



# Informe Periódico Trimestral abril – junio 2024

Avenida 5 norte 16N 57, Santiago de Cali

### Informe Periódico trimestral

#### Emisiones de valores vigentes

Para el cierre del segundo trimestre de 2024, el saldo nominal de los títulos en circulación cerró en \$150,000, producto de la redención y pago del total del saldo en circulación de la emisión de bonos ordinarios sociales, emisión 2021 en febrero de 2024.

Las características financieras de los bonos ordinarios vigentes en circulación fueron las siguientes:

Emisiones vigentes	Año emisión	Monto emitido	Fecha emisión	Fecha vencimiento	Tasa emisión	Coefficientes financieros
Bonos sociales de género	2020	\$150,000	6/11/20	6/11/24	IBR	Si tiene

#### Características de la Oferta de Bonos Ordinarios Sociales de Género

<b>Clase de valor:</b>	Bonos ordinarios sociales de género
<b>Valor Nominal:</b>	Un millón de pesos (\$1.000.000)
<b>Monto Total de la Emisión:</b>	Ciento cincuenta mil millones de pesos (\$150.000.000.000)
<b>Precio de Suscripción:</b>	Valor nominal (100)
<b>Plazo de Vencimiento:</b>	Cuatro (4) años contados a partir de la fecha de emisión
<b>Ley de Circulación:</b>	A la Orden
<b>Mercado al que se dirigen los Bonos de Género:</b>	Segundo mercado
<b>Bolsa de Valores</b>	Los Bonos de Género estarán inscritos en la Bolsa de Valores de Colombia (BVC)
<b>Calificación de los Bonos de Género</b>	Los Bonos de Género no fueron calificados por una Agencia Calificadora
<b>Administrador de la Emisión:</b>	Deceval
<b>Representante Legal de los Tenedores de los Bonos de Género</b>	Los Bonos de Género no tienen Representante Legal de Tenedores de Bonos

<b>Restricciones a la emisión o Coeficientes Financieros</b>	El emisor en todo momento se compromete a cumplir con los siguientes coeficientes:
	(i) Coeficiente de suficiencia de capital.
	(ii) Coeficiente de reservas para cartera vencida a cartera vencida.
	(iii) Coeficiente de cartera vencida más cartera reestructurada más cartera modificada a cartera total.
	(iv) Indicador de riesgo de liquidez para la banda acumulada de treinta (30) días.
Al cierre de junio de 2024 el emisor no presentó incumplimientos a estos coeficientes.	

I.	Glosario .....	5
Capítulo Primero: Situación financieros del Banco W .....		6
II.	Estados financieros trimestrales .....	6
III.	Cambio material en los estados financieros .....	6
IV.	Comentarios y análisis de la administración sobre los resultados de la operación y la situación financiera del Banco .....	6
V.	Análisis cualitativo del riesgo de mercado .....	9
Capítulo Segundo: Información adicional .....		9
VI.	Gestión de riesgos .....	9
a.	Riesgo de crédito .....	9
1.	Cartera microcrédito .....	9
2.	Cartera de consumo .....	9
3.	Cartera de comercial .....	10
b.	Riesgo de liquidez.....	10
c.	Riesgo de tasa de interés .....	11
d.	Riesgo operacional .....	12
e.	Riesgos Ambientales y Sociales.....	12
f.	Riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo .....	19
g.	Requerimientos mínimos de seguridad y calidad en las operaciones .....	20
VII.	Análisis de Gobierno Corporativo .....	21
VIII.	Prácticas, políticas, procesos e indicadores de los criterios ambientales y sociales .....	21

## I. Glosario

**Banco W:** es el Banco W S.A., establecimiento bancario de naturaleza privada, autorizado mediante Resolución No. 2471 del 29 de diciembre de 2010 de la SFC, constituido mediante Escritura Pública No.1691 del 28 de junio de 2010, otorgada en la Notaría 14 del Círculo de Santiago de Cali. Es una sociedad anónima y entidad financiera, regida en lo pertinente por el Estatuto Orgánico del Sistema Financiero, y en lo no dispuesto en él, por las normas del Código de Comercio aplicables a este tipo de sociedades.

**CDT:** es un Certificado de Depósito a Término, es una alternativa de inversión representada en un título valor que se emite a nombre de uno o varios titulares que han hecho un depósito de dinero, con el propósito de obtener unos intereses o rendimientos financieros por un plazo o tiempo determinado.

**Cosechas:** representa el conjunto de créditos que son otorgados dentro de un período determinado; su análisis permite examinar cómo es la evolución de los créditos originados en un momento en particular, así como comparar dicho comportamiento entre cosechas.

**Corresponsales de Alto Nivel:** son puntos de atención físicos tipo hall para clientes y usuarios del Banco, donde la prestación del servicio se realiza por medio del personal del Corresponsal y el software utilizado para las transacciones es suministrado por el Banco.

**Cuentas de Ahorro:** es un producto financiero que hace parte del portafolio del Banco, el cual permite ahorrar el dinero de forma segura.

**Indicador de Riesgo de Liquidez (IRL):** es un indicador que permite a las entidades identificar y evaluar los requerimientos mínimos de liquidez.

**Microcrédito:** es una modalidad de crédito otorgada a microempresarios o microempresas, cuyo saldo de endeudamiento en el sector financiero y otros sectores, no supera los 120 SMML, exceptuando la cartera de vivienda y adicionando el valor de una nueva obligación.<sup>1</sup>

**MAR:** es el Marco de Apetito de Riesgo (MAR) tiene un enfoque que incluye políticas, procesos, controles y sistemas mediante los cuales establece, comunica y monitorea el apetito de riesgo. Incluye una declaración de apetito de riesgo, límites de riesgo y un resumen de las funciones y responsabilidades de quienes supervisan la implementación y el monitoreo del MAR; asimismo, considera los riesgos importantes para la institución, así como para la reputación de la institución con respecto a sus entidades relacionadas.

**SARAS:** el Sistema de Administración de Riesgos Ambientales y Sociales, define las políticas, mecanismos y herramientas, para adoptar una adecuada administración de los riesgos ambientales y sociales, teniendo en cuenta todos los procesos de crédito que se ofrecen a los clientes, para así garantizar la adecuada implementación y rentabilidad de la Entidad.

---

<sup>1</sup> Definición tomada del Manual de SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGO DE CRÉDITO – SARC del Banco W

**SARLAFT:** Sistema de Administración de Riesgo de Lavado de Activos y de la Financiación al Terrorismo.

**SARO:** Sistema de Administración de Riesgo Operativo busca mitigar la posibilidad de incurrir en pérdidas por deficiencias, fallas o inadecuaciones, en el recurso humano, los procesos, la tecnología, la infraestructura o por la ocurrencia de acontecimientos externos. Esta definición incluye el riesgo legal y reputacional, asociados a tales factores.

**SIAR:** Sistema de Administración de Riesgos que integra la administración de los riesgos de crédito, mercado, operacional, liquidez, contraparte, garantía, seguros y país, e incorpora instrucciones en materia de agregación de datos sobre riesgos y presentación de informes.

**SFC:** Superintendencia Financiera de Colombia, entidad que ejerce la vigilancia y control del Banco.

## Capítulo Primero: Situación financiera del Banco W

### II. Estados financieros trimestrales

La información correspondiente a los estados financieros del segundo trimestre de 2024 ha sido preparada, presentada y revelada conforme la normatividad vigente. De otro lado, los estados financieros se encuentran acompañados del informe de la Revisoría Fiscal - KPMG S.A.S. La presente información se encuentra consignada en el anexo “EEFF y Notas II trimestre”

### III. Cambio material en los estados financieros

Durante el segundo trimestre de 2024, no se presentaron cambios materiales en los estados financieros, que en consecuencia sean objeto de revelación por parte del Banco.

### IV. Comentarios y análisis de la administración sobre los resultados de la operación y la situación financiera del Banco

A cierre de junio de 2024, los activos totales del Banco sumaron \$2.343.777 millones presentando un incremento de 4,61% equivalente a \$103.265 millones frente al saldo de junio de 2023.

A junio de 2024, el principal activo del Banco corresponde a la cartera de microcrédito cuyo saldo asciende a \$1.387.780 millones, la cual representa el 80,27% del saldo total de cartera bruta que en comparación a junio 2023 representaba el 82,17%.

Las principales variaciones del activo al cierre del segundo trimestre 2024 respecto al mismo periodo del año pasado son: i) aumento de \$16.974 millones (+1,08%) en la

cartera de créditos y operaciones de leasing explicado por un mayor saldo de cartera bruta por valor de \$35.185 millones, ii) un incremento en el saldo de provisiones de \$22.307 millones ocasionado por mayores rodamientos de cartera y deterioro de la calidad de la cartera, iii) disminución en el saldo de provisiones componente contracíclico de las carteras consumo y comercial de \$4.096 millones (-79,77%)

ocasionado por cambio a fase desacumulativa a partir de las instrucciones impartidas en la Circular 019 de 2023.

Adicionalmente, se presenta un incremento de \$59.502 millones en otros activos explicado principalmente por: i) aumento en las cuentas por cobrar en \$45.687 millones asociado con la operación de giros del exterior y aumento del saldo a favor por impuestos, ii) incremento de \$ 1.725 millones en el saldo de activos no corrientes mantenidos para la venta asociado a la dación de pago de vehículos productivos (taxis), y iii) aumento de \$6.405 millones en los activos diferidos por la adquisición de activos intangibles asociados a la operación.

El saldo total del pasivo a junio de 2024 cerró en \$1.837.616 millones representando el 78,40% del saldo total de activos, con un incremento de \$122.578 millones equivalente al 7,15% respecto al saldo de junio de 2023. Las principales variaciones del pasivo respecto al cierre del segundo trimestre 2023 son: i) incremento de \$369.075 millones en los saldos de cuentas de ahorro y CDTs, como fuentes principales utilizadas para cubrir los requerimientos de liquidez de la operación en el corto plazo, manteniendo indicadores de CFEN e IRL dentro de lo establecido por la normatividad, ii) disminución de \$50.562 millones en el saldo de obligaciones financieras, y iii) menor saldo en títulos de deuda por \$162.852 millones, debido al pago de la primera emisión de bonos con enfoque social realizada en febrero 2021.

A junio de 2024, el saldo de las fuentes de financiación cerró en \$1.666.581 millones presentando un crecimiento del 10,30% (+\$155.662 millones) respecto al saldo de junio de 2023, donde al corte de junio 2024 el 62,36% corresponde a CDTs, el 22,74% a cuentas de ahorro, el 9,08% a títulos de inversión en circulación y el 5,81% a

obligaciones financieras, cuya proporción al cierre del segundo trimestre de 2023 fue 48,53%, 20,91%, 20,80% y 9,76% respectivamente.

El patrimonio a junio de 2024 cerró en \$506.161 millones presentando una disminución de \$19.313 millones. Esta variación está explicada principalmente por el resultado no favorable al cierre a junio 2024 donde la pérdida acumulada al segundo trimestre asciende a \$19.033 millones.

A junio de 2024, el Banco alcanzó una pérdida neta acumulada de \$19.033 millones, presentando una variación negativa de \$19.507 millones en comparación con el resultado acumulado a junio de 2023. Esta variación es explicada principalmente por las siguientes razones: i) un mayor gasto de intereses ocasionado por un aumento en las captaciones con mayores tasas, derivado del ambiente macroeconómico presentado a lo largo del año (alta inflación y tasa de intervención), ii) menor ingreso por retorno venta seguros debido a una menor colocación de cartera por baja demanda del mercado y iii) mayor gasto de provisiones netas de cartera ocasionados por deterioro en la calidad de la cartera.

Los ingresos por intereses cerraron en \$251.008 millones de los cuales el 84,55% corresponden a la cartera de microcrédito. Este ingreso por intereses presenta un incremento del 4,59% equivalente a \$11.010 millones frente al cierre del segundo trimestre de 2023. El incremento se explica principalmente por el aumento en la tasa promedio de colocación durante el segundo trimestre 2024 en comparación con la misma ventana de tiempo del año anterior. La tasa implícita promedio mensual total de la cartera durante el segundo trimestre 2024 alcanzó un valor de 35,35% E.A presentando un incremento de 99 puntos básicos (pbs)

respecto al segundo trimestre de 2023 que cerró con una tasa promedio de 34,36% E.A.

El gasto de intereses acumulado a junio de 2024 ascendió a \$97.312 millones presentando un incremento del 10,64% equivalente a \$9.361 millones respecto al valor acumulado en junio de 2023.

Para cubrir las necesidades de financiación y fondeo de la operación durante lo corrido de 2024, el Banco continuó con la estrategia de retención y atracción de nuevos recursos en los productos de certificados de depósito a término (CDTs) y cuentas de ahorro con tasas competitivas frente al mercado. La tasa implícita promedio mensual del pasivo con costo durante el segundo trimestre de 2024 alcanzó un valor de 12,54% E.A presentando una disminución de 17 puntos básicos (pbs) respecto al segundo trimestre de 2023 que cerró con una tasa promedio de 12,71% E.A.

El margen neto de intereses acumulado al segundo trimestre de 2024 asciende a \$155.848 millones, con una disminución del 0,62% equivalente a \$966 millones respecto al mismo periodo de 2023.

El ingreso neto diferente de intereses acumulados a junio de 2024 alcanzó un valor de \$60.127 millones presentando una disminución del 3,26% equivalente a \$2.025 millones frente al valor acumulado a junio de 2023. Esta variación negativa es explicada principalmente por menores retornos en venta de microseguros por \$3.107 millones.

El margen financiero bruto acumulado a junio de 2024 presenta una disminución del 0,49% equivalente a \$1.059 millones respecto al

acumulado a junio de 2023 llegando a cierre de junio de 2024 a un valor de \$215.976 millones.

El costo administrativo sin depreciaciones ni amortizaciones alcanzó un valor acumulado de \$154.540 millones a junio de 2024 presentando un incremento de \$3.747 millones equivalente a un 2,49% respecto al valor a junio de 2023.

El gasto acumulado de provisiones netas de cartera al cierre de junio de 2024 alcanzó un valor de \$80.482 millones, presentando un incremento de 50,32% equivalente a \$26.943 millones frente al mismo periodo del año anterior. Este aumento se generó por mayores niveles de rodamiento de cartera ocasionado por un deterioro importante en el comportamiento de pago de los clientes y recalificación de créditos modificados que posteriormente entraron nuevamente en mora ocasionando un mayor gasto de provisión.

A junio de 2024 el indicador de mora mayor a 30 días alcanzó un valor para las modalidades de cartera microcrédito de 7,65%, comercial 11,46% y consumo 5,46%, para un total de cartera de 7,90%, frente a 4,74%, 14,18%, 3,70% y 5,66% respectivamente en junio de 2023, cuyos incrementos corresponden principalmente al deterioro en el comportamiento de pago de los clientes debido a la desaceleración económica por las altas tasas e incremento del desempleo.

El resultado acumulado antes de impuestos alcanzó un valor negativo de \$19.033 millones, \$19.507 millones menor que el resultado acumulado en junio de 2023.

## V. Análisis cualitativo del riesgo de mercado

En el segundo trimestre de 2024, la medición del riesgo de liquidez y mercado se realizó bajo la metodología estándar establecida por la SFC. Así mismo, la administración del Banco generó los informes y reportes definidos para la divulgación del cumplimiento de las políticas y límites de exposición y como complemento se realizaron pruebas de stress testing a los principales factores de riesgo. Adicionalmente, se realizó el monitoreo constante a las diferentes variables definidas como “alertas tempranas”, las cuales no presentaron situaciones que comprometieran a la entidad. Las inversiones del Banco están orientadas con el perfil de riesgo definido por la Junta Directiva, este perfil de riesgo está delimitado en la ficha de portafolio, donde se establecen las contrapartes, plazos, calificaciones de riesgo autorizadas para conformar el portafolio de inversión de la tesorería.

A continuación, se presenta el resumen estadístico de los resultados obtenidos en el cálculo del Valor en Riesgo (VaR) del portafolio de inversión durante el segundo trimestre de 2024:

VaR Regulatorio	Tasa de Interés	Tasa de Cambio	Carteras Colectivas	Total
Mínimo	\$32.744.198	\$3.047.487.302	\$15.023.619	\$3.148.564.756
Promedio	\$71.239.521	\$4.929.339.336	\$37.590.169	\$5.038.169.026
Máximo	\$111.635.419	\$7.734.659.932	\$512.103.148	\$7.821.740.909
Último	\$32.744.198	\$7.734.659.932	\$53.468.916	\$7.820.873.047

## Capítulo Segundo: Información adicional

### VI. Gestión de riesgos

#### a. Riesgo de crédito

##### 2. Cartera microcrédito

El saldo de la cartera bruta de microcrédito al cierre de junio del 2024 representó el 81,08 % de la cartera bruta total del Banco con una disminución de \$1.732 millones equivalente al 0,12 %, respecto a marzo 2024. De marzo de 2024 a junio de 2024 se presentó una disminución en la cantidad de créditos de 225.539 a 223.491, equivalente al 0.91%.

La colocación del segundo trimestre del año 2024 aumentó en \$37.276 millones respecto al primer trimestre del año, el indicador de cartera vencida (ICV) de microcrédito tuvo un incremento de 7,30 % (marzo 2024) a 7,65 % (junio 2024). Sin embargo, se continúa observado una mejor dinámica de las cosechas respecto al 2023, este comportamiento se ha mantenido durante los cuatro trimestres del 2023 con un indicador de cosechas 3 meses de 0.51 % en promedio. De marzo 2023 a marzo 2024 se observa una variación de -15.34 % en el indicador de cosechas (recuperación). Durante el primer trimestre del 2024 el indicador de cosechas se mantiene en 0.51% promedio.

### 3. Cartera de consumo

La cartera bruta de consumo al cierre de junio del 2024 representó el 8,42 % de la cartera bruta total del Banco, con un aumento del 7,57 % al cierre de junio 2024, respecto a marzo 2024. Al cierre de marzo 2024 estaba compuesta por 5.828 créditos y al cierre de junio 2024 ascendió a 6.521 créditos; esta cartera cuenta con una mayor representación de créditos de libranza los cuales son del sector oficial y pensionados.

El indicador de cartera vencida a junio de 2024 fue de 5,42 % respecto a marzo 2024 5,20 %. La colocación de consumo en el primer trimestre de 2024 comparada con el segundo trimestre 2024 aumento 39.07 % incrementando de \$16.446 millones a \$22.872 millones.

### 4. Cartera de comercial

El saldo de la cartera bruta de comercial en junio 2024 cerró en \$196.987 millones con 4.349 operaciones. Durante el primer trimestre de 2024 el Banco presentó un aumento del 13.25 % en la colocación respecto al primer trimestre de 2024, incrementando de \$20.110 millones a \$22.774 millones en el segundo trimestre de 2024. El indicador de cartera vencida en marzo 2024 era del 11,79 % y cerró a junio de 2024 en 11,46 %.

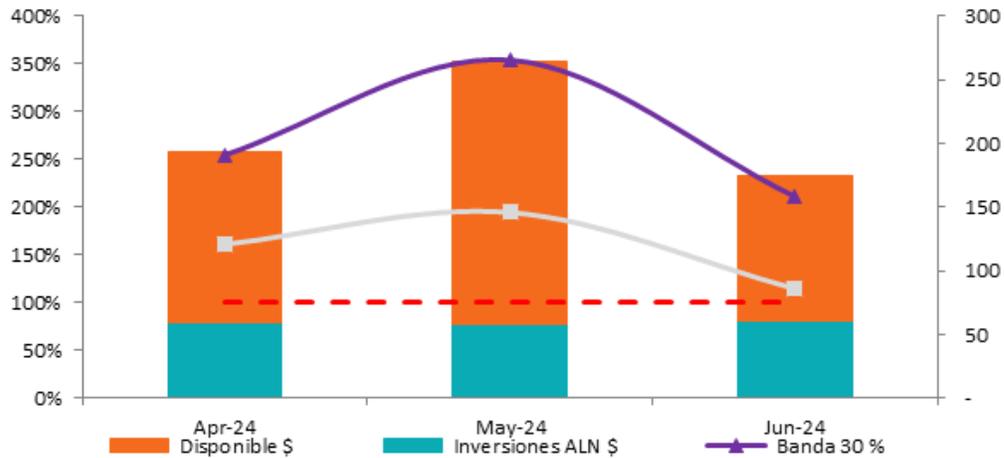
#### b. Riesgo de liquidez

El Banco monitoreó de forma permanente el indicador de riesgo de liquidez, manteniendo un IRL Razón (%) positivo en cumplimiento de los límites establecidos por la institución como señales de alerta en función de la normatividad vigente, logrando niveles estables dentro de los rangos definidos como condiciones normales y cumpliendo de manera adecuada con las obligaciones contraídas en el corto plazo.

Desde agosto de 2016, el Banco tiene como objetivo mantener una relación entre activos líquidos sobre el total de activos (excluido el crédito mercantil) igual o superior al 10%, para el segundo trimestre de 2024 la relación cerró en 13,90 %. Así mismo, el Banco durante el segundo trimestre de 2024 dio cumplimiento al envío oportuno de los reportes regulatorios y atendió los requerimientos de los entes de control.

El Banco calcula con periodicidad semanal el Indicador de Riesgo de Liquidez (IRL) a plazos de 7, 15 y 30 días, según lo establecido en el modelo estándar de la SFC. Durante el segundo trimestre 2024 el Banco cumplió con los límites establecidos por la regulación en términos del IRL positivo a 7 y 30 días. Así mismo, para el IRL en pesos a 7 días el Banco cerró con un indicador mensual de \$149.701 millones, y a 30 días de \$91.834 millones.

A continuación, se observa el comportamiento del IRL (mensual), en porcentaje, para el periodo comprendido de abril a junio del 2024:



La evaluación de la variación de los activos por medio de PRECIA PPV, permite identificar que no se presenta una disminución significativa de los mismos, como se evidencia en el siguiente cuadro:

**Cifras en pesos**

INVERSIONES BANCO W		
Tipo de Inversión	Saldo Mar./24	Saldo Jun./24
INVERSIONES NEG. Y DIS VENTA	\$15.700.150.000	\$12.817.720.000
INVERSIONES HV*	\$39.769.526.009	\$47.215.448.978
INVERSIONES FIC*	\$1.687.193.676	\$5.870.900.971
INVERSIONES INTERBANCARIOS	\$-	\$95.000.000.000
INVERSIONES SIMULTANEAS	\$29.501.996.669	\$25.144.737.062
<b>TOTAL INVERSIONES</b>	<b>\$86.658.866354</b>	<b>\$186.048.807.011</b>
<b>PARTICIPACION NEG.</b>	<b>18,12 %</b>	<b>6,89 %</b>

TOTAL INV PRECIO	\$15.700.150.000	\$12.817.720.000
------------------	------------------	------------------

TOTAL ACTIVO	\$2.284.526.491.779	\$2.343.776.957.084
ACTIVO CON INV. A PRECIO	\$2.213.567.775.425	\$2.170.545.870.073
PARTICIPA. ACTIVO - INV PRECIO	0,71 %	0,59 %
<b>PORCENTAJE DE VARIACION DE ACTIVO SIN INVERSIONES A PLAZO</b>		<b>-1,94 %</b>
<i>* Inversiones que no valoran a precios de Precia.</i>		

**c. Riesgo de tasa de interés**

El Banco tiene una baja exposición a riesgo de mercado por efectos de fluctuaciones de tasas de interés debido a que más del 90 % de la cartera se encuentra a tasa fija; característica que podría representar un proceso más lento de recomposición del portafolio de cartera ante cambios

significativos de tasas en el mercado. Esta situación se mitiga manejando plazos cortos y renovaciones de los créditos al 70 % del plazo en la cartera de microcrédito. En el caso de la cartera de libranza que también se origina a tasa fija, el riesgo asociado a un mayor plazo de colocación es un factor asumido por el Banco.

