

ESTADOS FINANCIEROS

Credicorp Capital Corporación Financiera S.A.

Por lo años terminados al 31 de diciembre de 2023 y 31
diciembre de 2022 e informe del Revisor Fiscal

Credicorp Capital Corporación Financiera S.A.

Estados Financieros

Años terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Índice

Informe del Revisor Fiscal 1

Estados Financieros

Estados de Situación Financiera 4

Estados de Resultados Integrales 5

Estados de Cambios en el Patrimonio 6

Estados de Flujos de Efectivo 7

Notas de los Estados Financieros 8

Certificación de los Estados Financieros 36

Informe del Revisor Fiscal

A la Asamblea de Accionistas de:
Credicorp Capital Corporación Financiera S.A.

Opinión

He auditado los estados financieros adjuntos de Credicorp Capital Corporación Financiera S.A. (en adelante, “la Compañía”), que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2023 y los correspondientes estados de resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, así como las notas explicativas a los estados financieros que incluyen información sobre las políticas contables materiales.

En mi opinión, los estados financieros adjuntos, tomados de los libros de contabilidad, presentan razonablemente, en todos sus aspectos de importancia, la situación financiera de la Compañía al 31 de diciembre de 2023, los resultados de sus operaciones y los flujos de efectivo por año terminado en esa fecha, de conformidad con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia.

Bases de la opinión

He llevado a cabo mi auditoría de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría aceptadas en Colombia. Mis responsabilidades en cumplimiento de dichas normas se describen en la sección *Responsabilidades del Auditor en la Auditoría de los Estados Financieros* de este informe. Soy independiente de la Compañía, de acuerdo con el Manual del Código de Ética para profesionales de la contabilidad, junto con los requisitos éticos relevantes para mi auditoría de estados financieros en Colombia, y he cumplido con las demás responsabilidades éticas aplicables. Considero que la evidencia de auditoría obtenida es suficiente y apropiada para fundamentar mi opinión.

Responsabilidades de la Administración y de los responsables del gobierno de la entidad en relación con los estados financieros

La Administración es responsable por la preparación y correcta presentación de los estados financieros de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia (NCIF); de diseñar, implementar y mantener el control interno relevante para la preparación y correcta presentación de los estados financieros libres de incorrección material, bien sea por fraude o error; de seleccionar y de aplicar las políticas contables apropiadas; y, de establecer estimaciones contables razonables en las circunstancias.

Al preparar los estados financieros, la Administración es responsable de evaluar la capacidad de la Compañía para continuar como negocio en marcha, revelando, según corresponda, los asuntos relacionados con este asunto y utilizando la base contable de negocio en marcha, a menos que la Administración tenga la intención de liquidar la Compañía o cesar sus operaciones, o no tenga otra alternativa realista diferente a hacerlo.

Ernst & Young Audit S.A.S.
Bogotá D.C.
Carrera 11 No 98 - 07
Edificio Pijao Green Office
Tercer Piso
Tel: +57 (601) 484 7000

Ernst & Young Audit S.A.S.
Medellín – Antioquia
Carrera 43A No. 3 Sur-130
Edificio Milla de Oro
Torre 1 – Piso 14
Tel: +57 (604) 369 8400

Ernst & Young Audit S.A.S.
Cali – Valle del Cauca
Avenida 4 Norte No. 6N – 61
Edificio Siglo XXI
Oficina 502
Tel: +57 (602) 485 6280

Ernst & Young Audit S.A.S.
Barranquilla - Atlántico
Calle 77B No 59 – 61
Edificio Centro Empresarial
Las Américas II Oficina 311
Tel: +57 (605) 385 2201

Los responsables del gobierno de la entidad son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de la Compañía.

