

**BANCO CONTACTAR S.A.**

Estados Financieros Intermedios Condensados Al 30 de  
septiembre de 2024 y al 31 de diciembre de 2023

Con el informe NIC 34 y XBRL.



**KPMG S.A.S.**  
Calle 6 Norte No. 1 – 42, Torre Centenario, Piso 6  
Cali - Colombia

Teléfono 57 (2) 317 6984634  
home.kpmg/co

## **INFORME DEL REVISOR FISCAL SOBRE LA REVISIÓN DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA INTERMEDIA**

Señores Accionistas  
Banco Contactar S.A.:

### **Introducción**

He revisado la información financiera intermedia condensada que se adjunta, al 30 de septiembre de 2024 de Banco Contactar S.A., la cual comprende:

- el estado de situación financiera intermedio condensado al 30 de septiembre de 2024;
- los estados de resultado y otro resultado integral intermedio condensado por los períodos de tres y nueve meses que terminaron el 30 de septiembre de 2024;
- el estado de cambios en el patrimonio intermedio condensado por el período de nueve meses que terminó el 30 de septiembre de 2024;
- el estado de flujos de efectivo intermedio condensado por el período de nueve meses que terminó el 30 de septiembre de 2024; y
- las notas a la información financiera intermedia.

La administración es responsable por la preparación y presentación de esta información financiera intermedia condensada 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. Mi responsabilidad consiste en expresar una conclusión sobre esta información financiera intermedia condensada, 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 condensada 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 la información financiera intermedia condensada al 30 de septiembre de 2024, que se adjunta, no ha sido preparada, 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.

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

14 de noviembre de 2024



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

Señores Accionistas  
Banco Contactar S.A.:

### **Introducción**

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

- el estado de situación financiera intermedio al 30 de septiembre 2024;
- los estados de resultado y otro resultado integral intermedio por los períodos de tres y nueve meses que terminaron el 30 de septiembre 2024;
- el estado de cambio en el patrimonio intermedio por el período de nueve meses que terminó el 30 de septiembre 2024;
- el estado de flujo de efectivo intermedio por el período de nueve meses que terminó el 30 de septiembre 2024 y
- las notas al reporte.

La administración es responsable por la adecuada preparación 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 de Banco Contactar S.A., al 30 de septiembre 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.

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

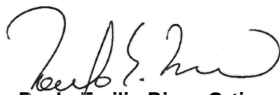
14 de noviembre de 2024.


**BANCO CONTACTAR S.A.**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA INTERMEDIO CONDENSADO**  
(En miles de pesos colombianos)



	Nota	A 30 de sep de 2024	A 31 de dic 2023
<b>ACTIVO</b>			
Efectivo y equivalentes de efectivo	6	\$ 44.973.759	131.268.080
<b>Activos financieros de inversión</b>		<b>5.411.475</b>	-
Inversiones a costo amortizado		3.366.860	-
Derivados financieros		2.044.615	-
<b>Cartera servicios financieros, neto</b>	7	<b>588.140.771</b>	-
Cartera de créditos, neto		569.921.402	-
Interés cartera, neto		18.148.243	-
Comisión Ley Mipyme, neto		71.126	-
Otras cuentas por cobrar, neto		5.557.625	-
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	19	67.778.261	-
Activos por Impuestos diferido, neto	18	3.588.352	-
Activos por impuesto a las ganancias, neto	18	2.940.333	-
Activos No Financieros		10.931.816	-
Propiedades y equipo, neto	9	45.927.862	715.937
Intangibles, neto	10	68.228.944	63.626.903
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>\$ 843.479.198</b>	<b>195.610.920</b>
<b>PASIVO</b>			
Depósitos de clientes	11	\$ 114.279.717	-
Obligaciones financieras	11	527.672.682	-
Arrendamientos financieros	12	12.575.093	-
<b>Cuentas Comerciales por Pagar</b>		<b>53.505.836</b>	<b>89.058</b>
Beneficios a empleados y aportes por pagar		17.137.396	-
Ingresos recibidos para terceros		23.474.284	-
Otras cuentas por pagar		12.894.156	89.058
Cuentas por pagar partes relacionadas	14	-	72.144.872
Pasivo por impuesto a las ganancias, neto	18	-	17.435
Pasivos estimados y provisiones		3.405.350	-
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>\$ 711.438.678</b>	<b>72.251.365</b>
<b>PATRIMONIO</b>			
Capital suscrito y pagado	15	\$ 140.000.000	122.700.000
<b>Reservas</b>		<b>659.555</b>	-
Reserva legal		65.955	-
Reserva ocasional - para futuras capitalizaciones		593.600	-
Otros resultados integrales (ORI)		(2.998.917)	-
Resultado del período		(5.620.118)	659.555
<b>TOTAL PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS</b>		<b>\$ 132.040.520</b>	<b>123.359.555</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>\$ 843.479.198</b>	<b>195.610.920</b>

Véanse las notas de la 1 a la 21 que son parte integral de los estados financieros intermedios condensados

  
**Paulo Emilio Rivas Ortiz**  
Representante Legal (\*)

  
**Smelin Gómez Arguello**  
Contador (\*)  
T.P. 71751-T

**Hugo Alonso Magaña Salazar**  
Revisor Fiscal T.P. 86619-T  
**Miembro de KPMG S.A.S.**

Véase mi informe del 14 de noviembre de 2024


ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL INTERMEDIO CONDENSADO  
(En miles de pesos colombianos)



	Nota	Por el período de tres meses terminado a 30 sep 2024	Por el período de nueve meses terminado a 30 de sep de 2024
<b>Ingresos por intereses, comisiones y valoración:</b>		<b>\$ 72.326.592</b>	<b>197.202.327</b>
Ingresos por intereses y comisiones sobre cartera de créditos	16	69.554.232	172.533.083
Utilidad en compra de activos financieros con deterioro crediticio	17	-	17.889.313
Valoración sobre inversiones		139.653	206.431
Otras comisiones de contratos con clientes		2.632.707	6.573.500
<b>Gastos por intereses, comisiones y valoración, neto:</b>		<b>\$ 16.190.282</b>	<b>52.165.401</b>
Intereses depósitos de clientes	11	2.688.593	4.149.219
Intereses obligaciones financieras	12	18.168.492	44.908.342
Interés por pasivo de arrendamiento financiero leasing	13	14.095	20.204
Interés por pasivo de arrendamiento financiero derechos de uso	13	511.238	987.195
Pérdida por diferencia en cambio, neto		148.494	2.187.390
Utilidad en valoración de derivados financieros, neto		(7.710.064)	(6.658.331)
Otros intereses, neto		118.760	2.279.419
Servicios bancarios		2.250.674	4.291.963
<b>Ingreso neto por intereses y comisiones:</b>		<b>\$ 56.136.310</b>	<b>145.036.926</b>
<b>Deterioro de valor de cartera y otras cuentas por cobrar, neto</b>		<b>9.792.398</b>	<b>36.599.942</b>
Deterioro de valor de cartera de servicios financieros, neto	7	9.712.448	36.519.990
Deterioro de valor de otras cuentas por cobrar, neto		79.950	79.952
<b>Ingreso neto por intereses y comisiones despues de deterioro:</b>		<b>\$ 46.423.862</b>	<b>108.436.984</b>
Otros ingresos		1.937.220	10.309.392
<b>Gastos para la operación:</b>		<b>\$ 56.781.284</b>	<b>126.340.046</b>
Beneficios a los empleados		35.583.909	78.447.588
Honorarios		2.375.251	6.041.859
Impuestos		3.359.090	7.838.898
Arrendamientos		1.846.157	3.291.063
Servicios		3.875.904	9.363.690
Depreciaciones y amortización		4.906.217	11.091.423
Otros Gastos		4.834.756	10.265.525
<b>Pérdida del ejercicio antes de impuestos</b>		<b>\$ (8.420.202)</b>	<b>(7.593.670)</b>
Impuesto a las ganancias		(2.567.509)	(1.973.552)
<b>Resultado del período</b>		<b>\$ (5.852.693)</b>	<b>(5.620.118)</b>
<b>Otro resultado integral</b>		<b>\$ (5.167.418)</b>	<b>(2.998.917)</b>
Pérdida por valoración de derivados (ORI)		(6.782.218)	(4.613.717)
Utilidad por valoración de impuesto diferido sobre derivados (ORI)		1.614.800	1.614.800
<b>Total resultado integral</b>		<b>\$ (11.020.111)</b>	<b>(8.619.035)</b>
<b>Resultado neta por acción en pesos (en pesos)</b>	15	<b>\$ (19,12)</b>	<b>(41,28)</b>

Véanse las notas de la 1 a la 21 que son parte integral de los estados financieros intermedios condensados

  
Paulo Emilio Rivas Ortiz  
Representante Legal (\*)

  
Smelin Gómez Arguello  
Contador (\*)  
T.P. 71751-T

Hugo Alonso Magaña Salazar  
Revisor Fiscal T.P. 86619-T  
Miembro de KPMG S.A.S.


Véase mi informe del 14 de noviembre de 2024

**BANCO CONTACTAR S.A.**  
**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO INTERMEDIO CONDENSADO**  
(En miles de pesos colombianos)



Por el período de nueve meses terminado a 30 de septiembre de 2024	Nota	Capital suscrito y pagado	Reservas	Otros resultados integrales	Utilidad de ejercicios anteriores	Resultado del período	Total Patrimonio de los accionistas
<b>Saldo al 31 de diciembre del 2023</b>		<b>\$ 122.700.000</b>	-	-	-	<b>659.555</b>	<b>123.359.555</b>
Traslado de utilidad a ejercicios anteriores		-	-	-	659.555	(659.555)	-
Capitalización	15	17.300.000	-	-	-	-	17.300.000
Apropiación de Reserva	15	-	659.555	-	(659.555)	-	-
Pérdidas no realizadas en cobertura de derivados (ORI)		-	-	(2.998.917)	-	-	(2.998.917)
Resultado del período		-	-	-	-	(5.620.118)	(5.620.118)
<b>Saldo al 30 de septiembre de 2024</b>		<b>\$ 140.000.000</b>	<b>659.555</b>	<b>(2.998.917)</b>	-	<b>(5.620.118)</b>	<b>132.040.520</b>

Véanse las notas de la 1 a la 21 que son parte integral de los estados financieros intermedios condensados

  
**Paulo Emilio Rivas Ortiz**  
Representante Legal (\*)

  
**Smelin Gómez Arguello**  
Contador (\*)  
T.P. 71751-T

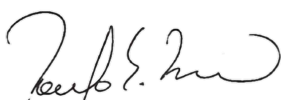
**Hugo Alonso Magaña Salazar**  
Revisor Fiscal T.P. 86619-T  
**Miembro de KPMG S.A.S.**  
Véase mi informe del 14 de noviembre de 2024

**BANCO CONTACTAR S.A.**  
**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO INTERMEDIO CONDENSADO**  
(En miles de pesos colombianos)



	<b>Nota</b>	<b>30 de sep de 2024</b>
<b>Por el período de nueve meses terminado el:</b>		
<b>Flujos de efectivo de las actividades de operación</b>		
Pérdida del ejercicio	15	\$ (5.620.118)
<b>Ajustes para conciliar el resultado del período con el efectivo neto usado en la operación</b>		
Depreciación propiedades y equipo	9	7.707.705
Amortización intangibles	10	3.383.718
Deterioro de valor de cartera de servicios financieros, neto	7	36.519.990
Deterioro de valor de otras cuentas por cobrar, neto		79.952
Pérdida en baja en venta de activos fijos		14.901
Otros aprovechamientos en baja de arrendamientos por derechos de uso		(691)
Pérdida por siniestros		3.748
Intereses y comisión causados de cartera de crédito	16	(172.533.083)
Intereses causados de obligaciones financieras	12	44.908.342
Intereses causados arrendamientos financieros leasing		20.204
Seguro causado arrendamientos financieros (leasing)		3.505
Intereses causados arrendamientos financieros por derechos de uso	13	987.195
Intereses causados costos por desmantelamiento		268.817
Intereses causados depósitos asociados	11	4.149.219
Ingreso por impuesto a las ganancias		(1.973.552)
Utilidad en valoración de inversiones a costo amortizado		(47.820)
Pérdida por diferencia en cambio no realizada		2.438.276
Ajuste valoración derivados financieros		1.225.066
Utilidad por valoración de derivados, neto		(6.658.331)
<b>Cambios en partidas operacionales</b>		
Aumento en cartera de servicios financieros		(71.333.325)
Aumento en cuentas por cobrar		(4.793.288)
Disminución en otras cuentas por cobrar a partes relacionadas		7.513.843
Aumento en activos no financieros		(6.769.726)
Aumento en activos por impuesto a las ganancias		(2.940.333)
Disminución otras cuentas por pagar a partes relacionadas	19	(72.144.872)
Aumento beneficios a empleados		7.289.746
Aumento en otras cuentas por pagar		12.604.234
Disminución ingresos recibidos para terceros		(9.292.701)
Aumento en otros pasivos		131.103
Intereses y comisiones recibidos por cartera de créditos		151.781.855
Aumento depósitos de clientes	11	111.611.398
Pago intereses depósitos de clientes	11	(1.480.900)
Pago intereses obligaciones financieras	12	(46.154.002)
Pago intereses arrendamientos financieros leasing	13	(21.773)
Pago intereses arrendamientos financieros derechos de uso	13	(987.195)
Pago impuesto a las ganancias		(17.435)
<b>Efectivo neto usado en actividades de operación</b>		<b>\$ (10.126.328)</b>
<b>Flujos de efectivo por actividades de inversión</b>		
Producto de la venta, baja de propiedad y equipo		13.872
Adquisición de propiedad y equipo	9	(1.782.668)
Constitución de otros títulos de deuda pública		(3.334.042)
Vencimientos de otros títulos de deuda pública		15.002
Aumento de intangibles	10	(4.295.334)
<b>Efectivo neto usado en las actividades de inversión</b>		<b>\$ (9.383.170)</b>
<b>Flujos de efectivo por actividades de financiación</b>		
Adquisición de préstamos bancarios	12	48.345.968
Adquisición de préstamos bajo leasing	13	328.160
Pago arrendamientos financieros por derechos de uso	13	(3.064.203)
Pagos de préstamos bancarios	12	(154.895.765)
Pagos capital arrendamientos financieros leasing	13	(37.328)
Capitalización de accionistas	15	17.300.000
<b>Efectivo neto usado en actividades de financiación</b>		<b>\$ (92.023.168)</b>
<b>Disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo</b>		<b>\$ (111.532.666)</b>
Saldo final de efectivo y equivalentes de efectivo		131.268.080
Ganancia por diferencia en cambio de efectivo en el exterior		25.238.345
<b>Saldo final de efectivo y equivalentes</b>		<b>\$ 44.973.759</b>

Véanse las notas de la 1 a la 21 que son parte integral de los estados financieros intermedios condensados

  
**Paulo Emilio Rivas Ortiz**  
Representante Legal (\*)

  
**Smelin Gómez Arguello**  
Contador (\*)  
T.P. 71751-T

BANCO CONTACTAR S.A.  
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONDENSADOS  
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

**Nota 1. Entidad que reporta:**

El Banco Contactar S.A. en adelante el “Banco”, es una entidad jurídica de derecho privado, constituida legalmente según Resolución 0265 del 27 de febrero de 2023 expedida por la Superintendencia Financiera de Colombia y registrada mediante escritura pública número 1067 de 22 de marzo de 2023 de la Notaria Cuarta de Pasto, con vigencia legal hasta el 21 de marzo de 2073.