Se analiza la exposición al tipo de interés de manera dinámica, simulando escenarios que tienen en cuenta la renovación de posiciones existentes, alternativas de financiación e incremento en el deterioro de la cartera. Los resultados de estos escenarios se observan en simulaciones al IRL, y en cada simulación se usan activos y pasivos que representen las posiciones más significativas sujetas al tipo de interés.

#### **d. Riesgo operacional**

La administración del riesgo operacional para el segundo trimestre del 2024 llevó a cabo las siguientes actividades:

- Actualización de las matrices de riesgo operacional en cuatro macroprocesos (134 procesos), de acuerdo con el inventario de procesos del Banco.
- Administración y monitoreo de los eventos de riesgos operacionales reportados.
- Participación en la gestión y creación de las matrices de riesgo de nuevos productos y canales relacionados con los proyectos CDT digital, cupo rotativo, recibos de caja provisional con dispositivo móvil, actualizaciones y modificación de la matriz de riesgos para corresponsales de alto nivel. Adicionalmente, se culminó la participación en la gestión y creación de la matriz del proyecto de Web consultas corporativas.

En la administración del plan de continuidad se adelantó:

- La revisión de tareas preventivas para la contingencia.
- Pruebas de aplicaciones críticas para la continuidad de la operación.
- Avances en la evaluación de proveedores críticos de continuidad.
- Definición y pruebas para planes de continuidad de los proyectos: Tarjeta W, aplicación cobranzas ICS, Web consultas corporativas y CDT digital.

#### **Sistema de administración de riesgo operacional**

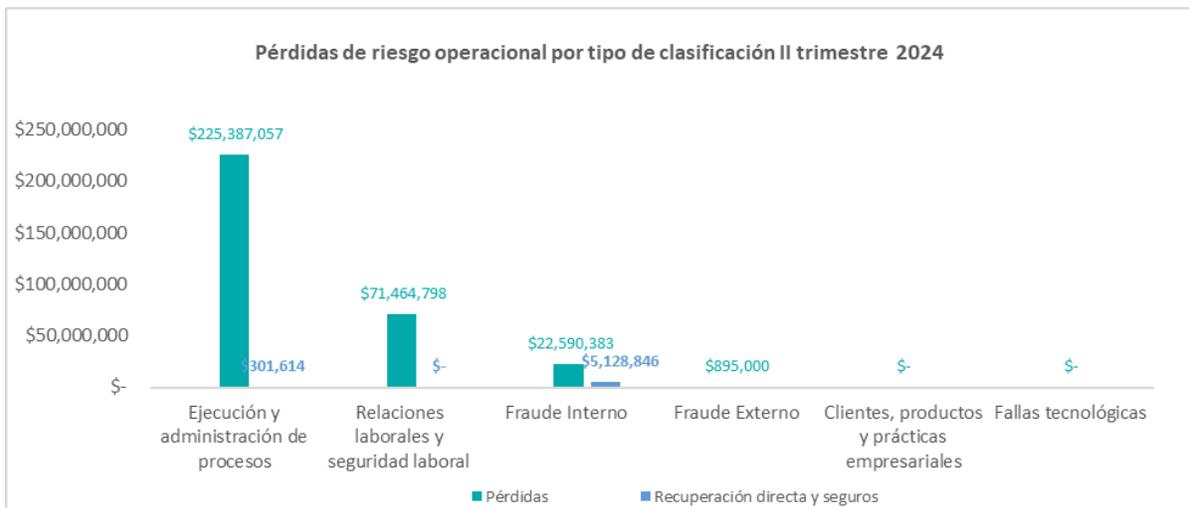
##### **Actualización de las matrices de riesgo**

En lo transcurrido en el segundo trimestre de 2024 se ha abordado los 134 procesos del Banco. En esta actividad se encontraron diferencias en los procesos documentados que requerían que los líderes y responsables solicitaran actualización o eliminación de los procesos para que quedaran alineados a la realidad de lo ejecutado. A continuación, se presenta los procesos abordados:

Macroproceso	Procesos	Abordados	Eliminados	Sin Abordar	Riesgos	Fallas	Controles	Planes de acción
Gestión de Depósitos	30	25	4	1	70	130	136	9
Gestión de Colocaciones	61	2	4	55	9	19	7	0
Gestión de Liquidez	13	1	0	12	1	5	5	0
Gestión de Comunicaciones	7	3	4	0	3	9	9	1
Gestión de Riesgos	23	3	1	19	17	61	52	1

### Administración y monitoreo de los eventos de riesgos operacionales reportados

Para la adecuada gestión de riesgo operacional es importante realizar la identificación, recolección y tratamiento de los registros por pérdidas operacionales, a continuación, se muestra el detalle de las pérdidas por tipo de clasificación durante el segundo trimestre del 2024.



Durante el segundo trimestre del 2024 se reportaron 2673 eventos de riesgo operacional, de los cuales 40 presentaron una pérdida económica por valor \$320.337.238 distribuyendo el riesgo de acuerdo con la siguiente clasificación:

Clasificación por tipo de falla	Número de eventos materializados	Pérdidas	Recuperación directa y seguros
Ejecución y administración de procesos	2571	\$ 225.387.057	\$301.614
Relaciones laborales y seguridad laboral	1	\$ 71.464.798	\$-
Fraude Interno	14	\$ 22.590.383	\$ 5.128.846
Fraude Externo	6	\$ 895.000	\$ -
Clientes, productos y prácticas empresariales	2	\$ -	\$ -
Fallas tecnológicas	79	\$ -	\$ -
<b>Total</b>	<b>2673</b>	<b>\$ 320.337.238</b>	<b>\$ 5.430.460</b>

Las cifras de las pérdidas del trimestre quedaron establecidas así:



Cifras en millones

### Participación en la gestión y administración de las matrices de riesgo de nuevos productos y canales relacionados con proyectos

En conjunto con el equipo del proyecto, se desarrolló la identificación de riesgos, causas y controles para los procesos nuevos y actuales que se ven impactados y están en curso en el Banco.

### Web consultas corporativas

Se culminó el proyecto, y en mayo de 2024 se inició el piloto en producción con cuatro entidades, así mismo, se completó la matriz de procesos del servicio con el siguiente resultado:



### **CDT digital**

Se continua con la construcción del proyecto CDT Digital Banco W, a julio 2024 no se han identificado nuevos procesos que se vean impactados adicionales a los siguientes: vinculación de clientes, apertura o constitución de productos, y transacciones o cancelaciones de CDT desmaterializado.

La matriz de riesgos presenta un avance del 85% en donde se han trabajado los siguientes macroprocesos: gestión de depósitos, gestión comercial, gestión riesgos y gestión de tecnología. De lo anterior se han identificado 8 riesgos, 27 causas y 26 controles.

### **Cupo rotativo**

El proyecto completó las mejoras de incidentes, requerimientos técnicos y operativos identificados en la prueba. La matriz de riesgos se está actualizando con las mejoras realizadas y se encuentra en un 90% de culminación, se encuentra pendiente de aprobación con el grupo del proyecto.

### **Recibos de caja provisional con dispositivo móvil**

En marzo de 2024 inició en conjunto con las áreas involucradas, los cambios en el procedimiento de recaudo de cuotas. A junio se lleva un 85% de avance en los cambios de los riesgos.

### **Corresponsal de alto nivel**

Se están terminando las rectificaciones de los riesgos y controles identificados con las actualizaciones reportadas por el proyecto, se lleva un 80% de la revisión y se estima tener finalizada la matriz a principios de agosto.

### **Plan de continuidad del negocio**

Desde la administración del plan de continuidad, en la revisión de tareas programadas para el trimestre en mención las tareas preventivas tuvieron un avance del 93.33% (14 de 15 pruebas), 25% en pruebas de infraestructura, 60% de pruebas de aplicaciones críticas realizadas (3 de 5 pruebas) y un 74% de documentos revisados para actualización.

### **Análisis de Impacto del Negocio BIA**

Se actualizaron los cuestionarios de BIA's para los procesos de Libranzas, Cumplimiento Normativo, Gestión Contable, Operaciones de Control de Efectivo, Servicio al Cliente, Seguros y Microcrédito. En esta actividad se ha identificado la necesidad de actualizar el procedimiento de Cumplimiento Normativo y la ejecución de prueba de contabilidad en el CAT.

### **Tareas preventivas del Plan de Continuidad**

Para el segundo trimestre del 2024 se avanzó en las siguientes tareas preventivas del Plan de Continuidad del Negocio:

- **Archivo contingencia Captaciones:**

Para este segundo trimestre la copia de seguridad de los archivos de contingencia de captaciones se realizó con una completitud del 100%, así mismo, se continua con la verificación diaria, para identificar alguna novedad que deba ser reportada a los operadores de tecnología.

- **Revisión de Backup y Réplicas:**

En la réplica de aplicaciones y bases de datos que se realizó en abril de 2024, se presentó un incidente con el almacenamiento de uno de los dos Discos Duros del Datastore del Centro Alterno de Cómputo de Bogotá, el cual alcanzó el 100% de su capacidad, originando que no se lograra completar la réplica de la información, esto se solucionó con el aumento de capacidad de almacenamiento en los discos duros. En mayo y junio de 2024 no se presentaron novedades. La copia de respaldo de la información se desarrolló satisfactoriamente en el segundo trimestre.

- **Pruebas de réplica de aplicaciones:**

En el segundo trimestre se ejecutaron 4 pruebas de réplica de aplicaciones críticas de la 5 programadas. La prueba de PORFIN tuvo un error de enrutamiento en contingencia lo que generó un RTO de 2 horas, superando el objetivo de < 1h. Las pruebas de ACH y pagarés resultaron satisfactorias cumpliendo con un RTO de < 1h. Debido a la actualización del Sistema Operativo de los servidores del BUS realizada en julio, la prueba se reprogramó para septiembre de 2024.

### **Pruebas aplicaciones críticas**

Las pruebas de aplicaciones críticas tuvieron el siguiente resultado:

- **Prueba plan de contingencia aplicación Monitor Plus:** durante este trimestre se avanzó en la definición, configuración y parametrización del esquema de contingencia con el área de Tecnología, Riesgo Operacional y el proveedor, se definió realizar verificaciones técnicas antes de establecer la fecha de ejecución de esta prueba.
- **Prueba Plan de Continuidad REMESAS – SIAD:** Se ejecutó el 23 de junio de 2024 con resultados no satisfactorios debido al vencimiento de un certificado en uno de los servidores de contingencia. La prueba se reprogramó y se ejecutó el 17 de julio de la presente anualidad, con resultado satisfactorio. Continúa el tiempo de activación del ambiente de contingencia (RTO) <1 hora, y el proceso de retorno se realizó sin incidentes.
- **Prueba contingencia aplicación PORFIN:** En la prueba participó la Tesorería quienes realizaron actividades funcionales. El objetivo de tiempo de activación y recuperación (RTO) <1 hora no se cumplió, debido a que la actividad de configuración de enrutamiento en contingencia presentó error, lo que generó que el RTO fuera de 2 horas.

### **Pruebas de continuidad de Infraestructura**

Durante el segundo trimestre se tenían programadas tres pruebas de contingencia de componentes de la infraestructura tecnológica crítica del banco.

Actividad	Fecha	Estado
Prueba de HA (Alta Disponibilidad) WAF	17 abril de 2024	Exitosa
Conectividad FISERV	7 abril de 2024	Reprogramada
Conexión servicio Banco de la República	22 abril de 2024	Se ejecutó el 24 de julio de 2024

El objetivo de la prueba de alta disponibilidad firewall de aplicaciones web (WAF) fue probar la conmutación entre el WAF de producción y el WAF de contingencia por parte del área de infraestructura tecnológica, esta prueba se ejecutó exitosamente.

La prueba de conectividad por el canal contingente con el proveedor FISERV está pendiente de realizar debido a problemas de configuración entre el Banco y el proveedor.

La prueba de conexión del servicio con Banco de la República que estaba programada para el 22 de abril de 2024, se reprogramó para realizarse en simultáneo con la prueba del Centro alterno de trabajo (CAT) de San Luis con el área de Operaciones de Tesorería que se estableció para el 24 de julio de 2024.

#### Actualización documental

Durante el segundo trimestre del 2024 se han actualización los siguientes procedimientos del Plan de Continuidad del Negocio:

Documento		Estado
<b>P-GDR-060</b>	Plan De Continuidad Para Embargos	Actualizado
<b>PL-COM-002</b>	Política de Comunicación en Crisis	Actualizado
<b>P-GDR-055</b>	Plan De Continuidad - Operación Manual En Las Agencias	En aprobación
<b>P-GDR-043</b>	Plan De Continuidad - Operaciones Con ACH	Actualizado
<b>P-GDR-058</b>	Plan De Continuidad Para Contabilidad	Actualizado
<b>P-GDR-042</b>	Plan De Continuidad Para La Gestión De Microcréditos E Inmueble Productivo	Actualizado

#### Evaluación proveedores críticos de continuidad del negocio

Del total de los 26 proveedores críticos de continuidad se han evaluado 15, las evaluaciones pendientes se deben a 4 proveedores remitieron información incompleta y 6 proveedores aún no han enviado información.

Proveedores Críticas de Continuidad	Estado
CIRION TECHNOLOGIES COLOMBIA S.A.S	Evaluado
KATA SOFTWARE COLOMBIA SAS	Evaluado
CLAVE 2000 S.A.	Evaluado

ATENTO COLOMBIA S.A.	Evaluado
COMPAÑIA COLOMBIANA DE SEGURIDAD TRANSBANK LTDA.	Evaluado
EFFECTIVO LTDA	Evaluado
WILLIS COLOMBIA CORREDORES DE SEGUROS S.A.	Evaluado
SISTEMAS GESTION Y CONSULTORIA ALFA GL S.A.S	Evaluado
HOMINI S.A.	Evaluado
SOFTWARE ONE COLOMBIA SAS – IG Services	Evaluado
BRINKS DE COLOMBIA S.A.	Evaluado
COMUNICACION CELULAR S.A COMCEL S.A.	Evaluado
SEGURIDAD ONCOR LTDA	Evaluado
FISERV COLOMBIA LIMITADA	Evaluado
SERVICIOS ESPECIALIZADOS DE TECNOLOGIA E INFORMÁTICA SETI SAS	Evaluado
TRANSPORTADORA DE VALORES ATLAS LTDA	Incompleto
HIPER COLOMBIA SAS	Incompleto
MANEJO TECNICO DE LA INFORMACION SA	Incompleto
ASIC S.A.S.	Incompleto
CODESA	Pendiente
MATRIX GIROS Y SERVICIOS SAS (SuRed)	Pendiente
ORACLE COLOMBIA LTDA	Pendiente
Pagos GDE SA (POWWI)	Pendiente
DE LARROBLA - DYLA	Pendiente
GRUPO ESPECIALIZADO EN SOLUCIIONES TECNOLOGICAS (Grupo Est)	Pendiente

### Proyectos definición de plan de continuidad

Durante el segundo trimestre el área de Riesgo Operacional ha participado en la construcción del Plan de Continuidad del Negocio, específicamente en la definición y prueba de la estructura de los ambientes contingentes para los siguientes proyectos:

- **Tarjeta de Crédito:** Sigue en curso un conjunto de pruebas y sesiones correspondientes para probar la efectividad de la infraestructura de contingencia desarrollada, sin embargo, se ha tomado más tiempo del definido por temas de configuración tecnológica.

Con el área de Ingeniería Bancaria se está construyendo el documento plan de continuidad para los procesos administrativos y operativos relacionados con Tarjeta W, el avance es del 70%.

- **Proyecto aplicación de cobranzas ICS:** Se realizaron las matrices de riesgos para cada una de las opciones que se tienen para implementar la aplicación móvil (APK ICS), los resultados fueron socializados a la célula del proyecto y en la mesa de Ciberseguridad.
- **CDT Digital:** En junio de 2024 se ejecutó la primera fase de las pruebas que se tienen planeadas con resultado satisfactorio, las restantes están programadas para realizarlas en julio de 2024.

- **Web Consultas Corporativas:** Del conjunto de pruebas programado (3 pruebas), se ejecutó la prueba que se encontraba pendiente relacionada con el ambiente de contingencia del proveedor Neurona, esta presentó error y no generó resultados satisfactorios, se decidió reprogramarla cuando el proveedor identifique y solucione las fallas presentadas.

#### e. Riesgos Ambientales y Sociales

En este segundo trimestre, el Banco desarrolló la adaptación del Sistema de Administración de Riesgos Ambientales y Sociales SARAS, además de adaptar importantes requisitos normativos en cuenta a política ambiental y social, lo que garantiza el cumplimiento de la legislación nacional que aplique el beneficiario, en la guía SARAS.

Así mismo, se realizó revisión y validación de las actividades de la Lista No Objetiva del Banco o Lista de Exclusión. La revisión de la metodología permitió generar una categorización de riesgo ambiental y social A, B o C, teniendo en cuenta la probabilidad de mayor a menor impacto ambiental o social, evaluación de los posibles riesgos ambientales y sociales, concepto ambiental y social, planes de acción cuando se requieran y medidas de seguimiento para constatar el desempeño de aspectos ambientales y sociales durante la vigencia del crédito con el Banco.

Finalmente, el acompañamiento a la Vicepresidencia De Talento Humano Y Sostenibilidad en la elaboración del plan de trabajo para la adopción del marco TCFD, los ejercicios de sensibilización en el marco de Gobernanza climática y socialización de resultados de riesgos climáticos y medidas de Gestión son algunos de los temas que desde la Vicepresidencia de Riesgos hemos integrado para su correcto cumplimiento y desarrollo.

#### f. Riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo

Nuestro Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del terrorismo (SARLAFT) es un sistema de prevención y control con el cual realizamos la adecuada gestión del riesgo del lavado de activos y financiación del terrorismo, dicho sistema es aplicable a través de políticas, procedimientos, herramientas y mecanismos diseñados en el desarrollo del objeto social de nuestra entidad.

Nuestras operaciones se tramitaron bajo estándares éticos, de transparencia e integridad, aspectos que desde el punto de vista práctico se han traducido en la implementación de criterios, políticas y procedimientos utilizados para la administración del riesgo de Lavado de Activos y de la Financiación del Terrorismo (LA/FT). Siguiendo las recomendaciones del Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI) y la legislación nacional sobre SARLAFT, los riesgos de Lavado de Activos y Financiación de Terrorismo (LA/FT) identificados, fueron administrados satisfactoriamente dentro del concepto de mejora continua, encaminada a minimizar razonablemente su existencia a través de su gestión por cada uno de los dueños de los procesos.

Durante el segundo trimestre, nuestra gestión se ajustó a la normatividad vigente, a la regulación de la SFC, a las políticas y metodologías adoptadas por la Junta Directiva y a las recomendaciones de los estándares internacionales relacionados, los cuales permitieron fortalecer al interior de la

organización la cultura de prevención y control. Las actividades desplegadas permitieron mitigar riesgos mediante aplicación de los controles diseñados y el monitoreo de su eficacia operativa. Destacamos las siguientes acciones en materia de gestión de riesgos de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo (LA/FT):

- a. Actualización de la matriz de riesgo incorporando ajustes, riesgos, causas y controles establecidos como resultado del nuevo servicio de pagos de giros de exportación, y corresponsales bancarios de alto nivel.
- b. Desarrollo de estrategias de formación y capacitación dirigidas a los colaboradores con el fin de fortalecer la aplicación de los controles definidos y los cambios normativos realizados.
- c. Oportuna presentación de informes y reportes institucionales a la Junta Directiva, entes de control y regulatorios, así como la implementación oportuna de sus recomendaciones en cumplimiento con lo establecido en las instrucciones de la SFC para la administración del riesgo del Lavado de Activos y de la Financiación del Terrorismo.
- d. Se culminó el proceso de implementación del afinamiento del modelo de segmentación para los factores de riesgo: clientes/usuarios, productos, canales y jurisdicciones, se encuentra en fase de estabilización.
- e. Monitoreo de conocimiento de beneficiarios finales en los clientes persona jurídica con el fin de mitigar la materialización de riesgos de LA/FT.
- f. Seguimiento a los informes elaborados por los entes de control en materia de SARLAFT, a fin de atender las recomendaciones orientadas a la optimización del sistema. De acuerdo con los informes recibidos y la atención oportuna a las recomendaciones emitidas por cada ente de control, los resultados de la gestión del Oficial de Cumplimiento sobre el SARLAFT se consideran satisfactorios.
- g. Fortalecimiento de la cultura de prevención de riesgo de lavado de activos, financiación del terrorismo, fraude y corrupción a través de los siguientes mecanismos: capacitación continua por medio de la plataforma e-learning a través de la cual se diseñan programas de capacitación dirigidas a los colaboradores, directivos y aliados estratégicos sobre conceptos del SARLAFT y el Sistema de Control Interno, boletines institucionales donde se comunican los cambios normativos y los ajustes a políticas y procedimientos, y las visitas de cumplimiento que se realizan durante todo el año a los gestores de riesgo.

**g. Requerimientos mínimos de seguridad y calidad en las operaciones**

Durante el segundo trimestre de 2024, se realizaron varias iniciativas clave en materia de seguridad de la información que nos han trazado una ruta de trabajo. Uno de los hitos más reveladores fue el ejercicio de ingeniería social el cual reveló la importancia de continuar fortaleciendo la sensibilización y formación en ciberseguridad enfocadas en reducir la vulnerabilidad humana ante ataques de phishing.

Paralelamente, se ejecutó un ejercicio de Ethical Hacking a nuestras aplicaciones y página web, el cual permitió identificar y remediar vulnerabilidades técnicas que podrían ser explotadas por atacantes. Adicionalmente, se atendió con diligencia el informe de auditoría interna en ciberseguridad, lo que nos brindó algunos puntos de mejora, los cuales actualmente estamos trabajando, esto con el objetivo de implementar medidas correctivas que fortalezcan nuestro ecosistema de seguridad.

Finalmente, el Banco recibió de parte de la Superintendencia Financiera de Colombia, el informe con los resultados y la calificación o Scoring de la postura de ciberseguridad de la entidad en la cual se obtuvo la máxima calificación con algunas recomendaciones de criticidad baja.

## **VII. Análisis de Gobierno Corporativo**

Durante el segundo trimestre de 2024 y teniendo en cuenta que el plazo límite de implementación de la Circular 008 de 2023 de la SFC fue el 16 de mayo de 2024, se culminó con los respectivos ajustes documentales al Sistema de Control Interno. Adicionalmente, conforme lo aprobado por la Asamblea General Ordinaria de Accionistas celebrada en marzo de 2024 se realizó una reforma estatutaria que consistía en ampliar de 2 a 5 el número de representantes legales para asuntos judiciales, junto a la definición de sus funciones, la cual quedó protocolizada ante el registro mercantil en mayo de 2024 y publicado en los canales respectivos.

A junio de 2024 no se presentaron cambios materiales adicionales respecto a las prácticas, procesos, políticas e indicadores de gobierno corporativo, como tampoco variaciones en la información reportada en el capítulo análisis de gobierno corporativo del informe del primer trimestre de 2024, para ser objeto de revelación por parte del Banco.

## **VIII. Prácticas, políticas, procesos e indicadores de los criterios ambientales y sociales**

Para el segundo trimestre de 2024, el avance general del plan de trabajo para la adopción del marco TCFD es de 78%. En relación con el proceso desarrollado en el segundo trimestre del 2023, se avanzó en lo siguiente:

- 1). Se efectuó la cuantificación financiera del impacto de los 6 riesgos de crédito priorizados (5 riesgos físicos y 1 de transición, según clasificación del TCFD).
- 2). Se desarrolló la validación de la estructura de gobernanza climática, los roles y responsabilidades de las áreas involucradas en la gestión del riesgo, así como la definición de las líneas de defensa.
- 3). Se estableció una propuesta de medidas de gestión para reducir la exposición a los riesgos climáticos, a partir de las cuales, se realizará un proceso de priorización de medidas con las áreas claves del Banco, para enfocar los esfuerzos y recursos.