Responsabilidades del Auditor en la Auditoría de los Estados Financieros

Mi objetivo es obtener una seguridad razonable sobre si los estados financieros tomados en su conjunto están libres de incorrección material, ya sea por fraude o error, y emitir un informe que incluya mi opinión. La seguridad razonable es un alto nivel de aseguramiento, pero no garantiza que una auditoría realizada de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría aceptadas en Colombia siempre detectará una incorrección material cuando exista. Las incorrecciones pueden surgir debido a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o acumuladas, podría esperarse que influyan razonablemente en las decisiones económicas que los usuarios tomen con base en los estados financieros.

Como parte de una auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría aceptadas en Colombia, debo ejercer mi juicio profesional y mantener mi escepticismo profesional a lo largo de la auditoría, además de:

- Identificar y evaluar los riesgos de incorrección material en los estados financieros, ya sea por fraude o error, diseñar y ejecutar procedimientos de auditoría que respondan a esos riesgos, y obtener evidencia de auditoría que sea suficiente y apropiada para fundamentar mi opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debido a fraude es mayor que la resultante de un error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones intencionales, declaraciones falsas o sobrepaso del sistema de control interno.
- Obtener un entendimiento del control interno relevante para la auditoría, para diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias.
- Evaluar lo adecuado de las políticas contables utilizadas, la razonabilidad de las estimaciones contables y las respectivas revelaciones realizadas por la Administración.
- Concluir sobre si es adecuado que la Administración utilice la base contable de negocio en marcha y, con base en la evidencia de auditoría obtenida, si existe una incertidumbre material relacionada con eventos o condiciones que puedan generar dudas significativas sobre la capacidad de la Compañía para continuar como negocio en marcha. Si concluyo que existe una incertidumbre importante, debo llamar la atención en el informe del auditor sobre las revelaciones relacionadas, incluidas en los estados financieros o, si dichas revelaciones son inadecuadas, modificar mi opinión. Las conclusiones del auditor se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de mi informe, sin embargo, eventos o condiciones posteriores pueden hacer que una entidad no pueda continuar como negocio en marcha.
- Evaluar la presentación general, la estructura, el contenido de los estados financieros, incluyendo las revelaciones, y si los estados financieros representan las transacciones y eventos subyacentes de manera que se logre una presentación razonable.

Comuniqué a los responsables del gobierno de la entidad, entre otros asuntos, el alcance planeado y el momento de realización de la auditoría, los hallazgos significativos de la misma, así como cualquier deficiencia significativa del control interno identificada en el transcurso de la auditoría.

Otros Asuntos

Los estados financieros de Credicorp Capital Corporación Financiera S.A. por el año terminado el 31 de diciembre de 2022 fueron auditados por otro revisor fiscal, quien emitió su opinión sin salvedades el 1 de marzo de 2023.

Otros Requerimientos Legales y Reglamentarios

Fundamentada en el alcance de mi auditoría, no estoy enterada de situaciones indicativas de inobservancia en el cumplimiento de las siguientes obligaciones de la Compañía: 1) Llevar los libros de actas, registro de accionistas y de contabilidad, según las normas legales y la técnica contable; 2) Desarrollar las operaciones conforme a los estatutos y decisiones de la Asamblea de Accionistas y de la Junta Directiva; 3) La información contenida en las planillas integradas de liquidación de aportes, y en particular la relativa a los afiliados, y la correspondiente a sus ingresos base de cotización, ha sido tomada de los registros y soportes contables al 31 de diciembre de 2023, así mismo, a la fecha mencionada la Compañía no se encuentra en mora por concepto de aportes al Sistema de Seguridad Social Integral; y 4) Conservar la correspondencia y los comprobantes de las cuentas. Adicionalmente, existe concordancia entre los estados financieros adjuntos y la información contable incluida en el informe de gestión preparado por la Administración de la Compañía, el cual incluye la constancia por parte de la Administración sobre la libre circulación de las facturas con endoso emitidas por los vendedores o proveedores.

Adicionalmente, existe concordancia entre los estados financieros adjuntos y la información contable incluida en el informe de gestión preparado por la Administración de la Compañía, el cual incluye la constancia por parte de la Administración sobre la libre circulación de las facturas con endoso emitidas por los vendedores o proveedores. El informe correspondiente a lo requerido por el artículo 1.2.1.2 del Decreto 2420 de 2015 lo emití por separado el 21 de febrero de 2024.