El Banco es una compañía con domicilio principal en Colombia en la carrera 6 No. 22 – 90 de la ciudad de Pasto y su objeto social es desarrollar las actividades autorizadas por la ley a los bancos comerciales en todo el territorio nacional de acuerdo con **la Resolución 2251 del 20 de diciembre de 2023 expedida por la Superintendencia Financiera de Colombia**. Dichas actividades comprenden: colocaciones de préstamos a sus clientes en modalidad de cartera de crédito, comerciales, de consumo, y microcrédito y también realiza operaciones de tesorería en títulos de deuda y participativos principalmente en el mercado colombiano. Todas estas operaciones son financiadas con depósitos recibidos de los clientes en la modalidad de cuenta de ahorros, certificados depósito a término, títulos de inversión y con obligaciones financieras.

**Nota 2. Base de preparación de los estados financieros intermedios condensados**

a) **Marco técnico normativo.**

Los estados financieros intermedios condensados a 30 de septiembre 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 NCIF 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).

BANCO CONTACTAR S.A.  
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONDENSADOS  
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

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).

Los estados financieros intermedios condensados al 30 de septiembre 2024, deben leerse conjuntamente con los últimos estados financieros del Banco, al corte del 31 de diciembre de 2023, no incluyen toda la información requerida para un juego completo de estados financieros, 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 la información intermedia y las políticas contables utilizadas para los periodos intermedios son las mismas aplicadas en la elaboración de los estados financieros anuales.

Los estados financieros intermedios condensados que presenta el Banco con corte a 30 de septiembre 2024 corresponden a estados financieros individuales. Para efectos legales en Colombia, estos estados financieros intermedios condensados son los principales, además no son comparables debido que a septiembre de 2023 el banco no contaba con la licencia de funcionamiento.

**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.

BANCO CONTACTAR S.A.  
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONDENSADOS  
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

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 septiembre 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 4 Uso de estimaciones y juicios – Valor Razonable: Determinación de los valores razonables para los instrumentos financieros.

Nota 9 y 13 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 18 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.

### **Nota 4. 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.

BANCO CONTACTAR S.A.  
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONDENSADOS  
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

La jerarquía del valor razonable tiene los siguientes niveles:

Los registros de nivel 1 son precios cotizados en mercados para operaciones activas o pasivas idénticos a los 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.

Normalmente la mejor evidencia del valor razonable de un instrumento financiero en el reconocimiento inicial es el precio de transacción, es decir, el valor razonable de la contraprestación entregada o recibida. Si el Banco determina que el valor razonable en el reconocimiento inicial difiere del precio de transacción y el valor razonable no tiene un precio cotizado en un mercado activo para un activo o pasivo idéntico ni se basa en una técnica de valoración para la que se considera que los datos de entrada no observables son insignificantes en relación con la medición, el instrumento financiero se mide inicialmente al valor razonable, ajustado para diferir la diferencia entre el valor razonable en el reconocimiento inicial y el precio de la transacción. Posteriormente, esa diferencia se reconoce en resultados usando una base adecuada durante la vida del instrumento, pero nunca, después del momento en que la valoración está totalmente respaldada por datos de mercado observables o la transacción ha concluido.

BANCO CONTACTAR S.A.  
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONDENSADOS  
 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

**Mediciones de valor razonable de instrumentos financieros**

A continuación, se detallan los instrumentos financieros poseídos por el Banco al 30 de septiembre 2024:

Sep-2024						
Detalle	Nota	Valor en libros	Valor razonable	Valor razonable		
				Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
<b>Activos financieros medidos a costo amortizado</b>						
Capital cartera de créditos (i)	7	\$ 593.554.730	567.255.495			X
Otros títulos de deuda pública		3.366.860	3.366.860		X	
<b>Activos financieros medidos a valor razonable con cambios en resultados</b>						
Inversiones a valor razonable - Instrumentos de patrimonio	6	1.721.716	1.721.716		X	
<b>Activos financieros medidos a valor razonable con cambios en el ORI</b>						
Derivados financieros - Contratos swap (iii)	8	2.044.615	2.044.615		X	
		<b>\$ 600.687.921</b>	<b>574.388.686</b>			
<b>Pasivos financieros medidos a costo amortizado</b>						
Depósitos de clientes - CDT	11	114.279.717	114.279.717			X
Obligaciones financieras (v)	12	527.672.682	531.053.900			X
Pasivos por arrendamiento financiero (v)	13	12.575.093	12.575.093			X
		<b>\$ 654.527.492</b>	<b>657.908.710</b>			

**Metodología cálculo valor razonable:**

Para estimar el valor razonable de la cartera, se tomó la base de créditos con corte a septiembre 2024 y a partir de las condiciones pactadas con el cliente, en cuanto a tasa, plazo, amortización, fecha de adjudicación y vencimiento, se estima el valor de la cuota periódica durante el tiempo faltante para la terminación del crédito. Con esta información, se proyecta los flujos futuros de cartera e interés que el Banco recibiría hasta la maduración de la cartera, estimando un valor de \$718.973.289. Se asume que, de la cartera en mora mayor a 30 días, no se espera flujos futuros, razón por la cual no se tiene en cuenta dentro de este proceso.

El valor futuro de la cartera de créditos se descuenta a valor presente con una tasa de referencia calculada con valores de mercado bajo el modelo CAPM equivalente al 16,21%; de esta manera, el valor presente o razonable de la cartera resulta en \$567.255.495.

Para estimar el valor razonable de las obligaciones financieras en primer lugar se toma el saldo de capital por cada una de las obligaciones contraídas por el Banco, paso seguido se calcula los días causados de intereses teniendo en cuenta el último día de pago y la fecha de corte y por último se calcula el costo promedio de la deuda convertida a valor nominal, con el resultado de estas tres variables se calcula el interés razonable y se le suma el saldo de capital para obtener el valor razonable de dichas obligaciones.

BANCO CONTACTAR S.A.  
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONDENSADOS  
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

**(i) Cartera de créditos**

La cartera de crédito es valorada a costo amortizado, para este ejercicio se realiza la valoración a valor razonable a nivel de jerarquía 3, esto debido a la naturaleza del negocio que el Banco desarrolla en la actividad de colocación, donde no se cuenta con un mercado secundario del que se puedan obtener indicios de un precio justo de intercambio, el precio base de descuento para los créditos es una tasa calculada con información de mercado bajo la metodología CAPM que permite identificar el valor presente de los flujos futuros por el tiempo remanente en cada operación vigente, dando como resultado la mejor estimación del valor razonable de la cartera.

**ii) Fondos de inversión colectiva**

El valor de unidad es suministrado por las entidades administradoras de dichos Fondos de Inversión Colectiva.

**iii) Derivados financieros:**

La contabilidad de coberturas en Banco Contactar S.A. tiene como objetivo reflejar en los estados financieros el impacto de las actividades de gestión de riesgos, especialmente en relación con el riesgo cambiario, utilizando instrumentos financieros para mitigar dicho riesgo. Este proceso se lleva a cabo conforme a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y las directrices de la Superintendencia Financiera de Colombia (SFC), particularmente el Capítulo XVIII de la Circular Externa 031 de 2019.

El objetivo del análisis es determinar el registro adecuado de los swaps bajo la contabilidad de coberturas, para lo cual se evalúa la aplicación de la normativa que establece las condiciones de las coberturas de flujos de efectivo. El Banco utiliza swaps de divisas (derivados financieros) para cubrir el riesgo de tipo de cambio asociado a pasivos en moneda extranjera. Estos instrumentos son medidos a su valor razonable, y el pasivo correspondiente se ajusta a la Tasa Representativa del Mercado (TRM).

La normativa aplicable define tres tipos de coberturas contables: cobertura de valor razonable, de flujos de efectivo y de inversión neta en negocios extranjeros. Los swaps utilizados por el Banco son instrumentos de cobertura elegibles, ya que cumplen con los requisitos de la NIIF 9 y las disposiciones de la SFC, siendo designados formalmente para cubrir riesgos específicos, como el riesgo cambiario.

El Banco realiza un análisis de la relación económica entre los instrumentos de cobertura y las partidas cubiertas, destacando que la variación en el valor de los swaps y el pasivo cubierto se mueve generalmente en direcciones opuestas, lo que cumple con los requisitos de eficacia establecidos por la normativa. La relación de cobertura

BANCO CONTACTAR S.A.  
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONDENSADOS  
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

tiene un ratio de 1:1 y se evalúa cualitativamente para asegurar su efectividad. Además, el riesgo de crédito no predomina sobre los cambios de valor derivados de la relación económica entre las partes.

### **Reconocimiento contable**

La contabilización de las operaciones con instrumentos financieros derivados con fines de cobertura depende del tipo específico de cobertura de que se trate, tal como se explica a continuación.

Con independencia de si la variación acumulada del valor razonable de la operación con instrumentos financieros derivados con fines de cobertura es positiva (utilidad) o negativa (pérdida), aquella parte de tal variación que se registre diariamente en el estado de resultados debe contabilizarse en la respectiva subcuenta de ingresos o egresos donde el instrumento financiero derivado deba registrarse, según se trate de una utilidad acumulada o de una pérdida acumulada, de acuerdo con las instrucciones contables correspondientes.

A su vez, aquella parte de la variación acumulada del valor razonable que deba estar registrada diariamente en la cuenta patrimonial habilitada para el efecto debe contabilizarse en ésta con signo positivo o negativo, según corresponda.

### **IV) Créditos de bancos y otras obligaciones financieras**

En el caso de los créditos de bancos y otras obligaciones financieras se estima que el precio (tasa) generado por la transacción realizada en el momento de la emisión de cada instrumento, constituye la mejor aproximación a su valor razonable. La razón de esto se basa en que la tasa de desembolso del crédito incorpora la percepción de riesgo que tienen el prestamista respecto al prestatario y que por tanto un cambio en el perfil de riesgo del Banco no provocaría un cambio en el valor del crédito ya desembolsado, pero si en los créditos futuros.

- **Depósitos de clientes:**

El valor razonable de los depósitos fue estimado utilizando la tasa de remuneración de los títulos, permitiendo calcular la mejor aproximación al valor razonable de los mismos, esto debido a que aproximadamente el 93% de los vencimientos están en el corto plazo, dada la baja transaccionalidad en el segundo mercado y que las operaciones de recompra de títulos donde se descuenta el valor futuro de los mismos no son comunes para el Banco, se eligió la metodología expuesta.

BANCO CONTACTAR S.A.  
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONDENSADOS  
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

**Nota 5. 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

**a. Riesgo de crédito**

Banco Contactar tiene exposición al riesgo de crédito que consiste en que el deudor cause una pérdida financiera por no cumplir sus obligaciones. La exposición al riesgo de crédito de la organización surge como resultado de sus actividades de crédito y transacciones con contrapartes que dan lugar a activos financieros.

Los principios y reglas para el manejo del riesgo de crédito en El Banco se encuentran consignados en el Manual del Sistema Integral de Administración de Riesgos SIAR atendiendo lo señalado en el Capítulo XXXI anexos 1 y 2, donde se encuentran los criterios de evaluación para medirlo.

La máxima autoridad en materia crediticia es la Junta Directiva, quien orienta la política general. En la operación de colocación de crédito las facultades para otorgar cupos y créditos dependen del monto, plazo y garantías ofrecidas por el cliente. La Junta Directiva ha dado atribuciones a diferentes estamentos y funcionarios, quienes tramitan las solicitudes de crédito y son responsables del análisis, seguimiento y resultado.

El Manual es administrado por la Vicepresidencia de Riesgos, teniendo como responsabilidad, la evaluación de las políticas y herramientas de riesgo definidas por el Comité de Riesgos y la Junta Directiva.

BANCO CONTACTAR S.A.  
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONDENSADOS  
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

En el Manual del Sistema Integral de Administración de Riesgos SIAR el Banco cuenta con un Marco de Apetito de Riesgos MAR, que contiene los siguientes lineamientos para riesgo de crédito:

MAR	Cálculo del Indicador	Pérdida Tolerada
	Señal de Alerta	↑ 5.5%
	Límite Interno	↑ 6%
	Control y Periodicidad	Mensual

**b. Riesgo de liquidez**

El riesgo de liquidez implica la posibilidad de no poder cumplir plenamente de manera oportuna y eficiente con los flujos de caja esperados e inesperados, vigentes y futuros en un momento concreto; esto no quiere decir que dicha entidad no sea solvente, sino que para ser líquido es necesario tener capital suficiente para atender las obligaciones en el momento preciso, tanto los pagos como las necesidades imprevistas de liquidez.