**Banco W S.A.**

Estados Financieros Intermedios Condensados Al  
30 de junio de 2024.

Con el informe NIC e informe XBRL



## **INFORME DEL REVISOR FISCAL SOBRE LA REVISIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS**

Señores Accionistas  
Banco W S.A.:

### **Introducción**

He revisado los estados financieros intermedios condensados que se adjuntan, al 30 de junio de 2024 de Banco W S.A., los cuales comprenden:

- el estado condensado de situación financiera al 30 de junio de 2024
- el estado condensado de resultados y otro resultado integral por los periodos de tres y seis meses que terminaron el 30 de junio de 2024;
- el estado condensado de cambios en el patrimonio por el período de seis meses que terminó el 30 de junio de 2024;
- el estado condensado de flujos de efectivo por el período de seis meses que terminó el 30 de junio de 2024; y
- las notas a los estados financieros intermedios.

La Administración es responsable por la preparación y presentación razonable de estos estados financieros intermedios condensados de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia, incluyendo los requerimientos de la Norma Internacional de Contabilidad 34 (NIC 34) – Información Financiera Intermedia. Mi responsabilidad consiste en expresar una conclusión sobre estos estados financieros intermedios condensados, basado en mi revisión.

### **Alcance de la revisión**

He realizado mi revisión de acuerdo con la Norma Internacional de Trabajos de Revisión 2410 “Revisión de Información Financiera Intermedia realizada por el Auditor Independiente de la Entidad”, incluida en las Normas de Aseguramiento de la Información aceptadas en Colombia. Una revisión de estados financieros intermedios condensados consiste en hacer indagaciones, principalmente con las personas responsables de los asuntos financieros y contables, y la aplicación de procedimientos analíticos y otros procedimientos de revisión. El alcance de una revisión es sustancialmente menor que el de una auditoría realizada de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría aceptadas en Colombia y, por consiguiente, no me permite obtener seguridad de haber conocido todos los asuntos significativos que hubiera podido identificar en una auditoría. Por lo tanto, no expreso una opinión de auditoría.

## Conclusión

Basado en mi revisión, no ha llegado a mi conocimiento ninguna cuestión que me haga suponer que los estados financieros intermedios condensados al 30 de junio de 2024, que se adjuntan, no presentan razonablemente, en todos los aspectos de importancia material, la situación financiera, los resultados de sus operaciones y sus flujos de efectivo de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia, incluyendo los requerimientos de la Norma Internacional de Contabilidad 34 (NIC 34) – Información Financiera Intermedia.

  
Digitally signed by  
HUGO ALONSO  
MAGANA SALAZAR  
Date: 2024.08.13  
18:42:27 -05'00'

Hugo Alonso Magaña Salazar  
Revisor Fiscal de Banco W S.A.  
T.P. 86619 – T  
Miembro de KPMG S.A.S.

13 de agosto de 2024



## **INFORME DEL REVISOR FISCAL SOBRE EL REPORTE EN LENGUAJE EXTENSIBLE BUSINESS REPORTING LANGUAGE (XBRL)**

Señores Accionistas  
Banco W S.A.:

### **Introducción**

He revisado el reporte en lenguaje eXtensible Business Reporting Language (XBRL) al 30 de junio de 2024 del Banco W S.A., (el Banco), que incorpora la información financiera intermedia, la cual comprende:

- el estado condensado de situación financiera al 30 de junio de 2024;
- el estado condensado de resultados y otro resultado integral por los periodos de tres y seis meses que terminaron el 30 de junio de 2024;
- el estado condensado de cambios en el patrimonio por el período de seis meses que terminó el 30 de junio de 2024
- el estado condensado de flujos de efectivo por el período de seis meses que terminó el 30 de junio de 2024 y
- las notas al reporte

La Administración es responsable por la adecuada preparación y presentación de este reporte en lenguaje eXtensible Business Reporting Language (XBRL) que incorpora la información financiera intermedia de acuerdo con la Norma Internacional de Contabilidad 34 (NIC 34) – Información Financiera Intermedia contenida en las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia, y por la presentación del reporte en lenguaje eXtensible Business Reporting Language (XBRL) según instrucciones de la Superintendencia Financiera de Colombia. Mi responsabilidad consiste en expresar una conclusión sobre el reporte en lenguaje eXtensible Business Reporting Language (XBRL) que incorpora la información financiera intermedia, basado en mi revisión.

### **Alcance de la revisión**

He realizado mi revisión de acuerdo con la Norma Internacional de Trabajos de Revisión 2410 “Revisión de Información Financiera Intermedia realizada por el Auditor Independiente de la Entidad”, incluida en las Normas de Aseguramiento de la Información aceptadas en Colombia. Una revisión de información financiera intermedia consiste en hacer indagaciones, principalmente con las personas responsables de los asuntos financieros y contables y la

aplicación de procedimientos analíticos y otros procedimientos de revisión. El alcance de una revisión es sustancialmente menor que el de una auditoría realizada de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría aceptadas en Colombia y, por consiguiente, no me permite obtener seguridad de haber conocido todos los asuntos significativos que hubiera podido identificar en una auditoría. Por lo tanto, no expreso una opinión de auditoría.

### **Conclusión**

Basado en mi revisión, no ha llegado a mi conocimiento ninguna cuestión que me haga suponer que el reporte en lenguaje eXtensible Business Reporting Language (XBRL), que incorpora la información financiera intermedia del Banco W S.A. al 30 de junio de 2024, no ha sido preparado, en todos los aspectos de importancia material, de acuerdo con la Norma Internacional de Contabilidad 34 (NIC 34) – Información Financiera Intermedia contenida en las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia e instrucciones de la Superintendencia Financiera de Colombia.

 Digitally signed by  
HUGO ALONSO  
MAGANA  
SALAZAR  
Date: 2024.08.13  
18:42:49 -05'00'

Hugo Alonso Magaña Salazar  
Revisor Fiscal de Banco W S.A.  
T.P. 86619 – T  
Miembro de KPMG S.A.S.

13 de agosto de 2024

**BANCO W S.A.**  
**ESTADO CONDENSADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**  
(Expresado en millones de pesos colombianos)

	Nota	A 30 de junio 2024	A 31 de diciembre 2023
<b>ACTIVOS</b>			
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO</b>	5	\$ <b>242.338</b>	<b>309.305</b>
<b>ACTIVOS FINANCIEROS DE INVERSIÓN</b>			
Inversiones negociables		8.754	9.679
Inversiones al vencimiento		47.215	36.707
Inversiones disponibles para la venta		4.063	7.152
Operaciones de contado		13	26
<b>Total activos financieros de inversión</b>	6	<b>60.045</b>	<b>53.564</b>
<b>CARTERA DE CRÉDITO, INTERESES Y COMISIONES, NETO</b>			
Consumo		146.005	127.105
Comercial		202.900	195.729
Microcrédito		1.428.716	1.454.843
<b>Total cartera de crédito, intereses y comisiones bruta</b>		<b>1.777.621</b>	<b>1.777.677</b>
Deterioro de cartera		(157.904)	(145.970)
<b>Total cartera de créditos, intereses y comisiones neto</b>	7	<b>1.619.717</b>	<b>1.631.707</b>
<b>CUENTAS POR COBRAR, NETO</b>			
Otras cuentas por cobrar		82.929	66.663
Deterioro y provisión de otras cuentas por cobrar		(16.557)	(15.641)
Impuesto a la ganancias activo		80.019	64.352
<b>Total cuentas por cobrar otras, neto</b>		<b>146.391</b>	<b>115.374</b>
<b>ACTIVOS TANGIBLES, NETO</b>			
Propiedades y equipo, neto	8	14.765	15.280
Propiedades y equipo por derecho de uso, neto	9	32.548	35.201
Activos Mantenidos para la venta, neto	10	1.916	1.155
<b>Total activos tangibles, neto</b>		<b>49.229</b>	<b>51.636</b>
<b>ACTIVOS INTANGIBLES, NETO</b>			
Plusvalía		168.277	168.277
Activos intangibles, neto		35.036	36.292
<b>Total activos intangibles, neto</b>	11	<b>203.313</b>	<b>204.569</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>		<b>9.180</b>	<b>5.211</b>
<b>TOTAL ACTIVOS</b>		<b>\$ 2.330.213</b>	<b>2.371.366</b>

Las notas 1 a 21 son parte integral de los estados financieros intermedios condensados.

**BANCO W S.A.**  
**ESTADO CONDENSADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**  
(Expresado en millones de pesos colombianos)

	Nota	A 30 de junio 2024	A 31 de diciembre 2023
<b>PASIVOS</b>			
<b>PASIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO</b>			
Depósitos de clientes	13	\$ 1.418.313	1.309.282
Obligaciones financieras	14	97.571	113.645
Títulos de inversión en circulación	15	151.375	216.709
Pasivo por arrendamientos	9	33.978	36.610
Operaciones Simultaneas		-	7
<b>Total pasivos financieros</b>		<b>1.701.237</b>	<b>1.676.253</b>
<b>PROVISIONES</b>			
Para contingencias legales		159	83
<b>Total provisiones</b>		<b>159</b>	<b>83</b>
<b>PASIVO POR IMPUESTO A LAS GANANCIAS</b>			
Diferido, neto		44.846	56.342
<b>Total pasivo por impuestos a las ganancias, neto</b>		<b>44.846</b>	<b>56.342</b>
<b>OTROS PASIVOS</b>	16	<b>77.810</b>	<b>113.470</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>1.824.052</b>	<b>1.846.148</b>
<b>PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS</b>			
Capital suscrito y pagado		171.779	171.779
Prima en colocación de acciones		257.016	257.016
Reservas		54.741	54.727
Otro resultado integral ORI		16	41
Adopción por primera vez a NIIF		5.701	5.701
Resultados de ejercicios anteriores		35.940	35.814
Resultado del periodo		(19.032)	140
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	17	<b>\$ 506.161</b>	<b>525.218</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>2.330.213</b>	<b>2.371.366</b>

Las notas 1 a 21 son parte integral de los estados financieros intermedios condensados.

RUBENS HECTOR DARIO SANDOVAL TORRES  
Firmado digitalmente por RUBENS HECTOR DARIO SANDOVAL TORRES  
Fecha: 2024.08.13 18:20:09 -05'00'

Rubens Hector D. Sandoval Torres  
Representante Legal (\*)

LUCIA AGUILERA PARRA  
Firmado digitalmente por LUCIA AGUILERA PARRA  
Fecha: 2024.08.13 18:08:46 -05'00'

Lucía Aguilera Parra  
Contadora (\*)  
Tarjeta Profesional No. 103792-T

Digitally signed by HUGO ALONSO MAGANA SALAZAR  
Date: 2024.08.13 18:43:19 -05'00'

Hugo Alonso Magaña Salazar  
Revisor Fiscal  
T.P.-86619-T  
Miembro de KPMG S.A.S.  
(Véase mi informe del 13 de agosto de 2024)

(\*) Los suscritos Representante Legal y Contadora Pública certificamos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en estos estados financieros intermedios condensados y que los mismos han sido preparados de acuerdo con información tomada fielmente de los libros de contabilidad del Banco.

**BANCO W S.A.**  
**ESTADO CONDENSADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL**  
(Expresado en millones de pesos colombianos)

	Nota	Por el trimestre terminado:		Por el semestre terminado:	
		A 30 de junio 2024	A 30 de junio 2023	A 30 de junio 2024	A 30 de junio 2023
<b>INGRESO POR INTERESES Y VALORACIÓN</b>					
Intereses sobre cartera de créditos	18a	\$ 124.142	119.615	247.041	235.476
Valoración sobre inversiones	18b	1.372	1.545	3.696	3.573
<b>Total ingreso por intereses y valoración</b>		<b>125.514</b>	<b>121.160</b>	<b>250.737</b>	<b>239.049</b>
<b>GASTOS POR INTERESES Y VALORACIÓN</b>					
Certificados de depósito a término	13	(32.739)	(23.600)	(66.362)	(40.569)
Depósitos de ahorro		(6.888)	(6.875)	(13.267)	(14.728)
Valoración sobre inversiones	18e	(49)	(104)	(169)	(323)
Intereses obligaciones financieras	14	(2.202)	(3.483)	(4.538)	(8.792)
Intereses repo y amortización prima de cartera		(23)	(8)	(25)	(21)
Intereses y amortización descuento títulos de inversión	15	(5.250)	(11.157)	(11.490)	(21.854)
Intereses pasivo por arrendamiento	9	(794)	(1.027)	(1.629)	(1.985)
<b>Total gasto por intereses y valoración</b>		<b>(47.945)</b>	<b>(46.254)</b>	<b>(97.480)</b>	<b>(88.272)</b>
<b>INGRESOS NETO DE INTERESES Y VALORACIÓN</b>		<b>77.569</b>	<b>74.906</b>	<b>153.257</b>	<b>150.777</b>
<b>DETERIORO</b>					
Cartera de créditos, intereses	7	(62.723)	(46.421)	(126.457)	(94.588)
Bienes recibidos en pago - Vehículo	10	(50)	(18)	(177)	(18)
Recuperaciones cartera de créditos e intereses y otras cuentas por cobrar		23.345	14.936	44.937	40.421
Recuperación de cartera castigada		1.944	2.142	3.382	3.963
Deterioro otras cuentas por cobrar		(982)	(1.306)	(2.361)	(3.334)
<b>Total deterioro, neto de recuperaciones</b>	18c	<b>(38.466)</b>	<b>(30.667)</b>	<b>(80.676)</b>	<b>(53.556)</b>
<b>INGRESOS NETO DE INTERESES Y VALORACIÓN DESPUÉS DE PROVISIONES</b>		<b>39.103</b>	<b>44.239</b>	<b>72.581</b>	<b>97.221</b>
<b>COMISIONES Y HONORARIOS</b>					
Ingresos por comisiones y honorarios		20.360	21.570	39.085	41.433
Gastos por comisiones y honorarios		(5.370)	(4.613)	(10.484)	(9.054)
<b>Ingreso neto por comisiones y honorarios</b>		<b>14.990</b>	<b>16.957</b>	<b>28.601</b>	<b>32.379</b>
<b>OTROS INGRESOS</b>					
Ganancia en venta de inversiones		1	-	29	-
Diferencia en cambio		5.404	30.292	12.403	61.620
Otros		8.840	36.905	19.013	76.415
<b>Total otros ingresos</b>	18d	<b>14.245</b>	<b>67.197</b>	<b>31.445</b>	<b>138.035</b>
<b>OTROS GASTOS</b>					
Gastos de personal		(43.576)	(41.759)	(87.695)	(87.795)
Pérdida en venta de inversiones		-	(1)	-	(6)
Diferencia en cambio		(13)	(34.647)	(2.624)	(64.249)
Gastos generales de administración	18f	(12.820)	(12.029)	(25.010)	(24.009)
Gastos por depreciación y amortización	8, 9 y 11	(5.373)	(4.620)	(10.225)	(9.251)
Otros	18g	(19.127)	(37.898)	(36.327)	(78.867)
<b>Total otros gastos</b>		<b>(80.909)</b>	<b>(130.954)</b>	<b>(161.881)</b>	<b>(264.177)</b>
<b>RESULTADO DEL PERIODO ANTES DE IMPUESTOS A LAS GANANCIAS</b>		<b>(12.571)</b>	<b>(2.561)</b>	<b>(29.254)</b>	<b>3.458</b>
Gasto de Impuesto sobre las ganancias	12	(119)	(356)	(120)	(2.984)
Recuperación Impuesto Diferido		4.523	-	10.342	-
<b>RESULTADO DEL PERIODO</b>		<b>(8.167)</b>	<b>(2.917)</b>	<b>(19.032)</b>	<b>474</b>
<b>OTRO RESULTADO INTEGRAL</b>					
(Gasto) ingreso neto, por cambios en el valor razonable de activos financieros disponibles para la venta		(20)	5	(25)	220
<b>Total otro resultado integral</b>		<b>(20)</b>	<b>5</b>	<b>(25)</b>	<b>220</b>
<b>RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL PERIODO</b>	\$	<b>(8.187)</b>	<b>(2.912)</b>	<b>(19.057)</b>	<b>694</b>
<b>RESULTADO DEL PERIODO NETO POR ACCIÓN (EN PESOS COLOMBIANOS)</b>	\$	<b>(47,54)</b>	<b>(16,99)</b>	<b>(110,80)</b>	<b>2,76</b>

Las notas 1 a 21 son parte integral de los estados financieros intermedios condensados.

**RUBENS HECTOR DARIO SANDOVAL TORRES**  
Firmado digitalmente por RUBENS HECTOR DARIO SANDOVAL TORRES  
Fecha: 2024.08.13 18:21:03 -05'00'  
Rubens Hector D. Sandoval Torres  
Representante Legal (\*)

**LUCIA AGUILERA A PARRA**  
Firmado digitalmente por LUCIA AGUILERA PARRA  
Fecha: 2024.08.13 18:09:35 -05'00'  
Lucía Aguilera Parra  
Contadora (\*)  
Tarjeta Profesional No. 103792-T

**HUGO ALONSO MAGAÑA SALAZAR**  
Digitally signed by HUGO ALONSO MAGAÑA SALAZAR  
Date: 2024.08.13 18:43:43 -05'00'  
Hugo Alonso Magaña Salazar  
Revisor Fiscal  
T.P.-86619-T  
Miembro de KPMG S.A.S.  
(Véase mi informe del 13 de agosto de 2024)

(\*) Los suscritos Representante Legal y Contadora Pública certificamos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en estos estados financieros intermedios condensados y que los mismos han sido preparados de acuerdo con información tomada fielmente de los libros de contabilidad del Banco.

**BANCO W S.A.**  
**ESTADO CONDENSADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO**  
(Expresado en millones de pesos colombianos)

Por los semestres terminados el 30 de junio de 2024 y 2023	Nota	Capital suscrito y pagado	Prima en colocación de acciones	Reservas		Total Reservas	Adopción por primera vez NIIF	Otro Resultado Integral - ORI	Resultados de ejercicios anteriores	Resultado del periodo	Total Patrimonio de los accionistas, neto
				Legales	Ocasionales						
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>17</b>	171.779	257.016	40.951	21.260	62.211	3.467	(258)	36.603	38.962	569.780
Traslado de utilidades a ejercicios anteriores		-	-	-	-	-	-	-	38.962	(38.962)	-
Apropiación de reserva legal		-	-	3.896	-	3.896	-	-	(3.896)	-	-
Distribución de dividendos en efectivo sobre el total de 171.779 acciones suscritas y pagadas a 31 de diciembre de 2022 a razón de \$261,96 por acción los cuales se pagaran durante el 2023 \$16,810M y el 31 de marzo 2024 \$28,190.		-	-	-	-	-	-	-	(45.000)	-	(45.000)
Movimientos netos de otros resultados integrales		-	-	-	-	-	-	220	-	-	220
Liberación de reservas ocasionales		-	-	-	(11.380)	(11.380)	-	-	11.380	-	-
Resultado del periodo		-	-	-	-	-	-	-	-	474	474
<b>Saldo al 30 de junio 2023</b>	<b>\$</b>	<b>171.779</b>	<b>257.016</b>	<b>44.847</b>	<b>9.880</b>	<b>54.727</b>	<b>3.467</b>	<b>(38)</b>	<b>38.049</b>	<b>474</b>	<b>525.474</b>
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2023</b>	<b>17</b>	171.779	257.016	44.847	9.880	54.727	5.701	41	35.814	140	525.218
Traslado de utilidades a ejercicios anteriores		-	-	-	-	-	-	-	140	(140)	-
Apropiación de reservas		-	-	14	-	14	-	-	(14)	-	-
Movimientos netos de otros resultados integrales		-	-	-	-	-	-	(25)	-	-	(25)
Resultado del periodo		-	-	-	-	-	-	-	-	(19.032)	(19.032)
<b>Saldo al 30 de junio 2024</b>	<b>\$</b>	<b>171.779</b>	<b>257.016</b>	<b>44.861</b>	<b>9.880</b>	<b>54.741</b>	<b>5.701</b>	<b>16</b>	<b>35.940</b>	<b>(19.032)</b>	<b>506.161</b>

Las notas 1 a 21 son parte integral de los estados financieros intermedios condensados.

**RUBENS HECTOR DARIO SANDOVAL TORRES**  
Firmado digitalmente por RUBENS HECTOR DARIO SANDOVAL TORRES  
Fecha: 2024.08.13 18:21:46 -05'00'  
Rubens Hector D. Sandoval Torres  
Representante Legal (\*)

**LUCIA AGUILERA PARRA**  
Firmado digitalmente por LUCIA AGUILERA PARRA  
Fecha: 2024.08.13 18:10:11 -05'00'  
Lucía Aguilera Parra  
Contadora (\*)  
Tarjeta Profesional No. 103792-T

Digitally signed by HUGO ALONSO MAGANA SALAZAR  
Date: 2024.08.13 18:44:05 -05'00'  
Hugo Alonso Magaña Salazar  
Revisor Fiscal  
T.P.-86619-T  
Miembro de KPMG S.A.S.  
(Véase mi informe del 13 de agosto de 2024)

(\*) Los suscritos Representante Legal y Contadora Pública certificamos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en estos estados financieros intermedios condensados y que los mismos han sido preparados de acuerdo con información tomada fielmente de los libros de contabilidad del Banco.