Luisa Maria Vargas Castro
Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional 289326 -T
Designada por Ernst & Young Audit S.A.S. TR-530

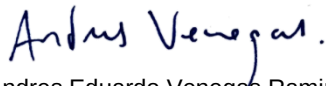
Bogotá, Colombia
21 de febrero de 2024

Credicorp Capital Corporacion Financiera S.A.

Estado de Situación Financiera

		Al 31 de diciembre de	
	Nota	2023	2022
Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)			
Activos			
Efectivo	6	\$ 51,656,269	\$ 11,394,603
Activos intangibles	7	19,085,594	9,874,428
Impuesto diferido activo neto	8	880,514	121,784
Otros activos	9	246,352	6,345
Total activos		\$ 71,868,729	\$ 21,397,160
Pasivos y patrimonio			
Pasivos			
Beneficios a empleados	11	\$ 1,728,155	\$ 117,452
Cuentas por pagar	10	1,185,955	68,565
Otros pasivos	9	270,239	937,229
Pasivo por impuesto corriente	8	—	140,651
Total pasivos		3,184,349	1,263,897
Patrimonio	13		
Capital suscrito y pagado		70,000,000	20,000,002
(Pérdida) utilidad del ejercicio		(1,448,881)	133,261
Resultados acumulados		119,935	—
Reserva legal		13,326	—
Total patrimonio		68,684,380	20,133,263
Total Pasivos y Patrimonio		\$ 71,868,729	\$ 21,397,160

Las notas que se acompañan son parte integral de los estados financieros.


Andres Eduardo Venegas Ramirez
Representante Legal
(Ver certificación adjunta)


Jose Alejandro Hernández Tocora
Contador Público
Tarjeta Profesional No. 205023—T
(Ver certificación adjunta)

Luisa María Vargas Castro
Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional 289326—T
Designada por Ernst & Young Audit S.A.S. TR—530
(Véase mi informe del 21 de febrero de 2024)

Credicorp Capital Corporacion Financiera S. A.

Estado de Resultados Integral

		Por el año Terminado al 31 de diciembre 2023	Por el Periodo del 6 de julio al 31 de diciembre 2022
Nota			
Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)			
Ingresos			
Ingresos financieros	14	\$ 3,033,657	\$ 906,458
Total ingresos		3,033,657	906,458
Gastos de operación			
Beneficios a empleados	17	4,564,575	209,820
Otros gastos administrativos	16	654,933	442,764
Amortización de activos intangibles	7	110,902	—
Gastos financieros	15	63,837	55,234
Total gastos de operación		5,394,247	707,818
Otros ingresos (egresos), neto	18	150,663	24,516
(Pérdida) utilidad antes de impuesto sobre la renta		(2,209,927)	223,156
Impuesto sobre la renta	8	(761,046)	89,895
(Pérdida) utilidad del ejercicio		\$ (1,448,881)	\$ 133,261

Las notas que se acompañan son parte integral de los estados financieros.


Andres Eduardo Venegas Ramirez
Representante Legal
(Ver certificación adjunta)


Jose Alejandro Hernández Tocora
Contador Público
Tarjeta Profesional No. 205023-T
(Ver certificación adjunta)

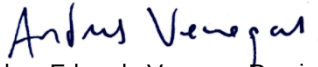
Luisa María Vargas Castro
Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional 289326-T
Designada por Ernst & Young Audit S.A.S. TR-530
(Véase mi informe del 21 de febrero de 2024)

Credicorp Capital Corporacion Financiera S. A.