Expuesto lo anterior, el Banco propende por gestionar el riesgo de liquidez, así como los descalces en plazos de los flujos de caja, los descalces en tasas y las proyecciones de flujos con base en el plan de negocios aprobado por la Junta Directiva de la entidad.

Dado el aumento del costo de fondeo y las necesidades de la entidad la gestión de flujos de efectivo se ha llevado a cabo a través de la medición de indicadores claves alineados a recomendaciones y mejores prácticas de la industria.

BANCO CONTACTAR S.A.  
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONDENSADOS  
 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Entre las estrategias de gestión de liquidez implementadas se destaca:

**Fondeo con Entidades nacionales e internacionales:** Al cierre de septiembre, el Banco cuenta con desembolsos activos gestionados con entidades nacionales y extranjeras con el fin de cumplir con los flujos de caja proyectados, así como con las necesidades derivadas de la colocación de cartera y el costo administrativo del Banco, esto segmentado en 8 entidades nacionales con desembolsos equivalentes al 49% del total de los desembolsos y 10 entidades internacionales con el restante 51% así:

<b>Fondeadores</b>	
<b>Nacionales</b>	<b>\$ 217.985.092</b>
BBVA COLOMBIA S.A.	2.168.536,00
BANCO COOMEVA S.A.	25.577.435,00
BANCO DAVVIENDA S.A.	3.196.565,00
BANCO DE BOGOTA	8.456.513,00
BANCO DE OCCIDENTE	35.977.178,00
BANCO POPULAR	4.790.842,00
BANCOLOMBIA S.A.	24.440.199,00
BANCOLDEX.	113.377.824
<b>Internacionales</b>	<b>\$ 309.687.590</b>
DWN	22.389.542
GLS ALTERNATIVE INVESTMENT	20.840.911
INCOFIN INCLUSIVE FINANCE FUND S.A	12.308.222
LOCFUND NEXT LP	46.205.287
NETRI FUNDACION PRIVADA	2.470.334
OIKOCREDIT	25.722.434
SYMBIOTICS	88.361.319
GLOBAL PARTNERSHIPS	40.680.976
INSTITUTO DE CREDITO OFICIAL	42.925.793
GLOBAL IMPACT INVESTMENTS SARL	7.782.772
<b>Total fondeo efectivo</b>	<b>\$ 527.672.682</b>

BANCO CONTACTAR S.A.  
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONDENSADOS  
 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

**CDT's:** Al 30 de septiembre de 2024, el Banco registró saldo total en los Certificados de Depósito a Término (CDT) por un valor de \$113.874.374, el cual es el resultado del tercer trimestre de inicio de operación del producto. Con respecto al anterior trimestre, se observa un crecimiento trimestral del 34% en las captaciones y el posicionamiento del Banco en el sistema financiero.

El siguiente es el saldo de los depósitos de clientes a 30 de septiembre de 2024:

<b>Detalle</b>	<b>sep-2024</b>
Depósitos clientes CDT (i)	113.874.374
Depósitos clientes cuentas de ahorro (ii)	405.343
<b>Total</b>	<b>\$ 114.279.717</b>

**(i) Depósitos clientes certificados de depósito a término - CDT**

<b>Depósito Clientes CDT</b>	<b>sep-2024</b>
Emitidos menos de 6 meses y hasta 6 meses	\$ 25.427.481
Emitidos mayor a 6 meses y menor a 12 meses	71.870.170
Emitidos igual a 12 meses y menor a 18 meses	7.528.891
Emitidos igual o superior a 18 meses	9.047.832
<b>Subtotal, deposito de clientes CDT</b>	<b>\$ 113.874.374</b>

**(ii) Depósitos de ahorro:** Al 30 de septiembre de 2024, el Banco registró saldo total en las cuentas de ahorro por un valor de \$405.343, el cual es el resultado del tercer trimestre de inicio de operación que se realizó para el mes de agosto. Se cuentan con 1327 Cuentas de ahorro a esta fecha y se proyecta un crecimiento en la medida que las campañas incentiven el alta del producto.

Las cuentas de ahorro a septiembre 2024 no presentan intereses por pagar, dado que estos son abonados y capitalizados en la cuenta del cliente.

<b>Detalle</b>	<b>sep-2024</b>
Depósitos de ahorro ordinario activos	405.343
<b>Total</b>	<b>\$ 405.343</b>

BANCO CONTACTAR S.A.  
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONDENSADOS  
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

### Herramientas para la gestión de liquidez

Por otra parte, el riesgo de liquidez se gestionó mediante el análisis del Indicador de Riesgo de Liquidez IRL en las bandas de 7, 30 y 90 días con el objetivo de monitorear el comportamiento del indicador en las bandas citadas buscando que el colchón de liquidez del Banco fuera adecuado y garantizara la operación. Para el cierre de septiembre de 2024 el IRL para la banda de 30 días se situó en 400%. De otra parte, los Activos Líquidos Monetarios representados principalmente por el disponible fueron de \$47.875.622.

El banco mantuvo su IRL para las bandas de 7 y 30 días muy por encima de los límites definidos como se puede evidenciar en la tabla a continuación:

Fecha	IRL 7 días	IRL 30 días	IRL 90 días
sep-24	1469%	400%	124%

De otra parte, se monitoreo la relación de solvencia que constituye uno de los principales indicadores con los que cuenta el sistema financiero y que compara el patrimonio técnico de la entidad contra los activos expuestos a riesgo, como son los activos ponderados por nivel de riesgo, el valor en riesgo de mercado y el valor en riesgo operacional, esta medición estuvo en 1.82 veces por encima del mínimo regulatorio que establece el supervisor.

Fecha	APNR	PT	VeRro	VaR	SOLVENCIA
30/09/2024	404.450	72.538	6.067	88,3	15,34%

**APNR:** Activos ponderados por nivel de riesgo crediticio.

**PT:** Patrimonio técnico.

**VeRro:** Valor de exposición a los riesgos operacionales.

**VaR:** Valor en riesgo.

Este monitoreo se presentó al comité de riesgos recalcando que los indicadores de riesgo de liquidez y solvencia de la entidad son robustos y están en capacidad de absorber el estrés que presente el mercado.

La gestión de liquidez es realizada con base en las proyecciones de fuentes y usos de efectivo soportadas en el plan de negocios del Banco, con proyecciones de fondeo, recaudo y pagos del fondeo encaminadas a facilitar le generación de desembolsos de recursos financieros acorde a las necesidades del Banco garantizando la respuesta oportuna a situaciones de riesgo de liquidez. De igual forma, se realiza el control y seguimiento a la concentración de la deuda con el fin de determinar necesidades de incremento de cupos de fondeo.

BANCO CONTACTAR S.A.  
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONDENSADOS  
 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Por último, el flujo de efectivo se convierte en una herramienta indispensable para hacer seguimiento a las entradas y salidas de recursos del Banco. Se realizan proyecciones de flujo de efectivo con periodicidad semanal y mensual, encaminadas a garantizar la liquidez suficiente que permita la atención oportuna de los compromisos adquiridos en el corto plazo, identificando alertas tempranas de posible materialización de riesgos de liquidez.

El siguiente es un detalle del vencimiento por plazos remanentes de los pasivos financieros:

- **Obligaciones financieras**

<b>Detalle</b>	<b>sep-2024</b>
Hasta un mes	\$ 15.930.633
Más de un mes y no más de tres meses	45.420.921
Más de tres meses y no más de seis meses	50.714.350
Más de seis meses y no más de un año	140.092.397
Más de un año y menos de cinco años	275.514.381
<b>Total</b>	<b>\$ 527.672.682</b>

- **Arrendamientos financieros**

<b>Detalle</b>	<b>sep-2024</b>
Hasta un mes	\$ 453.138
Más de un mes y no más de tres meses	836.956
Más de tres meses y no más de seis meses	1.215.791
Más de seis meses y no más de un año	2.195.258
Más de un año y menos de cinco años	6.888.329
Más de cinco años	985.621
<b>Total</b>	<b>\$ 12.575.093</b>

**c. Riesgo de mercado**

El Banco Contactar ha definido que el uso de los flujos de operación y financiación se destinen directamente a la actividad económica de crédito, a través de sus operaciones de colocación de cartera de créditos. Por lo tanto, los controles están encaminados a garantizar los recursos financieros para alcanzar los objetivos de crecimiento y sostenibilidad del Banco. Por tal motivo, se mantuvo una política conservadora respecto al riesgo de mercado, manteniendo únicamente posiciones con el objetivo de gestionar

BANCO CONTACTAR S.A.  
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONDENSADOS  
 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

y distribuir la liquidez necesaria para el funcionamiento óptimo de la entidad y desde el enfoque de riesgo de mercado el monitoreo de las contrapartes para mantener una exposición acorde con el apetito de riesgo definido por la entidad.

En el desarrollo de su actividad económica, el Banco realiza un monitoreo de las principales variables, tanto externas como internas, que tienen un efecto importante dentro del normal desarrollo de la dinámica corporativa.

Contemplando la situación macroeconómica del país, se espera que el punto de inflexión de la recuperación económica se de en el primer semestre de 2025, tomando como base las acciones tomadas por el banco de la república de disminuir su tasa de política monetaria en los últimos meses. Las proyecciones esperan que la inflación siga cediendo y las tasas de intervención cierren 2024 en los rangos de 8.5% y 8,75%.

Respecto a la tasa representativa del mercado (TRM), se ha visto expuesta a mucha volatilidad ocasionada por 2 factores específicos, el primero la incertidumbre generada por las reformas del gobierno y las políticas en materia de nuevos proyectos de extracción y el segundo la ralentización del crecimiento económico, el mercado espera que la cotización de la moneda fuerte en Colombia cierre 2024 entre los 4.050 y los 4.250 pesos por cada dólar.

Respecto a la exposición a riesgo de mercado de Banco Contactar es prudente mencionar que la exposición a este riesgo es mínima, por dos motivos, los límites definidos para las operaciones con fondos de inversión colectiva (FIC) y moneda extranjera se encuentran debidamente definidos y controlados por las políticas aprobadas por la Junta Directiva, manteniendo una exposición mínima en el mediano y largo plazo con límites del 1% al 2% del patrimonio técnico en términos de valor en riesgo (VaR), lo que traduce en que las inversiones realizadas por la entidad sean únicamente en títulos de inversiones forzosas. De otra parte, la exposición en fondos de inversión colectiva (FIC) se realiza exclusivamente con el objetivo de triangular recursos entre entidades.

Exposición de riesgo de Mercado:

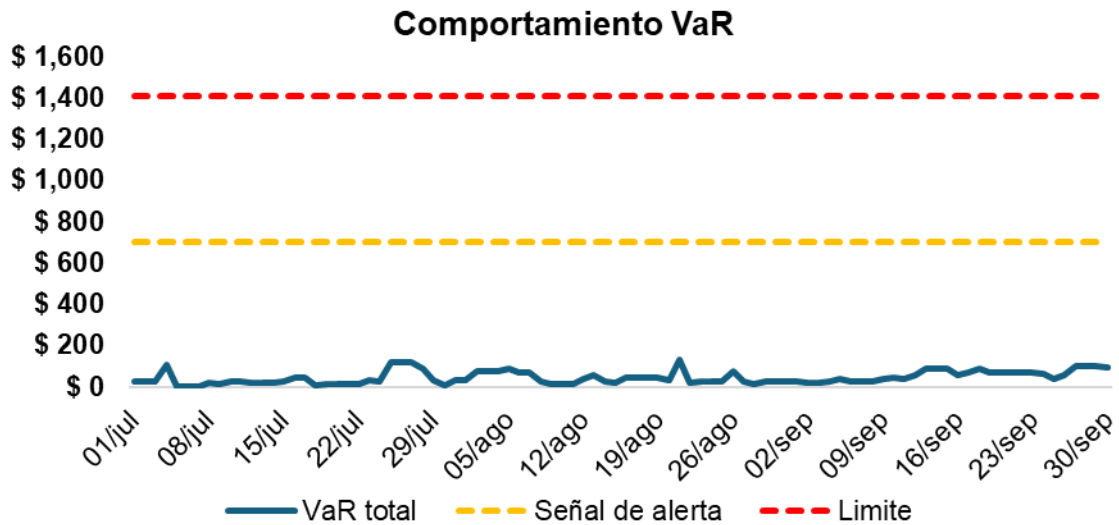
- Composición por contraparte:

Entidad	Calificación	Tipo	Exposición	VaR (septiembre)
FIDUCUENTA	AAA +2 (BRC)	FIC	505.294	92.067
CREDICORP	AAA +2 (BRC)	FIC	187.454	
OCCIRENTA	AAA +2 (BRC)	FIC	1.028.968	

BANCO CONTACTAR S.A.  
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONDENSADOS  
 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

La posición propia por cuenta del pasivo en dólares con la Institución de Crédito Oficial (ICO) no tiene exposición a riesgo de mercado debido a que los flujos de dicha posición se encuentran cubiertos en su totalidad a través de un instrumento financiero derivado, específicamente un cross currency swap (CCS). Cabe destacar que la eficiencia de dicha cobertura al cierre de septiembre de 2024 fue del 104%. Cumpliendo con los mínimos definidos.