**BANCO W S.A.**  
**ESTADO CONDENSADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**  
(Expresado en millones de pesos colombianos)

Por los períodos de seis meses terminados el:	Nota	<u>30 de junio 2024</u>	<u>30 de junio 2023</u>
<b>Flujos de efectivo de las actividades de operación:</b>			
Resultado del período		\$ (19.032)	474
<b>Conciliación de la (pérdida) utilidad neta del ejercicio con el efectivo provisto por las actividades de operación</b>			
Depreciación de propiedades y equipo	8	673	723
Depreciación de derechos de uso	9	7.061	6.457
Amortización de activos intangibles	11	2.491	2.071
Utilidad retiro de propiedades y equipo		(107)	(33)
Deterioro de cartera de créditos	18c	126.457	94.588
Recuperaciones de deterioro de cartera de créditos y otras cuentas por cobrar	18c	(44.937)	(40.421)
Deterioro de otras cuentas por cobrar	18c	2.361	3.334
Deterioro en Activos Mantenidos para la Venta, neto	10	155	-
Recuperación de otras provisiones pasivas		(484)	(289)
Otras recuperaciones diversas		(509)	(431)
Prima amortización de cartera		-	22
Utilidad en venta de bienes recibidos en pago, neta		(171)	-
Pérdida en diferencia en cambio no realizada, neta		-	10
Utilidad (Pérdida) en venta de inversiones, neta		(29)	6
Utilidad en operaciones monetarias, neta		(4.533)	(3.626)
Utilidad en valoración sobre inversiones en títulos de deuda a costo amortizado, neto	18b y 18e	(1.687)	(1.236)
Utilidad en valoración sobre inversiones en títulos de deuda a valor razonable, neto	18b y 18e	(810)	(1.099)
Utilidad en valoración sobre inversiones al vencimiento en instrumentos de patrimonio a valor razonable, neto		(1.030)	(915)
Cambios valor razonable instrumentos financieros mantenidos para la venta		(25)	220
Intereses causados CDTs y cuentas de ahorros		79.629	55.297
Intereses causados de cartera de créditos	18a	(247.041)	(235.476)
Intereses causados en obligaciones financieras	14	4.538	8.792
Intereses causados en obligaciones por arrendamientos financieros	9	1.629	1.985
Intereses causados títulos de inversión en circulación	15	11.490	21.854
Costos de transacción títulos de inversión en circulación		141	164
Gasto Impuesto a las ganancias		120	2.984
Recuperación Impuesto Diferido		(10.343)	-
<b>Variación neta en activos y pasivos operacionales:</b>			
Aumento Cartera de créditos		(73.792)	(150.009)
Aumento Otras cuentas por cobrar		(17.711)	(30.044)
Aumento (disminución) otros activos		(3.960)	2.742
Aumento en Activos Mantenidos para la Venta		(2.520)	(190)
Aumento activos en mejoras en propiedades ajenas	9	(75)	(820)
(Aumento) disminución en impuestos		(16.940)	6.699
Aumento Depósitos de clientes		101.520	133.068
Aumento en pasivos por provisiones		76	58
(Aumento) disminución en otros pasivos		9.804	(6.849)
Intereses cobrados por cartera de créditos		251.303	244.456
Intereses pagados CDTs y cuentas de ahorros		(72.118)	(47.200)
Intereses pagados obligaciones arrendamientos		(1.629)	(1.985)
Intereses pagados obligaciones financieras	14	(4.412)	(9.376)
Intereses pagados títulos de inversión en circulación		(12.700)	(21.694)
Anticipo de renta pagado		(16.288)	(17.215)
<b>Efectivo neto provisto por las actividades de operación</b>		<u>46.565</u>	<u>17.096</u>
<b>Flujo de efectivo de las actividades de inversión:</b>			
Disminución de activos financieros de inversión producto de la redención		1.607	5.683
Adiciones de propiedad y equipo	8	(165)	(263)
Adiciones intangibles	11	(1.235)	(3.674)
Producto de la venta de bienes recibidos en dación de pago		1.776	-
<b>Efectivo neto provisto por las actividades de inversión</b>		<u>1.983</u>	<u>1.746</u>
<b>Flujo de efectivo de las actividades de financiación:</b>			
Dividendos Pagados		(28.190)	(14.932)
Pago de obligaciones financieras	14	(99.800)	(274.311)
Desembolso de obligaciones financieras	14	83.600	270.400
Pagos de obligaciones en arrendamientos financieros	9	(6.861)	(5.406)
Pagos de títulos de inversión en circulación		(64.264)	-
<b>Efectivo neto usado en las actividades de financiación</b>		<u>(115.515)</u>	<u>(24.249)</u>
<b>Disminución neta del efectivo y equivalentes de efectivo</b>		<u>(66.967)</u>	<u>(5.407)</u>
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del período</b>		<u>309.305</u>	<u>229.388</u>
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período</b>		<u>\$ 242.338</u>	<u>223.981</u>

Las notas 1 a 21 son parte integral de los estados financieros intermedios condensados.

**RUBENS**  
**HECTOR DARIO**  
**SANDOVAL**  
**TORRES**  
Firmado digitalmente por RUBENS HECTOR DARIO SANDOVAL TORRES  
Fecha: 2024.08.13 18:22:22 -05'00'  
Rubens Hector D. Sandoval Torres  
Representante Legal (\*)

**LUCIA**  
**AGUILERA**  
**PARRA**  
Firmado digitalmente por LUCIA AGUILERA PARRA  
Fecha: 2024.08.13 18:10:44 -05'00'  
Lucia Aguilera Parra  
Contadora (\*)  
Tarjeta Profesional No. 103792-T

Digitally signed by HUGO ALONSO MAGANA SALAZAR  
Date: 2024.08.13 18:44:28 -05'00'  
Hugo Alonso Magaña Salazar  
Revisor Fiscal  
T.P.-86619-T  
Miembro de KPMG S.A.S.  
(Véase mi informe del 13 de agosto de 2024)

(\*) Los suscritos Representante Legal y Contadora Pública certificamos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en estos estados financieros intermedios condensados y que los mismos han sido preparados de acuerdo con información tomada fielmente de los libros de contabilidad del Banco.

**Nota 1. Entidad que reporta**

El Banco W S.A., en adelante el “Banco”, es una persona jurídica de carácter privado, legalmente constituida como establecimiento bancario, autorizado para operar de acuerdo con la resolución No. 2471 del 29 de diciembre de 2010 de la Superintendencia Financiera de Colombia, con permiso definitivo de funcionamiento de entidades vigiladas. Se constituyó el 28 de junio de 2010, mediante escritura pública 1691 de la Notaría Catorce de Cali.

El Banco tiene su domicilio principal en la Avenida 5 Norte No 16N-57, en Santiago de Cali. La duración establecida en los estatutos es de 100 años contados a partir de su fecha de constitución. En cumplimiento de su objeto social, podrá celebrar o ejecutar todos los actos y contratos legalmente permitidos a los establecimientos bancarios de carácter comercial, con sujeción a los requisitos y limitaciones de la Ley Colombiana.

Mediante escritura pública N.º1419 del 16 de junio de 2017 de la Notaría Décima de Cali y registro mercantil de la Cámara de Comercio de la misma ciudad del 28 de junio de 2017, con N.º11001 del libro IX, se reformaron los estatutos sociales, cambiando el nombre de Banco WWB S.A. por el Banco W S.A.

En desarrollo de su objeto social, el Banco actuará de forma eficiente el negocio bancario y enfocará sus actividades de colocación principalmente en operaciones de microcrédito.

Al 30 de junio de 2024, el Banco cuenta con una planta autorizada de personal de 2,554 empleados, de los cuales corresponden 2,046 a personal directo, 149 aprendices y 359 temporales, su operación se realiza a través de 152 oficinas, 239 corresponsales bancarios propios, 781 corresponsales bancarios a través de Su Red, 18,731 corresponsales bancarios en alianza a través de Gane/SuperGiros, 7,595 puntos de recaudo con Efecty y 179 en alianza con Punto de pago que incluye 13 corresponsales de alto nivel, en el territorio colombiano. De forma comparativa, al 31 de diciembre de 2023, el Banco cuenta con una planta autorizada de personal de 2,545 empleados, de los cuales corresponden 2,111 a personal directo, 116 aprendices y 318 temporales, su operación se realiza a través de 159 oficinas, 253 corresponsales bancarios propios, 813 corresponsales bancarios a través de Su Red, 17,831 corresponsales bancarios en alianza a través de Gane/SuperGiros, 8,619 puntos de recaudo con Efecty, 144 en alianza con Punto de pago y 13 Corresponsales de alto nivel, en el territorio colombiano.

Así mismo, desde el 15 de abril 2015 cuenta con un contrato de colaboración empresarial (alianza) con Clave 2000 cuyo objeto es la colocación de créditos de la línea de vehículos con seguro todo riesgo, otorgados por el Banco, destinado a la administración y manejo de recursos exclusivamente realizados por el Banco, para las ciudades de Cali, Bogotá, Medellín, Villavicencio, Neiva, Cúcuta, Pereira, Manizales y Armenia.

El Banco tiene los siguientes órganos de administración:

- a) Asamblea General de Accionistas.
- b) Junta Directiva.
- c) Presidente y cualquier otro empleado que tenga representación legal del Banco.

En cabeza de los administradores del Banco recae la responsabilidad de asegurar el efectivo cumplimiento de las previsiones sobre el gobierno corporativo contenido en los estatutos y en las normas aplicables.

## Hechos relevantes

### Operación bancaria

Al 30 de junio de 2024, el saldo de la cartera bruta de microcrédito representa el 80.27% del saldo total de la cartera bruta, siendo esta modalidad de crédito la principal fuente generadora de ingresos por intereses para el Banco. El saldo de cartera bruta microcrédito disminuyó un 0.28% frente a junio de 2023. La colocación de microcrédito a junio de 2024 fue inferior en \$123.432 (-21.53%) frente a la colocación acumulada a junio de 2023. Los anteriores resultados son explicados principalmente por la desaceleración económica lo que ocasiona una baja demanda en solicitudes de financiamiento por parte de los microempresarios. En el caso de la cartera de microcrédito el indicador de mora mayor a 30 días aumentó 290 pbs frente a junio 2023, situándose en 7.65% debido a mayores rodamientos originados principalmente por el deterioro en el comportamiento de pago de los clientes ocasionando un mayor gasto de provisiones netas. Los castigos de la cartera de microcrédito presentaron un aumento de \$24,585 frente al acumulado a junio del 2023.

### Análisis de negocio en marcha

El Banco es una entidad financiera con origen en el negocio de microcrédito que inició en el año 1982 la Fundación WWB Colombia, principal accionista del Banco. En 2011 la Fundación WWB Colombia constituyó a Banco W S.A. trasladando a este los activos, pasivos y contratos del negocio en marcha de la unidad de microcrédito de la Fundación.

El Banco W S.A. es una entidad financiera vigilada por la Superintendencia Financiera de Colombia, que desde su constitución y durante todos los años desde su inicio de operación hasta la fecha, ha cumplido a cabalidad con la normatividad vigente. La entidad se ha caracterizado por mantener niveles de solvencia por encima del límite normativo y tolerancia definido en el SIAR, adecuados niveles de cobertura de provisiones sobre cartera vencida, indicadores de rentabilidad positivos, indicadores de mora razonables, y niveles de liquidez requeridos para garantizar la disponibilidad de recursos para sus depositantes y cumplimiento de las obligaciones contractuales. Al cierre de junio de 2024 el nivel de solvencia total del Banco se ubicó en 16.2%, y los activos líquidos representan el 13.9% del total de activos.

En lo transcurrido del año 2024, el Banco mantuvo su operación sin situaciones de origen normativo o legal que afecten la prestación del servicio.

En relación con las fuentes de financiación, el Banco promueve a través de los productos cuentas de ahorro y CDTs la cultura del ahorro e inversión en sus clientes que les genera rentabilidad y mayores oportunidades de crecimiento. Con base en lo anterior, al corte del mes de junio de 2024 el saldo de las cuentas de ahorro y CDTs presentaron un crecimiento del 8.33% respecto a diciembre 2023 representando el 82.0% del saldo total de la cartera bruta. Por otro lado, el Banco mantiene habilitados cupos de crédito con otras entidades financieras con las cuales mantiene un adecuado relacionamiento comercial. Estos cupos de crédito al corte de junio de 2024 suman \$621,600 millones, con un porcentaje de utilización de 15.58%.

Otra fuente de financiación corresponde al acceso al mercado público de valores mediante emisiones de bonos. Desde noviembre 2017 el Banco ha realizado 4 emisiones de bonos, 3 de ellas en mercado primario y 1 en mercado secundario. Al cierre de junio de 2024 el saldo en títulos de deuda alcanza un valor de \$ 151,375 millones donde se han cancelado sin contratiempos las emisiones del año 2017, 2019 y 2021, donde en el mes de noviembre 2024 está programada la cancelación de la emisión realizada en el año 2020 por valor de \$150,000 millones. El Banco además cuenta con Programa de Emisión y Colocación (PEC) de bonos autorizado por la Superintendencia Financiera de Colombia (SFC) por un valor de \$500.000 millones donde la SFC en el mes de noviembre 2023 aprobó la extensión de la vigencia del PEC por 5 años más.

La actual situación y panorama económico del país no ha sido ajeno al sistema financiero en términos de crecimiento de cartera y recuperación de cartera debido a la desaceleración económica observada en lo corrido del año 2024 como coletazo de las altas tasas de interés implementadas a lo largo del año 2023 por parte del Banco de la República para revertir la tendencia alcista de la inflación.

La anterior situación coyuntural ha provocado un estrechamiento en la capacidad de pago de obligaciones y baja demanda de créditos por parte de los clientes de productos financieros.

Al cierre de junio de 2024, el Banco alcanzó una pérdida neta acumulada de \$19.032 millones.

Algunos de los factores que han impactado el resultado de este trimestre frente a lo presupuestado han sido menores ingresos por intereses e ingresos retorno venta seguros debido a una menor colocación de cartera y mayor gasto de provisiones neta de cartera.

Nuestra expectativa para 2024 considera una mejora gradual mes a mes en la medida en que ha ido reduciéndose la inflación y las tasas de interés de referencia (tasa de intervención del Banco de la República). Hacia adelante, se espera que la entidad continúe con su operación bancaria de manera normal junto con el alcance de los objetivos estratégicos definido por la administración y aprobado por la junta directiva en la planeación estrategia.

Es importante resaltar que, al cierre de junio de 2024, el Banco W mantiene las calificaciones de riesgo AA para deuda de largo plazo y BRC 1+ para deuda de corto plazo con un nivel de solvencia total de 16.16%, muy superior al límite regulatorio (9%), que reflejan la capacidad que tiene la entidad para absorber la pérdida alcanzada en el acumulado del año 2024, manteniendo su fortaleza para responder satisfactoriamente a sus inversionistas y ahorradores.

De acuerdo con la información anterior, las proyecciones financieras y el análisis de las cifras, se considera que el Banco tiene la capacidad suficiente y necesaria para continuar con su negocio en marcha de manera indefinida.

### **Negocio de remesas**

El ingreso de remesas durante los primeros 5 meses de 2024 alcanzó USD 4,61 billones, representando un aumento de USD 520,35 millones en comparación con el mismo período del año anterior, lo que equivale a un crecimiento de 12,73%.

El Banco W ha consolidado su negocio de remesas y pagos internacionales, mostrando un desempeño superior al del mercado. Para el cierre del primer semestre de 2024, alcanzó una cifra acumulada de USD 404,38 millones, comparado con los USD 339,37 millones del mismo período en 2023, lo que representa un crecimiento del 19,15%.

## **Nota 2. Bases de preparación de los estados financieros intermedios condensados**

### **a) Marco Técnico Normativo**

Los estados financieros intermedios condensados a 30 de junio de 2024 han sido preparados de acuerdo con las Normas Internacionales de Contabilidad y de Información Financiera intermedia NIC 34 y se encuentra alineada con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia (NICIF), 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, 938 de 2021 y 1611 de 2022. Las NICIF Grupo 1 se basan en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) completas, emitidas y traducidas

oficialmente al español por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (International Accounting Standards Board – IASB, por sus siglas en inglés).

El Banco aplica a los presentes estados financieros intermedios condensados las siguientes excepciones contempladas en Título 4 Regímenes especiales del Capítulo 1 del Decreto 2420 de 2015:

- La NIIF 9 respecto del tratamiento de la cartera y su deterioro y, la clasificación y la valoración de las inversiones, para estos casos, continúa aplicando lo requerido en la Circular Básica Contable y Financiera de la Superintendencia Financiera de Colombia.
- 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 presentaciones de acuerdo con las Normas de Contabilidad e Información Financiera aceptadas en Colombia (NCIF), algunas cifras han sido reclasificadas.

Los estados financieros intermedios condensados del periodo intermedio terminado al 30 de junio de 2024, no incluyen toda la información y revelaciones requeridas para un estado financiero anual, por tal motivo es necesario leerlos en conjunto con los estados financieros al 31 de diciembre de 2023; sin embargo, se incluyen notas explicativas seleccionadas para revelar eventos y transacciones que son significativas para comprender los cambios en la situación financiera intermedia del Banco desde los últimos estados financieros anuales.

De acuerdo con la NIC 34-Información Financiera Intermedia, las políticas contables utilizadas para los periodos intermedios son las mismas que las aplicadas en la elaboración de los estados financieros anuales.

El Banco presenta homogeneidad en el reconocimiento de los resultados en cada trimestre, ya que en los diferentes periodos revelados anteriormente no se evidencia estacionalidades o efectos cíclicos en sus resultados revelados.

Los estados financieros intermedios condensados que presenta el Banco con corte a 30 de junio de 2024 corresponden a estados financieros individuales. Para efectos legales en Colombia, estos estados financieros intermedios condensados son los principales.

### **Nota 3. Uso de estimaciones y juicios**

La preparación de los estados financieros intermedios condensados de conformidad con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia requiere que la administración realice juicios, estimaciones y supuestos que afecten la aplicación de las políticas contables y los montos de activos, pasivos, y pasivos contingentes a la fecha del balance, así como los ingresos y gastos del año.

Los estimados y presunciones asociadas se basan en la experiencia histórica y otros factores que se consideran como relevantes. Los resultados reales podrían diferir de dichos estimados.

Los estimados y presunciones subyacentes se revisan regularmente. Las revisiones a los estimados contables se reconocen en el periodo de la revisión si la revisión sólo afecta ese período, o en periodos futuros si la revisión afecta tanto al periodo actual como a periodos subsecuentes.

En la aplicación a las políticas contables NCIF del Banco, se presentaron juicios esenciales que involucran los estimados realizados durante el proceso de aplicación de las políticas contables y que tuvieron efectos significativos en los valores reconocidos en los estados financieros intermedios condensados a junio de 2024.

## Juicios

La información sobre juicios críticos en la aplicación de políticas contables que tienen el efecto más importante en los estados financieros intermedios condensados se describen en las siguientes notas:

- Nota 1 Negocio en Marcha: Habilidad del Banco para continuar como negocio en marcha durante los próximos 12 meses.
- Nota 3 Uso de estimaciones y juicios – Valor Razonable: Determinación de los valores razonables para los instrumentos financieros.
- Nota 8 y 9 Propiedades y equipo y propiedades por derecho de uso: Pasivos por arrendamiento - plazo de arrendamiento: El Banco está razonablemente seguro de ejercer opciones de extensión de los contratos.
- Nota 12 Impuesto sobre las ganancias: Cálculo del impuesto a la renta e impuesto diferido: Disponibilidad de ganancias imponibles futuras contra las cuales se pueden utilizar las diferencias temporarias deducibles.

## Suposiciones e Incertidumbres en las estimaciones

La información de supuestos e incertidumbres de estimación que tienen un riesgo significativo de resultar en un ajuste material en el próximo año financiero, se incluye en las siguientes notas:

Nota 7: Cartera de Créditos, en donde se describe la provisión para activos financieros de acuerdo con el Capítulo XXXI anexos 1, 2, 4 y 5 de la Circular Básica Contable y Financiera de la Superintendencia Financiera de Colombia, que está compuesto de políticas y procesos de administración del riesgo crediticio, modelos de referencia para la estimación o cuantificación de pérdidas esperadas, sistema de provisiones para cubrir el riesgo de crédito y procesos de control interno y con respecto a las provisiones individuales y en cuanto a las provisiones adicionales atendiendo lo definido en el numeral décimo primero de la Circular Externa 022 (Beneficios otorgados por el Gobierno producto de la pandemia).

## Valor razonable de instrumentos financieros

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

Un mercado activo es un mercado en el cual las transacciones para activos o pasivos se llevan a cabo con la frecuencia y el volumen suficientes con el fin de proporcionar información de precios de manera continua. Un precio sucio es aquel que incluye los intereses causados y pendientes sobre el título, desde la fecha de emisión o último pago de intereses hasta la fecha de cumplimiento de la operación de compraventa.

La jerarquía del valor razonable tiene los siguientes niveles:

- Los registros de nivel 1 son precios cotizados en mercados para operaciones activas o pasivas idénticas a las que la entidad pueda acceder en la fecha de valoración.

- Los registros de nivel 2 son diferentes a los precios cotizados incluidos en el nivel 1 que sean observables para el activo o el pasivo, ya sea indirecta o directamente.
- Las entradas de nivel 3 son registros no observables para el activo o el pasivo, los datos de entrada no observables se utilizarán para medir el valor razonable en la medida en que los datos relevantes no estén disponibles, de ese modo teniendo en cuenta situaciones en las que existe poca o ninguna actividad de mercado para el activo o pasivo en la fecha de la medición.

La determinación de lo que se constituye como “observable” requiere un juicio significativo por parte del Banco. También consideran aquellos datos del mercado que ya están disponibles, que son distribuidos o actualizados regularmente, que son confiables y verificables, que no tienen derechos de propiedad, y que son proporcionados por fuentes independientes que participan activamente en el mercado en referencia.

Las metodologías del valor razonable para los títulos de renta fija en el momento cero corresponden al ajuste de la diferencia entre el precio de compra (TIR compra) y el precio de mercado que es publicado por el proveedor de precios PRECIA S.A. Para medición posterior este valor razonable sobre cada una de las inversiones se determina con la valoración diaria que utiliza el precio de mercado publicado por el mismo proveedor de precios el cual se encuentra autorizado por la Superintendencia Financiera de Colombia el cual los determina a través de promedios ponderados de transacciones ocurridas durante el día de negociación y por valor de unidad suministradas por las entidades administradoras de dichos Fondos de Inversión Colectiva. (Ver detalle de las jerarquías del valor razonable del portafolio de inversiones en la Nota 6 “Activos financieros de inversión”).

Mediciones de valor razonable sobre bases recurrentes son aquellas que las normas contables NCIF requieren o permiten en el estado de situación financiera al final de cada periodo contable.

Las siguientes tablas analizan, dentro de la jerarquía del valor razonable, los activos y pasivos (por clase) del Banco medidos al valor razonable al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023:

Detalle a 30 de junio de 2024	Valor razonable	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Valor en libros
Inversiones negociables (i)	\$ 8,754	\$ 8,754	\$ -	\$ -	\$ 8,754
Inversiones disponibles para la venta (i)	4,063	4,063	-	-	4,063
Fondos de inversión colectiva (ii)	5,871	-	5,871	-	5,871
<b>Total</b>	<b>\$ 18,688</b>	<b>\$ 12,817</b>	<b>\$ 5,871</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ 18,688</b>

Detalle a 31 de diciembre de 2023	Valor razonable	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Valor en libros
Inversiones negociables (i)	\$ 9,679	\$ 9,679	\$ -	\$ -	\$ 9,679
Inversiones disponibles para la venta (i)	7,152	7,152	-	-	7,152
Fondos de inversión colectiva (ii)	39,039	-	39,039	-	39,039
<b>Total</b>	<b>\$ 55,870</b>	<b>\$ 16,831</b>	<b>\$ 39,039</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ 55,870</b>

#### (i) Inversiones negociables y disponibles para la venta

El valor razonable se calcula con la información suministrada por el proveedor de precios autorizado Precia PPV S.A.

## (ii) Fondos de inversión colectiva

Se calcula con el valor de la unidad suministrado por la fiducia.

Por otra parte, no se han presentado transferencias entre los niveles de jerarquía del valor razonable.

### Mediciones de valor razonable de instrumentos financieros registrados a costo amortizado

A continuación, se presentan los instrumentos financieros del Banco registrados a costo amortizado comparados con los valores determinados a su valor razonable al 30 de junio de 2024 y por el periodo terminado a 31 de diciembre de 2023.

#### Al 30 de junio de 2024

	Valor razonable	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Valor en libros
<b>Activo</b>					
Capital cartera de créditos bruta (i)	\$ 1,607,773	\$ -	\$ -	\$ 1,607,773	\$ 1,728,963
Operaciones mercado monetario (ii)	120,213	-	120,213	-	120,213
Inversiones mantenidas hasta el vencimiento (iii)	47,215	-	47,215	-	47,215
<b>Total</b>	<b>\$ 1,775,133</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ 167,360</b>	<b>\$ 1,607,773</b>	<b>\$ 1,896,323</b>
<b>Pasivos</b>					
Certificados de depósitos a término (iv)	\$ 1,039,293	\$ -	\$ -	\$ 1,039,293	\$ 1,039,293
Títulos de inversión en circulación (v)	151,992	151,992	-	-	151,375
Obligaciones financieras (vi)	96,894	-	-	96,894	96,894
Pasivos por arrendamiento (vii)	33,978	-	-	33,978	33,978
<b>Total</b>	<b>\$ 1,322,156</b>	<b>\$ 151,992</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ 1,170,164</b>	<b>\$ 1,321,539</b>

#### Al 31 de diciembre de 2023

	Valor razonable	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Valor en libros
<b>Activo</b>					
Capital cartera de créditos bruta (i)	\$ 1,606,039	\$ -	\$ -	\$ 1,606,039	\$ 1,724,576
Operaciones mercado monetario (ii)	104,945	-	104,945	-	105,244
Inversiones mantenidas hasta el vencimiento (iii)	36,707	-	36,707	-	36,707
<b>Total</b>	<b>\$ 1,747,691</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ 141,360</b>	<b>\$ 1,606,039</b>	<b>\$ 1,866,527</b>
<b>Pasivos</b>					
Certificados de depósitos a término (iv)	\$ 979,411	\$ -	\$ -	\$ 979,411	\$ 979,411
Títulos de inversión en circulación (v)	218,766	218,766	-	-	216,709
Obligaciones financieras (vi)	113,094	-	-	113,094	113,094
Pasivos por arrendamiento (vii)	36,610	-	-	36,610	36,610
<b>Total</b>	<b>\$ 1,347,881</b>	<b>\$ 218,766</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ 1,129,115</b>	<b>\$ 1,345,824</b>

### (i) Capital de cartera de créditos neta de provisiones

La cartera de créditos ha sido clasificada a Valor Razonable nivel de jerarquía 3, partiendo del modelo IFRS9 de pérdida esperada, se estresó la cartera que concentra el máximo valor la probabilidad de

incumplimiento (PI) calculada para el stage 1 usando el promedio de PI del stage 2 el cual concentra los créditos que representan un nivel de riesgo sin estos estar en incumplimiento aún.