Estados De Cambios En El Patrimonio

	Capital Suscrito y Pagado	Reserva Legal	(Pérdida) Utilidad del Ejercicio	Resultados Acumulados	Total Patrimonio
Saldo a 6 de julio de 2022	\$ —	\$ —	\$ —	\$ —	\$ —
Capital suscrito y pagado	20,000,002	—	—	—	20,000,002
Utilidad neta del periodo	—	—	133,261	—	133,261
Saldo a 31 de diciembre de 2022	\$ 20,000,002	\$ —	\$ 133,261	\$ —	\$ 20,133,263
Saldo a 1 de enero de 2023	\$ 20,000,002	\$ —	\$ 133,261	\$ —	\$ 20,133,263
Traslado a resultados acumulados	—	—	(133,261)	133,261	—
Constitución de reserva legal	—	13,326	—	(13,326)	—
Capitalización de accionistas	49,999,998	—	—	—	49,999,998
Pérdida neta del periodo	—	—	(1,448,881)	—	(1,448,881)
Saldo a 31 de diciembre de 2023	\$ 70,000,000	\$ 13,326	\$ (1,448,881)	\$ 119,935	\$ 68,684,380

Las notas que se acompañan son parte integral de los estados financieros.


Andres Eduardo Venegas Ramirez
Representante Legal
(Ver certificación adjunta)


Jose Alejandro Hernández Tocora
Contador Público
Tarjeta Profesional No. 205023-T
(Ver certificación adjunta)

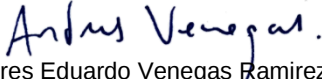
Luisa María Vargas Castro
Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional 289326-T
Designada por Ernst & Young Audit S.A.S. TR-530
(Véase mi informe del 21 de febrero de 2024)

Credicorp Capital Corporacion Financiera S. A.

Estados de Flujos de Efectivo

	Notas	Por el año terminado al 31 de diciembre 2023	Por el periodo del 6 de julio y 31 de diciembre 2022
Flujos de efectivo por actividades de operación:			
(Pérdida) utilidad del ejercicio		\$ (1,448,881)	\$ 133,261
Ajustes para conciliar la (pérdida) utilidad neta del ejercicio con el efectivo neto:			
Amortización de activos intangibles		110,902	—
Impuesto a las ganancias	8	(761,046)	89,895
Diferencia en cambio		40,136	(221)
Cambios netos en activos y pasivos de operación			
(Aumento) en otros activos	9	(240,007)	(6,345)
Disminución en impuesto a las ganancias corriente		(138,335)	(71,028)
Aumento en cuentas por pagar	10	1,077,254	68,786
(Disminución) aumento en otros pasivos	9	(666,990)	937,229
Aumento en beneficios a empleados	11	1,610,703	117,452
Flujos de efectivo neto (usado) provisto por las actividades de operación		(416,264)	1,269,029
Flujo de efectivo por las actividades de inversión			
Adiciones de activos intangibles	7	(9,322,068)	(9,874,428)
Flujos de efectivo netos usados en actividades de inversión		(9,322,068)	(9,874,428)
Flujo de efectivo por actividades de financiación			
Aumento de capital suscrito y pagado	13	49,999,998	20,000,002
Flujos de efectivo netos provistos en actividades de financiación		49,999,998	20,000,002
Aumento neto en el efectivo	6	40,261,666	11,394,603
Efectivo al inicio del ejercicio		11,394,603	—
Efectivo al final del ejercicio		\$ 51,656,269	\$ 11,394,603

Las notas que se acompañan son parte integral de los estados financieros.


Andres Eduardo Venegas Ramirez
Representante Legal
(Ver certificación adjunta)


Jose Alejandro Hernández Tocora
Contador Público
Tarjeta Profesional No. 205023-T
(Ver certificación adjunta)

Luisa María Vargas Castro
Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional 289326-T
Designada por Ernst & Young Audit S.A.S. TR-530
(Véase mi informe del 21 de febrero de 2024)

Credicorp Capital Corporacion Financiera S. A.

