprobación regulados en dicho documento.

Las más recientes modificaciones realizadas al Reglamento de Funcionamiento de la Junta Directiva incorporaron políticas y procedimientos para la revisión de las funciones y responsabilidades, así como para la evaluación de la Junta Directiva y de sus miembros.

El Banco cuenta con un Código de Ética y Conducta que contempla los principios y valores que orientan la gestión del Banco, los deberes de sus administradores y empleados, el procedimiento de divulgación y resolución de los conflictos de interés en los que se vean involucrados los administradores y empleados, el manejo de la información del Banco y de sus clientes, las normas de comportamiento y conducta de los empleados y directivos, el régimen disciplinario y sancionatorio, entre otros aspectos.

Con la incorporación de las nuevas medidas de gobierno corporativo, el Banco se sitúa en los niveles más altos de adopción de los estándares del Código País para los emisores de valores de Colombia.

Durante el periodo el Banco diligenció y publicó oportunamente el reporte de implementación de las Mejores Prácticas Corporativas correspondiente al año 2.020, de conformidad con las instrucciones impartidas en la Circular Externa 028 de 2014, expedida por la Superintendencia Financiera de Colombia.

En cumplimiento a lo dispuesto en el parágrafo del artículo 47 de la Ley 964 de 2.005, y a lo señalado en el numeral 7.6.1 de la Circular Externa 038 de 2.009, se informa que los mecanismos y procedimientos establecidos por la Administración para el control y adecuada revelación de la información financiera operaron correctamente, de tal forma que se aseguró que dicha información correspondiera a la realidad contable, jurídica y financiera de la sociedad conocida por los administradores en el momento de la elaboración de este informe.

Atendiendo a lo dispuesto en los Decretos 3341 de 2.009 y 2775 de 2.010, el Banco Finandina BIC publicó en su página web un informe de Responsabilidad Social Corporativa, el cual incorpora los programas adelantados por el Banco para la atención de los sectores menos favorecidos.

### Comité de Gobierno Corporativo

Durante 2021 el Comité de Gobierno Corporativo experimentó una ampliación de su espectro de gestión con el fin de atribuir a este órgano la gestión de seguimiento primario a la ejecución de la estrategia de sostenibilidad establecida por el Banco. En este sentido pasó a denominarse Comité de Gobierno Corporativo y Desarrollo Sostenible, se agregó un miembro más a su conformación para tener tres miembros de Junta Directiva en la labor y se adicionaron sus funciones en el sentido anteriormente expuesto. En desarrollo de este encargo, el Comité realizó seguimiento a cada una de las acciones desarrolladas por el Banco en el frente de la sostenibilidad que abarcó los siguientes temas: (i) Análisis de materialidad; (ii) Adhesión a Pacto Global de la ONU; (iii) Certificación de Sistema B bajo la metodología Impact Assessment; (iv) Certificación de Carbono Neutralidad; (v) Estrategia de planeación ESG; (vi) Estrategia de reputación y posicionamiento con base en la ruta de sostenibilidad del Banco; (vii) Avance del cumplimiento de compromisos asociados a la condición de sociedad BIC; y (viii) Reporte de gestión bajo la metodología estándar Global Reporting Initiative – GRI. Adicionalmente y en lo que respecta a sus labores básicas de seguimiento al funcionamiento del gobierno corporativo de la entidad, analizó las preguntas que la Administración propuso para el ejercicio de la Autoevaluación de la Junta y de sus comités en 2021 y revisó la propuesta de reforma estatutaria relativa a la incorporación de los estándares del sistema B y la adopción de la razón social como entidad de Beneficio de Interés Colectivo (BIC), la cual fue finalmente adoptada en enero del 2021.

### Junta Directiva y Alta Gerencia

La Junta Directiva y la Alta Gerencia como órganos de Administración del Banco, conocen la responsabilidad que conlleva la administración y el manejo de los diferentes riesgos a los que se encuentra expuesto el Banco; así mismo, están enterados de los procesos y de la estructura de los negocios del Banco con el propósito de brindar el apoyo necesario y efectuar un adecuado seguimiento y monitoreo a los mismos, los cuales realiza directamente y a través de los diferentes comités de la Junta y de la Administración.

La Junta Directiva, el Comité de Auditoría de la Junta Directiva, el Comité de Riesgos de la Junta Directiva, el Comité de Riesgos Financieros, el Comité de Riesgo SARC, entre otros, de acuerdo con sus competencias y atribuciones, definen las políticas y el perfil de los diferentes riesgos a los que se expone la entidad, a la vez que aprueban los límites de las operaciones.

### Políticas y división de funciones

#### GRI 102-11

La política de gestión de riesgos es impartida por la Junta Directiva y es integral en la medida que considera la gestión de riesgos de las actividades de la sociedad. Las diferentes Gerencias y/o Comités de Control Interno tienen a su cargo la identificación, estimación, administración y control de los riesgos inherentes a los diferentes negocios del Banco. Su objetivo primordial es minimizarlos a través de un adecuado control y monitoreo, de acuerdo con las disposiciones que regulan los diferentes sistemas de administración de riesgos.

Las políticas impartidas por la alta dirección, incluyendo aquellas referidas a la administración de riesgos, han sido analizadas y existe claridad sobre el alcance de cada una de ellas.



### Reportes a la Junta Directiva

Periódicamente la Alta Gerencia, los comités de la Junta Directiva o dicho órgano, según sea el caso, son informados acerca de las principales posiciones en riesgo, mediante reportes que son claros, concisos y precisos. La Junta Directiva tiene conocimiento y aprueba las operaciones realizadas con vinculados económicos cuando las normas legales y características así lo exigen, en los términos fijados por el Reglamento de Operaciones con Vinculados y conoce de las operaciones cuya cuantía así lo amerita.

### Infraestructura tecnológica

Desde el área de Desarrollo se entregaron a producción funcionalidades mejoradas y nuevos servicios que han facilitado los procesos internos de las diferentes áreas, así como la atención y/o autogestión del cliente a través de los canales de Banca Virtual, App móvil y Centro de Experiencia Telefónica, en línea con los objetivos del plan estratégico del Banco. En materia de infraestructura tecnológica, se aseguró la disponibilidad de la información y el crecimiento ordenado mediante la renovación tecnológica de la infraestructura de servidores que soportan las aplicaciones y las bases de datos de la operación del Banco. En relación con protección de datos, seguridad de la información y Ciberseguridad, se realizaron considerables inversiones en la optimización de los equipos de seguridad y de las aplicaciones para monitoreo, control y cumplimiento regulatorio.

### Metodología para medición de riesgos

Los diferentes tipos de riesgo se identifican mediante metodologías, procedimientos e instructivos, con diferentes grados de confiabilidad. El nivel de confiabilidad de estas herramientas varía en el tiempo y está acorde con la información suministrada y con el grado de fidelidad de esta última. Se utilizan diferentes sistemas de medición con base en herramientas estadísticas que permiten determinar en forma confiable las distintas posiciones de riesgo.

Los riesgos son monitoreados a través de reportes periódicos que son elaborados por el “Middle Office” y otras áreas, para ser enviados a la Alta Gerencia.

### Estructura organizacional

En el manejo de riesgos de Tesorería existe independencia entre las áreas de negociación, control de riesgos y contabilización. Dichas áreas dependen directa o indirectamente del Gerente General, quien tiene jerarquía sobre todos los procesos.

### Recurso humano

Las personas involucradas con el área de riesgos cuentan con la preparación y experiencia necesarias para atender el riesgo a su cargo, el cual es supervisado y monitoreado por la Alta Gerencia y los órganos de control interno del Banco.

### Verificación de operaciones

El Banco lleva el registro de todas sus operaciones, conservando la documentación necesaria para realizar los controles con los que pueda constatar que éstas se hicieron en las condiciones pactadas de acuerdo con lo establecido en la ley. El Banco cuenta con controles en la contabilización de las operaciones para evitar, minimizar y/o detectar errores que puedan implicar pérdidas significativas.

### Auditoría Interna

En Banco cuenta con un área de Auditoría Interna cuya actividad de evaluación de los procesos de gestión de riesgos, control interno y demás actividades propias de su función, es realizada con objetividad e independencia. La Administración le suministra la información requerida para cumplir con su función y le brinda la colaboración necesaria. Estos órganos de control habitualmente realizan visitas a diferentes áreas y agencias, y utilizan medios virtuales para el desarrollo de su trabajo, pronunciándose mediante informes de auditoría en los cuales recomiendan correctivos y oportunidades de mejora según sea el caso, los cuales son de conocimiento del Comité de Auditoría y de la Junta Directiva.

### Nota 6 - Controles de ley

En relación con el período que se reporta, el Banco ha cumplido con los requerimientos de ley a saber: encaje, posición propia, capitales mínimos, relación de solvencia, inversiones obligatorias y los demás de ley. El Banco no se encuentra adelantando ningún plan de ajuste para adecuarse a estas disposiciones legales.

### Nota 7 - Efectivo y equivalentes de efectivo

Los saldos del disponible comprenden lo siguiente:

	2021	2020
Caja	\$ 424	257
Banco de la República (1)	56.636	37.467
Bancos y otras entidades financieras (2)	145.587	129.759
Total efectivo y sus equivalentes	<u>\$ 202.647</u>	<u>167.483</u>

(1) El encaje requerido en moneda legal al corte del 31 de diciembre de 2020 equivale a \$31.225 fueron cubiertos con el saldo promedio del disponible en la cuenta de depósito en el Banco de la República, cuyo valor promedio de encaje disponible se ubicó al cierre sobre los \$31.908

El encaje requerido en moneda legal al corte del 31 de diciembre de 2021 equivale a \$39.223 que fueron cubiertos con el saldo promedio del disponible en la cuenta de depósito en el Banco de la República, cuyo valor promedio de encaje disponible se ubicó al cierre sobre los \$44.922

(2) Los saldos en cuentas corrientes y de ahorros están disponibles en diferentes entidades bancarias vigiladas por la Superintendencia Financiera de Colombia que cuentan con calificación de riesgo de AA+ y AAA

El Banco mantiene posiciones superavitarias de liquidez en el Balance, con las cuales atiende ampliamente los requerimientos contractuales y regulatorios en términos del Sistema de Administración de Riesgos de liquidez establecido por la SFC. Estos recursos se encuentran disponibles especialmente en cuentas de ahorros en otras entidades bancarias que gozan de las más altas calificaciones de riesgo.

Al 31 de diciembre de 2021 el Banco no tiene restricciones sobre el efectivo y equivalentes de efectivo.



**Nota 8 - Activos financieros de inversión**

El modelo de negocio del Banco, no prevé el desarrollo de un portafolio de inversiones estructurado, con el cual se especule o busquen beneficios por los cambios de interés en el corto plazo. Su estrategia se centra en mantener recursos disponibles en el Balance. No obstante, las inversiones adquiridas, corresponden a títulos de corto plazo, menores a un año, en su mayoría son inversiones obligatorias que independiente de su clasificación, generan liquidez a través de los mecanismos establecidos para tal fin por el Banco de la República.

El portafolio de activos financieros de inversión a 31 de diciembre de 2021 valorado a precios de mercado, equivale a \$47.423, en su mayoría, están invertidos en títulos emitidos y garantizados por la Nación que representa un 79% de saldo, seguidos por títulos de entidades vigiladas como AAA que representa un 19% del saldo.

Tipo de Inversiones	Especie	Saldo 2021	Estructura	Saldo 2020	Estructura
Emitidos o garantizados por la Nación	TDA - TDS	\$ 37.259	79%	\$ 36.600	46%
Entidades vigiladas por la SFC	TIPS - FIC CDT's - DT - TIDIS	\$ 8.815	19%	\$ 41.377	52%
Títulos participativos	Acciones	\$ 1.349	3%	\$ 1.307	2%

Para el año 2021, el 49% del portafolio está clasificado al vencimiento, por lo tanto, no está expuesto a riesgo de mercado. Entre ellas están, las inversiones que corresponden a Títulos de Desarrollo Agropecuario (TDAS) por \$20.430 y Bonos de Popular por \$3.034.

El portafolio negociable por \$22.610, éstos están representados en Títulos Hipotecarios TIPS por \$97, y Fondos de Inversión Colectiva (FIC) a la vista por \$150, los títulos de solidaridad (TDS) por 16.829 y Títulos de devolución de Impuestos (TIDIS) por \$5.544. Finalmente, \$1.349 corresponden a títulos participativos, en acciones de Credibanco S.A., cuyo modelo de negocio establecido por el Banco, no implica la intención de su negociación en el corto plazo.

En portafolio de inversiones el año 2020 el 63% del portafolio estaba clasificado al vencimiento, no estaba expuesto a riesgo de mercado y estaba representado en Títulos de Desarrollo Agropecuario (TDAS) por \$19.550 y CDTs por \$30.022, con plazo contractual inferior a un año. El saldo restante del portafolio, \$28.406 se encontraban clasificados como negociables y sujetos a riesgo de mercado, éstos estaban representados en Títulos Hipotecarios TIPS por \$269, una cartera colectiva a la vista por \$11.086, títulos de solidaridad (TDS) por \$17.051. Finalmente, \$1.307 representados en títulos participativos, que corresponden a acciones de Credibanco S.A., cuyo modelo de negocio establecido por el Banco implica la no intención de su negociación en el corto plazo.

De esta manera, los títulos que conforman el portafolio de inversiones negociables y al vencimiento, cuentan con las calificaciones de riesgo de crédito y condiciones establecidas por el Banco de la República para realizar operaciones de liquidez a través de operaciones de mercado abierto (OMAS), por tanto, se constituyen en activos de alta calidad en términos del riesgo de liquidez.

	2021	2020	Categoría
<b>Inversiones negociables en títulos de deuda</b>			
Títulos de solidaridad (TDS)	\$ 16,829	17,051	<b>A</b>
Títulos de contenido crediticio derivados de procesos de titularización de cartera hipotecaria ( TIPS )	\$ 87	269	<b>A</b>
Inversiones negociables en títulos participativos (FIC, TIDIS)	5,694	11,086	<b>A</b>
<b>Total inversiones negociables en títulos de deuda</b>	<b>\$ 22,610</b>	<b>28,406</b>	<b>A</b>
Inversiones para mantener hasta el vencimiento			
Títulos de desarrollo agropecuario clase A	\$ 14,792	14,758	<b>A</b>
Títulos de desarrollo agropecuario clase B	\$ 5,638	4,791	<b>A</b>
Cdts y DT y Bonos	\$ 3,034	30,022	<b>A</b>
<b>Total inversiones hasta el vencimiento</b>	<b>\$ 23,464</b>	<b>49,572</b>	
Títulos participativos	\$ 1,349	1,307	
<b>Total activos financieros de inversión</b>	<b>\$ 47,423</b>	<b>79,284</b>	

Durante 2021 y 2020 no se generaron provisiones o pérdidas por calificación de riesgo crediticio respecto a los títulos que conforman el portafolio de inversiones. Según lo dispuesto en el capítulo I de la Circular Básica Contable y Financiera emitida por la Superintendencia Financiera de Colombia

Los Títulos de Desarrollo Agropecuario (TDA) clasificados como inversiones al vencimiento comprenden lo siguiente:

TDA al Vencimiento	Tasa de Interés	2021	2020
Clase "A"	Clase "A" DTF -4*	5.480	9.151
Clase "B"	Clase "B" DTF -2*	1.425	3.370
Clase "A"	Clase "A" IBR -3.67*	9.312	5.609
Clase "B"	Clase "B" IBR -1.71*	4.213	1.422

\* Puntos efectivos sobre la DTF e IBR

Los Títulos de Desarrollo Agropecuario (TDA) se encuentran libres de gravámenes a 31 de diciembre de 2021 y 2020.