#### **(ii) Operaciones de mercado monetario**

Los interbancarios y operaciones simultáneas corresponden a operaciones con otros establecimientos de crédito, son considerados como operaciones de corto plazo de préstamo de recursos líquidos. A nivel de valoración se estiman con la tasa de causación otorgada por las diferentes contrapartes al momento de celebrar la operación, dicha tasa se fija en el mercado de valores y son los agentes quienes aceptan las condiciones nominales pactadas, el valor nominal de la tasa corresponde a la evaluación del perfil de riesgo que las contrapartes realizan sobre el Banco y viceversa. A nivel de valoración se tomó el valor publicado por el proveedor de precios Precia PPV S.A. a nivel de jerarquía 2.

#### **(iii) Inversiones mantenidas hasta el vencimiento**

La mejor aproximación al valor razonable de los Títulos de Desarrollo Agropecuarios TDA y Títulos de Solidaridad TDS es el precio publicado por el proveedor oficial de precios Precia PPV S.A.

#### **(iv) Certificados de depósito a término**

El valor de los certificados de depósito a término se estimó utilizando la tasa de remuneración de los títulos, permitiendo calcular la mejor aproximación al valor razonable de los títulos, esto debido a que aproximadamente el 80% de los vencimientos están el corto plazo, dada la baja transaccionalidad en el segundo mercado y que las operaciones de recompra de títulos donde se descuente el valor futuro de los mismos no son comunes para el Banco, se eligió la metodología expuesta.

#### **(v) Títulos de inversión en circulación (Bonos)**

El valor razonable de los bonos emitidos por el Banco se obtiene del valor suministrado por el proveedor oficial de precios Precia PPV S.A.

#### **(vi) Obligaciones Financieras**

Para el caso de las obligaciones financieras estas se estiman con la tasa de causación otorgada por las diferentes contrapartes al momento del desembolso, dicha tasa puede ser fija o variable, el valor nominal de la tasa corresponde a la evaluación del perfil de riesgo que las contrapartes realizan sobre el Banco, ante un cambio en el perfil de riesgo de la entidad el costo de las obligaciones financieras ya adquiridas no tendría cambios. El valor razonable de las obligaciones está en nivel 3 y es igual al valor en libros porque las obligaciones financieras tomadas por el Banco están indexadas a IBR 1 mes.

#### **(vii) Pasivos por arrendamientos**

El Banco a partir de la adopción de la NIIF 16, realizó un reconocimiento de un pasivo financiero, al cual se debe aplicar una tasa de interés, teniendo en cuenta que el Banco no dispone de información completa para determinar la tasa implícita en todos los arrendamientos, el Banco ha determinado calcular una tasa de interés incremental, entendida esta como el “tipo de interés que el arrendatario tendría que pagar para tomar prestado, con un plazo y una garantía similares, los fondos necesarios para obtener un activo de valor similar al activo por derecho de uso en un ambiente parecido”.

#### **Nota 4. Administración de riesgo financiero**

El Banco está expuesto a los siguientes riesgos relacionados con el uso de instrumentos financieros:

- Riesgo de crédito
- Riesgo de liquidez
- Riesgo de mercado

##### **Riesgo de crédito**

El Banco evalúa permanentemente el riesgo incorporado en sus activos crediticios, tanto en el momento de otorgar créditos como a lo largo de la vida de estos, incluidos los casos de reestructuraciones. Para tal efecto, diseñó y adoptó un SIAR (Sistema Integral de Administración de Riesgo) de acuerdo con lo establecido en el Capítulo XXXI anexos 1, 2, 4 y 5 de la Circular Básica Contable y Financiera de la Superintendencia Financiera de Colombia, que está compuesto de políticas y procesos de administración del riesgo crediticio, modelos de referencia para la estimación o cuantificación de pérdidas esperadas, sistema de provisiones para cubrir el riesgo de crédito y procesos de control interno.

La Superintendencia Financiera de Colombia con el propósito de promover la estabilidad financiera, fortalecer el sano crecimiento de la cartera crediticia y mitigar el impacto del actual ciclo crediticio en el sistema financiero, en particular en los establecimientos de crédito, estima necesario adoptar medidas transitorias que permitan a las entidades vigiladas afrontar las condiciones económicas actuales. La finalidad de estas condiciones es que, en periodos de tendencia bajista, las entidades puedan desacumular las provisiones contracíclicas constituidas durante la fase ascendente del ciclo, siempre y cuando se mantenga un nivel de provisiones prudencial.

El Banco se acoge a la Circular 017 de 2023 en el corte de enero 2024 ya que se cumplen con 3 de 4 indicadores, lo que permite cambiar a fase desacumulativa, es decir, durante seis meses consecutivos se van a desacumular provisiones contracíclicas.

En el caso de la cartera de microcrédito, para el otorgamiento de créditos se evalúa la capacidad de pago del cliente y se identifica la voluntad de pago, utilizando la metodología especializada de crédito individual.

Para las otras modalidades de cartera se manejan metodologías bajo un esquema de segregación de funciones, donde se tiene un área comercial encargada de la vinculación del cliente, un área de análisis, instancias de aprobación y un área de cobranza.

Adicionalmente, en la etapa de control y seguimiento, el Banco cuenta con reportes periódicos para el seguimiento de la cartera, con el fin de asegurar la calidad en la administración del riesgo de crédito, con lo que se busca mitigar el deterioro de la calidad crediticia de los clientes.

De acuerdo con las instrucciones impartidas en el numeral X y en el numeral XI de la Circular Externa 022 de 2020 y las Circulares 007, 014 de 2020 y la Circular Externa 012 del año 2021 de la Superintendencia Financiera de Colombia, se relaciona a continuación el detalle por modalidad, de la provisión general de intereses y la provisión general adicional al cierre de junio 2024:

Modalidad de cartera	Intereses causados no recaudados	Provisión general de intereses causados no recaudados	Provisión general adicional de capital microcrédito
Microcrédito	\$ 12,747	\$ 929	\$ 4,323
Comercial	1,987	33	-
Consumo	2	-	-
<b>Total, provisión general adicional y provisión general de intereses</b>	<b>\$ 14,736</b>	<b>\$ 963</b>	<b>\$ 4,323</b>

## Riesgo de liquidez

El Banco gestiona el riesgo de liquidez de acuerdo con el modelo estándar establecido en el Capítulo XXXI anexos 9 y 12 de la Circular Básica Contable y Financiera de la Superintendencia Financiera de Colombia y en concordancia con las reglas relativas a la administración del riesgo de liquidez a través de los principios básicos del Sistema de Administración de Riesgo de Liquidez, el cual establece los parámetros mínimos prudenciales que deben supervisar las entidades en su operación para administrar eficientemente el riesgo de liquidez al que están expuestos. Para medir el riesgo de liquidez, el Banco calcula semanalmente Indicadores de Riesgo de Liquidez a los plazos de 7, 15 y 30 días, según lo establecido en el modelo estándar de la Superintendencia Financiera de Colombia.

Como parte del análisis de riesgo de liquidez, el Banco mide la volatilidad de los depósitos, los niveles de endeudamiento, la estructura del activo y del pasivo, el grado de liquidez de los activos, la disponibilidad de líneas de financiamiento y la efectividad general de la gestión de activos y pasivos; lo anterior con el fin de mantener la liquidez suficiente para enfrentar posibles escenarios de estrés propios o sistémicos.

El Banco al 30 de junio del 2024 presentó un Indicador de Riesgo de Liquidez (Monto) a 7 días de \$149,701 con un Indicador de Riesgo de Liquidez (Razón) de 709% y el Indicador de Riesgo de Liquidez (Monto) a 30 días fue \$91,834 con un Indicador de Riesgo de Liquidez (Razón) de 211%; estos indicadores permiten observar que no existe exposición significativa al riesgo de liquidez.

El total de activos líquidos netos ajustados por riesgo de mercado y liquidez sumaron \$174,268 los cuales permiten a la entidad cumplir adecuadamente con los requerimientos de liquidez para el funcionamiento normal de la operación del Banco.

El Banco mantiene inversiones y negociaciones con emisores y contrapartes de excelente calificación crediticia y que pertenecen exclusivamente al sistema financiero colombiano, la tesorería solo negocia con emisores y contrapartes autorizados por la Junta Directiva.

El siguiente es el detalle de los activos financieros para gestionar la liquidez:

Activos financieros para gestionar la liquidez	30 de junio 2024	31 de diciembre 2023	Participación al 30 de junio 2024	Participación al 31 de diciembre 2023
Hasta un mes	\$ 146,191	\$ 149,538	78.55%	75.71%
De un mes a tres meses	4,063	-	2.18%	0.00%
De tres meses a un año	35,863	47,985	19.27%	24.29%
De un año a cinco años	-	-	0.00%	0.00%
<b>Total, activos financieros para gestionar la liquidez</b>	<b>\$ 186,117</b>	<b>\$ 197,523</b>	<b>100.00%</b>	<b>100.00%</b>

## Riesgo de mercado

El riesgo de mercado se entiende como la posibilidad para el Banco de incurrir en pérdidas asociadas a la disminución del valor del portafolio, por efecto de cambios en el precio de los instrumentos financieros, en los cuales se mantienen posiciones dentro o fuera del balance.

El riesgo de mercado sobre los activos financieros en títulos de deuda de renta fija surge como consecuencia de que el Banco maneja un portafolio de estos títulos clasificados como valores negociables. Viéndose expuesto a incrementos en las tasas de interés de mercado y cambios desfavorables en los riesgos de crédito asociados con el emisor del instrumento financiero, que podrían afectar los ingresos del Banco.

El portafolio de inversiones en renta fija se estructura como parte de la estrategia de la administración para atender las necesidades de liquidez y a su vez obtener un rendimiento ofrecido por el emisor y maximizando los ingresos del Banco.

Al cierre de junio de 2024, el Banco continúa administrando el riesgo de tasa de cambio en el libro de Tesorería derivado de la operación en dólares.

También mantuvo inversiones sujetas a riesgo de tasa de interés en el libro de Tesorería, las cuales alcanzaron un valor en riesgo al cierre de \$33. Al igual que las inversiones de Fondos de Inversión Colectiva, que tuvieron un valor en riesgo al cierre de \$53.

Sobre los activos financieros en títulos de deuda e instrumentos de patrimonio a valor razonable no existen restricciones jurídicas o económicas, pignoraciones ni embargos, no hay limitación en su titularidad.

A continuación, se presentan los resultados de sensibilidad de los títulos de inversión al 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre de 2023:

Tipo de Inversiones	Valor Portafolio	30 de junio de 2024			
		+20pb	+50pb	+75pb	+100pb
Inversiones a valor razonable con cambios en el ejercicio	\$ 12,818	\$ (26)	\$ (64)	\$ (96)	\$ (128)
<b>Total</b>	<b>\$ 12,818</b>	<b>\$ (26)</b>	<b>\$ (64)</b>	<b>\$ (96)</b>	<b>\$ (128)</b>

Tipo de Inversiones	Valor Portafolio	31 de diciembre de 2023			
		+20pb	+50pb	+75pb	+100pb
Inversiones a valor razonable con cambios en el ejercicio	\$ 16,831	\$ (34)	\$ (84)	\$ (126)	\$ (169)
<b>Total</b>	<b>\$ 16,831</b>	<b>\$ (34)</b>	<b>\$ (84)</b>	<b>\$ (126)</b>	<b>\$ (169)</b>

## Nota 5. Efectivo y equivalentes de efectivo

El siguiente es un detalle de efectivo y equivalentes de efectivo al 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre de 2023:

	30 de junio de 2024	31 de diciembre de 2023
<b>En pesos colombianos</b>		
Caja (1)	\$ 37,103	\$ 43,198
Banco de la República (1)	32,791	43,523
Bancos y Otras Entidades Financieras a la vista (1)	30,705	45,915
Fondos de Inversión Colectiva sin Pacto de Permanencia	5,836	39,005
Fondos de Inversión Colectiva con Pacto de Permanencia (2)	35	34
Operaciones Activas del Mercado Monetario (3)	120,213	105,244
Canje (1)	3,403	4,769
<b>En dólares americanos</b>		
Bancos y otras entidades Financieras Extranjeras (1)	12,252	27,617
<b>Total efectivo y equivalentes de efectivo</b>	<b>\$ 242,338</b>	<b>\$ 309,305</b>

1. El efectivo y equivalentes de efectivo al 30 de junio de 2024 se redujo con respecto al cierre de diciembre de 2023 debido al pago del vencimiento de la emisión de bonos sociales y normalización de los niveles de liquidez con respecto a los pares.
2. Los fondos de inversión colectiva con pacto de permanencia en los que se tiene inversión por reglamento deben permanecer invertidos por 30 días la primera vez que se depositen los recursos en el fondo; a partir del día 31 podrán ser retirados en cualquier momento.
3. Las operaciones activas del mercado monetario al corte corresponden a fondos interbancarios y operaciones simultaneas recibiendo como garantía títulos de renta fija de deuda privada o deuda pública.

A continuación, se presenta un detalle de la calidad crediticia determinada por agentes calificadores de riesgo independientes, de las principales instituciones financieras en las cuales el Banco mantiene fondos en efectivo.

	30 de junio de 2024	31 de diciembre de 2023
<b>En pesos colombianos</b>		
Tasa Fija	\$ 187,112	\$ 199,450
Tasa Variable	5,871	39,040
<b>En moneda extranjera</b>		
Tasa Fija	12,252	27,617
<b>Total</b>	<b>\$ 205,235</b>	<b>\$ 266,107</b>

	30 de junio de 2024	31 de diciembre de 2023
<b>En pesos colombianos</b>		
Soberano	\$ 32,791	\$ 43,523
Grado de inversión	36,576	84,954
Sin calificación o no disponible	160,719	153,211

En moneda extranjera		
Grado de especulación o sin calificación	12,252	27,617
<b>Total</b>	<b>\$ 242,338</b>	<b>\$ 309,305</b>

El efectivo y equivalentes de efectivo registrado 30 de junio de 2024 hacen parte del requerido para atender los requerimientos de liquidez. Durante el periodo revelado no presenta restricciones de uso en el efectivo y equivalentes, excepto el saldo del Banco de la República, el cual corresponde al encaje del Banco, cuya disponibilidad está sujeta a las reglamentaciones que lo regulan en Colombia.

#### Nota 6. Activos financieros de inversión

El siguiente detalle corresponde a los activos financieros de inversión al 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, los cuales son invertidos para la administración de la liquidez transitoria del Banco y cumplimiento legal de las inversiones obligatorias establecidas por el gobierno nacional.

	30 de junio de 2024	31 de diciembre de 2023
<b>Activos Financieros De Inversión</b>		
Inversiones negociables*	\$ 8,754	\$ 9,679
Inversiones disponibles para la venta	4,063	7,152
Inversiones al vencimiento	47,215	36,707
Operaciones de contado	13	26
<b>Total</b>	<b>\$ 60,045</b>	<b>\$ 53,564</b>

\*Inversiones en FICS se relacionan en la nota 5

#### Inversiones Negociables

A continuación, se presenta el detalle las inversiones, tipo de tasa y calidad crediticia determinada por agentes calificadoros de riesgo independientes, de las principales contrapartes de títulos de deuda en inversiones negociables en las cuales el Banco tiene activos financieros a valor razonable:

Inversiones negociables	30 de junio de 2024	31 de diciembre de 2023
<b>Inversiones negociables</b>		
Títulos de tesorería (TES)	\$ 8,754	\$ 8,343
Títulos Emitidos por Vigilados	-	1,337
<b>Total Títulos Negociables</b>	<b>\$ 8,754</b>	<b>\$ 9,679</b>

Calidad Crediticia	30 de junio de 2024	31 de diciembre de 2023
Soberano	\$ 8,754	\$ 8,343
Grado de inversión	-	1,336
<b>Total Títulos Negociables</b>	<b>\$ 8,754</b>	<b>\$ 9,679</b>

Tipo de tasa	30 de junio de 2024	31 de diciembre de 2023
Tasa fija	\$ 8,754	\$ 8,343
Tasa Variable	-	1,336
<b>Total Títulos Negociables</b>	<b>\$ 8,754</b>	<b>\$ 9,679</b>

### Inversiones disponibles para la venta

A continuación, se presenta el detalle las inversiones, tipo de tasa y calidad crediticia determinada por agentes calificadoros de riesgo independientes, de las principales contrapartes de títulos de deuda e inversiones disponibles para la venta en las cuales el Banco tiene activos financieros a valor razonable:

Inversiones disponibles para la venta	30 de junio de 2024	31 de diciembre de 2023
Títulos Emitidos por Vigilados	4,063	7,152
<b>Total títulos disponibles para la venta</b>	<b>\$ 4,063</b>	<b>\$ 7,152</b>

Calidad Crediticia	30 de junio de 2024	31 de diciembre de 2023
Grado de inversión	4,063	7,152
<b>Total títulos disponibles para la venta</b>	<b>\$ 4,063</b>	<b>\$ 7,152</b>

Tipo de tasa	30 de junio de 2024	31 de diciembre de 2023
Tasa fija	4,063	7,152
<b>Total títulos disponibles para la venta</b>	<b>\$ 4,063</b>	<b>\$ 7,152</b>

### Inversiones al vencimiento

A continuación, se presenta el detalle las inversiones, tipo de tasa y calidad crediticia determinada por agentes calificadoros de riesgo independientes, de las principales contrapartes de títulos de deuda e inversiones al vencimiento en las cuales el Banco tiene activos financieros al vencimiento:

Inversiones al vencimiento	30 de junio de 2024	31 de diciembre de 2023
<b>Inversiones al vencimiento</b>		
Títulos de Desarrollo Agropecuario (TDA)	\$ 34,063	\$ 23,109
Títulos de Solidaridad (TDS)	13,152	13,598
<b>Total títulos al vencimiento</b>	<b>\$ 47,215</b>	<b>\$ 36,707</b>

Calidad Crediticia	30 de junio de 2024	31 de diciembre de 2023
Soberano	\$ 47,215	\$ 36,707
<b>Total títulos al vencimiento</b>	<b>\$ 47,215</b>	<b>\$ 36,707</b>

Tipo de tasa	30 de junio de 2024	31 de diciembre de 2023
Tasa fija	\$ 13,152	\$ 13,598
Tasa variable	34,063	23,109
<b>Total títulos disponibles para la venta</b>	<b>\$ 47,215</b>	<b>\$ 36,707</b>

### Operaciones de contado

A continuación, se presenta el detalle operaciones de contado al corte de 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023:

Otras inversiones	30 de junio de 2024	31 de diciembre de 2023
Operaciones de contado sobre divisas	\$ 13	\$ 26
<b>Total</b>	<b>\$ 13</b>	<b>\$ 26</b>

La Nota 4 Administración de riesgo financiero incluye información sobre la exposición a los riesgos de crédito y de mercado, y la medición del valor razonable.

Sobre los activos financieros de inversión no existen restricciones jurídicas, económicas, pignoraciones, embargos o limitaciones en su titularidad.

### Nota 7. Cartera de crédito

El siguiente es del detalle del capital, intereses, comisiones, provisiones de capital, intereses y comisiones, provisión general adicional y provisión de intereses causados no recaudados por categoría al 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre de 2023:

#### 30 de junio de 2024

Capital						
	Categoría A	Categoría B	Categoría C	Categoría D	Categoría E	Total
Consumo	\$ 121,282	\$ 17,376	\$ 67	\$ 2,135	\$ 3,336	\$ 144,196
Comercial	156,431	18,792	5,828	7,928	8,007	196,986
Microcrédito	1,162,254	118,578	19,026	17,146	70,776	1,387,780
<b>Total</b>	<b>\$ 1,439,967</b>	<b>\$ 154,746</b>	<b>\$ 24,921</b>	<b>\$ 27,209</b>	<b>\$ 82,119</b>	<b>\$ 1,728,962</b>

Intereses						
	Categoría A	Categoría B	Categoría C	Categoría D	Categoría E	Total
Consumo	\$ 1,188	\$ 353	\$ 17	\$ 117	\$ 132	\$ 1,807
Comercial	3,218	716	285	635	1,060	5,914
Microcrédito	31,875	3,267	868	607	3,587	40,204
<b>Total</b>	<b>\$ 36,281</b>	<b>\$ 4,336</b>	<b>\$ 1,170</b>	<b>\$ 1,359</b>	<b>\$ 4,779</b>	<b>\$ 47,925</b>

Otros conceptos						
	Categoría A	Categoría B	Categoría C	Categoría D	Categoría E	Total
Consumo	\$ 2	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 2
Microcrédito	491	55	26	20	140	732
<b>Total</b>	<b>\$ 493</b>	<b>\$ 55</b>	<b>\$ 26</b>	<b>\$ 20</b>	<b>\$ 140</b>	<b>\$ 734</b>

**Total cartera bruta, intereses y otros conceptos \$ 1,777,621**

Provisión de Capital						
	Categoría A	Categoría B	Categoría C	Categoría D	Categoría E	Total
Consumo	\$ 2,875	\$ 1,976	\$ 9	\$ 1,895	\$ 3,318	\$ 10,073
Comercial	5,108	1,156	892	5,053	8,001	20,210
Microcrédito	23,245	4,858	3,830	8,401	69,794	110,128
<b>Total</b>	<b>\$ 31,228</b>	<b>\$ 7,990</b>	<b>\$ 4,731</b>	<b>\$ 15,349</b>	<b>\$ 81,112</b>	<b>\$ 140,411</b>

Provisión general adicional	
Microcrédito	General Adicional
<b>Total</b>	<b>\$ 4,323</b>

Provisión de intereses						
	Categoría A	Categoría B	Categoría C	Categoría D	Categoría E	Total
Consumo	\$ 39	\$ 81	\$ 17	\$ 117	\$ 133	\$ 387
Comercial	124	72	180	634	1,060	2,070
Microcrédito	3,436	1,171	669	597	3,587	9,460
<b>Total</b>	<b>\$ 3,599</b>	<b>\$ 1,324</b>	<b>\$ 866</b>	<b>\$ 1,348</b>	<b>\$ 4,780</b>	<b>\$ 11,917</b>

Provisión general intereses causados no recaudados						
	Categoría A	Categoría B	Categoría C	Categoría D	Categoría E	Total
Comercial	\$ 22	\$ 8	\$ 3	\$ -	\$ -	\$ 33
Microcrédito	762	77	86	4	-	929
<b>Total</b>	<b>\$ 784</b>	<b>\$ 85</b>	<b>\$ 89</b>	<b>\$ 4</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ 962</b>

Provisión de Otros conceptos						
	Categoría A	Categoría B	Categoría C	Categoría D	Categoría E	Total
Consumo	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Microcrédito	79	30	21	20	141	291
<b>Total</b>	<b>\$ 79</b>	<b>\$ 30</b>	<b>\$ 21</b>	<b>\$ 20</b>	<b>\$ 140</b>	<b>\$ 291</b>

**Total provisiones capital, intereses y comisiones** \$ 157,904

**Total cartera, neto** \$ 1,619,717

El siguiente es del detalle del capital, intereses, comisiones, provisiones de capital, intereses y comisiones, provisión general adicional y provisión de intereses causados no recaudados por categoría al corte de diciembre 2023.