VaR Histórico



**Señal de alerta**= 1% del valor del patrimonio técnico reportado a cierre de mes (cifras en millones).

**Limite**= 2% del valor del patrimonio técnico reportado al cierre de mes (cifras en millones).

BANCO CONTACTAR S.A.  
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONDENSADOS  
 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

**Administración de capital**

Se presenta cuadro de los principales índices de solvencia al 30 de septiembre:

<b>Detalle</b>	<b>sep-2024</b>
Patrimonio Basico Ordinario - PBO	\$ 60.223.225
Patrimonio Adicional - PA	4.907.304
<b>Patrimonio Tecnico - PT</b>	<b>\$ 65.130.529</b>
Activos Ponderados por Nivel de Riesgo	\$ 392.584.335
Riesgo de Mercado - VeRrm	\$ 1.022.970
Riesgo Operacional - VeRro	\$ 65.430.722
Valor de Apalancamiento	\$ 793.661.919
Relación de Solvencia Basica Ordinaria - RSBO Min 4.5%	13,12
Relación de Solvencia Basica Adicional - RSBA Min 7%	13,12
Relación de Solvencia Total - RST Min 9%	14,19
Colchon de Conservación de Capital (%)	8,62
Relación de apalancamiento - Min 3%	7,59

BANCO CONTACTAR S.A.  
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONDENSADOS  
 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

**Nota 6. Efectivo y equivalente al efectivo**

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

Detalle	sep-2024	dic-2023
Caja (1)	\$ 21.559.612	-
Banco de la republica (2)	4.177.940	-
Bancos y otras entidades financieras (3)	17.483.941	131.268.080
Efectivo y equivalentes restringidos (4)	30.550	-
Emisores nacionales (5)	1.721.716	-
<b>Total</b>	<b>\$ 44.973.759</b>	<b>131.268.080</b>

- (1) Al dar inicio de operaciones el Banco constituye el rubro caja el cual se compone por tener efectivo en bóveda, en el centro de efectivo Prosegur y TVS.
- (2) Banco de la república, al saldo de la cuenta bancaria que tiene el banco con el fin de tranzar operaciones de alto monto a través de SEBRA.
- (3) Corresponde al saldo que el Banco tiene en las cuentas de ahorro a 30 de septiembre 2024, con respecto al 31 de diciembre de 2023 hay una disminución del saldo por que el Banco en el mes de febrero realizo el prepago de la deuda a la Corporación de Crédito Contactar e inicio de colocación de créditos de cartera
- (4) Corresponde a los depósitos de arrendamiento de bienes inmuebles los cuales serán reintegrados en el momento en que se entregue la propiedad arrendada.
- (5) Durante el trimestre correspondiente se abrieron encargos fiduciarios en Credicorp Capital y Fiducuenta Bancolombia sin pacto de permanencia para un total de \$1.721.716.

BANCO CONTACTAR S.A.  
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONDENSADOS  
 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

**Nota 7. Cartera servicios financieros, neto**

A continuación, se muestra la distribución de capital, intereses y comisiones para los períodos terminados a 30 de septiembre:

**1. Cartera de servicios financieros por modalidad**

<b>Capital Cartera</b>	<b>Sep-2024</b>
Microcrédito	\$ 535.863.161
Crédito comercial	38.184.145
Crédito de consumo	19.386.933
Crédito de consumo empleados	120.491
<b>Total</b>	<b>\$ 593.554.730</b>
<b>Deterioro capital de cartera</b>	
Microcrédito	\$ (20.244.920)
Crédito comercial	(2.299.383)
Crédito de consumo	(1.087.233)
Crédito de consumo empleados	(1.792)
<b>Total</b>	<b>\$ (23.633.328)</b>
<b>Subtotal cartera de créditos, neta</b>	<b>\$ 569.921.402</b>

BANCO CONTACTAR S.A.  
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONDENSADOS  
 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

<b>Interes de cartera</b>	<b>Sep-2024</b>
Microcrédito	\$ 19.304.934
Crédito comercial	924.349
Crédito de consumo	346.389
Crédito de consumo empleados	500
<b>Total</b>	<b>\$ 20.576.172</b>
<b>Deterioro de intereses</b>	<b>Sep-2024</b>
Microcrédito	\$ (2.099.258)
Crédito comercial	(265.328)
Crédito de consumo	(63.343)
<b>Total</b>	<b>\$ (2.427.929)</b>
<b>Subtotal intereses de cartera, neto</b>	<b>\$ 18.148.243</b>
<b>Comisión Ley Mypime</b>	<b>Sep-2024</b>
Microcredito	\$ 175.056
<b>Total</b>	<b>\$ 175.056</b>
<b>Deterioro comisión Ley Mipyme</b>	
Microcredito	(103.930)
<b>Total</b>	<b>\$ (103.930)</b>
<b>Subtotal comisión Ley Mipyme, Neto</b>	<b>\$ 71.126</b>
<b>Total cartera de servicios financieros, neta</b>	<b>\$ 588.140.771</b>

BANCO CONTACTAR S.A.  
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONDENSADOS  
 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

A continuación, se presenta un resumen del total de la cartera de créditos y el deterioro de cartera al 30 de septiembre:

	<b>Sep-2024</b>
<b>Detalle</b>	
Cartera	\$ 593.554.730
Intereses	20.576.172
Comisión	175.056
<b>Subtotal cartera de servicios financieros</b>	<b>\$ 614.305.958</b>
Deterioro de cartera	\$ (23.633.328)
Deterioro de intereses	(2.427.929)
Deterioro de comisión	(103.930)
<b>Subtotal deterioro de cartera de servicios financieros</b>	<b>\$ (26.165.187)</b>
<b>Tota cartera de servicios financieros, neta</b>	<b>\$ 588.140.771</b>

BANCO CONTACTAR S.A.  
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONDENSADOS  
 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

**2. Cartera de servicios financieros por tipo de riesgos**

**Capital**

	<b>sep-2024</b>
<b>Microcrédito</b>	
"A" Riesgo Normal	\$ 508.871.155
"B" Riesgo Aceptable	6.565.018
"C" Riesgo Apreciable	4.807.105
"D" Riesgo Significativo	6.216.484
"E" Riesgo de Incobrabilidad	9.403.399
<b>Subtotal</b>	<b>\$ 535.863.161</b>

	<b>sep-2024</b>
<b>Crédito comercial</b>	
"A" Riesgo Normal	\$ 34.391.043
"B" Riesgo Aceptable	490.596
"C" Riesgo Apreciable	1.412.124
"D" Riesgo Significativo	1.890.382
<b>Subtotal</b>	<b>\$ 38.184.145</b>

	<b>sep-2024</b>
<b>Crédito de consumo</b>	
"A" Riesgo Normal	\$ 18.185.417
"B" Riesgo Aceptable	345.209
"C" Riesgo Apreciable	209.424
"D" Riesgo Significativo	518.729
"E" Riesgo de Incobrabilidad	128.154
<b>Subtotal</b>	<b>\$ 19.386.933</b>

	<b>sep-2024</b>
<b>Crédito de consumo empleados</b>	
"A" Riesgo Normal	\$ 108.523
"B" Riesgo Aceptable	11.968
<b>Subtotal</b>	<b>\$ 120.491</b>

**Subtotal capital de cartera de crédito** **\$ 593.554.730**

**Subtotal deterioro cartera de crédito** (23.633.328)

**Total cartera de crédito, neto** **\$ 569.921.402**

BANCO CONTACTAR S.A.  
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONDENSADOS  
 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

**Intereses**

	<b>sep-2024</b>
<b>Microcrédito</b>	
"A" Riesgo Normal	\$ 17.408.993
"B" Riesgo Aceptable	354.483
"C" Riesgo Apreciable	287.689
"D" Riesgo Significativo	363.354
"E" Riesgo de Incobrabilidad	890.415
<b>Subtotal</b>	<b>\$ 19.304.934</b>
<b>Crédito comercial</b>	
"A" Riesgo Normal	\$ 607.398
"B" Riesgo Aceptable	22.163
"C" Riesgo Apreciable	124.739
"D" Riesgo Significativo	170.049
<b>Subtotal</b>	<b>\$ 924.349</b>
<b>Crédito de consumo</b>	
"A" Riesgo Normal	\$ 273.367
"B" Riesgo Aceptable	16.757
"C" Riesgo Apreciable	9.161
"D" Riesgo Significativo	31.344
"E" Riesgo de Incobrabilidad	15.760
<b>Subtotal</b>	<b>\$ 346.389</b>
<b>Crédito de consumo empleados</b>	
"A" Riesgo Normal	\$ 1
"B" Riesgo Aceptable	499
<b>Subtotal</b>	<b>\$ 500</b>
<b>Subtotal intereses de cartera de crédito</b>	<b>\$ 20.576.172</b>
Subtotal deterioro intereses cartera de crédito	(2.427.929)
<b>Total intereses de cartera de crédito, neto</b>	<b>\$ 18.148.243</b>

BANCO CONTACTAR S.A.  
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONDENSADOS  
 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

**Comisión Ley Mipyme**

<b>Microcrédito</b>	<b>sep-2024</b>
"A" Riesgo Normal	\$ 65.845
"B" Riesgo Aceptable	22.561
"C" Riesgo Apreciable	17.191
"D" Riesgo Significativo	19.864
"E" Riesgo de Incobrabilidad	49.595
<b>Subtotal comisión Ley Mipyme</b>	<b>\$ 175.056</b>
<b>Subtotal deterioro comisión Ley Mipyme</b>	<b>(103.930)</b>
<b>Total comisión Ley Mipyme, neto</b>	<b>\$ 71.126</b>

**3. Clasificación de la cartera de microcrédito según las modalidades de crédito cuyas tasas son certificadas por la Superintendencia Financiera de Colombia:**

A continuación, se presenta la clasificación de la cartera conforme a lo establecido en el decreto 455 de 2023.

<b>Detalle</b>	<b>sep-2024</b>
Popular productivo rural	\$ 92.131.803
Popular productivo urbano	199.997.859
Productivo de mayor monto	37.262.554
Productivo rural	69.148.428
Productivo urbano	137.322.517
<b>Total</b>	<b>\$ 535.863.161</b>

BANCO CONTACTAR S.A.  
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONDENSADOS  
 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

**4. Cartera de servicios financieros movimiento deterioro de valor**

- Capital de cartera**

Movimiento deterioro de cartera de crédito					
Sep-2024					
Concepto	Microcrédito	Comercial	Consumo	Consumo empleados	Total
Saldo Inicial	\$ -	-	-	-	-
Castigos del período	(8.681.809)	-	(307.686)	-	(8.989.495)
Deterioro del período	28.926.729	2.299.383	1.394.919	1.792	32.622.823
<b>Saldo Final</b>	<b>\$ 20.244.920</b>	<b>2.299.383</b>	<b>1.087.233</b>	<b>1.792</b>	<b>23.633.328</b>

- Cuentas por cobrar (intereses cartera de crédito)**

Movimiento deterioro de intereses cartera de crédito					
Sep-2024					
Concepto	Microcrédito	Comercial	Consumo	Consumo empleados	Total
Saldo Inicial	\$ -	-	-	-	-
Castigos del período	(1.276.486)	-	(29.301)	-	(1.305.787)
Deterioro del período	3.375.744	265.328	92.644	-	3.733.716
<b>Saldo Final</b>	<b>\$ 2.099.258</b>	<b>265.328</b>	<b>63.343</b>	<b>-</b>	<b>2.427.929</b>

- Cuentas por cobrar (comisión Ley Mipyme)**

Movimiento deterioro de comisión Ley Mipyme	
Sep-2024	
Concepto	Microcrédito
Saldo Inicial	\$ -
Castigos del período	(59.521)
Deterioro del período	163.451
<b>Saldo Final</b>	<b>\$ 103.930</b>

**BANCO CONTACTAR S.A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONDENSADOS**  
**AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

### 5. Cartera de créditos por período de maduración

En el siguiente cuadro se presenta el detalle de la cartera de créditos para período terminado al 30 de septiembre 2024:

	sep-2024				
	Hasta 1 año	1 a 3 años	3 a 5 años	Mayor a 5 años	Total
<b>Capital de cartera</b>					
Cartera de crédito microcrédito	\$ 42.626.584	403.532.049	87.546.936	2.157.593	535.863.161
Cartera de crédito comercial	538.663	13.309.007	19.895.761	4.440.713	38.184.145
Cartera de crédito consumo	1.203.981	16.610.188	1.572.764	-	19.386.933
Cartera de crédito consumo empleados	1.685	59.990	58.816	-	120.491
<b>Total</b>	<b>\$ 44.370.913</b>	<b>433.511.234</b>	<b>109.074.277</b>	<b>6.598.306</b>	<b>593.554.730</b>

### 6. Cartera de créditos por sector económico

En el siguiente cuadro se presenta el detalle de la cartera de créditos por sector económico para el período terminado a 30 de septiembre 2024:

Sector	sep-2024				
	Microcrédito	Comercial	Consumo	Consumo empleado	Total
Agricultura	\$ 138.819.095	1.932.295	60.682	-	140.812.072
Agroindustria	15.690.990	1.996.553	6.793	-	17.694.336
Alfarería	4.289	-	-	-	4.289
Asalariados	1.269.180	491.615	16.118.656	120.491	17.999.942
Comercio	130.194.450	16.560.589	126.313	-	146.881.352
Confecciones	7.603.254	785.365	4.886	-	8.393.505
Construcción	17.034.663	417.756	28.659	-	17.481.078
Industria	13.149.144	1.442.395	18.716	-	14.610.255
Madera	2.405.406	365.638	-	-	2.771.044
Metalmecánica	428.256	-	-	-	428.256
Minería	181.082	-	-	-	181.082
Pecuario	80.738.420	593.422	84.591	-	81.416.433
Pensionados	36.914	2.979	2.399.340	-	2.439.233
Pesca	1.288.705	-	2.495	-	1.291.200
Rentistas de capital	177.877	-	-	-	177.877
Servicios	107.118.815	8.981.326	481.352	-	116.581.493
Sin actividad económica	8.033	-	-	-	8.033
Transporte	16.758.433	4.387.526	24.385	-	21.170.344
Marroquinería	920.764	8.307	-	-	929.071
Educación	1.150.379	135.179	24.750	-	1.310.308
Salud	885.012	83.200	5.315	-	973.527
<b>Total</b>	<b>\$ 535.863.161</b>	<b>38.184.145</b>	<b>19.386.933</b>	<b>120.491</b>	<b>593.554.730</b>

BANCO CONTACTAR S.A.  
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONDENSADOS  
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

**Nota 8. Instrumentos financieros, Derivados financieros**

**Información General sobre la Cobertura.**

**Naturaleza y Objetivos de la Operación de Cobertura**

Banco Contactar cuenta con un Cross Currency Swap para la gestión del riesgo de tasa de cambio producto los flujos de pasivo de dos operaciones con un fondeador internacional cuyos pagos son en dólares.