**Maduración del portafolio de inversiones**

El siguiente cuadro presenta el portafolio de inversiones según la maduración contractual de los títulos clasificados al vencimiento, por su valor nominal.

El portafolio actual es de alta liquidez en términos de su composición, en su mayoría está representado en títulos emitidos o garantizados por la Nación (TDAs, TDS y TIDIS), así como inversiones en entidades AAA que gozan de altos estándares de liquidez y cuya maduración es menor a un año:

**Maduración de Inversiones a 31 de diciembre 2021**

Clase	2022	2025	Total
TDA A	14.792	0	14.792
TDA B	5.638	0	5.638
TDS	16.829	0	16.829
TIDIS	5.544	0	5.544
TIPS	0	87	87
Bonos	3.034	0	3.034
FICs	150	0	150
<b>Total</b>	<b>45.987</b>	<b>87</b>	<b>46.075</b>

En 2020, dada la incertidumbre originada por la Pandemia, al cierre de este período y dados los excesos de liquidez, el Banco mantuvo inversiones cuya maduración era superior a un año.

**Maduración de Inversiones a 31 de diciembre 2020**

Clase	2021	2022	Total
TDA A	14.758	0	14.758
TDA B	4.791	0	4.791
TIPS	212	57	269
TDS	17.051	0	17.051
DT Bancolombia	30.022	0	30.022
FICs	11.086	0	11.086
<b>Total</b>	<b>77.920</b>	<b>57</b>	<b>77.977</b>

Al 31 de diciembre de 2021 y al 31 de diciembre 2020 no existían restricciones legales sobre las inversiones.

2021



**Nota 9 - Cartera de créditos y operaciones de leasing financiero**

El siguiente es el detalle de la cartera:

Resumen general:	2021	2020
<b>Cartera Bruta por modalidad</b>		
Crédito y leasing	\$ 1.734.928	\$ 1.531.844
Libre inversión	520.780	298.838
Libranza	209.641	124.289
Tarjeta de crédito	166.623	116.026
Hipotecario	910	0
<b>Total Cartera Bruta</b>	<b>\$ 2.632.882</b>	<b>\$ 2.070.997</b>
<b>Indicadores de cartera</b>		
Total provisiones de cartera A	(106.286)	(104.618)
Total provisiones de cartera B	(9.421)	(10.437)
Total provisiones de cartera C	(23.291)	(19.059)
Total provisiones de cartera D	(93.856)	(82.278)
<b>Total Provisiones de cartera</b>	<b>(232.854)</b>	<b>(216.392)</b>
<b>Total cartera neta provisiones</b>	<b>\$ 2.400.028</b>	<b>\$ 1.854.605</b>
Total cartera neta A	2.395.442	1.852.223
Total cartera vencida por calificación B	72.588	80.193
Total cartera vencida por calificación C	70.996	56.303
Total cartera vencida por calificación D	93.855	82.278
<b>Total cartera vencida por calificación</b>	<b>\$ 237.440</b>	<b>\$ 218.774</b>

a) Resumen principal indicadores de cartera:

	2021	2020
Indicador de cartera vencida por calificación	9.02%	10.56%
Indicador de cobertura por calificación	98.06%	98.91%
Total cartera vencida por mora	122.555	111.489
Indicador cobertura por calificación B	12.97%	13.02%
Indicador cobertura por calificación C	32.81%	33.85%
Indicador cobertura por calificación D	100.00%	100.00%
<b>Indicador cartera neta de provisiones</b>	<b>0.17%</b>	<b>0.12%</b>
Indicador de cartera vencida por Mora	4.65%	5.38%
Indicador de cobertura por mora	190.00%	194.09%
Total provisión adicional de intereses CE022	(2.814)	(7.247)
Prov. de capital e intereses CE022 / C. vencida por riesgo	99.2%	102.2%
Saldo de cartera garantía idónea	1.635.894	1.478.634
Indicador Garantía idónea / Cartera neta	68.16%	79.73%
Libre inversión/ Cartera bruta	19.78%	14.43%
Libranza / Cartera bruta	7.96%	6.00%
Tarjeta crédito / Cartera bruta	6.33%	5.60%
<b>Total cartera neta de créditos</b>	<b>2.400.028</b>	<b>1.854.605</b>
<b>Total cartera bruta de créditos</b>	<b>\$ 2.632.882</b>	<b>\$ 2.070.997</b>

b) Detalle por clasificación:

	2021	2020
<b>Crédito comercial</b>		
Garantía idónea - A riesgo normal	\$ 111.990	\$ 120.938
Garantía idónea - B riesgo aceptable	10.111	17.204
Garantía idónea - C riesgo apreciable	1.454	1.942
Garantía idónea - D riesgo significativo	3.068	4.439
Otras garantías - A riesgo normal	59.921	35.649
Otras garantías - B riesgo aceptable	923	1.033
Otras garantías - C riesgo apreciable	20	33
Otras garantías - D riesgo significativo	213	157
<b>Total crédito comercial</b>	<b>\$ 187.700</b>	<b>\$ 181.395</b>
<b>Crédito consumo</b>		
Garantía idónea - A riesgo normal	\$ 1.262.968	\$ 1.076.375
Garantía idónea - B riesgo aceptable	34.952	34.483
Garantía idónea - C riesgo apreciable	47.458	38.637
Garantía idónea - D riesgo significativo	54.673	47.709
Otras garantías - A riesgo normal	866.628	507.938
Otras garantías - B riesgo aceptable	20.256	14.733
Otras garantías - C riesgo apreciable	18.215	12.047
Otras garantías - D riesgo significativo	30.810	20.773
<b>Total crédito consumo</b>	<b>\$ 2.335.960</b>	<b>\$ 1.752.695</b>
<b>Crédito microcrédito</b>		
Garantía idónea - A riesgo normal	\$ 3	\$ 12
Garantía idónea - C riesgo apreciable	0	18
<b>Total crédito microcrédito</b>	<b>\$ 3</b>	<b>\$ 30</b>
<b>Crédito Hipotecario</b>		
Garantía idónea - A riesgo normal	\$ 910	\$ 0
<b>Total crédito microcrédito</b>	<b>\$ 910</b>	<b>\$ 0</b>
<b>Leasing comercial</b>		
Garantía idónea - A riesgo normal	\$ 63.878	\$ 69.596
Garantía idónea - B riesgo aceptable	5.779	11.110
Garantía idónea - C riesgo apreciable	1.221	1.584
Garantía idónea - D riesgo significativo	1.477	4.785
<b>Total leasing comercial</b>	<b>\$ 72.355</b>	<b>\$ 87.075</b>
<b>Leasing microcrédito</b>		
Garantía idónea - A riesgo normal	\$ 26	\$ 85
Garantía idónea - B riesgo aceptable	0	16
Garantía idónea - D riesgo significativo	0	24
<b>Total leasing microcrédito</b>	<b>\$ 26</b>	<b>\$ 125</b>
<b>Subtotal cartera</b>	<b>2.632.882</b>	<b>2.070.997</b>



**Menos provisión de Cartera**

Provisión cartera de crédito comercial	\$ (16.597)	\$ (22.057)
Provisión cartera de crédito consumo	(203.714)	(174.480)
Provisión cartera de crédito microcrédito	(0)	(18)
Provisión cartera de crédito Hipotecario	(9)	(18)
Provisión cartera de leasing comercial	(6.772)	(12.479)
Provisión cartera de leasing consumo	(5.760)	(7.325)
Provisión cartera de leasing microcrédito	(2)	(33)
<b>Total provisiones de cartera</b>	<b>\$ (232.854)</b>	<b>\$ (216.392)</b>
<b>Total cartera</b>	<b>\$ 2.400.028</b>	<b>\$ 1.854.605</b>

**c) Resumen por calificación**

	2021		2020	
	CAPITAL	PROVISION	CAPITAL	PROVISION
<b>COMERCIAL</b>	<b>\$ 260.055</b>	<b>\$ 23.370</b>	<b>\$ 260.055</b>	<b>\$ 23.370</b>
A	235.789	15.793	235.789	15.793
B	16.813	1.986	16.813	1.986
C	2.694	832	2.694	832
D	4.759	4.759	4.759	4.759
<b>CONSUMO</b>	<b>\$ 2.371.888</b>	<b>\$ 209.473</b>	<b>\$ 2.371.888</b>	<b>\$ 209.473</b>
A	2.158.715	90.482	2.158.715	90.482
B	55.775	7.435	55.775	7.435
C	68.302	22.459	68.302	22.459
D	89.097	89.097	89.097	89.097
<b>MICROCREDITO</b>	<b>\$ 29</b>	<b>\$ 2</b>	<b>\$ 29</b>	<b>\$ 2</b>
A	29	2	29	2
B	0	0	0	0
C	0	0	0	0
D	0	0	0	0
<b>HIPOTECARIO</b>	<b>\$ 910</b>	<b>\$ 9</b>	<b>\$ 910</b>	<b>\$ 9</b>
A	910	9	910	9
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 2.632.882</b>	<b>\$ 232.854</b>	<b>\$ 2.632.882</b>	<b>\$ 232.854</b>

El movimiento de la provisión para protección de la cartera de crédito y operaciones de leasing financiero durante el año fue:

	2021	2020
<b>Saldo inicial</b>	<b>\$ 216.392</b>	<b>\$ 176.251</b>
Incremento a la Provisión Cartera	169.391	145.697
Incremento a la Provisión Leasing	6.344	13.547
Incremento C026	12.796	8.705
Incremento Componente Contracíclico	46.945	36.526
Castigos de Cartera	(77.386)	(59.555)
Castigos de Leasing	(3.405)	(2.737)
Provisión General Leasing	0	1
Reintegros de Provisión Cartera	(94.227)	(56.993)
Reintegros de Provisión Leasing	(9.706)	(6.589)
Reintegros Componente Contracíclico	(34.290)	(38.461)
<b>Saldo Final</b>	<b>\$ 232.854</b>	<b>\$ 216.392</b>

**Venta y compra de cartera**

El Banco vendió cartera castigada en el 2021 (sin pacto de recompra) a Incomercio S.A.S (parte relacionada) por \$87.733 a un precio de \$13.450. en el año 2020 vendió cartera castigada a Incomercio S.A.S. por \$14.574 a un precio de \$3.672. Los valores de negociación corresponden a precios de mercado que cuentan con el soporte metodológico respectivo.

**Volumen de castigos**

A continuación, se presentan los castigos efectuados durante el 2021 y 2020:

Tipo Cartera	2021		2020	
	Cant	Valor	Cant	Valor
Crédito Comercial	430	\$ 4.233	262	\$ 4.723
Crédito Consumo	7.980	73.135	4.783	54.832
Crédito Microcredito	1	18		0
Leasing Comercial	43	1.882	30	1.363
Leasing Consumo	52	1.523	48	1.347
Leasing Microcredito		0	1	27
Indicador castigos/ total cartera		3,1%		3,0%

**Cartera castigada y recuperada**

El Banco registra en cuentas de control el siguiente movimiento de cartera castigada para los años 2021 y 2020:

	2021		2020	
	CAPITAL	OTROS	CAPITAL	OTROS
Comercial	\$ 982	233	\$ 3.839	1.135
Consumo	27.810	6.894	55.400	14.092
Microcrédito	0	1	25	7
Tarjeta de crédito	11.130	914	7.308	738
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 39.922</b>	<b>8.042</b>	<b>\$ 66.572</b>	<b>15.970</b>

**Cartera en garantía**

Al 31 de diciembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 el Banco no poseía cartera entregada en garantía.

**Cartera Aliviada**

En 2020, el Banco se adelantó de manera proactiva a las necesidades de los clientes, atendiendo de manera individual sus peticiones, ofrecimiento planes especiales diseñados para cubrir las condiciones particulares de cada caso y mitigar su impacto en el pago de las obligaciones, medidas que acompañadas con el programa de Apoyo a Deudores reglamentado por la Superfinanciera, permitieron beneficiar a los clientes con acuerdos de alivios, promoviendo fórmulas para apoyarlos en medio de la emergencia, buscando mitigar el impacto en sus flujos de caja y manteniendo sin afectación su historial crediticio.

Con corte a diciembre de 2021 no se mantienen marcaciones de cartera aliviada en el balance, los cuales, según directrices establecidas por la Superfinanciera, se realizaron hasta el 31 de agosto de 2021.

A continuación, se presenta el detalle registrado al cierre de año:

Saldo de cartera aliviada	Diciembre 2021	Diciembre 2020
Numero de cliente beneficiados	0	6.475
<b>Saldo total de cartera aliviada</b>	<b>\$ 0</b>	<b>\$ 68.052</b>
Cartera bruta	0	2.070.996
<b>Exposición cartera aliviada/cartera bruta</b>	<b>0</b>	<b>3,3%</b>
Provisiones de capital	\$ 0	\$ 216.391
Saldo intereses por recaudar cartera aliviada	0	\$ 3.980
Provisión de intereses cartera aliviada	\$ 0	7.247
<b>Cobertura de intereses no recaudados</b>	<b>0</b>	<b>182%</b>

**Créditos reestructurados**

El Banco implementó los cambios normativos reglamentarios referente a el ajuste de la circular 016 de 2019, donde se imparten instrucciones relacionadas con el incumplimiento de los clientes reestructurados, y modifica la norma de circular 026, frente a dichas disposiciones. En el año 2021, debido a la emergencia sanitaria, el Banco continuó efectuando negocios de reestructuración y conservando la marca de dichas reestructuraciones que se acogieron a alivios, según las instrucciones impartidas en la circular 022 de la Superintendencia Financiera.