### 31 de diciembre de 2023

Capital						
	Categoría A	Categoría B	Categoría C	Categoría D	Categoría E	Total
Consumo	\$ 111,726	\$ 9,320	\$ 24	\$ 1,570	\$ 3,277	\$ 125,917
Comercial	151,321	13,314	5,108	8,867	10,488	189,098
Microcrédito	1,187,355	138,477	13,999	22,527	47,203	1,409,561
<b>Total</b>	<b>\$ 1,450,402</b>	<b>\$ 161,111</b>	<b>\$ 19,131</b>	<b>\$ 32,964</b>	<b>\$ 60,968</b>	<b>\$ 1,724,576</b>

Intereses						
	Categoría A	Categoría B	Categoría C	Categoría D	Categoría E	Total
Consumo	\$ 808	\$ 172	\$ -	\$ 63	\$ 145	\$ 1,188
Comercial	3,421	618	310	689	1,593	6,631
Microcrédito	35,106	4,617	858	1,115	2,673	44,369
<b>Total</b>	<b>\$ 39,335</b>	<b>\$ 5,407</b>	<b>\$ 1,168</b>	<b>\$ 1,868</b>	<b>\$ 4,410</b>	<b>\$ 52,188</b>

Otros conceptos						
	Categoría A	Categoría B	Categoría C	Categoría D	Categoría E	Total
Consumo	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Microcrédito	641	115	30	41	86	913
<b>Total</b>	<b>\$ 641</b>	<b>\$ 115</b>	<b>\$ 30</b>	<b>\$ 41</b>	<b>\$ 86</b>	<b>\$ 913</b>

**Total cartera bruta, intereses y otros conceptos** \$ 1,777,677

Provisión de Capital						
	Categoría A	Categoría B	Categoría C	Categoría D	Categoría E	Total
Consumo	\$ 3,688	\$ 1,264	\$ 4	\$ 1,389	\$ 3,256	\$ 9,600
Comercial	6,610	947	867	5,657	10,434	24,515
Microcrédito	23,747	5,788	2,794	10,903	45,257	88,490
<b>Total</b>	<b>\$ 34,045</b>	<b>\$ 7,998</b>	<b>\$ 3,666</b>	<b>\$ 17,949</b>	<b>\$ 58,946</b>	<b>\$ 122,605</b>

Provisión general adicional	
Microcrédito	General adicional
<b>Total</b>	<b>\$ 7,423</b>

Provisión de Intereses						
	Categoría A	Categoría B	Categoría C	Categoría D	Categoría E	Total
Consumo	\$ 49	\$ 59	\$ -	\$ 63	\$ 145	\$ 316
Comercial	206	107	152	678	1,593	2,736
Microcrédito	4,000	1,524	611	1,058	2,673	9,866
<b>Total</b>	<b>\$ 4,255</b>	<b>\$ 1,690</b>	<b>\$ 763</b>	<b>\$ 1,799</b>	<b>\$ 4,411</b>	<b>\$ 12,918</b>

Provisión general intereses causados no recaudados						
	Categoría A	Categoría B	Categoría C	Categoría D	Categoría E	Total
Comercial	\$ 79	\$ 14	\$ 5	\$ -	\$ -	\$ 98
Microcrédito	1,955	483	149	27	-	2,614
<b>Total</b>	<b>\$ 2,034</b>	<b>\$ 497</b>	<b>\$ 154</b>	<b>\$ 27</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ 2,712</b>

Provisión de Otros Conceptos						
	Categoría A	Categoría B	Categoría C	Categoría D	Categoría E	Total
Consumo	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Microcrédito	111	52	24	39	86	313
<b>Total</b>	<b>\$ 111</b>	<b>\$ 52</b>	<b>\$ 24</b>	<b>\$ 39</b>	<b>\$ 86</b>	<b>\$ 313</b>

**Total provisiones capital, intereses y comisiones** **\$ 145,970**

**Total cartera de créditos, neto** **\$ 1,631,707**

El saldo de capital de cartera al 30 de junio 2024 aumentó en \$4,386 con respecto al saldo del 31 diciembre 2023, lo cual representa un 0.25%. Por otra parte, la provisión de capital presentó un aumento de 14.52% por valor de \$17,805, ocasionado por el rodamiento de la cartera a categorías de mayor riesgo; adicionalmente, el saldo de intereses disminuyó \$4,263, es decir, un 8.17%, y, los otros conceptos disminuyeron \$179 representados en un 19.61%.

El Banco cuenta con capital de cartera bruta, intereses, comisiones y seguros por \$1,777,621 al 30 de junio 2024 presentando una disminución de \$56 comparado con diciembre del 2023. De esta cartera el capital por 80.27% corresponde a la cartera de microcrédito, el 11.39% a la cartera comercial y el 8.34% a la cartera consumo incluyendo la cartera de empleados al cierre de junio 2024.

El siguiente es el detalle del índice de cartera vencida a 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023:

### 30 de junio de 2024

Modalidad	Saldo capital	Mora mayor a 30	Índice de cartera vencida
Microcrédito	\$ 1,387,780	\$ 106,103	7.65%
Comercial	196,986	22,571	11.46%
Consumo	144,196	7,819	5.42%
<b>Total</b>	<b>\$ 1,728,962</b>	<b>\$ 136,493</b>	<b>7.89%</b>

### 31 de diciembre de 2023

Modalidad	Saldo capital	Mora mayor a 30	Índice de cartera vencida
Microcrédito	\$ 1,409,561	\$ 79,170	5.62%
Comercial	189,098	22,807	12.06%
Consumo	125,917	6,015	4.78%
<b>Total</b>	<b>\$ 1,724,576</b>	<b>\$ 107,992</b>	<b>6.26%</b>

### Cartera Consumo

El Banco cuenta con una cartera de consumo que representa a junio de 2024 el 8.34% del total de la cartera, incluyendo los créditos a empleados. La cartera de empleados se maneja en la contabilidad como una cuenta aparte, esta cartera nunca genera mora y tiene garantías prendarias e hipotecarias.

De la cartera de consumo gran parte del total se encuentra en mora menor a 30 días. En detalle, el 94.58% se encuentra vigente o en mora hasta un mes, el 1.69% con mora de un mes hasta tres meses, el 1.32% con mora de tres meses hasta seis, un porcentaje de mora de seis meses a un año de 1.09%, el 1.20% de 1 a 3 años, mayor a 3 años el 0.06% y mayor a 5 años el 0.06%.

### Cartera Comercial

La cartera comercial del Banco representa el 11.39% de la cartera total a junio de 2024. De esta cartera comercial, la mayor parte se encuentra con mora menor a 30 días. En detalle, el 88.54% se encuentra en mora vigente o menor a un mes, el 3.23% con mora de un mes hasta tres meses, el 1.29% de tres hasta seis meses, el 2.16% con mora de seis meses a un año, el 3.71% con mora de 1 año a 3 años, el 0.97% de 3 a 5 años y 0.10% mayor a 5 años.

### Cartera Microcrédito

La cartera microcrédito es la cartera más representativa del Banco, con un porcentaje de participación del 80.27%. De acuerdo con rangos de mora, dentro de la cartera de microcrédito el porcentaje de cartera que se encuentra vigente o con mora menor a un mes es de 92.35%, el 2.28% de la cartera se encuentra con mora de uno hasta tres meses, el 2.72% de tres hasta seis meses, el 1.82% con mora seis meses hasta un año y 0.84% de uno hasta tres años.

### Movimiento deterioro

El siguiente es el detalle de movimiento de deterioro de capital, intereses y comisiones de la cartera de créditos por el semestre que terminó el 30 de junio de 2024 y por el año que terminó el 31 de diciembre del 2023:

### 30 de junio de 2024

Deterioro para pérdidas de cartera	Consumo	Comercial	Microcrédito	Total
Saldo 31 diciembre 2023	\$ 9,916	\$ 27,349	\$ 108,705	\$ 145,970
Castigos del periodo	(1,614)	(5,670)	(63,277)	(70,561)
Deterioro del periodo	8,615	13,935	103,907	126,457
Recuperación de deterioro	(6,457)	(13,301)	(24,204)	(43,962)
<b>Saldo 30 de junio de 2024</b>	<b>\$ 10,460</b>	<b>\$ 22,313</b>	<b>\$ 125,131</b>	<b>\$ 157,904</b>

### 31 de diciembre de 2023

Deterioro para pérdidas de cartera	Consumo	Comercial	Microcrédito	Total
Saldo 31 diciembre 2022	\$ 5,891	\$ 26,162	\$ 97,765	\$ 129,818
Castigos del periodo	(221)	(4,706)	(98,986)	(103,913)
Deterioro del periodo	6,225	15,754	159,058	181,037
Recuperación de deterioro	(1,979)	(9,861)	(49,132)	(60,972)
<b>Saldo 30 de junio de 2023</b>	<b>\$ 9,916</b>	<b>\$ 27,349</b>	<b>\$ 108,705</b>	<b>\$ 145,970</b>

### Cartera de crédito por maduración

El siguiente es el detalle de capital de la cartera de créditos por maduración al 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre de 2023.

### 30 de junio de 2024

Línea de Crédito	0 a 1 año	1 a 5 años	5 a 10 años	Más de 10 años	Total
Consumo	\$ 23,079	\$ 81,134	\$ 39,951	\$ 32	\$ 144,196
Comercial	63,617	125,841	7,487	41	196,986
Microcrédito	567,957	789,130	30,684	9	1,387,780
<b>Total cartera</b>	<b>\$ 654,653</b>	<b>\$ 996,105</b>	<b>\$ 78,122</b>	<b>\$ 82</b>	<b>\$ 1,728,962</b>

### 31 de diciembre de 2023

Línea de Crédito	0 a 1 año	1 a 5 años	5 a 10 años	Más de 10 años	Total
Consumo	\$ 19,616	\$ 70,014	\$ 36,260	\$ 27	\$ 125,917
Comercial	60,147	124,283	4,636	32	189,098
Microcrédito	567,271	813,795	28,477	18	1,409,561
<b>Total cartera</b>	<b>\$ 647,034</b>	<b>\$ 1,008,092</b>	<b>\$ 69,373</b>	<b>\$ 77</b>	<b>\$ 1,724,576</b>

Para la cartera de microcrédito las garantías se asignan de acuerdo con las condiciones de riesgo del cliente, en comercial las garantías son necesarias y en el caso de consumo dependen de la línea.

Se registra como garantía idónea, las garantías otorgadas por el Fondo Nacional de Garantías, a través de coberturas del 25%, 40%, 50%, 60%, 70%, 75%, 80 y 90%, las garantías otorgadas por la Agencia de Estados Unidos para el Desarrollo Internacional USAID (50%) y algunas garantías hipotecarias. Para el caso de la cartera de consumo se están teniendo en cuenta las garantías prendarias a favor del Banco

como ocurre con la cartera de consumo-vehículo y comercial vehículo producto de la alianza con Clave 2000.

A continuación, se presenta el efecto que tiene en provisiones la aplicación de la provisión general adicional, de acuerdo con la Circular Externa 022 de 2020, que impartió a las entidades financieras las instrucciones para la definición del Programa de Acompañamiento a Deudores (PAD).

	30 de junio 2024	31 de diciembre 2023
<b>Provisión general adicional</b>	\$ 4,323	\$ 7,423

La provisión general adicional desde el cierre de diciembre 2023 a mayo 2024 se mantuvo estable con un saldo de \$7,423 millones, para el cierre de junio 2024 presentó una disminución de \$3,100 millones pasando a \$4,323 millones.

### Nota 8. Propiedades y equipo, neto

El siguiente es el movimiento de las cuentas de propiedades y equipo para uso propio por el periodo de seis meses terminado al 30 de junio de 2024 y por el año terminado el 31 de diciembre de 2023:

#### 30 de junio de 2024

Costo	Terrenos y edificios	Vehículos	Muebles y enseres	Equipo de informática	Equipos de redes y comunicaciones	Mejoras en propiedades ajenas	Total
<b>Costo al 31 de diciembre de 2023</b>	<b>\$ 13,543</b>	<b>\$ 97</b>	<b>\$ 13,945</b>	<b>\$ 2,124</b>	<b>\$ 1,505</b>	<b>\$ 3,652</b>	<b>\$ 34,866</b>
Adiciones	79	-	86	-	-	-	165
Retiros	-	-	(102)	-	(5)	-	(107)
Ajuste PPYE	-	-	(52)	3	55	-	6
<b>Saldo costo al 30 de junio de 2024</b>	<b>\$ 13,622</b>	<b>\$ 97</b>	<b>\$ 13,877</b>	<b>\$ 2,127</b>	<b>\$ 1,555</b>	<b>\$ 3,652</b>	<b>\$ 34,930</b>
Depreciación al 31 de diciembre de 2023	(1,670)	(79)	(10,742)	(2,066)	(1,377)	(3,652)	(19,586)
Depreciación semestre 2024	(109)	(5)	(513)	(17)	(29)	-	(673)
Retiros	-	-	91	-	3	-	94
Ajuste PPyE	-	-	39	-	(39)	-	-
<b>Depreciación al 30 de junio de 2024</b>	<b>\$ (1,779)</b>	<b>\$(84)</b>	<b>\$(11,125)</b>	<b>\$ (2,083)</b>	<b>\$ (1,442)</b>	<b>\$ (3,652)</b>	<b>\$ (20,165)</b>
<b>Total propiedad y equipo al 30 de junio de 2024</b>	<b>\$ 11,843</b>	<b>\$ 13</b>	<b>\$ 2,752</b>	<b>\$ 44</b>	<b>\$ 113</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ 14,765</b>

### 31 de diciembre de 2023

Costo	Terrenos y edificios	Vehículos	Muebles y enseres	Equipo de Informática	Equipos de redes y comunicaciones	Mejoras en propiedades ajenas	Total
<b>Costo al 31 de diciembre de 2022</b>	\$ 13,543	\$ 97	\$ 13,461	\$ 2,178	\$ 1,534	\$ 3,838	\$ 34,651
Adiciones	-	-	573	-	5	-	578
Retiros	-	-	(234)	(54)	(8)	-	(296)
Ajuste PPYE	-	-	145	-	(26)	(186)	(67)
<b>Saldo costo al 31 de diciembre de 2023</b>	\$ 13,543	\$ 97	\$ 13,945	\$ 2,124	\$ 1,505	\$ 3,652	\$ 34,866
<b>Depreciación al 31 de diciembre de 2022</b>	\$ (1,460)	\$ (69)	\$ (9,712)	\$ (2,085)	\$ (1,328)	\$ (3,628)	\$ (18,282)
Depreciación cargada a gastos 2023	(210)	(10)	(1,138)	(34)	(57)	(24)	(1,473)
Retiros	-	-	108	53	8	-	169
<b>Depreciación al 31 de diciembre de 2023</b>	\$ (1,670)	\$ (79)	\$ (10,742)	\$ (2,066)	\$ (1,377)	\$ (3,652)	\$ (19,586)
<b>Total propiedad y equipo al 31 de diciembre de 2023</b>	\$ 11,873	\$ 18	\$ 3,203	\$ 58	\$ 128	\$ -	\$ 15,280

Sobre las propiedades y equipos del Banco no existen pignoraciones o restricciones de titularidad.

### Nota 9. Propiedades y equipo, por derecho de uso

El siguiente es el movimiento de las cuentas de propiedades y equipo por derecho de uso por el semestre terminado al 30 de junio de 2024 y por el año que terminó al 31 de diciembre de 2023:

#### 30 de junio de 2024

Activo por Derechos de uso	Bienes Inmuebles	Equipos Hardware	Equipos Software	Vehículos	Total
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2023</b>	\$ 67,060	\$ 15,502	\$ 2,374	\$ 276	\$ 85,212
Adiciones de activos de derechos de uso	2,094	-	1,522	-	3,616
Ajuste de activos de derechos de uso	1,738	(81)	-	(3)	1,654
Retiros de activos de derechos de uso	(1,492)	(142)	(176)	-	(1,810)
<b>Total activos por derechos de uso al 30 de junio de 2024</b>	\$ 69,400	\$ 15,279	\$ 3,720	\$ 273	\$ 88,672
Depreciación acumulada al 31 de diciembre de 2022	(40,286)	(7,537)	(2,026)	(162)	(50,011)
Depreciación del periodo	(4,790)	(2,044)	(193)	(34)	(7,061)
Retiros de depreciación	630	142	176	-	948
<b>Total activos por depreciación</b>	(44,446)	(9,439)	(2,043)	(196)	(56,124)
<b>Saldo al 30 de junio de 2024</b>	\$ 24,954	\$ 5,840	\$ 1,677	\$ 77	\$ 32,548

#### 31 de diciembre de 2023

Activo por Derechos de uso	Bienes Inmuebles	Equipos Hardware	Equipos Software	Vehículos	Total
----------------------------	------------------	------------------	------------------	-----------	-------

<b>Saldo al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>\$ 63,205</b>	<b>\$ 16,057</b>	<b>\$ 2,788</b>	<b>\$ 234</b>	<b>\$ 82,284</b>
Adiciones de activos de derechos de uso	4,512	4,016	-		8,528
Ajuste de activos de derechos de uso	-	-	(228)	42	(186)
Retiros de activos de derechos de uso	(657)	(4,571)	(186)		(5,414)
<b>Total activos por derechos de uso al 31 de diciembre de 2023</b>	<b>67,060</b>	<b>15,502</b>	<b>2,374</b>	<b>276</b>	<b>85,212</b>
Depreciación acumulada al 31 de diciembre de 2022	(31,475)	(7,169)	(1,642)	(110)	(40,396)
Depreciación del periodo	(9,125)	(4,063)	(495)	(52)	(13,735)
Retiros de depreciación	314	3,695	111	-	4,120
<b>Total activos por depreciación</b>	<b>(40,286)</b>	<b>(7,537)</b>	<b>(2,026)</b>	<b>(162)</b>	<b>(50,011)</b>
<b>Saldo al 31 de diciembre 2023</b>	<b>\$ 26,774</b>	<b>\$ 7,965</b>	<b>\$ 348</b>	<b>\$ 114</b>	<b>\$ 35,201</b>

### Incorporaciones, retiros y modificaciones:

Los incrementos a junio de 2024 se deben a recálculos de contratos por cambios de índice de precios del consumidor (IPC), renovación y variación de tasas. Los retiros de activos por derecho de uso corresponden al cierre de 7 oficinas.

### Activos bajo valor:

Dentro de la aplicación de la NIIF 16 de arrendamientos, se identificaron contratos por bajo valor, los cuales se están reconociendo como un gasto de forma lineal a lo largo del plazo del arrendamiento.

### Pagos a corto plazo:

El Banco no ha reconocido pasivos por arrendamientos de corto plazo.

El Banco utiliza la tasa incremental por préstamos del arrendatario mencionada en el párrafo 26 de la NIIF 16. La tasa incremental promedio por préstamos del arrendamiento usada es del 6.7% EA, el plazo promedio de arrendamiento es de 4.5 años.

### Pasivo por arrendamientos

El siguiente es el movimiento de las cuentas de pasivos por arrendamiento financiero por el semestre terminado al 30 de junio de 2024 y por el año que terminó al 31 de diciembre de 2023:

#### 30 de junio de 2024

Pasivo por arrendamiento	Bienes Inmuebles	Equipos Hardware	Equipos Software	Vehículos	Total
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2023</b>	<b>\$ 28,255</b>	<b>\$ 7,743</b>	<b>\$ 505</b>	<b>\$ 107</b>	<b>\$ 36,610</b>
Adiciones de pasivos por arrendamientos	3,759	(26)	1,466	(3)	5,196
Retiro de pasivos por arrendamientos	(911)	(25)	(31)	-	(967)
Pagos efectivos de capital	(4,647)	(1,957)	(226)	(31)	(6,861)
Pagos efectivos de intereses	1,371	229	27	2	1,629
Costo financiero por arrendamiento	(1,371)	(229)	(27)	(2)	(1,629)
<b>Saldo al 30 de junio de 2024</b>	<b>\$ 26,456</b>	<b>\$ 5,734</b>	<b>\$ 1,716</b>	<b>\$ 73</b>	<b>\$ 33,978</b>

### 31 de diciembre de 2023

Pasivo por arrendamiento	Bienes Inmuebles	Equipos Hardware	Equipos Software	Vehículos	Total
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>\$ 32,663</b>	<b>\$ 10,008</b>	<b>\$ 733</b>	<b>\$ 126</b>	<b>\$ 43,530</b>
Adiciones de pasivos por arrendamientos	4,064	3,655	121	42	7,882
Retiro de pasivos por arrendamientos	(362)	(1,990)	-	-	(2,352)
Reclasificación pasivos por arrendamiento	(9)	(335)	(74)	5	(413)
Pagos efectivos de capital	(8,101)	(3,595)	(275)	(66)	(12,037)
Pagos efectivos de intereses	3,088	454	32	4	3,578
Costo financiero por arrendamiento	(3,088)	(454)	(32)	(4)	(3,578)
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2023</b>	<b>\$ 28,255</b>	<b>\$ 7,743</b>	<b>\$ 505</b>	<b>\$ 107</b>	<b>\$ 36,610</b>

Al corte de 30 de junio de 2024 los pagos que se han generado por variación en las tasas no han generado mayor impacto en el gasto financiero.

Los compromisos de vencimientos de los pagos de arrendamiento son:

Maduración pasivos por arrendamiento	30 de junio de 2024	31 de diciembre de 2023
Pasivos menores a 1 año	\$ 1,684	\$ 2,262
Pasivos entre 1 y 5 años	28,078	29,984
Pasivos mayores a 5 años	4,216	4,364
<b>Total pasivos por arrendamiento</b>	<b>\$ 33,978</b>	<b>\$ 36,610</b>

El siguiente es el detalle de los gastos por depreciación de derechos de uso, costo financiero por intereses y gasto de arrendamiento de bajo valor, por los trimestres y semestres terminados al 30 de junio de 2024 y 2023.

Montos reconocidos en resultados	Abril a junio de 2024	Abril a junio de 2023	Enero a junio de 2024	Enero a junio de 2023
Gasto por depreciación de derechos de uso	\$ 3,560	\$ 3,243	\$ 7,061	\$ 6,457
Costo financiero por intereses de arrendamientos	794	1,027	1,629	1,985
Gasto por arrendamientos de bajo valor	84	63	172	128
<b>Total gastos efecto neto reconocido en resultados</b>	<b>\$ 4,438</b>	<b>\$ 4,333</b>	<b>\$ 8,862</b>	<b>\$ 8,570</b>

#### Nota 10. Activos no corrientes mantenidos para la venta

Al 30 de junio de 2024, se ha contabilizado la suma de \$1,916 por concepto de dación en pago de vehículos cartera Alianza Clave 2000, derivados de los procesos de pago directo ejecutados por mora en el pago de las obligaciones de crédito.

El siguiente es el detalle de los activos no corrientes mantenidos para la venta y su correspondiente deterioro por el semestre terminado al 30 de junio de 2024 y por el año que terminó al 31 de diciembre de 2023:

Activos no corrientes mantenidos para la venta	30 de junio 2024	31 de diciembre 2023
Activo Disp. la Venta - Vehículo	\$ 884	\$ 464
Activo Disp. la Venta - Cupo	1,325	829
Deterioro activos no corrientes	(293)	(138)
<b>Total bienes recibidos en pago</b>	<b>\$ 1,916</b>	<b>\$ 1,155</b>

El siguiente es el movimiento del deterioro de los activos no corrientes mantenidos para la venta por los trimestres y semestres terminados al 30 de junio de 2024 y 2023:

Activos no corrientes mantenidos para la venta	Abril a junio de 2024	Abril a junio de 2023	Enero a junio de 2024	Enero a junio de 2023
<b>Saldo Inicial</b>	<b>\$ 249</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ 138</b>	<b>\$ -</b>
Deterioro cargado a gastos	50	18	177	18
Reintegros	(6)	-	(22)	-
<b>Saldo Final</b>	<b>\$ 293</b>	<b>\$ 18</b>	<b>\$ 293</b>	<b>\$ 18</b>

#### Nota 11. Activos intangibles

El siguiente es el movimiento de las licencias y amortización acumulada por el semestre terminado al 30 de junio de 2024 y por el año terminado a 31 de diciembre de 2023.