- **Riesgo cubierto** Riesgo de Tasa de cambio.
- **Instrumento de cobertura:** Cross Currency Swap.
- **Objetivo de la cobertura:** Cobertura de flujos de efectivo.

**Exposición al Riesgo**

Actualmente Banco Contactar se encuentra expuesto al riesgo de tasa de cambio por cuenta de los pasivos provenientes de las operaciones de fondeo con entidades internacionales. Por tal razón se estableció un instrumento del tipo swap con la finalidad de cubrir los flujos de efectivo provenientes de estas operaciones e intercambiarlos por una tasa fija en moneda local.

**Política de identificación, evaluación y Gestión de Riesgo para instrumentos derivados.**

Actualmente la política desarrollada en el manual SIAR y sus anexos contempla los límites de exposición, estrategias y administración del riesgo de mercado y de los riesgos subyacentes al establecer cobertura de flujos de efectivo con un instrumento financiero. Estas políticas comprenden las estrategias de identificación y medición mediante lo estipulado en el capítulo XXXI de la CBCF y sus anexos correspondientes a riesgo de mercado, así como una evaluación de la idoneidad del instrumento financiero dada su finalidad, así como la evaluación de los riesgos subyacentes.

**Detalles sobre los Instrumentos de Cobertura Utilizados**

**Descripción de los Instrumentos de Cobertura**

- **Instrumento de cobertura:** 2 Cross Correcncy Swap.
- **Fecha de inicio de la cobertura:** 01 de marzo de 2024
- **Fecha de vencimiento:** 29 de noviembre de 2027
- **Valor nominal o monto cubierto:** \$10.000.000. USD

BANCO CONTACTAR S.A.  
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONDENSADOS  
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

### Clasificación de la Cobertura

La cobertura se clasifica como:

- **Cobertura de flujos de efectivo:** Si el objetivo es mitigar el riesgo de fluctuación de los flujos de efectivo futuros (por ejemplo, ventas o compras esperadas).

### Evaluación de la Eficacia de la Cobertura

#### Estrategia de Evaluación de la Eficacia

La entidad evalúa la efectividad de la cobertura de acuerdo con los principios de la NIC 39 y el documento anexo al manual SIAR, utilizando un enfoque prospectivo y retrospectivo. La cobertura es considerada eficaz si:

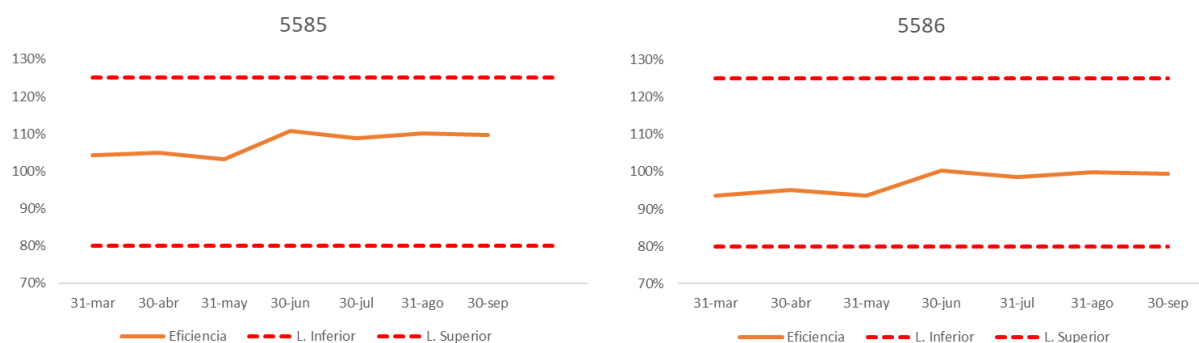
**Permite cubrir los flujos esperados por encima del 80% y menos del 125%.**

#### Métodos de Evaluación

La evaluación de la eficacia se realiza utilizando los siguientes métodos:

- Se realiza el cálculo del valor a mercado del derecho y la obligación de la deuda y se realiza una relación entre el valor a pagar y el valor a recibir el cual no debe estar debajo de los límites establecidos anteriormente.

Para el periodo terminado a 30 de septiembre 2024 las dos operaciones de cobertura se encuentran con un nivel de eficiencia del 110% y 100% respectivamente, también se adjunta el valor histórico de la eficiencia de cobertura:



BANCO CONTACTAR S.A.  
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONDENSADOS  
 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

El saldo de este rubro para el periodo terminado a 30 de septiembre son los siguientes:

	<b>Detalle</b>	<b>sep-2024</b>
Contratos Swap		2.044.615
<b>Total</b>		<b>\$ 2.044.615</b>

El saldo de esta cuenta representa la valoración del contrato swap suscrito con la entidad financiera Bancolombia para cubrir el riesgo de los flujos futuros del crédito con el Instituto de crédito Oficial (ICO)

Los instrumentos financieros derivados para el periodo terminado a 30 de septiembre de 2024 son los siguientes:

sep-2024						
Derivado	US\$	Tasa Spot	Vencimiento	Derecho	Obligación	Neto
Swap	5.000.000	3.675,00	29/11/2027	(21.953.097)	19.897.504	(2.055.592)
Swap	5.000.000	3.840,00	30/11/2027	(21.951.463)	21.962.441	10.977
						<b>\$ (2.044.615)</b>

Los instrumentos derivados contratados por el Banco son generalmente transados en mercados organizados. Los instrumentos derivados tienen condiciones favorables netas (activos) o desfavorables (pasivos), como resultado de fluctuaciones en las tasas de cambio de moneda extranjera y en el mercado de tasa de interés u otras variables relativas a sus condiciones. El monto acumulado de los valores razonables de los activos y pasivos en instrumentos derivados puede variar significativamente de tiempo en tiempo.

A continuación, se presenta el movimiento de este rubro:

	<b>Detalle</b>	<b>sep-2024</b>
Saldo inicial	\$	-
Valoración derivados financieros (RESULTADOS)		6.658.331
Valoración derivados financieros (ORI)		(4.613.716)
<b>Saldo final</b>	<b>\$</b>	<b>2.044.615</b>

BANCO CONTACTAR S.A.  
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONDENSADOS  
 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

**Nota 9. Propiedad y equipo**

A continuación, se presenta el detalle de las propiedades y equipo para los períodos terminados en 30 de septiembre comparativo a 31 de diciembre.

<b>Activo</b>	<b>sep-2024</b>	<b>dic-2023</b>
Terrenos	\$ 3.343.531	-
Edificaciones	32.609.867	-
Muebles y enseres	10.034.025	715.937
Equipos de cómputo y equipos de comunicación	7.167.771	-
Vehículo	443.635	-
	<b>\$ 53.598.829</b>	<b>715.937</b>
<b>Depreciación</b>		
Edificaciones	\$ (4.359.145)	-
Muebles y enseres	(1.776.175)	-
Equipos de cómputo y comunicación	(1.475.433)	-
Vehículo	(60.214)	-
	<b>\$ (7.670.967)</b>	<b>-</b>
<b>Total propiedades y equipo</b>	<b>\$ 45.927.862</b>	<b>715.937</b>

El siguiente es el movimiento de los activos de propiedades y equipo para los períodos terminados en 30 de septiembre:

<b>Costo</b>	<b>sep-2024</b>	<b>dic-23</b>
Saldo inicial	\$ 715.937	-
Compras	1.782.668	715.937
Cesión Corporación de Crédito Contactar	36.538.204	-
Adquisiciones derechos de uso NIIF 16 (locales oficinas)	5.139.567	-
Cesión derechos de uso NIIF 16 (locales oficinas)	10.376.755	-
Bajas	(954.302)	-
<b>Saldo final</b>	<b>\$ 53.598.829</b>	<b>715.937</b>

**BANCO CONTACTAR S.A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONDENSADOS**  
**AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

El siguiente es el movimiento de la depreciación de los activos de propiedades y equipo, para los períodos terminados en 30 de septiembre:

<b>Depreciación Acumulada</b>	<b>sep-2024</b>	<b>dic-23</b>
Saldo inicial	\$ -	-
Depreciación con cargo a resultados	(4.263.157)	-
Depreciación por derechos de uso NIIF 16	(3.444.548)	-
Bajas	36.738	-
<b>Saldo final</b>	<b>\$ (7.670.967)</b>	<b>-</b>
<b>Propiedades y equipo neto</b>	<b>\$ 45.927.862</b>	<b>715.937</b>

Este rubro presenta un incremento significativo principalmente representado por la ejecución del contrato de cesión de activos y pasivos realizado con la Corporación de crédito Contactar.

El siguiente es el detalle por tipo de propiedades y equipo para uso propio para los períodos terminados en 30 de septiembre:

Activo	sep-2024								Importe en Libros	
	Costo Histórico				Depreciación					
	Saldo inicial Costo Histórico	Compras	Cesión de activos	Retiros/Ventas	Total costo histórico	Saldo inicial Depreciación	Depreciación del período	Retiros/Ventas		Total depreciación
Terrenos	-	-	3.343.531	-	3.343.531	-	-	-	-	3.343.531
<b>Edificaciones</b>	-	<b>5.373.616</b>	<b>27.444.601</b>	<b>(208.350)</b>	<b>32.609.867</b>	-	<b>(4.387.073)</b>	<b>27.928</b>	<b>(4.359.145)</b>	<b>28.250.722</b>
Edificios	-	-	11.876.627	-	11.876.627	-	(111.145)	-	(111.145)	11.765.482
Mejoras en propiedad ajena	-	133.079	4.093.917	-	4.226.996	-	(640.445)	-	(640.445)	3.586.551
Costos por desmantelamiento	-	100.970	1.097.302	-	1.198.272	-	(190.935)	-	(190.935)	1.007.337
Derechos de uso (locales oficinas)	-	5.139.567	10.376.755	(208.350)	15.307.972	-	(3.444.548)	27.928	(3.416.620)	11.891.352
<b>Muebles y enseres</b>	<b>715.937</b>	<b>789.957</b>	<b>9.247.903</b>	<b>(719.772)</b>	<b>10.034.025</b>	-	<b>(1.776.901)</b>	<b>726</b>	<b>(1.776.175)</b>	<b>8.257.850</b>
Muebles y enseres en general	640.981	329.644	4.096.653	(642.588)	4.424.690	-	(803.836)	294	(803.542)	3.621.148
Equipos electrónicos y electrónicos	74.956	321.729	2.702.362	(77.184)	3.021.863	-	(579.744)	432	(579.312)	2.442.551
Sistema eléctrico y de datos	-	138.584	2.448.888	-	2.587.472	-	(393.321)	-	(393.321)	2.194.151
<b>Equipos de cómputo y equipos de comunicación</b>	<b>-</b>	<b>430.501</b>	<b>6.763.450</b>	<b>(26.180)</b>	<b>7.167.771</b>	-	<b>(1.483.517)</b>	<b>8.084</b>	<b>(1.475.433)</b>	<b>5.692.338</b>
Equipo de computación general	-	430.501	4.564.760	(26.180)	4.969.081	-	(1.066.259)	8.084	(1.058.175)	3.910.906
Equipo de comunicación en general	-	-	269.201	-	269.201	-	(51.444)	-	(51.444)	217.757
Sistema de seguridad	-	-	1.929.489	-	1.929.489	-	(365.814)	-	(365.814)	1.563.675
<b>Vehículo</b>	<b>-</b>	<b>328.161</b>	<b>115.474</b>	<b>-</b>	<b>443.635</b>	-	<b>(60.214)</b>	<b>-</b>	<b>(60.214)</b>	<b>383.421</b>
Vehículo	-	328.161	115.474	-	443.635	-	(60.214)	-	(60.214)	383.421
<b>Totales</b>	<b>\$ 715.937</b>	<b>6.922.235</b>	<b>46.914.959</b>	<b>(954.302)</b>	<b>53.598.829</b>	-	<b>(7.707.705)</b>	<b>36.738</b>	<b>(7.670.967)</b>	<b>45.927.862</b>

**Nota 10. Intangibles, neto**

En esta partida se reconocen, los softwares, las licencias a los programas de computación adquiridos por el Banco para ser utilizados en sus procesos administrativos y de cartera, de igual manera se reconocen unos proyectos que se están adelantando para generar valor al Banco.

En el siguiente cuadro, se detalla el valor de intangibles, neto para los períodos terminados a 30 de septiembre:

<b>Activo</b>	<b>sep-2024</b>	<b>dic-2023</b>
Licencias	\$ 1.265.648	-
Proyectos en producción (1)	66.589.446	-
Proyectos en curso (2)	373.850	63.626.903
<b>Total intangibles, neto</b>	<b>\$ 68.228.944</b>	<b>63.626.903</b>

BANCO CONTACTAR S.A.  
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONDENSADOS  
 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

- (1) En esta partida se encuentran registrados los proyectos que están en producción generando valor agregado a todos los procesos del Banco, a estos proyectos se les asignó una vida útil de acuerdo con el desarrollo realizado. Estos proyectos a excepción del Core Bancario fueron cedidos por la Corporación de Crédito Contactar previo análisis realizado por el área de transformación de que estos seguirían generando valor agregado al Banco. El Core Bancario A continuación, se presenta los proyectos que están en producción para los años terminados a 30 de septiembre:

Detalle	sep-2024
Omnicanalidad	16.623
Herramientas Digitales	39.235
Rediseño cadena de valor	1.272.440
Trasaldo Data Center	8.793
Core Bancario	64.728.836
Reestructuración Intranet	92.321
Iniciativa 1	44.200
Iniciativa 2	163.028
Bus de Integración	154.984
Optimización Call Center	68.986
<b>Total proyectos en producción</b>	<b>\$ 66.589.446</b>

- (2) Esta partida hace referencia a los proyectos que tiene el Banco para ejecutarlos en el corto, mediano y largo plazo, los cuales se comenzarán a amortizar una vez el proyecto salga a producción, con el análisis de la vida útil que tendrá cada uno de ellos. Estos proyectos fueron cedidos por la Corporación de Crédito Contactar cuyo propósito fundamental es mejorar la experiencia del cliente en la prestación al servicio, agilidad en los procesos y contribuir al crecimiento económico del Banco. En el siguiente cuadro se detalla los proyectos en ejecución a septiembre.