Descripcion	2021	2020
Capital	\$ 83.986	\$ 56.615
Interés	4.487	3.999
Otros	861	971

Dicha cartera se encuentra amparada con las siguientes garantías y provisiones:

Descripcion	2021	2020
Garantías	\$ 84.158	\$ 62.818
Provisión de capital	53.528	40.735
Provisión de intereses	3.468	3.746
Provisión otros	672	823



LA SIGUIENTE ES LA CLASIFICACIÓN Y CALIFICACIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITOS Y OPERACIONES DE LEASING FINANCIERO

LA SIGUIENTE ES LA CLASIFICACIÓN Y CALIFICACIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITOS Y OPERACIONES DE LEASING FINANCIERO

## AÑO 2021

## AÑO 2020

## GARANTIA IDONEA

## GARANTIA IDONEA

	Capital	Provisión General	Provisión Individual	Intereses Causados	Provisión de Intereses	Otros	Provisión Otros	Garantías	Vehículos Leasing	Total Gtías Crédito y Vehíc. Leasing
<b>Comercial</b>										
A	175.867	0	13.599	2.974	625	831	65	195.382	117.701	313.083
B	15.890	0	1.860	869	585	158	41	21.378	8.297	29.675
C	2.675	0	826	150	145	54	46	4.356	1.943	6.299
D	4.545	0	4.545	313	313	95	95	7.417	2.863	10.280
<b>TOTAL</b>	<b>198.977</b>	<b>0</b>	<b>20.830</b>	<b>4.306</b>	<b>1.668</b>	<b>1.138</b>	<b>247</b>	<b>228.533</b>	<b>130.804</b>	<b>359.337</b>
<b>Consumo</b>										
A	1.292.087	0	46.113	17.194	2.285	6.336	191	2.387.660	60.551	2.448.211
B	35.519	0	4.286	2.124	1.277	497	50	55.856	1.749	57.605
C	50.086	0	17.488	2.973	3.010	640	364	70.948	4.231	75.179
D	58.287	0	58.287	4.330	4.330	1.220	1.220	81.769	5.020	86.789
<b>TOTAL</b>	<b>1.435.979</b>	<b>0</b>	<b>126.174</b>	<b>26.621</b>	<b>10.902</b>	<b>8.693</b>	<b>1.825</b>	<b>2.596.233</b>	<b>71.551</b>	<b>2.667.784</b>
<b>Microcréditos</b>										
A	29	0	1	0	0	1	0	27	83	110
<b>TOTAL</b>	<b>29</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>27</b>	<b>83</b>	<b>110</b>
<b>Hipotecario</b>										
A	910	0	9	2	0	0	0	2.229	0	0
<b>TOTAL</b>	<b>910</b>	<b>0</b>	<b>9</b>	<b>2</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2.229</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>TOTAL GARANTIA</b>	<b>1.635.895</b>	<b>0</b>	<b>147.014</b>	<b>30.929</b>	<b>12.570</b>	<b>9.832</b>	<b>2.072</b>	<b>2.827.022</b>	<b>202.438</b>	<b>3.027.231</b>

	Capital	Provisión General	Provisión Individual	Intereses Causados	Provisión de Intereses	Otros	Provisión Otros	Garantías	Vehículos Leasing	Total Gtías Crédito y Vehíc. Leasing
<b>Comercial</b>										
A	190.534	0	16.865	3.159	800	723	67	188.355	123.831	312.186
B	28.314	0	3.573	1.656	1.025	338	73	32.731	16.999	49.730
C	3.526	0	1.106	252	264	76	52	2.976	2.379	5.355
D	9.224	0	9.224	559	581	164	167	9.895	6.431	16.326
E	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>TOTAL</b>	<b>231.598</b>	<b>0</b>	<b>30.768</b>	<b>5.626</b>	<b>2.670</b>	<b>1.301</b>	<b>359</b>	<b>233.957</b>	<b>149.640</b>	<b>383.597</b>
<b>Consumo</b>										
A	1.118.004	0	52.210	22.282	4.715	5.918	334	1.852.654	84.167	1.936.821
B	36.097	0	4.234	2.789	2.125	816	278	50.619	2.209	52.828
C	40.679	0	14.536	2.688	3.222	733	336	59.058	3.176	62.234
D	52.100	0	52.100	3.687	3.734	1.746	1.765	80.860	6.071	86.931
E	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>TOTAL</b>	<b>1.246.880</b>	<b>0</b>	<b>123.080</b>	<b>31.446</b>	<b>13.796</b>	<b>9.213</b>	<b>2.713</b>	<b>2.043.191</b>	<b>95.623</b>	<b>2.138.814</b>
<b>Microcréditos</b>										
A	97	2	5	1	0	1	0	27	248	275
B	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
C	16	0	3	2	0	1	0	0	19	19
D	18	0	18	2	2	0	0	42	0	42
E	24	0	24	1	1	0	0	0	27	27
<b>TOTAL</b>	<b>155</b>	<b>2</b>	<b>50</b>	<b>6</b>	<b>3</b>	<b>2</b>	<b>0</b>	<b>69</b>	<b>294</b>	<b>363</b>
<b>TOTAL GARANTIA IDONEA</b>	<b>1.478.633</b>	<b>2</b>	<b>153.898</b>	<b>37.078</b>	<b>16.469</b>	<b>10.516</b>	<b>3.072</b>	<b>2.277.217</b>	<b>245.557</b>	<b>2.522.774</b>

## OTRAS GARANTIAS

## OTRAS GARANTIAS

	Capital	Provisión General	Provisión Individual	Intereses Causados	Provisión de Intereses	Otros	Provisión Otros	Garantías	Vehículos Leasing	Total Gtías Crédito y Vehíc. Leasing
<b>Comercial</b>										
A	59.921	0	2.195	41	5	11	1	0	0	0
B	923	0	126	39	34	4	2	0	0	0
C	20	0	6	1	1	0	0	0	0	0
D	213	0	213	3	3	2	2	0	0	0
<b>TOTAL</b>	<b>61.077</b>	<b>0</b>	<b>2.540</b>	<b>84</b>	<b>43</b>	<b>17</b>	<b>5</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Consumo</b>										
A	866.628	0	44.369	7.560	946	1.205	49	0	0	0
B	20.256	0	3.149	1.075	479	102	12	0	0	0
C	18.216	0	4.972	1.282	1.220	94	61	0	0	0
D	30.810	0	30.810	2.877	2.877	317	317	0	0	0
E	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>TOTAL</b>	<b>935.910</b>	<b>0</b>	<b>83.300</b>	<b>12.794</b>	<b>5.522</b>	<b>1.718</b>	<b>439</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Microcrédito</b>										
A	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
B	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
C	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
D	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
E	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>TOTAL</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>TOTAL OTRAS GARANTIAS</b>	<b>996.987</b>	<b>0</b>	<b>85.840</b>	<b>12.878</b>	<b>5.565</b>	<b>1.735</b>	<b>444</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>TOTAL CARTERA 2021</b>	<b>2.632.882</b>	<b>0</b>	<b>232.854</b>	<b>43.807</b>	<b>18.135</b>	<b>11.567</b>	<b>2.516</b>	<b>2.827.022</b>	<b>202.438</b>	<b>3.027.231</b>

	Capital	Provisión General	Provisión Individual	Intereses Causados	Provisión de Intereses	Otros	Provisión Otros	Garantías	Vehículos Leasing	Total Gtías Crédito y Vehíc. Leasing
<b>Comercial</b>										
A	35.649	0	3.424	87	17	7	1	0	0	0
B	1.033	0	176	50	22	5	2	0	0	0
C	33	0	11	0	1	0	0	0	0	0
D	157	0	157	1	1	0	0	0	0	0
E	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>TOTAL</b>	<b>36.872</b>	<b>0</b>	<b>3.768</b>	<b>138</b>	<b>41</b>	<b>12</b>	<b>3</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Consumo</b>										
A	507.938	0	32.112	7.796	1.788	829	43	0	0	0
B	14.733	0	2.451	1.030	756	88	31	0	0	0
C	12.048	0	3.388	760	869	60	18	0	0	0
D	20.773	0	20.773	1.648	1.673	173	158	0	0	0
E	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>TOTAL</b>	<b>555.492</b>	<b>0</b>	<b>58.724</b>	<b>11.234</b>	<b>5.086</b>	<b>1.150</b>	<b>250</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Microcrédito</b>										
A	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
B	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
C	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
D	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
E	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>TOTAL</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>TOTAL OTRAS GARANTIAS</b>	<b>592.364</b>	<b>0</b>	<b>62.492</b>	<b>11.372</b>	<b>5.127</b>	<b>1.162</b>	<b>253</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>TOTAL CARTERA 2020</b>	<b>2.070.997</b>	<b>2</b>	<b>216.390</b>	<b>48.450</b>	<b>21.596</b>	<b>11.678</b>	<b>3.325</b>	<b>2.277.217</b>	<b>245.557</b>	<b>2.522.774</b>





LA SIGUIENTE ES LA CLASIFICACION DE LA CARTERA DE CREDITOS Y OPERACIONES DE LEASING FINANCIERO POR ZONA GEOGRAFICA

**AÑO 2021**

GARANTIA IDONEA							
Zona Geográfica	Capital	Provisión General	Provisión Individual	Intereses Causados	Provisión de Intereses	Otros	Provisión Otros
Centro	\$ 855.159	-	77.055	15.106	6.243	4.873	1.049
Oriente	87.075	0	7.776	1.448	618	412	93
Sur Occidente	175.773	0	17.947	3.971	1.664	1.289	310
Sur	102.524	0	9.003	2.100	828	633	124
Sur Oriente	104.546	0	9.967	2.398	926	639	120
Occidente	224.235	0	17.189	4.036	1.448	1.403	251
Norte	86.582	0	8.075	1.870	842	582	124
<b>TOTAL GARANTIA IDONEA</b>	<b>1.635.894</b>	<b>-</b>	<b>147.012</b>	<b>30.929</b>	<b>12.569</b>	<b>9.831</b>	<b>2.071</b>

OTRAS GARANTIAS							
Zona Geográfica	Capital	Provisión General	Provisión Individual	Intereses Causados	Provisión de Intereses	Otros	Provisión Otros
Centro	\$ 828.150	0	70.284	11.585	5.053	1.545	392
Oriente	21.267	0	1.906	148	62	20	5
Sur Occidente	11.931	0	1.432	227	112	45	11
Sur	17.072	0	1.539	167	65	24	8
Sur Oriente	13.877	0	1.462	178	79	21	5
Occidente	86.841	0	7.725	457	170	68	21
Norte	17.850	0	1.494	116	25	13	3
<b>TOTAL OTRAS GARANTIAS</b>	<b>996.988</b>	<b>0</b>	<b>85.842</b>	<b>12.878</b>	<b>5.566</b>	<b>1.736</b>	<b>445</b>

<b>TOTAL CARTERA 2021</b>	<b>2.632.882</b>	<b>-</b>	<b>232.854</b>	<b>43.807</b>	<b>18.135</b>	<b>11.567</b>	<b>2.516</b>
---------------------------	------------------	----------	----------------	---------------	---------------	---------------	--------------

**AÑO 2020**

GARANTIA IDONEA							
Zona Geográfica	Capital	Provisión General	Provisión Individual	Intereses Causados	Provisión de Intereses	Otros	Provisión Otros
Centro	\$ 756.050	2	81.082	17.415	8.657	5.171	1.531
Oriente	72.238	0	7.141	1.853	779	470	141
Sur Occidente	186.371	-	20.291	5.324	2.132	1.574	470
Sur	94.868	0	9.764	2.480	982	640	175
Sur Oriente	90.806	0	9.865	2.746	1.100	664	205
Occidente	201.189	-	17.913	4.981	1.855	1.382	357
Norte	77.114	0	7.841	2.279	964	615	196
<b>TOTAL GARANTIA IDONEA</b>	<b>1.478.636</b>	<b>2</b>	<b>153.897</b>	<b>37.078</b>	<b>16.469</b>	<b>10.516</b>	<b>3.075</b>

OTRAS GARANTIAS							
Zona Geográfica	Capital	Provisión General	Provisión Individual	Intereses Causados	Provisión de Intereses	Otros	Provisión Otros
Centro	\$ 483.696	0	51.269	10.221	4.681	990	222
Oriente	12.729	0	1.358	126	51	19	3
Sur Occidente	12.019	0	1.353	232	104	48	7
Sur	8.891	0	1.189	180	84	22	5
Sur Oriente	7.939	0	844	175	73	18	3
Occidente	63.571	0	6.140	383	116	58	9
Norte	3.516	0	340	55	18	7	1
<b>TOTAL OTRAS GARANTIAS</b>	<b>592.361</b>	<b>0</b>	<b>62.493</b>	<b>11.372</b>	<b>5.127</b>	<b>1.162</b>	<b>250</b>

<b>TOTAL CARTERA 2020</b>	<b>2.070.997</b>	<b>2</b>	<b>216.390</b>	<b>48.450</b>	<b>21.596</b>	<b>11.678</b>	<b>3.325</b>
---------------------------	------------------	----------	----------------	---------------	---------------	---------------	--------------

Cartera de Crédito Reestructurado por Zona Geografica - Año 2021

CLASIFICACION	CALIFICACION	CONCEPTO	CENTRO	OCCIDENTE	ORIENTE	SUR	SUR OCCIDENTE	SUR ORIENTE	NORTE	TOTAL
COMERCIAL	A	Capital	\$344	\$49	\$86	\$0	\$110	\$125	\$141	\$855
		Interes	12	1	1	0	1	0	25	40
		Otros	1	0	1	0	1	1	1	5
		Garantías	499	67	80	0	92	174	162	1074
		Provisión de capital	32	4	7	0	7	13	12	75
		Provisión de intereses	2	1	0	0	0	0	7	10
	Provisión otros	0	0	0	0	0	0	0	0	
	B	Capital	\$895	\$70	\$26	\$111	\$215	\$99	\$131	\$1.547
		Interes	35	11	0	5	11	2	3	67
		Otros	6	1	0	3	1	0	2	13
		Garantías	750	120	86	250	317	118	180	1821
		Provisión de capital	160	14	6	12	35	11	19	257
Provisión de intereses		14	11	0	1	3	0	0	29	
Provisión otros	1	0	0	0	0	0	0	1		
C	Capital	515	93	0	0	70	0	13	691	
	Interes	20	1	0	0	2	0	0	23	
	Otros	5	0	0	0	1	0	0	6	
	Garantías	892	36	0	0	100	0	74	1.102	
	Provisión de capital	194	24	0	0	26	0	3	247	
	Provisión de intereses	3	0	0	0	2	0	0	5	
Provisión otros	1	0	0	0	1	0	0	2		
D	Capital	1.295	234	120	160	284	817	138	3.048	
	Interes	56	17	9	8	3	108	9	210	
	Otros	18	6	2	4	11	8	3	52	
	Garantías	1.994	357	69	567	585	1.567	152	5.291	
	Provisión de capital	1.295	234	120	160	284	818	138	3.049	
	Provisión de intereses	38	17	2	7	2	32	2	100	
Provisión otros	18	6	2	5	11	8	3	53		
TOTALES COMERCIAL	Capital	3.049	446	232	271	679	1.041	423	6.141	
	Interes	123	30	10	13	17	110	37	340	
	Otros	30	7	3	7	14	9	6	76	
	Garantías	4.135	580	235	817	1.094	1.859	568	9.288	
	Provisión de capital	1.681	276	133	172	352	842	172	3.628	
	Provisión de intereses	57	29	2	8	7	32	9	144	
Provisión otros	20	6	2	5	12	8	3	56		