Notas de los Estados Financieros

Por el año terminado al 31 de diciembre de 2023 y el período del 6 de julio al 31 de diciembre de 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

1. Entidad Reportante

Credicorp Capital Corporación Financiera S.A (en adelante la Corporación Financiera), es una sociedad con domicilio principal en la calle 34 # 6–65 de Bogotá D.C., constituida mediante Escritura Pública No. 3714 del 6 de julio de 2022 de la Notaría 73 de Bogotá D. C., inscrita en la Cámara de Comercio de Bogotá el 8 de julio de 2022 bajo el número 02856494 del Libro IX. La Corporación Financiera en la actualidad tiene un término de duración según la Cámara de Comercio hasta el 31 de diciembre del 2100.

La Corporacion Financiera tienen como objeto principal la movilización de recursos y la asignación de capital para promover la creación, reorganización, fusión, transformación y expansión de cualquier tipo de empresa, a través de servicios financieros especializados en divisas y derivados que contribuyan a su desarrollo. Para ello, está facultada realizar todos los actos y contratos autorizados a las corporaciones financieras de conformidad con lo establecido en las normas aplicables, tales como la Ley 45 de 1990, el Decreto Ley 663 de 1993, la Ley 35 de 1993, la Ley 510 de 1999, la Ley 795 de 2003, la Ley 1328 de 2009, la Resolución Externa 1 de 2018 del Banco de la República, el Decreto 2555 de 2010 y todas aquellas normas que las reglamenten, modifiquen, complementen o adicionen. Por lo tanto, la Corporación Financiera está autorizada para ejercer los derechos y cumplir con las obligaciones legal y convencionalmente derivadas de su existencia y desarrollo de sus actividades de acuerdo con las limitaciones establecidas en la normatividad aplicable.

El grupo Credicorp a través de Credicorp Holding Colombia S.A.S., el 10 mayo de 2022 mediante resolución No. 0554 del 2022 obtuvo autorización por parte de la Superintendencia Financiera de Colombia para constituir la Corporación Financiera siendo accionista del 94.90% y a través de Credicorp Capital Servicios S.A.S. con el 5.09% de participación indirecta.

La autorización solo tiene efectos para la aprobación de la constitución de la sociedad y a partir del mes de diciembre del 2023 se inició el trámite ante la Superintendencia Financiera de Colombia de autorización de funcionamiento con el fin que la entidad entre en operación a partir del año 2024.

El 6 de julio de 2022, la Corporación Financiera se constituyó con un capital autorizado de \$42,000,000, un capital suscrito de \$40,000,000 representado en 40,000,000 acciones ordinarias de valor nominal \$1,000 y un capital pagado de \$20,000,002.

El 28 de abril de 2023 el capital pagado de la compañía tuvo un incremento como resultado del pago de las acciones suscritas por los accionistas de la compañía. De acuerdo con lo anterior, el capital pagado pasó a \$40,000,000 representado en 40,000,000 acciones ordinarias con un valor nominal de \$1,000.

Mediante escritura pública 4887 del 11 de septiembre de 2023 de la Notaría 73 del Círculo de Bogotá el capital autorizado de la compañía aumentó a \$70,000,000 representado en 70,000,000 acciones ordinarias de valor nominal \$1,000.

Credicorp Capital Corporacion Financiera S. A.

Notas de los Estados Financieros

El 27 de septiembre de 2023 el capital suscrito y pagado de la compañía tuvo un incremento como resultado de la suscripción y pago de acciones por parte de los accionistas. De acuerdo con lo anterior, el capital suscrito y pagado pasó a \$45,000,000 representado en 45,000,000 acciones ordinarias con un valor nominal de \$1,000.

El 6 de diciembre de 2023 el capital suscrito y pagado de la compañía tuvo un incremento como resultado de la suscripción y pago de acciones por parte de los accionistas. De acuerdo con lo anterior, el capital suscrito y pagado pasó a \$70,000,000 representado en 70,000,000 de acciones ordinarias con un valor nominal de \$1,000.

Al 31 de diciembre de 2023 la Corporación Financiera cuenta con 22 empleados con vinculación a término indefinido, al 31 de diciembre de 2022 contaba con 8 empleados con vinculación a término indefinido.