Detalle	sep-2024	dic-2023
Core Bancario (i)	-	63.626.903
Iniciativas en producción	373.850	-
<b>Total proyectos en curso</b>	<b>\$ 373.850</b>	<b>63.626.903</b>

- (i) La disminución que se presenta en proyectos en curso corresponde al traslado del proyecto Core Bancario a proyectos en producción esto alineado al inicio de actividades del Banco el día 1 de marzo de 2024, fecha en la cual dicho proyecto comienza a amortizarse durante 25 años.

BANCO CONTACTAR S.A.  
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONDENSADOS  
 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Los Activos intangibles que posee el Banco no presentan indicios de deterioro de valor al cierre contable. En el siguiente cuadro se presenta el saldo del activo y amortización de este rubro para el periodo terminado a 30 de septiembre:

<b>Costo</b>	<b>sep-2024</b>	<b>dic-2023</b>
Saldo inicial	\$ 63.626.903	-
Cesión casa Matriz	3.690.424	-
Compras	4.295.335	63.626.903
<b>Saldo final</b>	<b>\$ 71.612.662</b>	<b>63.626.903</b>

<b>Amortización Acumulada</b>	<b>sep-2024</b>	<b>dic-2023</b>
Saldo inicial	\$ -	-
Amortización con cargo a resultados	(3.383.718)	-
<b>Saldo final</b>	<b>\$ (3.383.718)</b>	<b>-</b>

<b>Total, neto</b>	<b>\$ 68.228.944</b>	<b>63.626.903</b>
--------------------	----------------------	-------------------

Todos los softwares adquiridos por el Banco se encuentran debidamente licenciados.

El siguiente es el movimiento para los períodos terminados a 30 de septiembre:

Activo	sep-2024								
	Costo Histórico				Amortización				
	Saldo inicial Histórico	Compras	Cesión de activos casa Matriz	Traslados	Total costo histórico	Saldo inicial Amortización	Amortización del periodo	Total amortización	Importe en Libros
Licencias	\$ -	1.489.137	938.379	-	2.427.516	-	(1.328.828)	(1.328.828)	1.098.688
Software - programas de computador	-	165.534	124.485	-	290.019	-	(123.059)	(123.059)	166.960
Proyectos en curso	63.626.903	2.640.664	2.392.954	(68.286.671)	373.850	-	-	-	373.850
Proyectos en producción	-	-	234.606	68.286.671	68.521.277	-	(1.931.831)	(1.931.831)	66.589.446
<b>S</b>	<b>63.626.903</b>	<b>4.295.335</b>	<b>3.690.424</b>	<b>-</b>	<b>71.612.662</b>	<b>-</b>	<b>(3.383.718)</b>	<b>(3.383.718)</b>	<b>68.228.944</b>

Activo	2023						
	Costo Histórico			Amortización			
	Saldo inicial Histórico	Compras	Total costo histórico	Saldo inicial Amortización	Amortización del periodo	Total amortización	Importe en Libros
Licencias	\$ -	-	-	-	-	-	-
Software - programas de computador	-	-	-	-	-	-	-
Proyectos en curso	-	63.626.903	63.626.903	-	-	-	63.626.903
Proyectos en producción	-	-	-	-	-	-	-
<b>S</b>	<b>-</b>	<b>63.626.903</b>	<b>63.626.903</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>63.626.903</b>

BANCO CONTACTAR S.A.  
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONDENSADOS  
 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

**Nota 11. 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 septiembre 2024.

<b>Detalle</b>	<b>sep-2024</b>
Depósitos clientes CDT (i)	113.874.374
Depósitos clientes cuentas de ahorro (ii)	405.343
<b>Total</b>	<b>\$ 114.279.717</b>

Los saldos de los depósitos de clientes a 30 de septiembre 2024 corresponden al capital y a los intereses de las captaciones, con el fin de que el Banco obtenga liquidez y optimización de los costos de fondeo.

**(i) 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 septiembre 2024.

<b>Depósito Clientes CDT</b>	<b>Físico</b>
Emitidos menos de 6 meses y hasta 6 meses	\$ 25.427.481
Emitidos mayor a 6 meses y menor a 12 meses	71.870.170
Emitidos igual a 12 meses y menor a 18 meses	7.528.891
Emitidos igual o superior a 18 meses	9.047.832
<b>Total, deposito de clientes CDT</b>	<b>\$ 113.874.374</b>

Al 30 de septiembre de 2024, el Banco registró saldo total en los Certificados de Depósito a Término (CDT) por un valor de \$ 113.874.374, el cual es el resultado del tercer trimestre de inicio de operación del producto. Con respecto al anterior trimestre, se observa un crecimiento trimestral del 34% en las captaciones y el posicionamiento del Banco en el sistema financiero.

El Banco a 30 de septiembre de 2024 recibió depósitos de clientes bajo la modalidad de Certificado de depósito a término por valor de \$ 111.206.055, causó intereses por valor de \$ 4.148.554 pago intereses por \$ 1.480.236.

BANCO CONTACTAR S.A.  
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONDENSADOS  
 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

<b>Detalle</b>	<b>sep-2024</b>
Saldo inicial	\$ -
Aumento en depósitos	111.206.055
Causación de intereses	4.148.555
Pago de intereses	(1.480.236)
<b>Saldo final</b>	<b>\$ 113.874.374</b>

**(ii) Depósitos clientes cuentas de ahorro**

El Banco a 30 de septiembre de 2024 recibió depósitos de clientes bajo la modalidad de cuentas de ahorro por valor de \$405.344, causó intereses por valor de \$ 664 pago intereses por \$ 664.

<b>Detalle</b>	<b>sep-2024</b>
Saldo inicial	\$ -
Aumento en depósitos	405.343
Causación de intereses	664
Pago de intereses	(664)
<b>Saldo final</b>	<b>\$ 405.343</b>

Al 30 de septiembre de 2024, el Banco registró saldo total en las cuentas de ahorro por un valor de \$405.343, el cual es el resultado del tercer trimestre de inicio de operación que se realizó para el mes de agosto. Se cuenta con 1.327 cuentas de ahorro a esta fecha y se proyecta un crecimiento en la medida que las campañas incentiven el alta del producto.

**Depósitos de clientes, neto**

El siguiente es el detalle de los depósitos neto a 30 de septiembre 2024.

<b>Detalle</b>	<b>sep-2024</b>
Saldo inicial	\$ -
Aumento en depósitos	111.611.398
Causación de intereses	4.149.219
Pago de intereses	(1.480.900)
<b>Saldo final</b>	<b>\$ 114.279.717</b>

BANCO CONTACTAR S.A.  
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONDENSADOS  
 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

**Nota 12. Obligaciones financieras**

Esta partida agrupa las cuentas que representan las obligaciones financieras presentes, esto con el fin de que el Banco continúe con el desarrollo de su objeto social.

- a) El siguiente es el resumen de las obligaciones financieras obtenidas por el Banco para el período terminado a 30 de septiembre con el propósito fundamental de financiar sus operaciones crediticias:

<b>Detalle</b>	<b>sep-2024</b>
Capital obligaciones financieras	\$ 517.170.784
Intereses de obligaciones financieras	10.501.898
<b>Total</b>	<b>\$ 527.672.682</b>

- b) A continuación, se presenta un detalle de las obligaciones financieras que se encuentran garantizadas y las no garantizadas.

Tipo de obligación	Tasa de interés		2024
	Mín	Máx	
<b>Préstamos no garantizados</b>			<b>\$ 527.672.682</b>
Préstamos no garantizados tasa IBR	5,33%	20,48%	257.167.593
Préstamos no garantizados tasa DTF	13,17%	17,96%	46.266.696
Préstamos no garantizados tasa fija	3,80%	17,47%	224.238.393
<b>Total</b>			<b>\$ 527.672.682</b>

- c) A continuación, se presenta el monto de obligaciones a nivel nacional e internacional con corte a 30 de septiembre.

Detalle	Corto plazo	Largo Plazo	Septiembre-2024
Obligaciones nacionales	\$ 123.564.535	94.420.555	217.985.090
Obligaciones internacionales	128.593.765	181.093.826	309.687.592
<b>Total</b>	<b>\$ 252.158.300</b>	<b>275.514.381</b>	<b>527.672.682</b>

Las obligaciones financieras cedidas al Banco están pactadas en pesos colombianos a excepción de la obligación con el Instituto de Crédito oficial- ICO que se pactó en dólares y la cual se encuentra con cobertura, las demás obligaciones internacionales están indexadas a pesos colombianos; algunas obligaciones presentan costos de transacción que no son materiales y no afectaron la tasa de interés efectiva.

BANCO CONTACTAR S.A.  
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONDENSADOS  
 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

El Banco para el 30 de septiembre de 2024 adquirió obligaciones con entidades nacionales e internacionales por valor de \$ 607.794.033, realizó pagos de obligaciones por valor \$195.582.273 y pago de intereses por valor de \$ 46.154.002.

Detalle	sep-24	2023
Saldo inicial	\$ -	-
Cesión de casa Matriz	607.794.033	-
Adquisición de préstamos bancarios (nuevos créditos otorgados)	48.345.968	-
Abonos a capital de préstamos bancarios	(154.895.765)	-
Diferencia en cambio en pagos a capital préstamos bancarios	27.674.106	-
causación intereses (gasto)	44.908.342	-
Pago intereses obligaciones financieras	(46.154.002)	-
<b>Saldo final</b>	<b>\$ 527.672.682</b>	<b>-</b>

d) Banco Contactar mantiene relaciones de fondeo con nueve instituciones internacionales que le proveen recursos para apalancar las operaciones de crédito. Al cierre de septiembre se han establecido indicadores financieros de seguimiento con siete de estas entidades, entre los que se incluyen mediciones clave como la calidad de la cartera, cobertura de riesgos, rentabilidad de los activos, solvencia y liquidez regulatoria.

En general, al cierre de septiembre de 2024, Banco Contactar cumple parcialmente los acuerdos financieros pactados con las entidades internacionales, destacándose las siguientes anotaciones:

- El indicador de cartera vencida cumple adecuadamente los límites establecidos con cada una de las instituciones internacionales.
- La cobertura de riesgos se ubica por encima del 80%, considerado adecuado para cubrir posibles pérdidas futuras en la cartera del Banco. Los acuerdos que lo evalúan se cumplen para la mayoría de los contratos, excepto para Frankfurt School con quien se establece un límite del 90%; Contactar inició conversaciones con esta y otras instituciones con el fin de cambiar la manera de cálculo y el límite del acuerdo considerando la creciente cartera garantizada con el FNG y que por esta condición requiere menores cantidades de provisiones, siendo adecuado el 80% para la realidad del Banco Contactar.
- El rendimiento sobre los activos presenta un resultado negativo, explicado principalmente en un mayor gasto de provisiones en la actividad de cartera, situación común en el Sistema Financiero Nacional. Cabe anotar que el Banco presentó un impacto importante en las provisiones generadas al inicio de la operación por la compra de cartera, que se llevó directamente al PYG afectando el resultado acumulado. Esto llevó al incumplimiento del acuerdo con Frankfurt School con quien se han adelantado conversaciones para ajustar el límite del indicador a las condiciones de cumplimiento inicial para Contactar y a la par de otras instituciones fondeadoras.

BANCO CONTACTAR S.A.  
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONDENSADOS  
 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

- Como Como entidad regulada, Banco Contactar monitorea los indicadores de solvencia regulatoria y liquidez, los cuales se encuentran en niveles adecuados de acuerdo con los límites establecidos por la Superintendencia Financiera y que las instituciones han aceptado como acuerdo financiero en los contratos. El resultado de este indicador está por debajo del límite acordado con Frankfurt School y con Global Partnerships con quienes se ha establecido conversaciones directas al respecto, buscando el entendimiento transitorio de los resultados y/o el ajuste del límite para el indicador, considerando que este mismo se encuentra acorde a la regulación nacional.

De manera general, las instituciones financieras aliadas tienen el entendimiento de los resultados y están alineadas a la realidad de Banco Contactar, de tal manera que, los nuevos acuerdos que se pacten como ajuste a los actuales, se encuentren en cumplimiento al cierre de 2024, evitando el riesgo de liquidez y solicitudes de prepago de las obligaciones.