CLASIFICACION	CALIFICACION	CONCEPTO	CENTRO	OCCIDENTE	ORIENTE	SUR	SUR OCCIDENTE	SUR ORIENTE	NORTE	TOTAL
CONSUMO	A	Capital	7.821	1.120	376	506	887	536	921	12.167
		Interes	315	62	17	14	22	10	21	461
		Otros	43	9	3	3	3	2	4	67
		Garantías	3.919	1.392	517	614	851	525	964	8.782
		Provisión de capital	651	99	33	48	72	46	74	1.023
		Provisión de intereses	116	20	7	6	7	5	6	167
	Provisión otros	3	1	0	0	0	0	0	4	
	B	Capital	3.928	836	273	383	675	216	323	6.634
		Interes	150	26	4	15	22	11	22	250
		Otros	23	5	1	2	8	1	1	41
		Garantías	2.896	769	231	346	930	192	261	5.625
		Provisión de capital	811	172	55	77	131	47	68	1.361
		Provisión de intereses	52	9	1	6	14	3	9	94
	Provisión otros	4	1	0	0	1	0	0	6	
	C	Capital	11.031	2.070	869	835	1.859	599	738	18.001
		Interes	394	84	28	31	77	32	44	689
		Otros	60	17	5	5	14	5	5	111
		Garantías	9.596	2.368	1.020	807	1.928	821	748	17.288
		Provisión de capital	3.896	755	339	304	713	234	232	6.473
		Provisión de intereses	282	78	23	27	62	31	40	543
	Provisión otros	21	6	2	2	5	2	1	39	
	D	Capital	26.099	3.325	1.277	1.863	4.999	1.761	1.719	41.043
		Interes	1.695	240	87	130	328	140	127	2.747
		Otros	319	54	21	27	84	28	33	566
Garantías		23.128	4.342	1.863	2.379	6.543	2.552	2.368	43.175	
Provisión de capital		26.099	3.325	1.277	1.863	4.999	1.761	1.719	41.043	
Provisión de intereses		1.529	237	85	113	308	136	112	2.520	
Provisión otros	319	54	22	27	84	28	33	567		
TOTALES CONSUMO	Capital	48.879	7.351	2.795	3.587	8.420	3.112	3.701	77.845	
	Interes	2.554	412	136	190	449	193	214	4.147	
	Otros	445	85	30	37	109	36	43	785	
	Garantías	39.539	8.871	3.631	4.146	10.252	4.090	4.341	74.870	
	Provisión de capital	31.457	4.351	1.704	2.292	5.915	2.088	2.093	49.900	
	Provisión de intereses	1.979	344	116	152	391	175	167	3.324	
Provisión otros	347	62	24	29	90	30	34	616		



Cartera de Crédito Reestructurado por Zona Geografica - Año 2020

CLASIFICACION	CALIFICACION	CONCEPTO	CENTRO	OCCIDENTE	ORIENTE	SUR	SUR OCCIDENTE	SUR ORIENTE	NORTE	TOTAL
COMERCIAL	A	Capital	1.227	0	4	21	156	0	0	1.408
		Interes	5	0	0	0	1	0	0	6
		Otros	2	0	0	1	1	0	0	4
		Garantías	603	0	22	136	293	0	0	1.054
		Provisión de capital	59	0	0	2	14	0	0	75
		Provisión de intereses	0	0	0	0	0	0	0	0
	Provisión otros	0	0	0	0	0	0	0	0	
	B	Capital	\$169	\$0	\$140	\$66	\$141	\$0	\$0	516
		Interes	3	0	4	3	2	0	0	12
		Otros	2	0	1	2	1	0	0	6
		Garantías	382	0	169	228	297	0	0	1.076
		Provisión de capital	29	0	31	6	21	0	0	87
		Provisión de intereses	1	0	1	0	0	0	0	2
	Provisión otros	0	0	0	0	0	0	0	0	
	C	Capital	62	128	0	0	0	0	0	190
		Interes	0	1	0	0	0	0	0	1
		Otros	1	0	0	0	0	0	0	1
		Garantías	251	213	0	0	0	0	0	464
		Provisión de capital	20	31	0	0	0	0	0	51
		Provisión de intereses	0	0	0	0	0	0	0	0
Provisión otros	0	0	0	0	0	0	0	0		
D	Capital	1.111	243	270	111	206	619	40	2.601	
	Interes	19	3	10	0	0	28	0	60	
	Otros	15	5	9	5	6	3	1	44	
	Garantías	2.952	504	725	376	447	1.620	89	6.713	
	Provisión de capital	1.110	243	270	111	206	619	40	2.599	
	Provisión de intereses	20	3	10	0	0	28	0	61	
Provisión otros	17	5	9	5	6	3	1	46		
TOTALES COMERCIAL	Capital	2.569	371	414	198	503	619	40	4.715	
	Interes	27	4	14	3	3	28	0	79	
	Otros	20	5	10	8	8	3	1	55	
	Garantías	4.188	717	916	740	1.037	1.620	89	9.307	
	Provisión de capital	1.218	274	301	119	241	619	40	2.812	
	Provisión de intereses	21	3	11	0	0	28	0	63	
Provisión otros	17	5	9	5	6	3	1	46		

CLASIFICACION	CALIFICACION	CONCEPTO	CENTRO	OCCIDENTE	ORIENTE	SUR	SUR OCCIDENTE	SUR ORIENTE	NORTE	TOTAL
CONSUMO	A	Capital	4.823	712	409	388	895	131	65	7.423
		Interes	62	6	5	6	8	1	1	89
		Otros	16	5	2	2	4	1	1	31
		Garantías	4.002	1.098	647	595	1.299	226	120	7.987
		Provisión de capital	285	56	33	21	60	9	7	471
		Provisión de intereses	8	2	3	0	1	0	1	15
	Provisión otros	1	0	0	0	0	0	0	1	
	B	Capital	1.849	191	97	60	298	26	137	2.658
		Interes	31	3	1	0	4	0	3	42
		Otros	11	4	0	1	3	0	4	23
		Garantías	1.750	307	92	109	547	90	310	3.205
		Provisión de capital	347	35	18	8	55	4	21	488
		Provisión de intereses	10	1	0	0	2	0	2	15
	Provisión otros	2	1	0	0	0	0	0	3	
	C	Capital	4.742	675	107	174	853	321	135	7.007
		Interes	72	12	1	3	11	3	2	103
		Otros	22	4	1	2	9	2	1	41
		Garantías	5.167	1.161	336	469	1.553	490	389	9.565
		Provisión de capital	1.401	214	42	58	274	101	45	2.135
		Provisión de intereses	38	7	0	1	5	1	3	55
Provisión otros	8	1	0	1	3	1	1	15		
D	Capital	14.546	2.425	1.110	1.885	3.451	1.695	955	26.067	
	Interes	281	49	20	33	67	27	15	492	
	Otros	206	54	23	29	70	26	26	434	
	Garantías	20.638	4.538	2.748	3.718	6.532	3.993	2.024	44.191	
	Provisión de capital	14.547	2.426	1.110	1.885	3.451	1.695	955	26.069	
	Provisión de intereses	283	49	20	33	67	27	15	494	
Provisión otros	204	54	23	29	70	26	26	432		
TOTALES CONSUMO	Capital	25.960	4.003	1.723	2.507	5.497	2.173	1.292	43.155	
	Interes	446	70	27	42	90	31	21	726	
	Otros	255	67	26	34	86	29	32	529	
	Garantías	31.557	7.104	3.823	4.891	9.931	4.799	2.843	64.948	
	Provisión de capital	16.580	2.731	1.203	1.972	3.840	1.809	1.028	29.163	
	Provisión de intereses	339	59	23	34	75	28	21	579	
Provisión otros	215	56	23	30	73	27	27	451		

Cartera de Crédito Reestructurado por Zona Geografica - Año 2020

CLASIFICACION	CALIFICACION	CONCEPTO	CENTRO	OCCIDENTE	ORIENTE	SUR	SUR OCCIDENTE	SUR ORIENTE	NORTE	TOTAL
MICROCREDITO	D	Capital	25	0	0	0	0	0	0	25
		Interes	0	0	0	0	0	0	0	0
		Otros	0	0	0	0	0	0	0	0
		Garantías	38	0	0	0	0	0	0	38
		Provisión de capital	25	0	0	0	0	0	0	25
		Provisión de intereses	0	0	0	0	0	0	0	0
Provisión otros	0	0	0	0	0	0	0	0		
MICROCREDITO	E	Capital	27	0	0	0	0	0	0	27
		Interes	0	0	0	0	0	0	0	0
		Otros	2	0	0	0	0	0	0	2
		Garantías	38	0	0	0	0	0	0	38
		Provisión de capital	27	0	0	0	0	0	0	27
		Provisión de intereses	0	0	0	0	0	0	0	0
Provisión otros	2	0	0	0	0	0	0	2		
TOTALES MICROCRÉDITO	Capital	52	0	0	0	0	0	0	0	52
	Interes	0	0	0	0	0	0	0	0	
	Otros	2	0	0	0	0	0	0	2	
	Garantías	76	0	0	0	0	0	0	76	
	Provisión de capital	52	0	0	0	0	0	0	52	
	Provisión de intereses	0	0	0	0	0	0	0	0	
Provisión otros	2	0	0	0	0	0	0	2		

**CLASIFICACIÓN DE LA CARTERA POR DESTINO ECONOMICO**

DICIEMBRE 31 DE 2021

Sector	Capital	Intereses	Otros	Provisiones		
				Capital	Intereses	Otros
Asalariados	1.462.501	23.421	5.759	132.459	9.945	1.369
Rentistas de Capital	253.695	3.699	923	17.930	1.186	162
Actividades de organizaciones extraterritoriales	226.368	1.854	1.323	9.994	181	56
Comercio al por mayor y menor	177.619	2.926	767	15.811	1.353	201
Otras actividades de servicios	99.741	2.133	542	10.302	957	135
Actividades profesionales, científicas y técnicas	78.016	1.873	440	9.630	852	136
Transporte y almacenamiento	59.790	1.469	333	6.528	714	82
Pensionados	55.760	1.687	346	6.181	631	82
Industrias manufactureras	46.784	988	227	4.884	463	51
Actividades de la salud humana y asistencia social	34.920	571	174	3.487	256	42
Construcción	27.454	791	165	3.231	351	43
Actividades inmobiliarias	23.569	351	88	1.833	148	24
Mantenimiento, reparaciones e instalaciones	19.076	458	119	2.976	261	38
Actividades de alojamiento y servicios de comidas	17.886	592	126	2.820	383	44
Educación y enseñanza	13.573	232	65	1.286	104	12
Administración pública y defensa	10.703	228	51	991	98	6
Actividades financieras y de seguros	8.223	171	35	838	90	9
Actividades artísticas, entretenimiento y recreativas	4.071	143	24	432	56	6
pensionados	3.060	24	11	107	1	0
Planes de seguridad social	2.234	4	0	153	1	0
Información y comunicaciones	2.064	31	10	254	12	2
Suministro de agua; aguas residuales, desechos y desconta.	2.042	55	14	267	17	4
Explotación de minas y canteras	2.007	51	11	226	31	3
Asociaciones y agremiaciones	1.281	36	7	189	24	3
Suministro de elect., gas, vapor y aire acondicionado.	407	18	7	45	20	4
Actividades de los hogares como empleadores	38	1	0	1	0	0
<b>Total</b>	<b>2.632.882</b>	<b>43.807</b>	<b>11.567</b>	<b>232.854</b>	<b>18.134</b>	<b>2.516</b>

**CLASIFICACIÓN DE LA CARTERA POR DESTINO ECONOMICO**

DICIEMBRE 31 DE 2021

Sector	Capital	Intereses	Otros	Provisiones		
				Capital	Intereses	Otros
Asalariados	1.194.300	25.231	6.090	116.664	11.083	3.614
Comercio al por mayor y menor	192.676	4.148	1.028	21.154	1.839	593
Rentistas de Capital	119.861	2.972	742	10.711	1.243	482
Otras actividades de servicios	97.193	2.611	606	10.033	1.151	444
Actividades profesionales, científicas y técnicas	90.519	2.508	632	10.770	1.235	439
Transporte y almacenamiento	63.267	1.988	424	9.908	1.023	337
Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	58.470	1.941	422	6.944	720	194
Industrias manufactureras	50.428	1.547	332	6.114	754	271
Actividades de la salud humana y asistencia social	37.929	868	271	4.217	372	156
Construcción	32.721	1.160	249	3.910	470	161
Actividades inmobiliarias	23.459	431	125	2.273	193	77
Mantenimiento, reparaciones e instalaciones	21.753	660	194	3.309	387	87
Actividades de alojamiento y servicios de comidas	21.343	823	187	3.335	468	137
Actividades de organizaciones y órganos extraterritoriales	16.702	320	55	1.464	107	30
Administración pública y defensa	13.654	316	81	1.353	118	47
Educación y enseñanza	13.326	267	77	1.558	136	60
Actividades financieras y de seguros	10.766	234	46	995	93	36
Actividades artísticas, de entretenimiento y recreativas	4.693	209	39	618	90	37
Información y comunicaciones	2.302	71	18	305	43	24
Suministro de agua; aguas residuales, desechos y desconta.	2.020	53	21	226	20	10
Explotación de minas y canteras	1.949	45	25	365	33	4
Asociaciones y agremiaciones	1.022	28	8	95	12	3
Suministro de electricidad, gas, vapor y aire acondicionado.	346	15	3	28	5	3
Planes de seguridad social	250	3	1	42	2	0
Actividades de los hogares como empleadores	47	1	0	2	0	0
<b>Total general</b>	<b>2.070.997</b>	<b>48.450</b>	<b>11.678</b>	<b>216.392</b>	<b>14.348</b>	<b>7.247</b>



**Nota 10 – Intereses y Otras cuentas por cobrar**

El siguiente es el detalle de intereses y otras cuentas por cobrar:

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Intereses y componente financiero (1)	\$ 43.807	\$ 48.450
Pagos por cuenta de clientes	11.177	11.421
Comisiones	390	257
Anticipo a proveedores	188	391
Otras	2.086	5.264
	<u>57.648</u>	<u>65.783</u>
Menos-provisión cuentas por cobrar		
Intereses y componente financiero	(18.135)	(21.597)
Pagos por cuenta de clientes	(2.516)	(3.326)
	<u>(20.651)</u>	<u>(24.922)</u>
<b>Total otras cuentas por cobrar</b>	<b>\$ <u>36.997</u></b>	<b>\$ <u>40.860</u></b>

El movimiento de la provisión de cuentas por cobrar durante el año fue:

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
<b>Saldo Inicial</b>	<b>\$ 24.921</b>	<b>\$ 7.352</b>
Incremento a la Provisión	26.502	30.025
Castigos	(12.621)	(8.073)
Reintegro de Provisión	(18.151)	(4.383)
<b>Saldo final</b>	<b>\$ <u>20.651</u></b>	<b>\$ <u>24.921</u></b>

(1) Los intereses al 31 de diciembre comprenden lo siguiente:

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
<b>Intereses crédito comercial</b>		
Garantía idónea - A riesgo normal	\$ 2.083	\$ 1.926
Garantía idónea - B riesgo aceptable	664	1.122
Garantía idónea - C riesgo apreciable	106	137
Garantía idónea - D riesgo significativo	196	241
Otras garantías - A riesgo normal	41	87
Otras garantías - B riesgo aceptable	39	50
Otras garantías - D riesgo significativo	3	1
<b>Total intereses credito comercial</b>	<b>\$ <u>3.132</u></b>	<b>\$ <u>3.564</u></b>
<b>Intereses crédito consumo</b>		
Garantía idónea - A riesgo normal	\$ 16.711	\$ 21.453
Garantía idónea - B riesgo aceptable	2.112	2.681
Garantía idónea - C riesgo apreciable	2.906	2.631
Garantía idónea - D riesgo significativo	4.108	3.463
Otras garantías - A riesgo normal	7.560	7.796
Otras garantías - B riesgo aceptable	1.075	1.030
Otras garantías - C riesgo apreciable	1.282	760
Otras garantías - D riesgo significativo	2.877	1.648
<b>Total intereses crédito consumo</b>	<b>\$ <u>38.631</u></b>	<b>\$ <u>41.462</u></b>
	<b>2021</b>	<b>2020</b>
<b>Intereses crédito microcrédito</b>		
Garantía idónea - C riesgo apreciable	\$ 0	\$ 2
<b>Total intereses crédito microcrédito</b>	<b>\$ <u>0</u></b>	<b>\$ <u>2</u></b>
<b>Intereses crédito Hipotecario</b>		
Garantía idónea - A riesgo normal	\$ 2	\$ 0
<b>Total intereses crédito microcrédito</b>	<b>\$ <u>2</u></b>	<b>\$ <u>2</u></b>
<b>Intereses leasing comercial</b>		
Garantía idónea - A riesgo normal	\$ 892	\$ 1.233
Garantía idónea - B riesgo aceptable	205	533
Garantía idónea - C riesgo apreciable	44	115
Garantía idónea - D riesgo significativo	116	318
<b>Total intereses leasing comercial</b>	<b>\$ <u>1.257</u></b>	<b>\$ <u>2.199</u></b>
<b>Intereses leasing consumo</b>		
Garantía idónea - A riesgo normal	\$ 484	\$ 830
Garantía idónea - B riesgo aceptable	12	108
Garantía idónea - C riesgo apreciable	67	57
Garantía idónea - D riesgo significativo	222	225
<b>Total intereses leasing consumo</b>	<b>\$ <u>785</u></b>	<b>\$ <u>1.220</u></b>



<b>Intereses leasing microcrédito</b>		
Garantía idónea - A riesgo normal	\$ 0	\$ 1
Garantía idónea - B riesgo aceptable	0	2
Garantía idónea - D riesgo significativo	0	1
<b>Total intereses leasing microcrédito</b>	<b>\$ 0</b>	<b>\$ 3</b>
<b>Subtotal intereses</b>	<b>\$ 43.807</b>	<b>\$ 48.450</b>
<b>Menos provisión de intereses</b>		
Provisión intereses crédito comercial	\$ (1.014)	\$ (1.066)
Provisión intereses crédito consumo	(13.722)	(12.148)
Provisión intereses crédito microcrédito	0	(2)
Provisión intereses crédito Hipotecario	0	0
Provisión intereses leasing comercial	(301)	(748)
Provisión intereses leasing consumo	(285)	(385)
Provisión intereses leasing microcrédito	0	(1)
Provisión adicional de intereses CE022	(2.814)	(7.247)
<b>Total provisiones de intereses</b>	<b>\$ (18.134)</b>	<b>\$ (21.597)</b>
<b>Total intereses</b>	<b>\$ 25.673</b>	<b>\$ 26.853</b>

**Nota 11 - Activos no corrientes mantenidos para la venta**

A diciembre 31 de 2021 y 2020, el Banco cuenta con activos no corrientes mantenidos para la venta.

A continuación, se presentan los saldos por este concepto

	2021	2020
<b>Bienes recibidos en dación en pago</b>	\$	\$
Bienes muebles	3.589	2.938
Menos: Provisión	(253)	(143)
<b>Total activos no corrientes mantenidos para la venta</b>	<b>\$ 3.336</b>	<b>\$ 2.795</b>

Banco Finandina BIC contrata con terceros la administración, promoción y venta de bienes recibidos en pago y/o restituidos. Los avalúos se realizan periódicamente por peritos calificados conforme a la ley. El movimiento de la provisión es el siguiente:

	2021	2020
Saldo inicial	\$ 142	\$ 69
Incremento a la Provisión de Bienes Recibidos en Pago	251	142
Reintegros de Provisión de Bienes Recibidos en Pago	(140)	(69)
<b>Saldo Final</b>	<b>\$ 253</b>	<b>\$ 142</b>

**Nota 12 - Propiedades y equipo**

Las propiedades y equipo comprenden lo siguiente:

	2021	2020
Muebles y equipo	\$ 3.479	\$ 3.363
Equipo de computación	7.180	6.376
	<b>\$ 10.659</b>	<b>\$ 9.739</b>
Menos:		
Depreciación acumulada	\$ (7.773)	\$ (6.663)
<b>Total propiedades y equipo</b>	<b>\$ 2.886</b>	<b>\$ 3.076</b>

Al 31 de diciembre de 2021 y al 31 de diciembre 2020 no existían restricciones legales y/o pignoraciones sobre estos activos. la depreciación cargada a los resultados del año terminado al 31 de diciembre 2021 fue de \$1.110 (2020 \$1.045).

Para los años 2021 y 2020 no se registró deterioro.

A continuación, se presenta el movimiento del costo de propiedades y equipo:

**A 31 de diciembre de 2021**

	Saldo Inicial	Adquisición	Bajas	Saldo Final
Muebles y equipo	\$ 3.365	\$ 116	\$ 2	\$ 3.479
Equipo de cómputo	6.374	832	26	7.180
	<b>\$ 9.739</b>	<b>\$ 948</b>	<b>\$ 28</b>	<b>\$ 10.659</b>

**A diciembre 31 de 2020**

	Saldo Inicial	Adquisición	Bajas	Saldo Final
Muebles y equipo	\$ 3.248	\$ 141	\$ 24	\$ 3.365
Equipo de cómputo	5.399	1.164	189	6.374
	<b>\$ 8.647</b>	<b>\$ 1.305</b>	<b>\$ 213</b>	<b>\$ 9.739</b>

El siguiente es el movimiento de depreciación de propiedades y equipo:

**A 31 de diciembre de 2021**

	Saldo Inicial	Depreciación	Bajas	Saldo Final
Muebles y equipo	\$ 2.503	\$ 193	\$ 2	\$ 2.694
Equipo de cómputo	4.160	934	15	5.079
	<b>\$ 6.663</b>	<b>\$ 1.127</b>	<b>\$ 17</b>	<b>\$ 7.773</b>

**A diciembre 31 de 2020**

	Saldo Inicial	Depreciación	Bajas	Saldo Final
Muebles y equipo	\$ 2.503	\$ 193	\$ 2	\$ 2.694
Equipo de cómputo	4.160	934	15	5.079
	<b>\$ 6.663</b>	<b>\$ 1.127</b>	<b>\$ 17</b>	<b>\$ 7.773</b>

**Nota 13 - Derechos de Uso**

El siguiente es el reconocimiento, depreciación y costo financiero resultado del reconocimiento de NIIF 16, así:

**A 31 de diciembre de 2021**

	Reconocimiento Derecho de Uso	Depreciación	Saldo activo	Costo Financiero	Saldo Pasivo
Derechos de Uso	15.064	(7.115)	7.949	294	(8.141)
	<b>\$ 15.064</b>	<b>\$ (7.115)</b>	<b>\$ 7.949</b>	<b>\$ 294</b>	<b>\$ (8.141)</b>

**A 31 de diciembre de 2020**

	Reconocimiento Derecho de Uso	Depreciación	Saldo activo	Costo Financiero	Saldo Pasivo
Derechos de Uso	12.522	(4.650)	7.873	241	(8.060)
	<b>\$ 12.522</b>	<b>\$ (4.650)</b>	<b>\$ 7.873</b>	<b>\$ 241</b>	<b>\$ (8.060)</b>

El Banco reconoció activos y pasivos por derecho de uso por valor de \$15.064 millones en el año 2021 mientras que en 2020 el monto ascendió a \$ 12.522.

Adicionalmente, se evidencia una depreciación acumulada de \$7.115 en 2021 respecto al año 2020 el saldo por este mismo concepto ascendía a \$4.650. El costo financiero por valor de \$294 millones para el 2021 y para el 2020 \$ 241 millones.

Durante el año 2021 se pagaron \$ 2.754 millones por concepto de cánones de arrendamiento. La incorporación de los derechos de uso de los activos derivados de los contratos de arrendamiento de locales y oficinas tienen un tiempo pendiente de descontar de tres años, los cuales se amortizarán de acuerdo al plazo establecido y la tasa de descuento fijada por el Banco.

**Nota 14 - Activos intangibles**

El saldo de intangibles corresponde a programas de computador y presentaba los siguientes saldos:

	2021	2020
Saldo inicial	\$ 2.918	\$ 2.076
Adquisiciones	4.480	3.844
Amortizaciones	(1.952)	(3.002)
<b>Saldo final</b>	<b>\$ 5.446</b>	<b>\$ 2.918</b>



**Nota 15 - Impuesto a las ganancias****a. Componentes del impuesto a las ganancias:**

El gasto por impuesto sobre la renta por los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 comprende lo siguiente:

	2021	2020
Impuesto de renta del período corriente	\$ 16.831	\$ 11.214
Descuento tributario ICA	(1.084)	(1.116)
Descuento tributario Donaciones	(85)	(223)
<b>Subtotal</b>	<b>15.662</b>	<b>9.875</b>
Impuesto diferido activo del año	(488)	130
Impuesto diferido pasivo del año	446	54
<b>Total impuesto a las ganancias</b>	<b>\$ 15.620</b>	<b>\$ 10.059</b>

**b. La conciliación de la tasa de impuestos de acuerdo con las disposiciones tributarias y la tasa efectiva:**

Las disposiciones fiscales vigentes aplicables al Banco establecen que en Colombia:

- i. De acuerdo con lo establecido en la Ley de Crecimiento Económico 2010 de 2019, la tarifa de impuesto sobre la renta para los años 2020 y 2021 es del 32% y 31%, respectivamente. Con la Ley 2155 de 2021, se contempla una tarifa del 35% para el 2022 en adelante. Para las instituciones financieras que obtengan en el periodo una renta gravable igual o superior a 120.000 UVT aplican unos puntos porcentuales adicionales de impuesto de renta del 4% para el año 2020 y del 3% para el año 2021 en adelante.
- ii. Con la Ley de Crecimiento Económico 2010 de 2019 se reduce la renta presuntiva al 0,5% del patrimonio líquido del último día del ejercicio gravable inmediatamente anterior en el año 2020, y al 0% a partir del año 2021.
- iii. La Ley de Crecimiento Económico 2010 de 2019 mantiene la posibilidad de tomar como descuento tributario en el impuesto de renta el 50% del impuesto de industria y comercio avisos y tableros efectivamente pagado en el año o período gravable, sin embargo, la Ley 2155 de 2021 derogó el parágrafo 1 del artículo 115 que el cual incrementaba este porcentaje a partir del año 2022 al 100%.
- iv. Con la Ley de Crecimiento Económico 2010 de 2019, para los años gravables 2020 y 2021 se extiende el beneficio de auditoría para los contribuyentes que incrementen su impuesto neto de renta del año gravable en relación con el impuesto neto de renta del año inmediatamente anterior por lo menos en un 30% o 20%, con lo cual la declaración de renta quedará en firme dentro los 6 o 12 meses siguientes a la fecha de su presentación, respectivamente. Con la Ley 2155 de 2021, este beneficio se extiende para el año 2022 y 2023, incrementando en un 35% y 25%, respectivamente.
- v. Con la Ley de Crecimiento Económico 2010 de 2019, el término de firmeza de la declaración del impuesto de renta y complementarios de los contribuyentes que determinen o compensen pérdidas fiscales o estén sujetos al régimen de precios de transferencia, será de 6 años.
- vi. El impuesto por ganancia ocasional está gravado a la tarifa del 10%.

De acuerdo con el literal (c) del párrafo 81 de la NIC 12 el siguiente es el detalle de la conciliación entre el total de gasto de impuesto a las ganancias del Banco calculado a las tarifas tributarias vigentes y el gasto de impuesto efectivamente registrado en los resultados del periodo para los periodos terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020.

Descripción	2021	2020
Utilidad antes de impuesto sobre la renta	\$ 44.148	\$ 26.119
Gasto por impuesto teórico calculado de acuerdo con las tasas tributarias vigentes (Año 2021 - 34% (31%+3%) y (Año 2020 - 36% (32%+4%))	15.011	9.403
Gravamen a los movimientos financieros	577	706
Provisión redención de puntos	580	233
Gasto no deducible donaciones - Descuento Tributario	31	98
Impuestos y gravámenes	0	210
Otros Gastos no deducibles	149	77
Reintegro provisiones de impuestos y otras provisiones	(487)	(334)
Dividendos y participaciones	(2)	(8)
Diferencia de tasas impuesto diferido	157	(66)
Gasto no deducible ICA - Descuento Tributario	(347)	(260)
Otros conceptos	(49)	0
<b>Total gasto impuesto sobre la renta del periodo</b>	<b>15.620</b>	<b>10.059</b>
Tasa efectiva de tributación	<u>35,38%</u>	<u>38,52%</u>

**Estimación y cálculo de la tasa de tributación según metodología del Banco Mundial:**

El Banco realiza el cálculo de la tasa de tributación, incluyendo impuestos y contribuciones efectivamente pagados durante el año correspondiente, la cual se estima a continuación:

	2021	2020
Impuesto de renta y complementarios	\$ 16.831	\$ 11.214
Industria y comercio	2.202	2.176
Impuesto a las ventas	5.878	4.829
Gravamen a los movimientos financieros	3.393	3.920
Impuesto al Consumo	7	24
Otros	458	603
<b>Total impuestos</b>	<b>28.769</b>	<b>22.766</b>
<b>Utilidad sin impuestos y contribuciones</b>	<b>\$ 62.221</b>	<b>\$ 42.985</b>
<b>Tasa impositiva sin parafiscales y seguridad social</b>	<b>46,2%</b>	<b>53,0%</b>

	2021	2020
Parafiscales	\$ 1.695	\$ 1.446
Seguridad social	4.439	3.868
Total impuestos	28.769	22.766
<b>Total</b>	<b>34.903</b>	<b>28.080</b>
<b>Utilidad antes de impuestos y contribuciones</b>	<b>\$ 62.221</b>	<b>\$ 42.985</b>
<b>Tasa Impositiva con parafiscales, seguridad social e impuestos</b>	<b>56,1%</b>	<b>65,3%</b>

**c. Pérdidas fiscales y excesos de renta presuntiva:**

Al 31 de diciembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 el Banco no posee pérdidas fiscales y excesos de renta presuntiva pendientes de compensar, ni tampoco tiene registrado impuestos diferidos por dichos conceptos.