##### 30 de junio de 2024

Costo	Plusvalía	Intangibles adquiridos	Intangibles generados internamente (a)	Total
<b>Saldo al 31 de diciembre 2022</b>	<b>\$ 168,277</b>	<b>\$ 43,767</b>	<b>\$ 5,570</b>	<b>\$ 217,614</b>
Adiciones	-	-	6,702	6,702
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2023</b>	<b>168,277</b>	<b>43,767</b>	<b>12,272</b>	<b>224,316</b>
Adiciones	-	21	1,214	1,235
Reclasificaciones	-	12,420	(12,420)	-
<b>Saldo al 30 de junio de 2024</b>	<b>168,277</b>	<b>56,208</b>	<b>1,066</b>	<b>225,551</b>
<b>Amortización acumulada</b>				
<b>Saldo al 31 de diciembre 2022</b>	<b>-</b>	<b>(15,654)</b>	<b>-</b>	<b>(15,654)</b>
Amortización del período con cargo a resultados	-	(4,093)	-	(4,093)
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2023</b>	<b>-</b>	<b>(19,747)</b>	<b>-</b>	<b>(19,747)</b>
Amortización del período con cargo a resultados	-	(2,491)	-	(2,491)
<b>Saldo al 30 de junio de 2024</b>	<b>-</b>	<b>(22,238)</b>	<b>-</b>	<b>(22,238)</b>
<b>Activos Intangibles Neto</b>				
Saldos al 31 de diciembre de 2022	168,277	28,113	5,570	201,960
Saldo al 31 de diciembre 2023	168,277	24,020	12,272	204,569
<b>Saldo al 30 de junio 2024</b>	<b>\$ 168,277</b>	<b>\$ 33,970</b>	<b>\$ 1,066</b>	<b>\$ 203,313</b>

## Nota 12. Impuesto sobre las ganancias

El impuesto a las ganancias es incorporado en los Estados Financieros de acuerdo con la mejor estimación que hace la administración tanto del impuesto de renta corriente como del impuesto de renta diferido.

No existe tasa efectiva de tributación respecto de operaciones continuas para el periodo de tres y seis meses terminados el 30 de junio de 2024 considerando que el Banco generó pérdida antes de impuestos y un ingreso por impuesto de renta de \$10,222 y \$4,404, respectivamente, originado principalmente en el impuesto diferido reconocido sobre la pérdida fiscal resultante.

Para el semestre terminado a junio de 2023, la tasa efectiva de tributación del 86,3% difiere de la tasa nominal de impuesto de renta del 40% en 46,3 puntos porcentuales, principalmente por el efecto de los gastos no deducibles por condonaciones de cartera, ingresos no gravados por recuperaciones y la aplicación de descuentos tributarios por inversión en ciencia y tecnología.

Para el período de tres meses terminado al 30 de junio de 2023, no se genera tasa efectiva de tributación, considerando que el Banco generó pérdida antes de impuestos y un gasto por impuesto a las ganancias de \$356.

## Nota 13. Depósitos clientes

El siguiente es el saldo de los depósitos de clientes correspondiente de certificados de depósito a término - CDT y cuentas de ahorro al 30 de junio 2024 y al 31 diciembre de 2023.

Depósito Clientes	30 de junio 2024	31 de diciembre 2023
Depósito Clientes CDT	\$ 1,039,293	\$ 979,411
Depósito Clientes Cuentas de Ahorro	379,020	329,871
<b>Total</b>	<b>\$ 1,418,313</b>	<b>\$ 1,309,282</b>

Los saldos de los depósitos de clientes al 30 de junio frente a los saldos reportados al final del año 2023 reflejan un incremento debido a la optimización en las fuentes de fondeo y sus respectivos costos.

### Depósitos clientes certificados de depósito a término - CDT

El siguiente es el detalle de los depósitos de clientes certificado de depósitos a término fijo por tipo y por plazo a 30 de junio 2024 y al 31 diciembre de 2023:

Depósito Clientes CDT	30 de junio 2024			31 de diciembre 2023		
	Físico	Desmaterializado	Total	Físico	Desmaterializado	Total
Emitidos menos de 6 meses y hasta 6 meses	\$ 66,042	\$ 77,576	\$ 143,618	\$ 62,949	\$ 68,611	\$ 131,560
Emitidos mayor a 6 meses y menor a 12 meses	109,484	352,239	461,723	81,259	299,431	380,690
Emitidos igual a 12 meses y menor a 18 meses	50,571	322,719	373,290	61,518	350,218	411,736
Emitidos igual o superior a 18 meses	8,915	51,747	60,662	11,046	44,379	55,425
<b>Total, depósito clientes CDT</b>	<b>\$ 235,012</b>	<b>\$ 804,281</b>	<b>\$ 1,039,293</b>	<b>\$ 216,772</b>	<b>\$ 762,639</b>	<b>\$ 979,411</b>

Al 30 de junio de 2024, el Banco registró saldo total en los Certificados de Depósito a Término (CDT) por un valor de \$1,039,293, presentando un aumento de \$59,882 equivalente a una variación del 6.11% respecto a diciembre de 2023. Esta variación es consecuencia de la estrategia de la administración de liquidez, mejoramiento de la estructura del costo del fondeo, buscando mantener el indicador de CFEN por encima de los límites normativos. El Banco incentivó la captación de recursos con plazo menor a 12 meses pasando de una participación del 38.87% en diciembre del 2023 al 44.43% en el mes de junio de 2024.

### Depósitos clientes ahorro

El siguiente es el detalle de los depósitos de clientes cuentas de ahorro al 30 de junio de 2024 y al 31 diciembre de 2023.

Depósito clientes cuentas de ahorro	30 de junio 2024	31 de diciembre 2023
Depósito de ahorro ordinarios activos	\$ 335,679	\$ 288,062
Depósito cuenta plan ahorro periódico (PAP)	715	868
Depósitos ahorro ordinario inactivos, depósitos del tesoro nacional DTN y abandonados	37,133	36,028
Depósitos electrónicos	5,493	4,913
<b>Total, depósito clientes cuentas de ahorro</b>	<b>\$ 379,020</b>	<b>\$ 329,871</b>

El saldo total de cuentas de ahorro a junio 2024 presentó un crecimiento frente a las cifras presentadas en diciembre de 2023 como resultado de la estrategia de optimizar el costo financiero.

### Intereses depósitos y exigibilidades certificados de depósito a término - CDT

El siguiente es el detalle de los gastos por intereses de depósitos y exigibilidades certificados de depósito a término CDT's, por los trimestres y semestres terminados al 30 de junio de 2024 y 2023:

Intereses depósitos y exigibilidades CDTs	Abril a junio de 2024	Abril a junio de 2023	Enero a junio de 2024	Enero a junio de 2023
CDTs emitidos a menos de 6 meses físico y desmaterializado	\$ 3,917	\$ 4,831	\$ 8,435	\$ 8,939
CDTs emitidos = A 6 meses Y < A 12 físico y desmaterializado	14,805	10,584	28,451	16,794
CDTs emitidos igual o > a 12 meses físico y desmaterializado	14,016	8,177	29,475	14,815
Riesgo operativo inter depo y exigibilidad	1	8	1	21
<b>Total</b>	<b>\$ 32,739</b>	<b>\$ 23,600</b>	<b>\$ 66,362</b>	<b>\$ 40,569</b>

Los intereses que se registran al gasto causados por certificados de depósito con corte a junio 2024 presentaron un aumento del 63,58% equivalente a \$ 25,793 millones respecto a junio 2023, debido al incremento de las tasas de captación ofrecidas en el mercado y al aumento progresivo de tasas que realizó el Banco de la República, además del incremento en la captación de CDT's producto de la estrategia de fondeo y liquidez del Banco.

### Nota 14. Obligaciones financieras

El siguiente es el detalle de los saldos de las obligaciones financieras e intereses por pagar al 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre de 2023 con otros bancos y entidades financieras:

Obligaciones financieras	30 de junio de 2024	31 de diciembre de 2023
Banco de Comercio Exterior de Colombia S.A. Bancóldex	\$ 28,606	\$ 73,659
Fondo para el financiamiento del sector agropecuario - Finagro	-	11,892
Otras entidades financieras	68,288	27,542

Obligaciones financieras	30 de junio de 2024	31 de diciembre de 2023
Saldo de capital obligaciones financieras	\$ 96,894	\$ 113,093
<b>Intereses por pagar</b>		
Banco de Comercio Exterior de Colombia S.A. Bancóldex	\$ 677	\$ 450
Finagro	-	102
Subtotal intereses por pagar	677	552
<b>Total obligaciones financieras</b>	<b>\$ 97,571</b>	<b>\$ 113,645</b>

Las obligaciones financieras a 30 de junio de 2024 disminuyeron comparado con diciembre 31 de 2023, por el pago de las amortizaciones ordinarias de capital y prepagos de obligaciones derivado de la reestructuración de las fuentes de fondeo.

El siguiente detalle corresponde a las obligaciones financieras y las tasas de interés vigentes al 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre de 2023:

	30 de junio de 2024	31 de diciembre de 2023
Tasa variable	\$ 96,894	\$ 109,760
Tasa fija	-	3,333
<b>Total</b>	<b>\$ 96,894</b>	<b>\$ 113,093</b>

Rango de tasas obligaciones financieras		30 de junio de 2024	31 de diciembre de 2023
<b>Créditos con banca de segundo piso</b>			
Bancoldex	Entre 9.01% y 10.00%	\$ 56	-
	Entre 10.01% y 11.00%	629	-
	Entre 11.01% y 12.00%	7,679	399
	Entre 12.01% y 13.00%	7,975	3,323
	Entre 13.01% y 14.00%	2,683	12,969
	Entre 14.01% y 15.00%	-	49,967
	Entre 15.01% y 16.00%	9,584	1,168
	Entre 16.01% y 17.00%	-	5,833
Finagro	Entre 15.01% y 16.00%	-	11,892
<b>Créditos con bancos comerciales</b>			
Otros Bancos y entidades financieras	Entre 12.01% y 13.00%	5,250	-
	Entre 13.01% y 14.00%	23,038	-
	Entre 15.01% y 16.00%	-	9,692
	Entre 16.01% y 17.00%	40,000	14,517
	Entre 17.01% y 18.00%	-	3,333
<b>Total obligaciones financieras</b>	<b>\$ 96,894</b>	<b>\$ 113,093</b>	

El siguiente es el detalle de los vencimientos contractuales remanentes de obligaciones de créditos de bancos y otros vigentes al 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre de 2023:

Perfil de vencimientos	30 de junio de 2024	31 de diciembre de 2023
2023	\$ -	\$ 3,333
2024	3,796	32,628
2025	58,860	10,690
2026	34,238	66,442
<b>Total vencimientos</b>	<b>\$ 96,894</b>	<b>\$ 113,093</b>

Al 30 de junio de 2024 las obligaciones financieras no tienen cláusulas que restrinjan al Banco en su actividad.

**a. Movimientos de las obligaciones financieras.**

El siguiente es el movimiento de las obligaciones financieras, intereses, pagos de capital e intereses por el semestre terminado al 30 de junio de 2024 y por el año terminado a 31 de diciembre de 2023:

Movimientos de obligaciones financieras	30 de junio 2024	31 de diciembre 2023
Saldo inicial	\$ 113,645	\$ 152,441
Desembolsos	83,600	349,092
Pago de capital	(99,800)	(387,366)
Pago de intereses	(4,412)	(19,107)
Intereses causados	4,538	18,585
<b>Saldo final</b>	<b>\$ 97,571</b>	<b>\$ 113,645</b>

**Nota 15. Títulos de inversión en circulación**

El siguiente corresponde al detalle de los títulos en circulación, intereses por pagar y costos de transacción al 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre de 2023:

títulos emitidos en circulación	30 de junio de 2024	31 de diciembre de 2023
Bonos ordinarios	\$ 150,000	\$ 214,264
Intereses por pagar	1,477	2,687
Costos de transacción	(102)	(242)
<b>Total títulos emitidos en circulación</b>	<b>\$ 151,375</b>	<b>\$ 216,709</b>

Para el cierre del 30 de junio de 2024 el saldo de títulos en circulación cerró en \$150,000, producto de la redención y pago del total del saldo en circulación de la emisión de bonos ordinarios sociales Emisión 2021, los demás componentes corresponden a la causación de intereses y amortización de los costos de transacción de las emisiones vigentes.

Las características financieras de los bonos ordinarios vigentes en circulación fueron las siguientes:

Emisiones vigentes	Año emisión	Monto emitido	F. Emisión	F. Vencimiento	Tasa emisión	Coefficientes financieros
Bonos sociales de género	2020	\$ 150,000	6/11/20	6/11/24	IBR	Si tiene

**Intereses títulos de inversión**

El siguiente es el detalle del gasto por intereses de los títulos en circulación por los trimestres y semestres terminados al 30 de junio de 2024 y 2023:

Intereses títulos de inversión	Abril a junio de 2024	Abril a junio de 2023	Enero a junio de 2024	Enero a junio de 2023
Intereses y amortización descuento títulos inversiones	\$ 5,250	\$ 11,157	\$ 11,490	\$ 21,854
<b>Total intereses títulos de inversión</b>	<b>\$ 5,250</b>	<b>\$ 11,157</b>	<b>\$ 11,490</b>	<b>\$ 21,854</b>

### Nota 16. Otros pasivos

El siguiente es el detalle de los otros pasivos al 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre de 2023:

Otros pasivos	30 de junio 2024	31 de diciembre 2023
Otras cuentas por pagar	\$ 63,073	\$ 96,229
Obligaciones laborales	14,530	17,066
Otros pasivos	207	175
<b>Total otros pasivos</b>	<b>\$ 77,810</b>	<b>\$ 113,470</b>

La disminución corresponde principalmente al pago de los dividendos a los accionistas por valor de \$28.190, el día 01 de abril 2024 correspondientes a la distribución decretada en el marzo 2023 mediante Acta No. 39.

### Nota 17. Patrimonio

El capital suscrito y pagado, y el número de acciones autorizadas, emitidas y en circulación al 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, son los siguientes:

Capital suscrito y pagado	30 de junio 2024	31 de diciembre 2023
Acciones Autorizadas	171,779,441	171,779,441
Capital suscrito y pagado	\$ 171,779	\$ 171,779
Patrimonio	506,161	525,218
Valor nominal por acción en pesos = Patrimonio / 171.779 acciones =	\$ 2,947	\$ 3,058

### Prima en colocación de acciones

El saldo de la prima en colocación de acciones al corte del 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023 es el siguiente:

	30 de junio de 2024	31 de diciembre de 2023
Prima en colocación de acciones	\$ 257,016	\$ 257,016
<b>Total, Prima en colocación de acciones</b>	<b>\$ 257,016</b>	<b>\$ 257,016</b>

### Utilidades Retenidas Apropiadas en Reservas

La composición al 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre de 2023 de las reservas es la siguiente.

Utilidades retenidas apropiadas en reservas	30 de junio 2024	31 de diciembre 2023
Reserva legal	\$ 44,861	\$ 44,847
Reserva ocasional	9,880	9,880
<b>Total, utilidades retenidas apropiadas en reservas</b>	<b>\$ 54,741</b>	<b>\$ 54,727</b>

### Reserva Legal

De conformidad con las normas legales vigentes, el Banco debe crear una reserva legal mediante la apropiación de diez por ciento (10.0%) de las utilidades netas de cada año hasta alcanzar un monto igual al cincuenta por ciento (50.0%) del capital social suscrito. Esta reserva puede reducirse por debajo del cincuenta por ciento (50.0%) del capital social suscrito para enjugar pérdidas en excesos de las

utilidades retenidas. La reserva legal no puede ser inferior al porcentaje antes mencionado, excepto para cubrir pérdidas en exceso de las utilidades retenidas. En Asamblea General de Accionistas celebrada el 31 de marzo de 2024, mediante acta No. 40 se decretó el aumento en la reserva legal por el 10% de las utilidades del ejercicio del año 2023 por valor de \$ 14.

### Dividendos Decretados

Los accionistas del Banco aprobaron el 31 de marzo de 2024, en la Asamblea General de Accionistas, mediante acta No.40 mantener en utilidades acumuladas el 100% por valor de \$126.

### La utilidad neta por acción

La utilidad neta por acción básica se calcula dividiendo la utilidad atribuible a los accionistas de la entidad entre el número de las acciones comunes en circulación en el año, excluyendo, de existir, las acciones comunes adquiridas por la entidad y mantenidas como acciones de tesorería.

A continuación, se presenta el detalle de las utilidades por acción (en pesos colombianos), al 30 de junio de 2024 y 2023:

Detalle	30 de junio 2024	30 de junio 2023
Pérdida (Utilidad) del periodo	\$ (19,032)	\$ 474
Acciones suscritas y pagadas en circulación	171,779,441	171,779,441
<b>Pérdida (Utilidad) neta por acción en pesos</b>	<b>\$ (110,80)</b>	<b>\$ 2.76</b>

El Banco en cumplimiento de la ley 1314 de 2009, realizó la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera de acuerdo con los Decretos Únicos Reglamentarios expedidos por el Ministerio de Hacienda y Crédito Público, en la aplicación se realizó el ESFA, Estado de Situación Financiera de Apertura que generó para el Banco un incremento en el patrimonio de \$6,450 correspondiente a los ajustes por adopción por primera vez en partidas como intangibles, activos fijos, estimaciones, impuestos diferido, entre otros. Al corte del 30 de junio de 2024 el saldo de adopción por primera vez cierra con \$5,701. Durante el primer semestre se realizó la revisión de los activos que conforman el saldo de la adopción por primera vez, donde no se evidenciaron cambios en los saldos al corte evaluado, comparado con diciembre de 2023.

### Nota 18. Resultado de las operaciones de ingresos y gastos

Por el semestre terminado al 30 de junio de 2024 el Banco presentó disminución en utilidad por \$19,506 representando una disminución porcentual de 4,115.19% en comparación con el mismo periodo del año inmediatamente anterior.

A continuación, se revela el detalle de las partidas más importantes:

#### Nota 18a- Intereses sobre cartera de crédito

El siguiente es el detalle de los ingresos correspondientes a los intereses de cartera de crédito por los semestres y trimestres terminados al 30 de junio de 2024 y 2023:

Ingreso intereses cartera de crédito	Abril a junio 2024	Abril a junio 2023	Enero a junio de 2024	Enero a junio de 2023
Microcréditos	\$ 106,568	\$ 103,207	\$ 212,515	\$ 203,032
Créditos comerciales	10,721	10,453	21,543	21,283
Moratorios cartera de microcrédito	910	1,161	1,785	2,486
Créditos de consumo	5,778	4,621	10,830	8,326

Moratorios cartera de consumo	18	13	29	24
Moratorios cartera comercial	147	160	339	325
<b>Total ingreso intereses cartera de crédito</b>	<b>\$ 124,142</b>	<b>\$ 119,615</b>	<b>\$ 247,041</b>	<b>\$ 235,476</b>

Los ingresos por intereses sumaron \$247.041 millones, de los cuales el 86,02% corresponden a la cartera microcrédito. Este ingreso por intereses presenta un incremento del 4,91% equivalente a \$11.565 millones frente al cierre del segundo trimestre de 2023. El incremento se explica principalmente por un aumento en la tasa promedio de colocación durante el segundo trimestre 2024 en comparación con la misma ventana de tiempo del año anterior. La tasa implícita promedio mensual total cartera al cierre del mes de junio de 2024 alcanzó un valor de 35,35% E.A presentando un incremento de 99 puntos básicos (pbs) respecto al mismo periodo de 2023 que cerró con una tasa promedio de 34,36% E.A.

### Nota 18b- Ingreso por valoraciones de inversiones

El siguiente es el detalle de los ingresos correspondientes a los ingresos operacionales por valoración de inversiones por los semestres y trimestres terminados al 30 de junio de 2024 y 2023:

Ingresos operaciones por valoración de inversiones	Abril a junio 2024	Abril a junio 2023	Enero a junio de 2024	Enero a junio de 2023
Ingreso por valoración inversiones valor razonables instrumento deuda	\$ 404	\$ 643	\$ 901	\$ 1,366
Ingreso por valoración inversiones a valor razonable instrumentos de patrimonio	58	228	1,060	920
Ingreso costo amortizado de inversiones	910	674	1,735	1,287
<b>Total Ingresos operaciones por valoración de inversiones</b>	<b>\$ 1,372</b>	<b>\$ 1,545</b>	<b>\$ 3,696</b>	<b>\$ 3,573</b>

### Nota 18c- Deterioro y recuperación de cartera y cuentas por cobrar

El siguiente es el detalle del deterioro y recuperación de cartera y cuentas por cobrar por los semestres y trimestres terminados al 30 de junio de 2024 y 2023:

Cartera de créditos e intereses	Abril a junio 2024	Abril a junio 2023	Enero a junio de 2024	Enero a junio de 2023
Deterioro cartera de créditos, intereses	\$ 58,876	\$ 45,641	\$ 122,416	\$ 92,710
Deterioro componente contracíclico cartera y cuentas por cobrar	3,847	780	4,041	1,878
<b>Total deterioro cartera de créditos e intereses</b>	<b>\$ 62,723</b>	<b>\$ 46,421</b>	<b>\$ 126,457</b>	<b>\$ 94,588</b>

Otras cuentas por cobrar	Abril a junio 2024	Abril a junio 2023	Enero a junio de 2024	Enero a junio de 2023
Deterioro otras cuentas por cobrar	\$ 982	\$ 1,306	\$ 2,361	\$ 3,334
<b>Total deterioro otras cuentas por cobrar</b>	<b>\$ 982</b>	<b>\$ 1,306</b>	<b>\$ 2,361</b>	<b>\$ 3,334</b>

Recuperaciones cartera de créditos y cuentas por cobrar	Abril a junio 2024	Abril a junio 2023	Enero a junio de 2024	Enero a junio de 2023

Recuperaciones (deterioro) provisión cuentas por cobrar	\$ 1,628	\$ 4,321	\$ 9,240	\$ 18,888
Reintegro provisión de cartera	16,289	10,098	27,265	20,263
Reintegro provisión contracíclica de cartera consumo	3,581	133	5,154	265
Reintegro provisión contracíclica de cartera comercial	1,828	368	3,144	955
Reintegro provisión contracíclica de cuentas por cobrar intereses	19	16	134	50
<b>Total recuperación de cartera y cuentas por cobrar</b>	<b>\$ 23,345</b>	<b>\$ 14,936</b>	<b>\$ 44,937</b>	<b>\$ 40,421</b>

Recuperación de cartera castigada	Abril a junio 2024	Abril a junio 2023	Enero a junio de 2024	Enero a junio de 2023
Reintegro de cartera castigada	\$ 1,944	\$ 2,142	\$ 3,382	\$ 3,963
<b>Total recuperación de cartera castigada</b>	<b>\$ 1,944</b>	<b>\$ 2,142</b>	<b>\$ 3,382</b>	<b>\$ 3,963</b>

Bienes recibidos en pago - vehículos	Abril a junio 2024	Abril a junio 2023	Enero a junio de 2024	Enero a junio de 2023
Deterioro Bienes recibidos en pago - Vehículo	\$ 50	\$ 18	\$ 177	\$ 18
<b>Total deterioro bienes recibidos en pago - vehículos</b>	<b>\$ 50</b>	<b>\$ 18</b>	<b>\$ 177</b>	<b>\$ 18</b>

<b>Total deterioro, neto de recuperaciones</b>	<b>\$ 38,466</b>	<b>\$ 30,667</b>	<b>\$ 80,676</b>	<b>\$ 53,556</b>
--	------------------	------------------	------------------	------------------

El gasto acumulado de provisiones netas de cartera al cierre de junio de 2024 alcanzó un valor de \$80.676 millones, presentando un incremento de 50,63% equivalente a \$27.120 millones frente al mismo periodo del año anterior. Este aumento es generado por mayores niveles de rodamientos de cartera ocasionados por un deterioro importante en el comportamiento de pago de los clientes y recalificación de créditos modificados que posteriormente vuelven a mora ocasionando un mayor gasto de provisión.