FONDEADOR	COVENANT	FORMULA	ACUERDO BANCO	sep-24
GLOBAL PARTNERSH IPS	PAR 30 + CASTIGOS 12 MESES	Par 30 + Reest. Y Ref + Castigos 12 meses /Cartera promedio	<=10%	6,53 %
	ROA NETO	Utilidad 12 meses/promedio activos año anterior, año actual	-5% - 2024 0% después	- 0,68 %
	INDICADOR DE SOLVENCIA	Solvencia Regulatoria - Según directriz reglamentaria de la Superintendencia Financiera	15% - 2024 14% - 2025 13% - 2026	14,19 %
	COBERTURA DE RIESGO	Provisiones/Par30+r eestr y ref	>80%	80,21 %
	CARTERA ENDOSADA	Cartera endosada/ Cartera bruta	<30%	0,00 %
INCOFIN	ROA POSITIVA	Excedentes mensualizados/Activ os	-6,5% - 2024 -2% - 2025	- 0,45 %
	TASA DE CARTERA CASTIGADA	Castigos del año mensualizados / Cartera promedio	6,5% - 2024 5% - 2025	2,25 %

BANCO CONTACTAR S.A.  
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONDENSADOS  
 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

FONDEADOR	COVENANT	FORMULA	ACUERDO BANCO	sep-24
	PAR 30 MAS REPROGRAMADOS	Par 30 + refinanciados y reestructurados/ Cartera	9% - 2024 8,5% - 2025	4,92 %
	COBERTURA DEL RIESGO	Provisiones/Par30 + Reest. y Ref. 0-30 días	70%	80,21 %
	COEFICIENTE DE ADECUACIÓN DE CAPITAL	Capital Regulatorio - Según directriz reglamentaria de la Superintendencia Financiera	13%	14,19 %
	COEFICIENTE DE AUTOSUFICIENCIA OPERATIVA	Ingresos operacionales/Gastos operacionales	80% - 2024 >100% - 2025	98,37 %
	MONEDA EXTRANJERA (FOREIGN CURRENCY)	(Activos en Moneda Extranjera - Pasivos en Moneda Extranjera) / Patrimonio	-20% hasta 20%	0,04 %
	RATIO DE CALCE DE LÍQUIDEZ	IRL - Según directriz reglamentaria de la Superintendencia Financiera	100%	399,8 %
<b>FRANKFURT SCHOOL</b>	CARTERA EN MORA (PAR 30)	Par 30 / Cartera Total	<=6%	4,92 %
	CASTIGOS 12 MESES	Castigos 12 meses/ Cartera Total	<=6%	1,50 %
	COBERTURA DE RIESGO	Provisiones/Par 30	> 90% enero 2025 > 80% en adelante	80,21 %
	RATIO DE CALCE DE LÍQUIDEZ (3 MESES)	Liquidez Regulatoria - Según directriz reglamentaria de la Superintendencia Financiera	>=100%	399,8 %

BANCO CONTACTAR S.A.  
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONDENSADOS  
 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

FONDEADOR	COVENANT	FORMULA	ACUERDO BANCO	sep-24
	RATIO DE ADECUACIÓN DE CAPITAL	Solvencia Regulatoria - Según directriz reglamentaria de la Superintendencia Financiera	>15%	14,19 %
	RENDIMIENTO DE ACTIVOS 12 MESES	Excedentes 12 meses/ Activos promedio 12 meses	>0%	- 0,68 %
	EXPOSICIÓN AL RIESGO	(Activos en moneda extranjera - Pasivo en moneda extranjera)/Patrimonio	-20% hasta 20%	0,04 %
<b>DWM</b>	INDICADOR DE SOLVENCIA REGULATORIA	Capital Regulatorio - Según directriz reglamentaria de la Superintendencia Financiera	> 12%	14,19 %
	COEFICIENTE DE SOLVENCIA	Patrimonio / Activos	>10% 2025 >11% 2026 >12% Despues	15,65 %
	PORTAFOLIO AJUSTADO POR RIESGO	Par 30 + Reest. + Ref 0-30 días./Cartera bruta	<8%	4,92 %
	COEFICIENTE DE CASTIGOS	Castigos ultimos 12 meses/Cartera promedio 12 meses	<5%	1,53 %
	RATIO DE CAPITAL DESCUBIERTO	Par 30 + Reest. + Ref 0-30 días- provisiones/Patrimonio	<7,5%	4,42 %
	MONEDA EXTRANJERA (FOREIGN CURRENCY)	(Pasivos en Moneda Extranjera- Activos en Moneda Extranjera - )/ Patrimonio	-25% hasta 25%	- 0,04 %
	RATIO DE CALCE DE LIQUIDEZ	Activo corriente /Pasivo corriente	>110%	117,2 %

BANCO CONTACTAR S.A.  
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONDENSADOS  
 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

FONDEADOR	COVENANT	FORMULA	ACUERDO BANCO	sep-24
	RENDIMIENTO DE ACTIVOS 12 MESES	Excedentes 12 meses/ Activos promedio 12 meses	>-5% diciembre 24 > 0% despues	- 0,68 %
OIKOCREDIT	PORTAFOLIO EN RIESGO	Par 30 + Reest. + Ref 0-30 días./Cartera bruta	<=8%	4,92 %
	PROVISION DE CARTERA VENCIDA	Provisiones de cartera / Cartera Vencida 30 dias	>=80%	80,21 %
	CARTERA CASTIGADA	Castigos ultimos 12 meses/Cartera promedio	<=5%	1,50 %
	RATIO SOSTENIBILIDAD OPERATIVA	Ingresos operacionales / Gastos operacionales	>90% - 2024 100% - 2025	98,37 %
	RATIO DE SOLVENCIA	Solvencia Regulatoria - Según directriz reglamentaria de la Superintendencia Financiera	>12%	14,19 %
LOCFUND	RAZON DE PATRIMONIO COMPROMETIDO	(Par 30 - Provisiones) / Patrimonio	<=10%	4,42 %
	CARTERA EN MORA (PAR 30)	Par 30 / Cartera Bruta	<=8%	4,92 %
	RAZON DE SOLVENCIA FINANCIERA	Solvencia Regulatoria - Según directriz reglamentaria de la Superintendencia Financiera	>12%	14,19 %
	RAZON DE CARTERA CASTIGADA ANUAL	Castigos ultimos 12 meses - Recuperaciones de cartera castigada/Cartera Bruta	6%	1,50 %

BANCO CONTACTAR S.A.  
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONDENSADOS  
 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

FONDEADOR	COVENANT	FORMULA	ACUERDO BANCO	sep-24
<b>SYMBIOTICS</b>	MONEDA EXTRANJERA (FOREIGN CURRENCY)	(Activos en Moneda Extranjera - Pasivos en Moneda Extranjera) / Patrimonio	-50% hasta 50%	0,04 %
	MAXIMO APALANCAMIENTO FINANCIERO	Pasivos/Patrimonio	<=8 veces	5,39
	RATIO DE CAPITAL DESCUBIERTO	Par 30 + Reest. + Ref 0-30 días - provisiones/Patrimonio	<=20%	4,42 %
	INDICE DE ADECUACION DE CAPITAL	Solvencia Regulatoria - Según directriz reglamentaria de la Superintendencia Financiera	>=12%	14,19 %
	COMPROMISO NEGATIVO (Cartera endosada)	Cartera endosada / Activos	<=50%	0,00 %
<b>RESPONSABILITY</b>	CALIDAD DE CARTERA PAR 30	Par 30 + Reest. Y Ref/Cartera bruta	<= 9%	4,92 %
	DESCALCE DE MONEDAS	(Activos en Moneda Extranjera - Pasivos en Moneda Extranjera) / Patrimonio	-50% hasta 50%	0,04 %
	CARTERA ENDOSADA	Cartera endosada/ Cartera bruta	<20%	0,00 %
	COBERTURA DE RIESGO	Par 30 + Reestr y Refin - Provisiones/ Patrimonio	<20%	4,42 %
	INDICADOR DE SOLVENCIA REGULATORIA	Capital Regulatorio - Según directriz reglamentaria de la Superintendencia Financiera	>13%	14,19 %
	ROA	(Excedentes 12 meses/ Activos 12 meses) /12	>-2%	- 0,68 %

BANCO CONTACTAR S.A.  
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONDENSADOS  
 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

**Nota 13. Arrendamientos financieros**

A continuación, se presenta el detalle de este rubro para el periodo de tres meses terminado el 30 de septiembre 2024:

<b>Detalle</b>	<b>sep-2024</b>
Arrendamientos financieros (Leasing) (i)	\$ 292.769
Arrendamientos financieros por derechos de uso (ii)	12.282.324
<b>Total</b>	<b>\$ 12.575.093</b>

- (i) Corresponde al contrato de arrendamiento financiero con el Banco de Occidente para la adquisición del vehículo corporativo de presidencia en el mes de abril 2024.
- (ii) El Banco cuenta con 99 contratos de arrendamientos financieros por derechos de uso para el funcionamiento de las oficinas comerciales. El Banco usa la tasa promedio de sus obligaciones financieras como tasa de descuento.

A continuación, se presentan los pagos mínimos, carga financiera y pasivo por arrendamientos financieros:

<b>Detalle</b>	<b>sep-2024</b>			<b>Total</b>
	<b>Hasta un año</b>	<b>Entre uno y cinco años</b>	<b>Más de cinco años</b>	
Pagos mínimos de arrendamientos financieros por pagar	4.699.206	6.888.329	985.621	12.573.156
Carga financiera futura en arrendamiento financiero	1.937	-	-	1.937
<b>Pagos mínimos de arrendamientos financieros por pagar</b>	<b>4.701.143</b>	<b>6.888.329</b>	<b>985.621</b>	<b>12.575.093</b>

A continuación, se presentan los vencimientos de los pasivos por arrendamientos financieros para el período terminado al 30 de septiembre:

<b>Detalle</b>	<b>sep-2024</b>
Hasta un mes	\$ 453.138
Más de un mes y no más de tres meses	836.956
Más de tres meses y no más de seis meses	1.215.791
Más de seis meses y no más de un año	2.195.258
Más de un año y menos de cinco años	6.888.329
Más de cinco años	985.621
<b>Total</b>	<b>\$ 12.575.093</b>

**BANCO CONTACTAR S.A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONDENSADOS**  
**AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

El Banco a septiembre 30 de 2024 realizó pago de arrendamientos financieros por derechos de uso por valor de \$ 3.064.202 y pagó intereses por arrendamientos financieros por derechos de uso por valor de \$ 987.195.

Detalle	sep-24	2023
Saldo inicial	\$ -	-
Cesión de activos (arrendamientos financieros por derechos de uso)	10.376.755	-
Adquisición de préstamos leasing financiero (nuevos préstamos)	328.160	-
Adquisición arrendamientos financieros por derechos de uso	5.139.567	-
Abonos a capital de préstamos de leasing financiero	(37.328)	-
Pagos a capital arrendamientos financieros por derechos de uso	(3.064.202)	-
Causación intereses leasing financiero	20.204	-
Causación seguro leasing financiero	3.505	-
Causación intereses arrendamientos financieros por derechos de uso	987.195	-
Pago intereses leasing financiero y otros servicios	(21.773)	-
Pago intereses arrendamiento financieros por derechos de uso	(987.195)	-
Bajas arrendamientos financieros por derechos de uso	(169.104)	-
Otros aprovechamientos arrendamientos financieros por derechos de uso	(691)	-
<b>Saldo final</b>	<b>\$ 12.575.093</b>	<b>-</b>

**Nota 14. Cuentas por pagar partes relacionadas**

En el siguiente cuadro se presenta el saldo de las cuentas por pagar a partes relacionadas con corte a 30 de septiembre 2024:

Detalle	sep-2024	dic-2023
Cuentas por pagar partes relacionadas	\$ -	72.144.872

El saldo con corte a 31 de diciembre de 2023 corresponde a las cuentas por pagar que el Banco adeudaba a la Corporación de Crédito Contactar por los préstamos que le realizó la Matriz para la implementación y puesta en marcha del Core Bancario.

La disminución de este rubro se debe a que el Banco en el mes de febrero pagó a la Corporación de crédito Contactar el valor que adeudaba a la fecha por la implementación y puesta en marcha del Core bancario Bantotal.

**Nota 15. Patrimonio**

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

BANCO CONTACTAR S.A.  
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONDENSADOS  
 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Detalle	sep-2024	dic-2023
Capital suscrito y pagado	\$ 140.000.000	122.700.000
Resultado del periodo	(5.620.118)	659.555
<b>Total</b>	<b>\$ 134.379.882</b>	<b>123.359.555</b>
<b>Valor nominal por acción en pesos = patrimonio/acciones</b>	<b>\$ 0,960</b>	<b>1,005</b>

### Utilidades Retenidas Apropriadas en Reservas

La composición al 30 de septiembre 2024 de las reservas es la siguiente.

Detalle	sep-2024
Reserva legal	\$ 65.955
Reserva Ocasionales	593.600
<b>Total</b>	<b>\$ 659.555</b>

- **Reserva Legal**

De conformidad con las normas legales vigentes, el Banco debe crear una reserva legal mediante la apropiación del diez por ciento (10.0%) de las utilidades netas de cada año, En Asamblea General de Accionistas celebrada el 27 de marzo de 2024, mediante acta No. 8 se decretó lo siguiente:

- **Reserva Ocasional**

En Asamblea General de Accionistas celebrada el 27 de marzo de 2024, mediante acta No. 8 se decretó la reserva estatutaria la cual será destinada para futuras capitalizaciones.

- **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.

La siguiente es la utilidad neta por acción (en pesos colombianos) por el periodo de tres meses terminado al 30 de septiembre 2024 y por el período de seis meses terminado al 30 de septiembre de 2024:

BANCO CONTACTAR S.A.  
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONDENSADOS  
 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Detalle	Acciones en circulación	Periodo cubierto	Acciones ponderadas
Enero a septiembre 2024	122.700.000	1,00	122.700.000
Septiembre 2024	17.300.000	0,78	13.455.556
Total acciones en circulación 30/09/2024	<u>140.000.000</u>		<u>136.155.556</u>
	<b>Por el período de tres meses terminado a 30 de septiembre de 2024</b>	<b>Por el período de nueve meses terminado a 30 de septiembre de 2024</b>	
Detalle	\$ (2.677.218)	(5.620.118)	
Utilidades del periodo	140.000.000	136.155.556	
Acciones suscritas y pagadas en circulación	<u>\$ (19,12)</u>	<u>(41,28)</u>	
Utilidad neta por accion en pesos			

El incremento se debe a la capitalización que realizaron los socios en marzo de 2024.