**d. Impuestos diferidos por tipo de diferencia temporaria:**

Las diferencias entre el valor en libros de los activos y pasivos y las bases fiscales de los mismos, dan lugar a las siguientes diferencias temporarias que generan impuestos diferidos, calculados y registrados en los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, con base en las tasas tributarias vigentes como referentes para los años en los cuales dichas diferencias temporarias se revertirán.

A continuación, se muestra el movimiento y detalle de las diferencias temporarias al 31 de diciembre del 2021 y 31 de diciembre de 2020.

	2020	Valor Acreditado (cargado) a resultados	Valor Acreditado (cargado) a ORI	2021
Impuestos diferidos activos				
Amortización intangibles	\$ 0	\$ 685	\$ 0	\$ 685
Partida ORI cobertura Swap	47	0	600	647
Derechos uso Niif 16 (ID débito)	2.604	490	0	3.094
Descuentos tributarios	687	(687)	0	0
<b>Total impuesto diferido activo</b>	<b>\$ 3.338</b>	<b>\$ 488</b>	<b>\$ 600</b>	<b>\$ 4.426</b>

	2019	Valor Acreditado (cargado) a resultados	Valor Acreditado (cargado) a ORI	2020
Impuestos diferidos activos				
Partida ORI cobertura Swap	\$ 1.324	\$ 0	\$ (1.277)	\$ 47
Derechos uso Niif 16 (ID débito)	2.662	(58)	0	2.604
Descuentos tributarios	759	(72)	0	687
<b>Total impuesto diferido activo</b>	<b>\$ 4.745</b>	<b>\$ (130)</b>	<b>\$ (1.277)</b>	<b>\$ 3.338</b>

	2020	Valor Acreditado (cargado) a resultados	Valor Acreditado (cargado) a ORI	2021
Impuestos diferidos pasivos				
Acciones Credibanco	\$ (129)	\$ 0	\$ (4)	\$ (133)
Crédito IFC I y II	(499)	32	0	(467)
Crédito IFC II	(82)	0	82	0
Derechos uso Niif 16 (ID cr)	(2.543)	(478)	0	(3.021)
<b>Total impuesto diferido pasivo</b>	<b>(3.253)</b>	<b>(446)</b>	<b>78</b>	<b>(3.621)</b>
<b>Total impuesto diferido activo</b>	<b>\$ 85</b>	<b>\$ 42</b>	<b>\$ 678</b>	<b>\$ 805</b>

	2019	Valor Acreditado (cargado) a resultados	Valor Acreditado (cargado) a ORI	2020
Impuestos diferidos pasivos				
Acciones Credibanco	\$ (141)	\$ 0	\$ 12	\$ (129)
Crédito IFC II cobertura	(383)	(116)	0	(499)
Derechos uso Niif 16 (ID cr)	(1.189)	0	1.107	(82)
Crédito IFC I y II	(2.604)	61	0	(2.543)
<b>Total impuesto diferido pasivo</b>	<b>\$ (4.317)</b>	<b>\$ (55)</b>	<b>\$ 1.119</b>	<b>\$ (3.253)</b>

**e. Impuesto a las ganancias reconocido en otro resultado integral**

Los efectos de los impuestos corrientes y diferidos en cada componente de otro resultado integral se detallan a continuación

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2021:

	2021			2020		
	Antes de impuesto	(Gasto) beneficio tributario	Neto de impuestos	Antes de impuesto	(Gasto) beneficio tributario	Neto de impuestos
Instrumentos financieros medidos al valor razonable	\$ 42	-4	38	\$ -116	12	-104
Cobertura con derivados de flujos de efectivo	-726	288	-438	-155	46	-109
Cobertura con derivados de flujos de efectivo	-1.094	394	-700	723	-217	506
<b>Totales</b>	<b>\$ -1.778</b>	<b>678</b>	<b>-1.100</b>	<b>\$ 452</b>	<b>-159</b>	<b>293</b>

**f. Pasivo por impuesto a las ganancias**

Valor a pagar impuesto de renta y complementarios:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Impuesto de renta	\$ 16.831	\$ 11.214
Menos anticipo sobretasa	(967)	(2.192)
Menos autorretenciones y retenciones	(16.584)	(16.156)
Menos saldo a favor año anterior	0	0
Descuento tributario IVA en activos reales productivos	(177)	(41)
Descuento tributario donaciones	(85)	(223)
Descuento tributario ICA	(1.084)	(1.116)
<b>Saldo a pagar/ (a Favor) impuesto de renta y complementarios</b>	<b>\$ (2.066)</b>	<b>\$ (8.514)</b>

**g. Incertidumbres en posiciones tributarias abiertas – CINIIF 23**

Para los Estados de Situación Financiera con corte a 31 de diciembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, se han analizado las posiciones tributarias adoptadas en las declaraciones aún sujetas a revisión por parte de las Autoridades Tributarias, a fin de identificar incertidumbres asociadas a una diferencia entre tales posiciones y las de la Administración de Impuestos. De acuerdo a la evaluación efectuada, no se han identificado hechos que deban ser revelados bajo este concepto.

**h. Precios de transferencia**

En atención a lo previsto en las Ley 1607 de 2012 y 1819 de 2016, reglamentadas por el decreto 2120 de 2017, Banco Finandina BIC preparó un estudio de precios de transferencia sobre las operaciones realizadas con vinculados económicos ubicados en zona franca durante 2020.

Aunque el estudio de precios de transferencia correspondiente al año 2021 se encuentra en preparación, no se anticipan cambios significativos frente al año anterior que afectaran los ingresos, costos y gastos fiscales del Banco (Sucursal).

**i. Inexequibilidad de la Ley de financiamiento 1943 de 2018**

La corte constitucional declaró inexequible toda la ley 1943, esta decisión producirá efectos a partir del 01 de enero de 2020; así mismo, la corte constitucional declaró inexequible el parágrafo 7 del artículo 80 de esta misma ley, que establecía los puntos adicionales que debían calcular las entidades financieras en el impuesto de renta para los años 2019, 2020 y 2021 (4%, 3% y 3% respectivamente).

**Nota 16 - Pasivos financieros a costo amortizado****• Depósitos de clientes**

En el 2021 las cuentas de ahorro crecieron un 49%, los CDTs un 38% y los bonos un 6%.

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Cuentas Corrientes	\$ 4	\$ 3
Cuentas de Ahorro	117.377	78.934
Certificados de Depósito a Término (1)	1.477.496	1.074.766
Bonos ordinarios mayores a 18 meses	263.591	248.800
Exigibilidades	10.543	16.030
<b>Total depósitos clientes</b>	<b>\$ 1.869.011</b>	<b>\$ 1.418.533</b>

**(1). Certificados de depósito a término (CDTS)**

El saldo de certificados de depósito a término está constituido por el capital captado y los intereses por pagar a la fecha correspondiente:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Menos de seis meses	\$ 224.671	\$ 126.143
Mayores a 6 meses y menores de 12 meses	459.817	337.283
Mayores a 12 meses y menores de 18 meses	227.228	230.099
Igual o superior a 18 meses	556.477	370.632
Intereses por pagar	9.303	10.609
<b>Total CDTS</b>	<b>\$ 1.477.496</b>	<b>\$ 1.074.766</b>

Las estrategias de diversificación permiten mejorar el perfil de maduración contractual del capital de los Certificados de Depósito a Término. en el siguiente cuadro se puede observar que los vencimientos contractuales en el primer año son de un 68% en relación con el 78% del año anterior. El Banco procura alargar la captación de sus CDTs:

**A 31 de diciembre de 2021**

	2022	2023	2024	2025	2027	Total
Certificado de depósito a término	1.009.813	283.643	153.719	21.226	9.095	1.477.496
% de maduración	68.35%	19.20%	10.40%	1.44%	0.62%	100.00%

**A 31 de diciembre de 2020**

	2021	2022	2023	2024	2025	2027	Total
Certificado de depósito a término	836.945	112.972	7.353	98.363	10.070	9.063	1.074.766
% de maduración	77.87%	10.51%	0.68%	9.15%	0.94%	0.84%	100.00%



• **Títulos de inversión en circulación**

Los títulos de inversión al 31 de diciembre de 2021 y 2020, corresponden a bonos ordinarios, con plazo igual o superior a 18 meses. El movimiento del valor nominal en bonos fue el siguiente:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Saldo inicial	248.000	491.750
Emisión décima Octava (9° Emisión Programa)	200.000	0
Redenciones décima Séptima (8ª Emisión Programa)	(160.131)	0
Redenciones décima Sexta (7ª Emisión Programa)	(27.000)	(173.000)
Redenciones décima quinta (6ª Emisión Programa)	0	(70.750)
	<b>\$ 260.869</b>	<b>\$ 248.000</b>

A continuación, un resumen de las características de cada emisión:

**Programa de emisión de bonos:**

El Banco cuenta con un Programa de Emisión y Colocación de Bonos Ordinarios de Deuda, por un cupo global de \$2.200 millones de pesos, el cual ha sido autorizado y ampliado por la Asamblea General de Accionistas en sus sesiones ordinarias del 25 de marzo de 2.009, 16 de marzo de 2.011, 11 de diciembre de 2.012 y 20 de marzo de 2.015, 23 de marzo 2021 lo cual consta en las Actas números 61, 66, 69, 78, 92 y 99 respectivamente. Por mandato de la Asamblea, los reglamentos de Emisión y Colocación fueron aprobados por la Junta Directiva del Banco, las emisiones se encuentran inscritas en el Registro Nacional de Valores y Emisores, a la fecha, se han colocado \$1.595.768 millones de pesos en siete emisiones que se resumen a continuación:

<b>Cupo Global del Programa:</b>	<b>2.200.000</b>
Monto total de la primera emisión (10 Emisión):	100.000
Monto total de la segunda emisión (11 Emisión)	200.000
Monto total de la tercera emisión (12 Emisión):	100.000
Monto total de la cuarta emisión (13 Emisión):	200.000
Monto total de la quinta emisión (14 Emisión):	200.000
Monto total de la sexta emisión (15 Emisión):	200.000
Monto total de la séptima emisión (16 Emisión):	200.000
Monto total de la Octava emisión (17 Emisión):	200.000
Monto total de la Novena emisión (18 Emisión):	200.000
Ley de circulación:	A la orden
<b>Saldo en Circulación:</b>	<b>260.869</b>
Saldo pendiente por colocar del Programa:	604.232
Valor de inversión mínima:	1.000
Plazo de colocación de los títulos:	Entre 18 y 60 meses
Calificación:	AA+ por BRC Investor Services S.A
Garantías:	Garantía General del Banco.
Representante Legal de los Tenedores de Bonos:	Itaú Fiduciaria S.A.
Administrador de la emisión:	Deceval
Calificación:	AA+ por BRC Investor Services S.A
Garantías:	Garantía General del Banco.
Administrador de la emisión:	Deceval

Los pagos a los tenedores se realizan a través de DECEVAL S.A. en su condición de Depositario y agente administrador de la emisión.

Las condiciones faciales de los saldos en circulación son los siguientes:

**Maduración del capital de las emisiones de bonos**

<b>A 31 de diciembre de 2021</b>				
	<b>2022</b>	<b>2023</b>	<b>2024</b>	<b>Total</b>
Vencimientos de Bonos	21.000	136.034	103.835	260.869
% de maduración	8.05%	52.15%	39.80%	100.00%

<b>A 31 de diciembre de 2020</b>				
	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>	<b>Total</b>
Vencimientos de Bonos	187.536	21.203	40.061	248.800
% de maduración	75.38%	8.52%	16.10%	100.00%

• **Obligaciones financieras y créditos con entidades multilaterales**

El saldo de los créditos de bancos y otras obligaciones financieras comprende:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Banco de Comercio Exterior	\$ 240.821	\$ 165.216
Fondo para el financiamiento del sector agropecuario	52	273
Créditos con entidades multilaterales (1)	167.569	170.298
Operaciones Repo Banco República	0	100
<b>Total obligaciones financieras</b>	<b>\$ 408.442</b>	<b>\$ 335.887</b>

Las anteriores operaciones están respaldadas por contratos (pagarés) celebrados entre las partes.

(1) El Banco estratégicamente realiza operaciones de fondeo en redescuentos a largo plazo, más de 5 años, que permiten mitigar el riesgo de liquidez al machar los créditos originados con estas posiciones.

Créditos contratados con la Corporación Financiera Internacional (IFC), de largo plazo (5 años), en moneda legal y moneda extranjera, indexados a tasa variable referenciada la tasa de interés del IBR. Las obligaciones cuentan con compromisos de cumplimiento de indicadores (liquidez, solvencia, exposición de riesgos, rentabilidad del activo, entre otros), los cuales El Banco e IFC, han suscrito compromisos que se han definido en el cumplimiento de diferentes Covenants, los cuales han sido reportados y monitoreados trimestralmente, sin que se hayan generado incumplimientos sobre los mismos.