2. Bases De Presentación de los Estados Financieros y Resumen de las Principales Políticas Contables Significativas

2.1 Declaración de Cumplimiento

La Corporacion Financiera prepara sus estados financieros de acuerdo con las normas de contabilidad y de información financiera aceptadas en Colombia (NCIF), establecidas en la Ley 1314 de 2009, reglamentadas por el Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015 modificados por decretos posteriores.

Estas normas de contabilidad y de información financiera aceptadas en Colombia (NCIF) se basan en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), junto con sus interpretaciones, marco de referencia conceptual, los fundamentos de conclusión y las guías de aplicación autorizadas y emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (International Accounting Standards Board – IASB, por sus siglas en inglés) publicadas en español al primer semestre de 2021; y otras disposiciones legales definidas por las entidades de vigilancia que pueden diferir en algunos aspectos de los establecidos por otros organismos de control del Estado.

No se presentaron cambios en las políticas contables en la presentación de los estados financieros.

2.2 Bases de Medición

Los estados financieros de la Corporación Financiera han sido preparados sobre la base del costo histórico.

2.3 Bases contables

Los estados financieros que se acompañan se presentan teniendo en cuenta los siguientes aspectos:

- El estado de situación financiera que se acompaña esta presentado de acuerdo con el grado de liquidez, el cual comienza presentando los activos y pasivos más líquidos o exigibles hasta llegar a los menos líquidos o menos exigibles.
- El estado de resultados que se acompaña esta presentado de acuerdo con el objeto de la Corporación Financiera el cual comienza presentando desglosados ingresos y gastos reconocidos en el resultado basado en su naturaleza.

Credicorp Capital Corporacion Financiera S. A.

Notas de los Estados Financieros

- El estado de flujo de efectivo que se acompaña esta presentado usando el método indirecto el cual comienza presentando la ganancia o pérdida en términos netos, partida que se corrige luego por los efectos de las transacciones no monetarias, por todo tipo de partidas de pago diferido y causaciones, así como las partidas de resultados asociadas con flujos de efectivo de operaciones clasificadas como de inversión o financiación. Los flujos de efectivo correspondiente a intereses recibidos y pagados hacen parte de la actividad de operación. Para efectos de la preparación del flujo de efectivo, el efectivo y el equivalente de efectivo incluyen el disponible, los depósitos en bancos y sobregiros bancarios. Los sobregiros bancarios se muestran en las cuentas por pagar del estado de situación financiera (Nota 10).

2.4 Moneda Funcional y de Presentación

Sobre el análisis efectuado por la Administración de la Corporación Financiera, respecto a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) aceptadas en Colombia, específicamente la NIC 21 – Efecto de las variaciones en las tasas de cambio de la moneda extranjera –, concluye que la moneda funcional de la Corporacion Financiera ha sido determinada teniendo en cuenta su entorno económico, aquél en el que se genera y emplea el efectivo.

La Administración considera que el peso colombiano es la moneda que representa con mayor fidelidad los efectos económicos de las transacciones, eventos y condiciones subyacentes y por esta razón sus estados financieros son presentados en pesos colombianos como su moneda funcional.

Grado de Redondeo

Los estados financieros y las notas se expresan en miles de pesos colombianos, y su grado de redondeo es a cero decimales, salvo se indique lo contrario. El número de acciones es presentado sin ningún nivel de redondeo y por su cantidad exacta.

2.5 Transacciones y Saldos en Moneda Extranjera

Son consideradas transacciones en moneda extranjera aquellas realizadas en una moneda diferente a la moneda funcional. Las transacciones en moneda extranjera son inicialmente registradas en la moneda funcional usando los tipos de cambio vigentes en las fechas de las transacciones. Los activos y pasivos monetarios denominados en moneda extranjera son posteriormente ajustados a la moneda funcional usando el tipo de cambio vigente a la fecha del estado de situación financiera. Las diferencias entre el tipo de cambio de cierre de cada estado de situación financiera presentado y el tipo de cambio utilizado inicialmente para registrar las transacciones se registran en el estado de resultados como parte del rubro “Diferencia en cambio”.