**Nota 16. Ingresos por intereses y comisiones sobre cartera de créditos:**

A continuación, se presenta detalle de los ingresos por concepto de intereses y comisiones sobre la cartera de créditos para el período terminado a 30 de septiembre 2024:

Detalle	Por el período de tres meses terminado a 30 de septiembre 2024	Por el período de nueve meses terminado a 30 de septiembre de 2024
<b>Intereses corrientes (1)</b>		
Interés corriente microcrédito	\$ 57.603.139	144.203.902
Interés corriente crédito comercial	3.146.351	7.981.647
Interés corriente crédito consumo	1.802.855	5.150.643
Interés corriente crédito consumo de empleados	3.474	11.288
<b>Subtotal</b>	<u>62.555.819</u>	<u>157.347.480</u>
Intereses moratorios	827.569	1.887.822
Comisión Ley Mipyme (2)	6.170.844	13.297.781
<b>Total</b>	<u>\$ 69.554.232</u>	<u>172.533.083</u>

- 1) Los intereses corrientes se generan por los créditos otorgados a los clientes en las diferentes modalidades de crédito en las cuales el Banco ha iniciado a realizar colocaciones.
- 2) En este rubro se reconoce principalmente la comisión Ley Mipyme en la modalidad de microcrédito autorizada en la ley 590 del 10 de Julio de 2000 y sus modificaciones reglamentadas. El Banco de acuerdo con la ley a los clientes con base en su clasificación por rangos y tipo de producto ha establecido tasas que van

BANCO CONTACTAR S.A.  
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONDENSADOS  
 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

desde el 3,5% y alcanzan un máximo del 7% más IVA sobre el monto del crédito.

**Nota 17. Ingresos por utilidad en compra de activos financieros con deterioro crediticio – (compra de cartera Corporación de crédito Contactar)**

Detalle	Por el período de tres meses terminado a 30 de septiembre 2024	Por el período de nueve meses terminado a 30 de septiembre
Utilidad en compra de activos financieros con deterioro crediticio	\$ -	17.889.313
	<b>\$ -</b>	<b>17.889.313</b>

El Banco el 1º de marzo de 2024 realizó la compra de cartera, intereses y demás accesorios a la Corporación de crédito Contactar, esta compra a valor razonable asciende a la suma de \$ 532.630.688, dicha cartera se compró con un descuento del 8,94%, generando una cuenta por pagar a la Corporación de crédito Contactar por la suma de \$514.741.375. la diferencia entre el valor comprado por concepto de capital de esta cartera y el valor razonable arrojó un ingreso que se cargó a resultados por valor de \$ 17.889.313.

**Nota 18. Impuesto a 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.

Para el periodo de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2024, Banco Contactar no registra gasto por impuesto de renta corriente a razón que generó pérdida fiscal.

Para el periodo terminado al 30 de septiembre 2024, se reconoció un ingreso por impuesto a las ganancias de \$1.973.552, el cual se generó principalmente por la actualización del impuesto diferido activo sobre la pérdida fiscal.

**Activos por Impuestos diferido, neto**

Detalle	sep-2024
Activo por impuesto diferido	\$ 16.694.569
Pasivo por impuesto diferido	(13.106.217)
<b>Total</b>	<b>\$ 3.588.352</b>

BANCO CONTACTAR S.A.  
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONDENSADOS  
 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

**Activos por impuesto a las ganancias**

Detalle	sep-2024
Retención en la fuente	839.500
Autorretención Especial de Renta	2.100.833
<b>Total</b>	<b>\$ 2.940.333</b>

Los saldos relacionados corresponden, a retenciones en la fuente que nos practicaron y autorretención especial a favor.

**Nota 19. Partes relacionadas**

De acuerdo con la NIC 24 "Información a revelar sobre partes relacionadas" 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, entidades que son miembros del mismo grupo (controladora y subsidiaria), asociadas o negocios conjuntos de la entidad o de entidades del grupo, planes de beneficio post-empleo para beneficio de los empleados de la entidad que informa o de una entidad relacionada.

**Reconocimiento inicial de transacciones con partes relacionadas**

En el curso normal de los negocios el Banco entra en transacciones con partes relacionadas en condiciones de mercado. El Banco considera como partes relacionadas las siguientes:

BANCO CONTACTAR S.A.  
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONDENSADOS  
 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Una persona, o un familiar cercano a esa persona, está relacionada con una entidad que informa si esa persona:

- (i) Ejerce control o control conjunto sobre la entidad que informa
- (ii) Ejerce influencia significativa sobre la entidad que informa; o
- (iii) Es un miembro del personal clave de la gerencia de la entidad que informa o de una controladora de la entidad que informa.

El Banco mantiene como partes relacionadas al personal clave de la administración y otras entidades que tienen influencia y participación sobre la misma, sin instaurar control absoluto sobre la propiedad del Banco.

A 30 de septiembre 2024, el Banco no ha realizado transacciones y/o movimientos con personal o familiares del personal clave de como son la gerencia y miembros de Junta Directiva. sin embargo, si ha realizado transacciones con entidades que ejerce control como lo es la Corporación de Crédito Contactar.

### Entidades que son miembros del mismo grupo empresarial

Todos los saldos y las transacciones con partes relacionadas se realizan a condiciones de mercado.

<b>Detalle</b>	<b>sep-2024</b>
Cartera, intereses, comisión, seguros e intereses por mora	\$ (532.576.210)
Cesión de activos	(67.589.434)
Cesión de pasivos	666.677.417
Mayor valor pagado por el Banco a la Corporación - Core Bancario	1.217.175
CXC Intereses ESAL	(2.088.501)
CXP Lincencia de marca	2.308.899
Otras CXC ESAL	(171.085)
<b>Total cuenta por cobrar a la Corporación de Crédito Contactar</b>	<b>67.778,261</b>

A continuación, se presenta el movimiento de partes relacionadas para el período terminado a 30 de septiembre 2024:

<b>Detalle</b>	<b>sep-2024</b>	<b>dic-2023</b>
Cuentas por pagar partes relacionadas	\$ 3.963.847	72.144.872
Cuentas por cobrar partes relacionadas	71.742.108	-
	<b>\$ 67.778.261</b>	

BANCO CONTACTAR S.A.  
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONDENSADOS  
 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Detalle	Por el período de tres meses terminado a 30 de septiembre 2024	Por el período de nueve meses terminado a 30 de septiembre de 2024
Ingresos por Otros intereses partes relacionadas	\$ 968.693	2.260.283
Gasto por Licencia marca Contactar	\$ (835.750)	(1.950.083)
	<b>\$ 132.943</b>	<b>310.200</b>

**Personal clave de la Dirección**

Para el Banco el personal clave está conformado por los siguientes cargos:

- Presidente
- Vicepresidente ejecutivo
- Vicepresidente comercial
- Vicepresidente de operaciones y tecnología
- Vicepresidente de gestión humana y experiencia del colaborador
- Vicepresidente de captaciones
- Vicepresidente financiero y administrativo
- Vicepresidente de riesgos
- Oficial de cumplimiento
- Oficial de cumplimiento suplente
- Director de riesgo de crédito
- Director jurídico
- Director comercial microcrédito y consumo
- Director de comunicaciones y relaciones públicas
- Director de riesgos no financieros
- Director de sostenibilidad
- Director de riesgo de mercado y liquidez
- Director TI
- Director de oficina de datos
- Gerente de auditoría interna

La compensación recibida por el personal clave de la dirección del Banco se compone de lo siguiente:

Detalle	sep-2024
Salarios	\$ 4.077.751
Beneficios a empleados	1.084.452
<b>Total</b>	<b>\$ 5.162.203</b>

BANCO CONTACTAR S.A.  
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONDENSADOS  
 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

- El Banco considera como parte relacionada los miembros de Junta Directiva.

Las transacciones comerciales realizadas por el Banco con empresas cuyos Representantes Legales son miembros de Junta Directiva, fueron realizadas en condiciones de equivalencia a las de transacciones con independencia mutua entre las partes y cumpliendo con las políticas de contratación.

	<b>Detalle</b>	<b>sep-2024</b>
Honorarios		\$ 579.150
<b>Total</b>		<b>\$ 579.150</b>

**Nota 20. Eventos posteriores**

Entre el 30 de septiembre 2024, fecha de cierre del ejercicio contable y el 14 de noviembre de 2024 fecha de informe del revisor fiscal, no se han presentado situaciones o eventos que pudieran afectar significativamente los resultados y el patrimonio del Banco.

**Nota 21. Eventos relevantes**

El día 01 de marzo de 2024, se celebró un contrato de cesión de activos y pasivos y la venta de cartera, entre la Corporación de crédito Contactar y el Banco, dicho contrato comprende principalmente la cesión y compraventa de los siguientes instrumentos financieros:

	<b>Detalle</b>	<b>01-Mar-2024</b>
<b>ACTIVO</b>		
Cartera de créditos, neto		514.741.375
Interés cartera, neto		17.642.909
Interes de mora, neto		39.845
Comisión Ley Mipyme, neto		99.998
Seguros		52.083
<b>Subtotal activos comprados (cartera e intereses, comisión y seguros) (a)</b>		<b>532.576.210</b>
Efectivo y Equivalentes al efectivo	\$	10.752.609
Derivados financieros		1.225.066
Inversiones contabilizadas utilizando el método de participación		
Otras cuentas por cobrar, neto		844.287
Activos No Financieros		4.162.090
Propiedades y equipo, neto		46.914.958
Intangibles, neto		3.690.424
<b>Subtotal activos cedidos (b)</b>		<b>67.589.434</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>\$ 600.165.644</b>

BANCO CONTACTAR S.A.  
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONDENSADOS  
 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

En el mismo contrato de cesión de activos y pasivos y venta de cartera, se cedieron establecimientos de comercio, a nivel nacional, representados en 94 oficinas comerciales ubicadas en los siguientes departamentos: Nariño, Putumayo, Huila, Tolima, Bolívar, Atlántico, Caldas, Caquetá, Cauca, Cundinamarca, Boyacá, Meta, Quindío, Risaralda, Valle del Cauca, Casanare, Santander y Norte de Santander.

Por medio del contrato anteriormente mencionado la Corporación de crédito Contactar realiza transferencia de todos los riesgos, responsabilidades y ventajas asociadas a cada activo, como también ha transferido los derechos contractuales de recibir los flujos de efectivo de los activos al Banco, por lo tanto, el Banco obtiene el control total de activos y pasivos objeto del contrato.

**a) Cartera e intereses.**

El contrato celebrado entre la Corporación de crédito Contactar y el Banco tiene por objeto la venta parcial de unos créditos representados en pagarés y la cesión de garantías hipotecarias y prendarias.

La cartera vendida estaba clasificada en categoría "A" y "B" de acuerdo con el sistema de calificación de cartera de crédito basado en edad de mora definido por la Corporación de Crédito Contactar.

El detalle de la cartera, los intereses, comisión, seguros e intereses de mora comprados y recibidos se describen a continuación:

<b>Detalle</b>	<b>01-Mar-2024</b>
Capital	\$ 514.741.375
Interés	17.642.909
Comisión	99.998
Seguros	52.083
Int. Mora	39.845
<b>Total</b>	<b>\$ 532.576.211</b>

BANCO CONTACTAR S.A.  
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONDENSADOS  
 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

La venta de la cartera por parte de la Corporación de Crédito Contactar se realizó con un descuento y la medición inicial que realizó el Banco fue a valor razonable, asumiendo el Banco como contraprestación bajo el contrato de cesión los pasivos por obligaciones financieras contraídos por dicha cartera también a valor nominal.

**b) Activos cedidos:**

A continuación, se presenta los activos cedidos por la Corporación de crédito Contactar al Banco:

Detalle	01-Mar-2024
<b>ACTIVO</b>	
Efectivo y Equivalentes al efectivo	\$ 10.752.609
Derivados financieros	1.225.066
Otras cuentas por cobrar, neto	844.287
Activos No Financieros	4.162.090
Propiedades y equipo, neto	46.914.958
Intangibles, neto	3.690.424
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>\$ 67.589.435</b>

**c) Pasivos cedidos:**

A continuación, se presenta los pasivos cedidos por la Corporación de Crédito Contactar al Banco:

<b>PASIVO</b>	
Obligaciones financieras	\$ 607.794.033
Arrendamientos financieros	13.064.969
Beneficios a empleados y aportes por pagar	9.847.651
Ingresos recibidos para terceros	32.766.985
Otras cuentas por pagar	198.349
Pasivos estimados y provisiones	3.005.429
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>\$ 666.677.417</b>

BANCO CONTACTAR S.A.  
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONDENSADOS  
 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

**d) Cesión de obligaciones laborales:**

La cesión de contratos laborales no representa el reconocimiento de un precio o contraprestación por parte del Banco. Los pasivos laborales que poseía la Corporación de Crédito Contactar a 01 de marzo de 2024 fueron transferidos al Banco y los pasivos laborales cedidos se discriminan a continuación:

Detalle	<u>01-Mar-2024</u>
Cesantias por pagar	\$ 943.168
Intereses sobre cesantias	18.613
Prima legal de servicios	943.168
Vacaciones por pagar	4.031.578
Prestaciones extralegales por legalizar	509.070
Comisiones por pagar	559.103
Aportes seguridad social (salud, pensión y ARL)	1.680.985
Aportes parafiscales	351.324
Incapacidades por pagar	114.067
Retenciones laborales	696.575
	<u><b>9.847.651</b></u>

El Banco recibe vía sustitución patronal 1.731 empleados para el inicio de su operación bancaria.

- e) Producto de la cesión de activos y pasivos y venta de cartera que realizó la Corporación de crédito Contactar al Banco generó una cuenta por cobrar a favor del Banco que asciende a la suma de \$ 67.431.624, detallados de la siguiente manera:

Detalle	<u>01-Mar-2024</u>
Cartera, intereses, comisión, seguros e intereses por mora	\$ 532.576.210
Cesión de activos	67.589.434
Cesión de pasivos	(666.677.417)
Mayor valor pagado por el Banco a la Corporación - Core Bancario	(919.853)
<b>Total cuenta por cobrar a la Corporación de Crédito Contactar</b>	<u><b>(67.431.626)</b></u>

El Banco el día 1 de marzo de 2024 inició operaciones comerciales realizando colocaciones de créditos y captaciones mediante CDT.