**Maduración del capital de las obligaciones financieras y créditos con entidades multilaterales**

La adecuada distribución y atomización de los vencimientos de los diferentes instrumentos, permiten mantener una estructura adecuada que mitiga el riesgo de liquidez:



## A 31 de diciembre de 2021

Año	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	Total
Banco de Comercio Exterior	59.555	53.006	41.611	29.376	50.836	6.389	48	240.821
Fondo para el financiamiento del sector agropecuario	52	-	-	-	-	-	-	52
Créditos con entidades multilaterales	63.043	61.777	42.748	-	-	-	-	167.569
<b>Total</b>	<b>122.650</b>	<b>114.784</b>	<b>84.359</b>	<b>29.376</b>	<b>50.836</b>	<b>6.389</b>	<b>48</b>	<b>408.442</b>
<b>% Maduración</b>	<b>30.03%</b>	<b>28.10%</b>	<b>20.65%</b>	<b>7.19%</b>	<b>12.45%</b>	<b>1.56%</b>	<b>0.01%</b>	<b>100%</b>

## A 31 de diciembre de 2020

Año	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2029	Total
Banco de Comercio Exterior	2.589	6.265	27.113	49.603	76.692	2.877	34	43	<b>165.216</b>
Operaciones Repo Banco República	100	0	0	0	0	0	0	0	<b>100</b>
Fondo para el financiamiento del sector agropecuario	133	140	0	0	0	0	0	0	<b>2730</b>
Créditos con entidades multilaterales	29.570	51.174	51.174	38.380	0	0	0	0	<b>170.298</b>
<b>Total</b>	<b>5.779</b>	<b>57.579</b>	<b>78.287</b>	<b>53.441</b>	<b>76.692</b>	<b>2.877</b>	<b>34</b>	<b>43</b>	<b>335.887</b>
<b>% Maduración</b>	<b>2,10%</b>	<b>20,96%</b>	<b>28,50%</b>	<b>19,45%</b>	<b>27,92%</b>	<b>1,05%</b>	<b>0,01%</b>	<b>0,02%</b>	<b>100,00%</b>

El movimiento de los saldos que componen el Estado de Situación Financiera respecto a créditos y obligaciones financieras, son los siguientes:

Movimientos actividades de Financiación multilaterales	2021	2020
Saldo inicial	170.297	104.083
+ Nuevos desembolsos	0	85.286
-Amortizaciones	(26.320)	(19.072)
+ / - Re expresión por tipo de cambio	23.592	0
Subtotal	<b>\$ 167.569</b>	<b>\$ 170.297</b>
+ / - Efecto de cobertura	(21.887)	(563)
Saldo Neto Créditos con entidades Multilaterales	<b>\$ 145.682</b>	<b>\$ 169.734</b>

Movimientos actividades de Financiación en Redescuentos	2021	2020
Saldo inicial	165.589	147.830
+ Nuevos desembolsos	187.788	153.948
-Amortizaciones	(112.504)	(136.189)
Saldo Final Estado Situación Financiera	<b>\$ 240.873</b>	<b>\$ 165.589</b>

## Nota 17 - Cobertura y Derivados

A continuación, se muestra el detalle correspondiente a la cobertura sobre el crédito en moneda extranjera adquirido a la IFC, el cual mediante la constitución de un derivado con esa misma entidad se convirtió a pesos e IBR:

	2021	2020
<b>Posición Activa</b>		
Swap de cobertura derechos	\$ 173.291	\$ 183.473
Swap de cobertura Obligación	(151.404)	(182.910)
<b>Total obligaciones financieras</b>	<b>\$ 21.887</b>	<b>\$ 563</b>

Las posiciones se valoran con la metodología establecida por la Superintendencia Financiera de Colombia. Al cierre de 2021, el valor de la obligación incluyendo el efecto de valoración a precios de mercado (capital e intereses al IBR+3.02%) equivale a \$167.569.

Este impacto genera un reconocimiento neto en el patrimonio por efecto de cobertura por valor de \$21.887, este valor incluye el efecto del ajuste por riesgo de crédito generado por el reconocimiento de DVA (Debit Valuation Adjustment)<sup>8</sup>. (Ver nota 21).

## Nota 18 - Cuentas por pagar y otros pasivos

Las cuentas por pagar al 31 de diciembre comprenden las siguientes:

	2021	2020
Comisiones	\$ 2.414	\$ 1.706
Honorarios	821	671
Impuestos	1.288	1.378
Gravamen al movimiento financiero	80	111
Impuesto a las ventas	1.363	1.049
Proveedores	7.946	4.645
Prima seguro de depósito	2.073	1.779
Retenciones en la fuente y aportes laborales	3.523	3.298
Seguros por pagar (1)	20.004	17.334
Ingresos anticipados	2.909	3.085
Abonos para aplicar cartera	10.962	7.351
Cheques girados no cobrados	913	964
Transferencias electrónicas	19.775	11.907
Derechos de uso	8.141	8.060
Saldos a favor identificados	2.176	2.006
Fondo Nacional de garantías	0	3.046
Diversos	7.781	3.500
Subtotal	<b>\$ 92.169</b>	<b>\$ 71.890</b>
Beneficios a empleados (2)	3.576	2.866
Total cuentas por pagar y otros pasivos	<b>\$ 95.745</b>	<b>\$ 74.756</b>

<sup>8</sup>Capítulo XVIII Circular Básica Contable y Financiera Numeral 7.2.3 "Para efectos de valoración, de presentación de Estados Financieros, y de revelación y reporte de información a la SFC las entidades vigiladas deben incorporar diariamente el ajuste por riesgo de crédito con la respectiva contraparte o CVA ('Credit Valuation Adjustment') o el ajuste por riesgo de crédito propio o DVA ('Debit Valuation Adjustment') en el cálculo del valor razonable ('libre de riesgo') de las operaciones con instrumentos financieros derivados OTC o no estandarizados que tengan en sus portafolios."



(1) Convenio de recaudo con algunas aseguradoras cuyo saldo por pagar corresponde a partidas con plazo contractual establecidos.

(2) El detalle de los beneficios a empleados corresponde a:

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Cesantías consolidadas	\$ 1.866	\$ 1.632
Intereses sobre cesantías	211	192
Vacaciones consolidadas	1.499	1.042
<b>Total</b>	<b>\$ 3.576</b>	<b>\$ 2.866</b>

### Nota 19 - Capital en acciones

El capital autorizado de Banco Finandina S.A. BIC equivale a 5.400.000.000 acciones por valor nominal de \$10 cada una. El capital suscrito y pagado a 31 de diciembre de 2021 y 2020 están compuesto por 5.394.543.271 acciones

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Capital autorizado	\$ 54.000	\$ 54.000
Capital por suscribir	(55)	(55)
<b>Total capital en acciones</b>	<b>\$ 53.945</b>	<b>\$ 53.945</b>

Banco Finandina S.A BIC no ha readquirido acciones y no existen acciones preferenciales.

### Nota 20 - Reservas

Las reservas al 31 de diciembre comprenden lo siguiente:

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Reserva legal	\$ 250.134	\$ 250.134
Reserva Ocasional para Capital de trabajo	24.032	16.171
Reserva Ocasional donación obras sociales	1.000	1.000
Reserva Ocasional para desarrollo sostenible	486	325
<b>Total Reservas</b>	<b>\$ 275.652</b>	<b>\$ 267.630</b>

### Nota 21 - Ganancias o pérdidas no realizadas ORI

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Instrumentos financieros no realizados medidos a valor razonable (1)	\$ 1.335	\$ 1.293
Impuesto a las ganancias instrumentos financieros no realizados medidos a valor razonable	(133)	(129)
Cobertura con derivados de flujo de efectivo (2)	647	(35)
Impuesto a las ganancias cobertura con derivados de flujo de efectivo	\$ 146	\$ 1.246
<b>Total Ganancias o pérdidas ORI</b>		

(1) Corresponde a la valoración de las acciones de Credibanco S.A.. estos títulos son valorados utilizando la información que suministra el proveedor de precios PRECIA PPV S.A.

(2) Corresponde al reconocimiento de la valoración del derivado a precios de mercado del crédito en moneda extranjera adquirido a la IFC por valor de \$21.887 (Ver nota 17). Así mismo, este rubro se encuentra afectado por la diferencia en cambio del crédito reconocida a la TRM de cierre de ejercicio por valor de \$23.592, generando un efecto neto negativo de \$1.703.

### Nota 22- Operaciones con partes relacionadas

Los Estados Financieros al 31 de diciembre incluyen los siguientes saldos o transacciones con partes relacionadas, accionistas que posean el 10% o más del Capital Social de la Entidad, administradores, miembros de la Junta Directiva y Compañías Vinculadas:

#### OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS A 31 DE DICIEMBRE DE 2021

	<b>Activos</b>	<b>Pasivos</b>	<b>Ingresos</b>	<b>Gastos</b>
Compañías Vinculadas	8.371	11.194	15.854	12.590
Miembros de la Junta Directiva	210	54	6	330
Administradores	251	218	36	2.367
	<b>\$ 8.831</b>	<b>\$ 11.466</b>	<b>\$ 15.897</b>	<b>\$ 15.287</b>

#### OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS A 31 DE DICIEMBRE DE 2020

	<b>COD</b>	<b>Activos</b>	<b>Pasivos</b>	<b>Ingresos</b>	<b>Gastos</b>
Compañías Vinculadas	CV	10.379	10.498	10.779	7.717
Miembros de la Junta Directiva	MJD	170	129	4	317
Administradores	AD	23	721	3	1.807
		<b>\$ 10.573</b>	<b>\$ 11.349</b>	<b>\$ 10.785</b>	<b>\$ 9.842</b>

Durante los años terminados en 31 de diciembre de 2021 y 2020 no hubo entre el Banco y sus accionistas:

1. Servicios gratuitos
2. Operaciones cuyas características difieran de las realizadas con terceros.
3. Ninguna de las consideradas como restringidas en el Artículo 3° de la Ley 45 de 1990.



**Operaciones con directores y administradores**

En el año 2021 y 2020, no hubo entre Banco Finandina BIC y los administradores, ni entre el Banco y personas jurídicas, en las cuales administradores sean a su vez representantes legales o socios con una participación igual o superior al 5% del patrimonio técnico:

- Préstamos sin intereses o contraprestación alguna o servicios o asesorías sin costo.
- Préstamos que impliquen para el mutuario una obligación que no corresponde a la esencia o naturaleza del contrato de mutuo.
- Operaciones cuyas características difieran de las realizadas con terceros.

**Informe especial Art. 29 Ley 222 de 1.995**

Durante el año 2021 el Banco Finandina S.A. BIC: i) desarrolló sus actividades con autonomía e independencia de su matriz Seissa S.A.; ii) no ha tomado, ni dejado de tomar decisión alguna por influencia o en interés exclusivo de la sociedad controlante.

En las Notas a los Estados Financieros, se refleja el volumen de las operaciones más importantes desarrolladas con la matriz Seissa S.A. sus filiales y subsidiarias.

**Nota 23 - Ingreso por intereses y valoración de títulos de deuda**

Los ingresos operacionales correspondientes al año terminado en 31 de diciembre comprenden lo siguiente:

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Cartera de consumo	\$ 174.442	\$ 189.832
Cartera comercial	10.773	12.759
Cartera microcrédito	2	8
Libranza	22.113	15.568
Tarjeta de crédito	21.393	19.331
Libre inversión	64.638	50.170
Vivienda	9	0
Redescontados	19.324	21.568
Mora y sanciones por incumplimiento	5.746	5.524
<b>Total Intereses sobre cartera de crédito y operaciones de leasing financiero</b>	<b>\$ 318.440</b>	<b>\$ 314.760</b>
	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Ingresos portafolio de inversiones	\$ 1.465	\$ 2.956
<b>Total Intereses y valoración sobre títulos de deuda a costo amortizado</b>	<b>\$ 1.465</b>	<b>\$ 2.956</b>
	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Ingresos rendimientos depósitos a la vista	2.264	5.419
Ingresos operaciones monetarias	195	332
<b>Total ingreso Otros Intereses</b>	<b>\$ 2.459</b>	<b>\$ 5.751</b>
<b>Total Ingreso por intereses y valoración de títulos de deuda</b>	<b>\$ 322.364</b>	<b>\$ 323.467</b>

**Nota 24 - Gastos por intereses**

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Deposito clientes	\$ 45.717	\$ 59.202
Obligaciones financieras	17.147	21.698
Títulos de inversión	15.833	21.195
<b>Total gastos por intereses</b>	<b>\$ 78.697</b>	<b>\$ 102.095</b>

**Nota 25 - Deterioro activos financieros y recuperación de cartera**

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Cartera de créditos y cuentas por cobrar	\$ 105.603	\$ 128.076
Recuperaciones de cartera	(31.413)	(18.670)
<b>Total deterioro activos financieros y recuperación de cartera</b>	<b>\$ 74.190</b>	<b>\$ 109.406</b>

**Nota 26 - Ingresos por comisiones y otros servicios**

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Seguros	\$ 32.422	\$ 32.014
Tarjeta	8.362	7.634
Comisiones otorgamiento de crédito	4.834	2.507
Levantamiento de prenda	1.576	915
	<u>\$ 47.194</u>	<u>\$ 43.070</u>

**Nota 27- Gastos por comisiones y otros servicios**

Los gastos por comisiones y otros servicios en el año fueron los siguientes:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Captaciones	\$ 1.332	\$ 1.277
Servicios bancarios	1.543	910
Comisiones tesorería	1.738	1.053
Otras comisiones	8	22
<b>Total Gastos por comisiones y otros servicios</b>	<u>\$ 4.621</u>	<u>\$ 3.262</u>

**Nota 28 - Otros ingresos**

Los otros ingresos por el año terminado el 31 de diciembre comprenden lo siguiente:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Otras recuperaciones (1)	\$ 4.621	\$ 4.999
Aprovechamientos	96	3
Mantenidos para la venta	1.495	365
Dividendos y participaciones	6	23
Sanciones artículo 731 C.C	43	30
<b>Total otros ingresos</b>	<u>\$ 6.261</u>	<u>\$ 5.420</u>

(1) El detalle de otras recuperaciones corresponde a:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Recuperación riesgo operativo	1	0
Prima seguro de depósito	185	460
Recuperación gastos de períodos anteriores	95	25
Recuperación provisiones litigios	53	47
Levantamiento de prenda	1.976	1.475
Reintegro sistema de fidelización de clientes	1.298	777
Otras recuperaciones	1.013	2.215
	<u>\$ 4.621</u>	<u>\$ 4.999</u>

**Nota 29 - Otros gastos**

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Gastos de personal	\$ 46.768	\$ 40.843
Colocaciones (2)	38.473	20.009
Servicios temporales	11.988	3.504
Honorarios	8.366	7.206
Relaciones públicas (1)	6.223	3.888
Impuestos	6.061	6.740
Iva gastos comunes	5.878	4.829
Deuda perdida sin valor	5.833	3.876
Seguros	4.564	4.285
Procesamiento electrónico de datos	4.420	3.703
Tarjeta	4.159	2.736
Información comercial	3.709	2.303
Publicidad y propaganda	3.265	1.962
Derechos de uso	2.465	2.214
Otros arrendamientos	2.333	2.042
Contribuciones y afiliaciones	2.211	2.071
Portes y cables	2.172	1.768
Amortizaciones	1.952	3.002
Transporte	1.865	2.358
Servicios públicos	1.804	2.020
Garantías mobiliarias	1.368	952
Depreciaciones	1.126	1.046
Mantenimiento equipo de cómputo y otras reparaciones	910	1.116
Servicio de aseo y vigilancia	658	668
Diversos - riesgo operativo	640	517
Adecuación e instalación de oficinas	608	365
Pérdida en venta de inversiones	498	979
Cafetería	443	392
Capacitación al personal	428	99
Atención a empleados	410	101
Donaciones	340	894
Pérdida en venta de bienes recibidos en pago	316	1.261
Provisiones BRDP'S	251	142
Gastos de viaje	239	123
Otras comisiones Credibanco	224	0
Útiles y papelería	219	250
Otros gastos no deducibles	216	101
Administración edificios	208	191
Servicio monitoreo Web	191	151
Gastos notariales y registro	170	187
Suscripciones y avisos	141	90
Litigios	38	76
Perdida baja activos-obsoletos	8	4
Impuestos asumidos	3	2
Perdida baja activos-extravío	3	7
<b>Total Otros gastos</b>	<u>\$ 174.162</u>	<u>\$ 131.075</u>

(2) Corresponde a las comisiones que se generan en la colocación de créditos.