#### Nota 18d- Otros ingresos

El siguiente es el detalle de otros ingresos por los semestres y trimestres terminados al 30 de junio de 2024 y 2023:

Otros ingresos	Abril a junio 2024	Abril a junio 2023	Enero a junio de 2024	Enero a junio de 2023
Diferencia en cambio	\$ 5,404	\$ 30,292	\$ 12,403	\$ 61,620
Valoración de operaciones de contado	(41)	27,861	51	56,758
Otros	8,881	9,044	18,962	19,657
Ganancia en venta de inversiones	1	-	29	-
<b>Total otros ingresos</b>	<b>\$ 14,245</b>	<b>\$ 67,197</b>	<b>\$ 31,445</b>	<b>\$ 138,035</b>

La disminución se explica principalmente por el registro neto de la diferencia en cambio y el reconocimiento de la valoración de las operaciones de contado durante el primer semestre de 2024.

#### Nota 18e- Gastos por valoración sobre inversiones

El siguiente es el detalle de gastos por valoración sobre inversiones por los semestres y trimestres terminados al 30 de junio de 2024 y 2023:

Gasto por valoración sobre inversiones	Abril a junio 2024	Abril a junio 2023	Enero a junio de 2024	Enero a junio de 2023
Gasto por valoración inversiones a valor razonable instrumentos de deuda	\$ 18	\$ 80	\$ 91	\$ 267
Gasto costo amortizado de inversiones	24	20	48	51
Valoración de inversiones a valor razonable instrumentos de patrimonio	7	4	30	5
<b>Total gasto por valoración sobre inversiones</b>	<b>\$ 49</b>	<b>\$ 104</b>	<b>\$ 169</b>	<b>\$ 323</b>

#### Nota 18f - Gastos generales de administración

El siguiente es el detalle de los gastos generales de administración por los semestres y trimestres terminados al 30 de junio de 2024 y 2023:

Gastos generales de administración	Abril a junio 2024	Abril a junio 2023	Enero a junio de 2024	Enero a junio de 2023
Impuestos y tasas	\$ 6,474	\$ 6,152	\$ 12,510	\$ 12,421
Mantenimiento y reparaciones	3,097	3,396	5,942	6,727
Seguros	1,480	1,050	2,881	2,033
Arrendamientos	683	623	1,562	1,181
Servicios de administración e intermediación	431	440	942	925
Adecuaciones e instalaciones	328	109	505	186
Contribuciones, afiliaciones y transferencias	306	238	601	475
Legales	21	21	67	61
<b>Total gastos generales de administración</b>	<b>\$ 12,820</b>	<b>\$ 12,029</b>	<b>\$ 25,010</b>	<b>\$ 24,009</b>

#### Nota 18g- Otros gastos

El siguiente es el detalle de otros gastos por los semestres y trimestres terminados al 30 de junio de 2024 y 2023:

Otros egresos	Abril a junio 2024	Abril a junio 2023	Enero a junio de 2024	Enero a junio de 2023
Pérdida en la valoración de operaciones de contado	\$ 10	\$ 19,532	\$ 64	\$ 44,908
Diversos (1)	18,785	17,160	35,861	32,742

Multas, sanciones, litigios, indemnización, demandas y riesgo operativo	250	578	288	579
Deterioro de otros activos	6	18	10	21
Pérdida en venta de bienes recibidos en dación de pago	60	-	70	-
Pérdida por siniestros, riesgo operativo	16	610	34	617
<b>Total otros egresos</b>	<b>\$ 19,127</b>	<b>\$ 37,898</b>	<b>\$ 36,327</b>	<b>\$ 78,867</b>

(1) El siguiente es el detalle de gastos diversos por los semestres y trimestres terminados al 30 de junio de 2024 y 2023:

Diversos (1)	Abril a junio 2024	Abril a junio 2023	Enero a junio de 2024	Enero a junio de 2023
Servicios	\$ 7,058	\$ 5,776	\$ 13,829	\$ 11,438
Otros diversos	8,461	8,914	15,995	16,579
Transportes y alojamientos	1,372	1,302	2,364	2,337
Procesamiento electrónico de datos	1,329	722	2,675	1,473
Publicaciones, útiles y papelería	427	384	754	759
Gastos Bancarios	95	56	182	133
Riesgo operativo	43	6	62	23
<b>Total diversos</b>	<b>\$ 18,785</b>	<b>\$ 17,160</b>	<b>\$ 35,861</b>	<b>\$ 32,742</b>

## Nota 19. Segmentos de Negocios

Los segmentos de operación están definidos como un componente de la entidad: que desarrolla actividades de negocio de las que puede obtener ingresos de las actividades ordinarias e incurrir en gastos; cuyos resultados de operación son revisados de forma regular por la máxima autoridad en la toma de decisiones de operación de la entidad, para decidir sobre los recursos que deben asignarse al segmento y evaluar su rendimiento; y sobre el cual se dispone de información financiera diferenciada.

De acuerdo con esta definición, la administración revisa y evalúa mensualmente los resultados de operación del Banco a nivel de la entidad en su conjunto, incluyendo información adicional en función de sus unidades estratégicas de negocio definidas.

La información sobre los segmentos de operación Bancaria se presenta de acuerdo con la información interna que se suministra a la máxima autoridad en la toma de decisiones. Se ha identificado como la máxima autoridad en la toma de decisiones a la Junta Directiva del Banco, siendo el órgano responsable de asignar los recursos y evaluar el rendimiento de cada segmento. Los esquemas de seguimiento y gestión del Banco consideran el negocio desde la perspectiva global de actividad y cliente.

El Banco diferencia dichos segmentos, los cuales al ser analizados dan un entendimiento claro del negocio, lo que le permite formalizar esquemas de medición y seguimiento periódico respecto del comportamiento de cada línea identificando claramente rentabilidad y permitiendo asignación de recursos, en función de la diferenciación de productos.

Teniendo en cuenta la fusión con FPISA en el año 2020 y la incorporación del negocio de remesas al Banco, se presentan como segmentos de operación al 30 de junio de 2024 los siguientes:

(1) Segmento Bancario: corresponde al negocio bancario, con énfasis la colocación de operaciones de microcrédito, crédito comercial y consumo, la captación de recursos a través de cuentas de ahorro y CDTs, y la realización de operaciones de tesorería para la administración de la liquidez.

(2) Segmento Remesas: corresponde a operaciones de envío y recibo de remesas familiares.

Estos segmentos corresponden a unidades comerciales que mediante la oferta de productos y servicios propios de su actividad atienden diferentes necesidades de sus clientes. A estos segmentos, que individualmente se constituyen en fuentes de ingresos y gastos y de los que se dispone información financiera diferenciada, la alta dirección realiza el seguimiento de sus resultados y toma las decisiones pertinentes con el fin de alcanzar el cumplimiento de los objetivos estratégicos definidos.

El siguiente es el detalle de los segmentos de operación, por los trimestres y semestres terminados al 30 de junio de 2024 y 2023:

Segmentos Criterios	Abril a junio de 2024			Abril a junio de 2023		
	Operación bancaria	Operación remesas	Información consolidada de la entidad	Operación bancaria	Operación remesas	Información consolidada de la entidad
Ingreso por intereses sobre cartera de créditos	\$ 124,142	-	\$ 124,142	\$ 119,615	\$ -	\$ 119,615
Ingreso por valoración sobre inversiones	1,372	-	1,372	1,545	-	1,545
Gastos por intereses sobre cartera de créditos	(47,896)	-	(47,896)	(46,150)	-	(46,150)
Gastos por valoración sobre inversiones	(49)	-	(49)	(104)	-	(104)
Deterioro	(38,466)	-	(38,466)	(30,667)	-	(30,667)
<b>Ingresos por comisiones y honorarios por ubicación geográfica</b>						
Cali - Norte Cauca	-	-	-	4,987	3,600	8,587
Palmira - Sur Occidente	-	-	-	4,106	35	4,141
Bogotá - Oriente	-	-	-	4,861	26	4,887
Pereira - Eje - Antioquía	-	-	-	2,271	17	2,288
Barranquilla - Costa Norte	-	-	-	1,648	19	1,667
Regional 1 (Región Pacífica)	4,554	3,683	8,237	-	-	-
Regional 2 (Centro Oriente y Bogotá)	5,156	18	5,174	-	-	-
Regional 3 (Eje cafetero)	5,293	31	5,324	-	-	-
Regional 4 (Región Caribe)	1,616	9	1,625	-	-	-
<b>Subtotal</b>	<b>16,619</b>	<b>3,741</b>	<b>20,360</b>	<b>17,873</b>	<b>3,697</b>	<b>21,570</b>
Gastos por comisiones y honorarios	(5,185)	(185)	(5,370)	(4,097)	(516)	(4,613)
<b>Otros ingresos / Diferencia en Cambio por ubicación geográfica</b>						
Cali - Norte Cauca	-	-	-	5,969	58,134	64,103
Palmira - Sur Occidente	-	-	-	1,141	6	1,147
Bogotá - Oriente	-	-	-	963	10	973
Pereira - Eje - Antioquía	-	-	-	595	4	599
Barranquilla - Costa Norte	-	-	-	371	4	375
Regional 1 (Región Pacífica)	5,937	5,331	11,268	-	-	-
Regional 2 (Centro Oriente y Bogotá)	1,258	9	1,267	-	-	-
Regional 3 (Eje cafetero)	1,358	17	1,375	-	-	-
Regional 4 (Región Caribe)	329	6	335	-	-	-
<b>Subtotal</b>	<b>8,882</b>	<b>5,363</b>	<b>14,245</b>	<b>9,039</b>	<b>58,158</b>	<b>67,197</b>
Gastos por depreciación y amortización	(5,108)	(265)	(5,373)	(4,355)	(265)	(4,620)
Otros egresos	(74,257)	(1,279)	(75,536)	(70,964)	(55,370)	(126,334)
<b>Utilidad antes de impuestos sobre la renta</b>	<b>(19,946)</b>	<b>7,375</b>	<b>(12,571)</b>	<b>(8,265)</b>	<b>5,704</b>	<b>(2,561)</b>
Gasto de Impuesto sobre la renta	2,829	(2,948)	(119)	1,925	(2,281)	(356)
Recuperación Impuesto Diferido	4,523	-	4,523	-	-	-
<b>Resultado del período</b>	<b>(12,594)</b>	<b>4,427</b>	<b>(8,167)</b>	<b>(6,340)</b>	<b>3,423</b>	<b>(2,917)</b>

Segmentos	Abril a junio de 2024			Abril a junio de 2023		
	Operación bancaria	Operación remesas	Información consolidada de la entidad	Operación bancaria	Operación remesas	Información consolidada de la entidad
Otro Resultado Integral	(20)	-	(20)	5	-	5
<b>Resultado integral total del período</b>	<b>\$ (12,614)</b>	<b>\$ 4,427</b>	<b>\$ (8,187)</b>	<b>\$ (6,335)</b>	<b>\$ 3,423</b>	<b>\$ (2,912)</b>

Segmentos	Enero a junio de 2024			Enero a junio de 2023		
	Operación bancaria	Operación remesas	Información consolidada de la entidad	Operación bancaria	Operación remesas	Información consolidada de la entidad
Ingreso por intereses sobre cartera de créditos	\$ 247,041	\$ -	\$ 247,041	\$ 235,476	\$ -	\$ 235,476
Ingreso por valoración sobre inversiones	3,696	-	3,696	3,573	-	3,573
Gastos por intereses sobre cartera de créditos	(97,311)	-	(97,311)	(87,949)	-	(87,949)
Gastos por valoración sobre inversiones	(169)	-	(169)	(323)	-	(323)
Deterioro	(80,676)	-	(80,676)	(53,556)	-	(53,556)
<b>Ingresos por comisiones y honorarios por ubicación geográfica</b>						
Cali - Norte Cauca	-	-	-	10,818	7,120	17,938
Palmira - Sur Occidente	-	-	-	7,375	73	7,448
Bogotá - Oriente	-	-	-	8,884	51	8,935
Pereira - Eje - Antioquía	-	-	-	4,065	36	4,101
Barranquilla - Costa Norte	-	-	-	2,969	42	3,011
Regional 1 (Región Pacífica)	9,746	6,878	16,624	-	-	-
Regional 2 (Centro Oriente y Bogotá)	9,502	34	9,536	-	-	-
Regional 3 (Eje cafetero)	9,868	60	9,928	-	-	-
Regional 4 (Región Caribe)	2,980	17	2,997	-	-	-
<b>Subtotal</b>	<b>32,096</b>	<b>6,989</b>	<b>39,085</b>	<b>34,111</b>	<b>7,322</b>	<b>41,433</b>
Gastos por comisiones y honorarios	(10,112)	(372)	(10,484)	(7,720)	(1,334)	(9,054)
<b>Otros ingresos / Diferencia en Cambio por ubicación geográfica</b>						
Cali - Norte Cauca	-	-	-	14,263	118,353	132,616
Palmira - Sur Occidente	-	-	-	2,012	9	2,021
Bogotá - Oriente	-	-	-	1,674	14	1,688
Pereira - Eje - Antioquía	-	-	-	1,007	6	1,013
Barranquilla - Costa Norte	-	-	-	689	8	697
Regional 1 (Región Pacífica)	13,981	12,574	26,555	-	-	-
Regional 2 (Centro Oriente y Bogotá)	2,139	(158)	1,981	-	-	-
Regional 3 (Eje cafetero)	2,304	28	2,332	-	-	-
Regional 4 (Región Caribe)	567	10	577	-	-	-
<b>Subtotal</b>	<b>18,991</b>	<b>12,454</b>	<b>31,445</b>	<b>19,645</b>	<b>118,390</b>	<b>138,035</b>
Gastos por depreciación y amortización	(9,695)	(530)	(10,225)	(8,721)	(530)	(9,251)
Otros egresos	(146,673)	(4,983)	(151,656)	(143,387)	(111,539)	(254,926)
<b>Utilidad antes de impuestos sobre la renta</b>	<b>(42,812)</b>	<b>13,558</b>	<b>(29,254)</b>	<b>(8,851)</b>	<b>12,309</b>	<b>3,458</b>
Gasto de Impuesto sobre la renta	5,303	(5,423)	(120)	1,939	(4,923)	(2,984)
Recuperación Impuesto Diferido	10,342	-	10,342	-	-	-
<b>Resultado del período</b>	<b>(27,167)</b>	<b>8,135</b>	<b>(19,032)</b>	<b>(6,912)</b>	<b>7,386</b>	<b>474</b>
Otro Resultado Integral	(25)	-	(25)	220	-	220
<b>Resultado integral total del período</b>	<b>\$ (27,192)</b>	<b>\$ 8,135</b>	<b>\$ (19,057)</b>	<b>\$ (6,692)</b>	<b>\$ 7,386</b>	<b>\$ 694</b>

## Nota 20. Partes relacionadas

De acuerdo con la NIC24 una parte relacionada es una persona o entidad que está relacionada con la entidad que prepara sus estados financieros en las cuales se podría ejercer control o control conjunto

sobre la entidad que informa; ejercer influencia significativa sobre la entidad que informa; o ser considerado miembro del personal clave de la gerencia de la entidad que informa o de una controladora de la entidad que informa. Dentro de la definición de parte relacionada se incluye: a) personas y/o familiares relacionados con la entidad.

Para el Banco las siguientes corresponden a las partes relacionadas:

1. Accionistas con participación igual o superior al 10% junto con las transacciones realizadas con sus partes relacionadas tal como se define en la NIC24 - Información a Revelar sobre Partes Relacionadas. La Fundación WWB Colombia tiene un porcentaje de participación del 94,99%.

La Fundación WWB Colombia en calidad de accionista mayoritaria del Banco W S.A., con una participación del 94,99% del capital suscrito, a través de su junta directiva, en sesión ordinaria de 24 de marzo de 2022, decidió revocar su declaración de independencia en los siguientes términos:

“La junta directiva instruye a la presidente Daniela Konietzko Calero, para que en la asamblea general de accionistas del Banco llevada a cabo el pasado 31 de marzo de 2022, notificó a los demás accionistas y a la administración del Banco W S.A., la decisión de la Fundación WWB Colombia de revocar a partir de esa fecha, la Declaración de Independencia del 9 de agosto de 2011 que consta en el acta No. 394 de junta directiva, que contó con el pronunciamiento favorable de la Superintendencia Financiera de Colombia mediante oficio No. 2011046688-009-000 del 10 de febrero de 2012, la cual prorrogada y ratificada el 24 de julio de 2018 tal como se encuentra definido en el Acta No. 474 de junta directiva y que igualmente obtuvo concepto positivo por parte del ente regulador mediante oficio con radicación 2018170170-001-000.

“En tal sentido, con fundamento a lo establecido en el oficio 2018170170-001-000, según el cual, “(...) como quiera que en la declaración de independencia objeto de prórroga la Fundación WWB Colombia manifestó mantener el derecho de revocar en cualquier momento dicha Declaración, resulta indispensable que el Banco o la Fundación mencionada, en su condición de accionista mayoritario de aquel, informen inmediatamente a la Superintendencia Financiera de Colombia de cualquier decisión o actuación que conlleve la revocación de dicha declaratoria de independencia”, la junta directiva instruye igualmente a la presidente para que solicite al Banco W S.A., informar a la Superintendencia Financiera de Colombia de manera inmediata la revocatoria de la declaración.”

En consecuencia, en la asamblea general de accionistas del Banco W S.A. llevada a cabo el 31 de marzo de 2022, la Fundación WWB Colombia en su calidad de accionista mayoritario, notificó su decisión de revocar la declaración de independencia mencionada a partir de la fecha de dicha asamblea. De acuerdo con lo anterior, mediante comunicación de 4 de abril de 2022, el Banco W S.A. informó a la Superintendencia Financiera de Colombia, “que la junta directiva de la Fundación WWB Colombia en reunión del 24 de marzo de 2022, aprobó revocar la declaratoria de independencia mencionada...”.

En consecuencia, la fecha a partir de la cual se hizo constar la situación de control es el 4 de abril de 2022.

2. Miembros de la Junta Directiva principales y suplentes junto con las transacciones realizadas con sus partes relacionadas tal como se define en la NIC24 – Información a Revelar sobre Partes Relacionadas.
3. Personal clave en la dirección del Banco incluyendo al presidente, a los vicepresidentes y gerentes administrativos junto con familiares hasta el 4to grado de consanguinidad y las transacciones realizadas con sus partes relacionadas tal como se define en la NIC 24. Este personal, constituye el grupo de principales ejecutivos quienes participan en la planeación, dirección y control del Banco

El 5 de mayo de 2020 fue suscrito un contrato de cesión de bases personales entre la Fundación WWB S.A. y el Banco W S.A., mediante el cual el Banco participa como agente cedente y la Fundación como agente cesionario; la duración del contrato es de carácter indefinido y no registra un valor económico.

El 9 de enero de 2024 se presentó cambio en el porcentaje de participación del accionista controlante del Banco W S.A., donde Fundación WWB Colombia adquirió 15.894.564 acciones ordinarias, pasando de tener un 85.74% a 94.99%.

De otro lado la sociedad WWB S.A.S. ingresó como nuevo accionista al Banco W S.A., con 8.603.842 acciones ordinarias, alcanzando una participación del 5.0% en el capital social del banco.

Todas las transacciones con partes relacionadas se realizan a condiciones de mercado.

El siguiente es el saldo de las operaciones que se realizan con partes relacionadas al corte del 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre de 2023:

### 30 de junio de 2024

Cuenta	Accionistas	Miembros Junta Directiva	Personal Clave de Gerencia	Maduración Promedio (días)
<b>Cuentas por cobrar</b>				
Beneficios créditos empleados	\$ -	\$ -	\$ 1,072	915
Tarjeta de crédito	-	-	14	-
<b>Total cuentas por cobrar</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ 1,086</b>	<b>915</b>
<b>Cuentas por Pagar</b>				
Cuentas de ahorro/ Cdt's	\$ 1	\$ -	\$ 534	159
Otros pasivos	-	10	2	1 a 360
Prestaciones sociales	-	-	566	1 a 360
<b>Pacto colectivo</b>				
Bonificación anual bono bienestar	-	-	17	1 a 360
Prima de vacaciones	-	-	525	1 a 360
<b>Total cuentas por pagar</b>	<b>\$ 1</b>	<b>\$ 10</b>	<b>\$ 1,644</b>	

### 31 diciembre de 2023

Cuenta	Accionistas	Miembros Junta Directiva	Personal Clave de Gerencia	Maduración Promedio (días)
<b>Cuentas por cobrar</b>				
Beneficios créditos empleados	\$ -	\$ -	\$ 519	663
Tarjeta de crédito	-	-	7	1,788
<b>Total cuentas por cobrar</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ 526</b>	<b>828</b>
<b>Cuentas por Pagar</b>				
Cuentas de ahorro/ Cdt's	\$ 1	\$ -	\$ 919	112
Honorarios	-	44	-	1 a 360
Otros pasivos	-	-	1	1 a 360
Dividendos y excedentes	24,170	-	-	1 a 360
Prestaciones sociales	-	-	499	1 a 360
<b>Pacto colectivo</b>				
Bonificación anual bono bienestar	-	-	22	1 a 360
Prima de vacaciones	-	-	434	1 a 360
<b>Total cuentas por pagar</b>	<b>\$ 24,171</b>	<b>\$ 44</b>	<b>\$ 1,875</b>	

El siguiente es el detalle de las transacciones con partes relacionadas por los semestres terminados al 30 de junio de 2024 y 2023:

Partes relacionadas	Gastos	30 de junio 2024	30 de junio 2023
Accionistas	Intereses pasivos por arrendamiento	\$ 5	\$ 7
Junta directiva	Honorarios	291	346
Personal clave de la gerencia	Remuneración	5,925	5,266
<b>Total partes relacionadas</b>		<b>\$ 6,221</b>	<b>\$ 5,619</b>

### Compensación del personal clave de la dirección

El personal clave de la dirección del Banco comprende al presidente, vicepresidentes y gerentes administrativos. La compensación recibida por el personal clave de la dirección por los semestres y trimestres terminados al 30 de junio de 2024 y 2023:

Conceptos	Abril a junio 2024	Abril a junio 2023	Enero a junio de 2024	Enero a junio de 2023
Salarios	\$ 2,689	\$ 2,395	\$ 5,090	\$ 4,421
Beneficios a Empleados a corto plazo	395	441	835	844
<b>Total</b>	<b>\$ 3,084</b>	<b>\$ 2,836</b>	<b>\$ 5,925</b>	<b>\$ 5,265</b>

La compensación del personal clave de la gerencia incluye sueldos, auxilios, beneficios distintos del efectivo y demás aportaciones a un plan de beneficios a corto plazo.

### Nota 21. Hechos posteriores

No se tiene conocimiento de hechos ocurridos entre la fecha del cierre al 30 de junio de 2024 y el 13 de agosto de 2024 fecha del informe del Revisor Fiscal, que no hayan sido revelados y puedan afectar significativamente los estados financieros intermedios condensados.