Los activos y pasivos no monetarios adquiridos en moneda extranjera se registran al tipo de cambio correspondiente a la fecha de la transacción inicial y no se ajustan posteriormente.

Para la conversión de moneda extranjera se tiene en cuenta los requerimientos de la política contable definida por la NIC 21 – Efectos de las variaciones en las tasas de cambio de la moneda extranjera, de acuerdo con cada transacción que requiera conversión con tasas de cierre, históricas y promedio según publicación del Banco de la República de Colombia.

Credicorp Capital Corporacion Financiera S. A.

Notas de los Estados Financieros

La conversión se realiza con la tasa de cambio del peso colombiano (TRM), que corresponde a la cantidad de pesos colombianos por un dólar de los Estados Unidos, la TRM es calculada por el Banco de la República de Colombia tomando como base las operaciones de compra y venta de divisas entre intermediarios financieros que transan en el mercado cambiario colombiano, con cumplimiento el mismo día cuando se realiza la negociación de las divisas. Actualmente, la Superintendencia Financiera de Colombia es la que calcula y certifica diariamente la TRM con base en las operaciones registradas el día hábil inmediatamente anterior.

La tasa representativa del mercado al 31 de diciembre de 2023 es \$3.822,05 y al 31 de diciembre de 2022 fue de \$4.810,20.

2.6 Principales Políticas Contables

2.6.1 Efectivo

El efectivo incluye el efectivo disponible y los depósitos de libre disponibilidad en bancos. El efectivo se reconoce cuando se recibe y esta sujeto a un riesgo insignificante de cambios en su valor.

Medición Inicial

El efectivo debe ser reconocido inicialmente por el monto recibido por la Corporación Financiera o el importe recibido en la cuenta bancaria.

Los importes denominados en moneda extranjera deben ser convertidos en moneda funcional al tipo de cambio vigente en la fecha de operación.

Medición Posterior

El efectivo no requiere de ningún ajuste para determinar una medición posterior ya que es el ajuste presentado como saldo; podrá existir un cambio en su valor cuando se actualice el tipo de cambio aplicado a los saldos denominados en moneda extranjera los cuales reflejaran el efecto de las transacciones actuales y posteriores.

Los saldos de efectivo depositados en otra entidad deben reflejar los flujos que se espera recibir de esa entidad. El saldo dejaría de cumplir con las definiciones de efectivo si hay serias preocupaciones sobre la solvencia de la entidad. Se procederá a castigar su valor actual los flujos de efectivo futuro.

El importe de los flujos de efectivo procedentes de actividades de operación es un indicador clave de la medida en la cual estas actividades han generado fondos líquidos suficientes para cumplir con las obligaciones de la operación, mantener la capacidad de operación de la entidad, pagar dividendos y realizar nuevas inversiones sin recurrir a fuentes externas de financiación.

El efectivo considerado en el estado de flujos de efectivo corresponde a las cuentas de ahorro.

Credicorp Capital Corporacion Financiera S. A.

Notas de los Estados Financieros

2.6.2 Activos Intangibles

Corresponden principalmente a la adquisición de licencias y costos de implementación del sistema CORE del negocio, los cuales se miden inicialmente por su costo incurrido en la adquisición o en su fase de desarrollo interno. Los costos incurridos en la fase de investigación son llevados directamente a resultados.

El costo de un activo intangible comprende:

- El precio de compra, incluyendo los derechos de importación e impuestos de compra no reembolsables. Los descuentos comerciales y rebajas son deducidos para llegar al precio de compra.
- Cualquier costo directamente relacionado con la preparación del activo para su uso previsto.
- Los costos directamente imputables son:
 - El costo de las prestaciones de los empleados tal como se define en la NIC 19 – Beneficios a los empleados, que se derivan directamente de lo que el activo en su condición de trabajo. No es requisito que un empleado sea contratado específicamente para preparar el activo para el uso previsto, para que sus costos sean capitalizados. Basta con que el empleado incurra el tiempo de trabajo en los proyectos correspondientes.
 - Honorarios profesionales.
 - Costos de comprobar si el activo está funcionando correctamente.