(1) El detalle de relaciones públicas corresponde a:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Otras Relaciones Públicas	\$ 613	\$ 563
Gastos Sistema de Fidelización de Clientes	<u>5.610</u>	<u>3.325</u>
<b>Total Relaciones Publicas</b>	<b>\$ 6.223</b>	<b>\$ 3.888</b>

### Nota 30- Relación de activos de riesgo a patrimonio

Al 31 de diciembre el Banco presentaba los siguientes indicadores, los cuales se encuentran en niveles muy superiores a los mínimos regulatorios y del promedio de la banca:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Patrimonio técnico adecuado		
Patrimonio básico ordinario	\$ 352.021	\$ 301.076
Patrimonio adicional	2.814	7.249
Base patrimonio técnico	<b>\$ 354.835</b>	<b>\$ 308.325</b>
Ponderación de activos y contingencias		
Categoría II	\$ 828	\$ 6.112
Categoría IV	<u>1.452.753</u>	<u>1.949.638</u>
	<b>\$ 1.453.580</b>	<b>\$ 1.955.750</b>
Índice de solvencia total	22,41%	15,38%
Índice de solvencia básica	22,59%	15,75%
Activos de riesgo/ patrimonio técnico	4 veces	6 veces
Margen crecimiento en activos de riesgo	66,29%	75,15%
Exposición por riesgo de mercado	298	205

### Nota 31 - Segmentos de operación

En el desarrollo de su actividad bancaria, Banco Finandina BIC capta recursos del público principalmente a través de la emisión de CDTs y Bonos que ofrece en el mercado primario de valores colombiano. recursos que destina principalmente a su negocio de crédito y leasing. En efecto, el principal activo del Banco es su cartera de créditos que representa el 88% del activo total; un 7.4 % de su activo es liquidez a la vista que se encuentra disponible en cuentas corrientes, de ahorros y de depósito en entidades bancarias que cuentan con las máximas calificaciones de riesgo, y un 1.7% en inversiones en títulos de deuda privada que en su mayoría están clasificados al vencimiento y su maduración contractual es inferior a un año. (Ver Notas 8, 9 y 10).

La operación del Banco se centra en el negocio de financiación de cartera, que representan el 98% de los ingresos totales, en los cuales predomina la originación de cartera de consumo distribuidas a personas naturales empleadas e independientes. Banco Finandina BIC no desarrolla el negocio de banca comercial ni de carga y transporte especializado. Así mismo, no incursiona en operaciones especulativas de tesorería ni de profundización en el mercado de valores; por lo tanto, de acuerdo con el análisis y conforme lo estipulado en la NIIF 8, el Banco cuenta con un único segmento de operación con el cual la máxima autoridad toma decisiones La información y revelación por el segmento general del Banco se podrá consultar en las notas número 8, 9 y 23 del presente informe.

### Nota 32 - Eventos subsecuentes

Entre la fecha de los estados financieros a 31 de diciembre de 2021 y la fecha de aprobación por parte de la administración y el informe del revisor fiscal no se presentaron eventos subsecuentes que requieran revelación y/o ajustes en dichos estados financieros.

### Nota 33 - Normas emitidas no efectivas

El Banco analizó las Normas y enmiendas emitidas por el IASB durante los años 2019 y 2020, que son aplicables a partir del 1 de enero de 2023 (según Decreto 938 de 2021), las cuales entrarán en vigencia a partir del 1 de enero 2023, siendo voluntaria su aplicación anticipada, siempre y cuando la norma lo permita.

La Compañía, evaluó el posible impacto que la aplicación de estas enmiendas tendrán sobre sus estados financieros en el período en que se apliquen por primera vez, siendo estas inmateriales dado su modelo negocio (centrado en la originación de cartera de créditos, 88% de su estructura de balance), tales como, las asociadas a Propiedad Planta y Equipo, contratos onerosos, pasivos corrientes, tasas de interés de referencia, o no aplicables como lo son la combinación de negocios, uso de productos anticipados, contratos de seguro, entre otros.

Por lo anterior, el banco, no adoptará de forma anticipada y voluntaria dichas recomendaciones.





ÍNDICE GRI

Estándar GRI	Contenidos	Descripción	Página / URL / Respuesta	Razón de omisión
<b>Contenidos Generales</b>				
<b>Perfil de la Organización</b>				
GRI 102: Contenidos Generales	102-1	Nombre de la organización	Página 24	
	102-2	Actividades, marcas, productos y servicios	Páginas 33, 46	
	102-3	Ubicación de la sede	Páginas 33, 35	
	102-4	Ubicación de las operaciones	Página 35	
	102-5	Propiedad y forma jurídica	Página 33	
	102-6	Mercados servidos	Páginas 33, 35	
	102-7	Tamaño de la organización	Página 48	
	102-8	Informe sobre empleados y otros trabajadores	Página 86	
	102-9	Cadena de suministro	Página 74	
	102-10	Cambios significativos en la organización y su cadena de suministro	No se presentaron Cambios significativos en la organización y su cadena de suministro en este periodo.	
	102-11	Principio o enfoque de precaución	Páginas 18, 36, 123	
	102-12	Iniciativas externas	Páginas 27, 66	
	102-13	Afiliación a asociaciones	Página 66	
<b>Estrategia</b>				
102-14	Declaración del máximo responsable de la toma de decisiones de la organización	Páginas 8, 10		
102-15	Principales impactos, riesgos y oportunidades	Páginas 8, 10		
<b>Ética e integridad</b>				
102-16	Valores, principios, estándares y normas de la organización	Páginas 37, 70, 122		
102-17	Mecanismos de asesoramiento y preocupaciones sobre ética	Páginas 42, 122		
<b>Gobierno</b>				
102-18	Estructura de gobierno	Páginas 39, 122		
102-19	Delegación de autoridad	Página 42		
102-20	Responsabilidad a nivel ejecutivo de temas económicos, ambientales y sociales	Página 42		
102-21	Consulta a grupos de interés sobre temas económicos, ambientales y sociales	Página 26		
102-22	Composición del máximo órgano de gobierno y sus comités	Página 39		
102-23	Presidente del máximo órgano de gobierno	Página 4		
102-24	Nominación y selección del máximo órgano de gobierno	Página 39		
102-25	Conflictos de interés	Página 122		
102-26	Función del máximo órgano de gobierno en la selección de objetivos, valores y estrategia	Página 39		
102-27	Conocimientos colectivos del máximo órgano de gobierno	Página 39		
102-28	Evaluación del desempeño del máximo órgano de gobierno	Página 122		
102-29	Identificación y gestión de impactos económicos, ambientales y sociales	Página 26		
102-30	Eficacia de los procesos de gestión del riesgo	Página 42		
102-31	Revisión de temas económicos, ambientales y sociales	Página 26		
102-32	Función del máximo órgano de gobierno en la elaboración de informes de sostenibilidad	Página 122		
102-33	Comunicación de preocupaciones críticas	Páginas 42, 122		
102-34	Naturaleza y número total de preocupaciones críticas	Página 26		

GRI 102: Contenidos Generales	102-35	Políticas de remuneración		No se publica para mantener la confidencialidad por la naturaleza de la información.	
	102-36	Proceso para determinar la remuneración			
	102-37	Involucramiento de los grupos de interés en la remuneración			
	102-38	Ratio de compensación total anual			
	102-39	Ratio del incremento porcentual de la compensación total anual			
	<b>Participación de los grupos de interés</b>				
	102-40	Lista de grupos de interés	Página 26		
	102-41	Acuerdos de negociación colectiva	Banco Finandina no cuenta con acuerdos de negociación colectiva.		
	102-42	Identificación y selección de grupos de interés	Página 26		
	102-43	Enfoque para la participación de los grupos de interés	Página 26		
	102-44	Asuntos de mayor interés	Página 26		
	<b>Prácticas de reporte</b>				
	102-45	Entidades incluidas en los estados financieros consolidados	Página 98		
102-46	Definición de los contenidos de los informes y las Coberturas del tema	Página 26			
102-47	Lista de temas materiales	Página 26			
102-48	Reexpresiones de información	No aplica. Este es el primer informe GRI publicado.			
102-49	Cambios en la elaboración de informes	No se presentan cambios al ser el primer informe GRI publicado.			
102-50	Periodo objeto del informe	Página 24			
102-51	Fecha del último informe	No aplica. Este es el primer informe GRI publicado.			
102-52	Ciclo de elaboración de informes	Anual			
102-53	Punto de contacto para preguntas sobre el informe	Página 24			
102-54	Declaración de elaboración del informe de conformidad con los estándares GRI	Página 24			
102-55	Índice de contenido GRI	Página 168			
102-56	Verificación externa	Para éste periodo no se realizó verificación externa sobre los Estándares GRI.			
<b>Contenidos Específicos</b>					
<b>Desempeño Económico</b>					
GRI 103: Enfoque de Gestión	103-1	Explicación del tema material y su alcance	Página 46		
	103-2	Enfoque de gestión y sus componentes	Página 46		
	103-3	Evaluación del enfoque de gestión	Página 46		
GRI 201: Desempeño Económico	201-1	Valor económico directo generado y distribuido	Páginas 48, 64		
	201-4	Asistencia financiera recibida del gobierno	Banco Finandina no recibe asistencia financiera del gobierno.		
<b>Prácticas de Adquisición</b>					
GRI 103: Enfoque de Gestión	103-1	Explicación del tema material y su alcance	Página 74		
	103-2	Enfoque de gestión y sus componentes	Página 74		
	103-3	Evaluación del enfoque de gestión	Página 74		
GRI 204: Prácticas de Adquisición	204-1	Proporción de gasto en proveedores locales	Página 74		
<b>Anticorrupción</b>					
GRI 103: Enfoque de Gestión	103-1	Explicación del tema material y su alcance	Página 70		
	103-2	Enfoque de gestión y sus componentes	Página 70		
	103-3	Evaluación del enfoque de gestión	Página 70		
GRI 205: Anticorrupción	205-1	Operaciones evaluadas para riesgos relacionados con la corrupción	Página 71		



GRI 205: Anticorrupción	205-2	Comunicación y formación sobre políticas y procedimientos anticorrupción	Página 70
	205-3	Casos de corrupción confirmados y medidas tomadas	Página 70
<b>Materiales</b>			
GRI 103: Enfoque de Gestión	103-1	Explicación del tema material y su alcance	Página 76
	103-2	Enfoque de gestión y sus componentes	Página 76
	103-3	Evaluación del enfoque de gestión	Página 76
GRI 301: Materiales	301-1	Materiales utilizados por peso y volumen	Página 77
<b>Emisiones</b>			
GRI 103: Enfoque de Gestión	103-1	Explicación del tema material y su alcance	Página 76
	103-2	Enfoque de gestión y sus componentes	Página 76
	103-3	Evaluación del enfoque de gestión	Página 76
GRI 305: Emisiones	305-1	Emisiones directas de GEI (alcance 1)	Página 77
<b>Empleo</b>			
GRI 103: Enfoque de Gestión	103-1	Explicación del tema material y su alcance	Página 80
	103-2	Enfoque de gestión y sus componentes	Página 80
	103-3	Evaluación del enfoque de gestión	Página 80
GRI 401: Empleo	401-1	Nuevas contrataciones de empleados y rotación de personal	Página 90
<b>Salud y Seguridad en el Trabajo</b>			
GRI 103: Enfoque de Gestión	103-1	Explicación del tema material y su alcance	Página 80
	103-2	Enfoque de gestión y sus componentes	Página 80
	103-3	Evaluación del enfoque de gestión	Página 80
GRI 403: Salud y Seguridad en el Trabajo	403-1	Sistema de gestión de la salud y la seguridad en el trabajo	Página 82
	403-2	Identificación de peligros, evaluación de riesgos e investigación de incidentes	Página 82
	403-3	Servicios de salud en el trabajo	Página 82
	403-4	Participación de los trabajadores, consultas y comunicación sobre salud y seguridad en el trabajo	Página 82
	403-5	Formación de trabajadores sobre salud y seguridad en el trabajo	Página 82
	403-6	Fomento de la salud de los trabajadores	Página 82
	403-7	Prevención y mitigación de los impactos en la salud y la seguridad de los trabajadores directamente vinculados mediante relaciones comerciales	Página 82
	403-8	Trabajadores cubiertos por un sistema de gestión de la salud y la seguridad en el trabajo	Página 82
	403-9	Lesiones por accidente laboral	Página 82
	403-10	Dolencias y enfermedades laborales	Página 82
<b>Formación y Enseñanza</b>			
GRI 103: Enfoque de Gestión	103-1	Explicación del tema material y su alcance	Página 80
	103-2	Enfoque de gestión y sus componentes	Página 80
	103-3	Evaluación del enfoque de gestión	Página 80
GRI 404: Formación y Enseñanza	404-1	Media de horas de formación al año por empleado	Página 82
	404-2	Programas para mejorar las aptitudes de los empleados y programas de ayuda a la transición	Página 82
	404-3	Porcentaje de empleados que reciben evaluaciones periódicas del desempeño y desarrollo profesional	Página 82

<b>Diversidad e Igualdad de Oportunidades</b>			
GRI 103: Enfoque de Gestión	103-1	Explicación del tema material y su alcance	Página 80
	103-2	Enfoque de gestión y sus componentes	Página 80
	103-3	Evaluación del enfoque de gestión	Página 80
GRI 405: Diversidad e Igualdad de Oportunidades	405-1	Diversidad en órganos de gobierno y empleados	Página 81
<b>No Discriminación</b>			
GRI 103: Enfoque de Gestión	103-1	Explicación del tema material y su alcance	Página 80
	103-2	Enfoque de gestión y sus componentes	Página 80
	103-3	Evaluación del enfoque de gestión	Página 80
GRI 406: No Discriminación	406-1	Casos de discriminación y acciones correctivas aprendidas	Página 86
<b>Marketing y Etiquetado</b>			
GRI 103: Enfoque de Gestión	103-1	Explicación del tema material y su alcance	Página 73
	103-2	Enfoque de gestión y sus componentes	Página 73
	103-3	Evaluación del enfoque de gestión	Página 73
GRI 417: Marketing y Etiquetado	417-3	Casos de incumplimiento relacionados con comunicaciones de marketing	Página 73
<b>Privacidad del Cliente</b>			
GRI 103: Enfoque de Gestión	103-1	Explicación del tema material y su alcance	Página 72
	103-2	Enfoque de gestión y sus componentes	Página 72
	103-3	Evaluación del enfoque de gestión	Página 72
GRI 418: Privacidad del Cliente	418-1	Reclamaciones fundamentadas relativas a violaciones de la privacidad del cliente y pérdida de datos del cliente	Página 73



Banco Finandina