Los costos incurridos que son directamente atribuibles al diseño y realización de pruebas de programas informáticos que sean identificables, únicos y susceptibles de ser controlados por la Corporación Financiera se reconocen como activos intangibles, cuando se cumplen las siguientes condiciones:

- Técnicamente, es posible completar la producción del activo intangible de forma que pueda estar disponible para su utilización;
- La gerencia tiene la intención de completar el activo intangible en cuestión, para usarlo;
- La Corporación Financiera tiene la capacidad para utilizar el activo intangible;
- Se puede demostrar la forma en que el activo intangible va a generar probables beneficios económicos en el futuro;
- Existe disponibilidad de recursos técnicos adecuados, financieros o de otro tipo, para completar el desarrollo y para utilizar el activo intangible; y
- El desembolso atribuible al activo intangible durante su desarrollo puede valorarse de forma fiable.

Los gastos que no cumplan los criterios mencionados anteriormente se reconocen como un gasto en el momento en el que se incurran. Los desembolsos sobre un activo intangible reconocidos inicialmente como gastos del ejercicio no se reconocen posteriormente como activos intangibles.

Reconocimiento Posterior

Después del reconocimiento inicial, los intangibles se miden por el modelo del costo, es decir el costo menos la amortización acumulada y cualquier pérdida por deterioro acumulada. Los activos intangibles son amortizados siguiendo el método de línea recta sobre la base de su vida útil que oscila entre 7 y 10 años.

Credicorp Capital Corporacion Financiera S. A.

Notas de los Estados Financieros

Deterioro de Intangibles

Al cierre de cada año se realiza la evaluación de los indicadores de deterioro donde la Corporación verifica la existencia de indicios de deterioro en licencias y desarrollos que podrían ser generadas de acuerdo con los siguientes factores:

Factores Externos:

- No se encontró evidencia objetiva en relación con la disminución del valor de mercado de las licencias y desarrollos.
- Durante el período no tuvieron cambios con una incidencia adversa sobre la Corporación referente al entorno legal, económico, tecnológico o de mercado que refleje indicios de deterioro sobre las licencias y desarrollos.

Factores Internos:

- Durante el período contable la Gerencia de la Corporacion no evidencia cambios significativos en el alcance o la manera en que usa y espera usar las licencias y desarrollos tales como períodos ociosos, planes de interrupción o restructuración y planes de enajenación que afecten el valor de las licencias y desarrollos y por ende el reconocimiento de un deterioro.

2.6.3 Otros Activos

Se reconocen en este rubro, entre otros, a) los gastos pagados por anticipado en que incurre la Corporación en el desarrollo de su actividad con el fin de recibir en el futuro servicios, los cuales se amortizan durante el periodo en que se reciben los servicios o se causen los costos o gastos b) los anticipos de impuestos de industria y comercio generados en las transacciones, las cuales son utilizadas en la presentación del impuesto de industria y comercio y c) saldos a favor por Impuesto de Renta, anticipo del Impuesto de Renta, retenciones a título de renta que le efectúan a la Corporacion y autorretenciones por Impuesto de Renta.

2.6.4 Pasivos Financieros

Un pasivo financiero es cualquier obligación contractual de la Corporación Financiera para entregar efectivo u otro activo financiero a otra entidad o persona, o para intercambiar activos financieros o pasivos financieros en condiciones que sean potencialmente desfavorables para la Corporación Financiera o un contrato que será o podrá ser liquidado utilizando instrumentos de patrimonio propios de la entidad. La corporación tiene cuentas por pagar.

Reconocimiento Inicial

Los pasivos financieros son registrados inicialmente por su valor de transacción en la fecha en la cual ellos se originan, el cual a menos que se determine lo contrario, es similar a su valor razonable, menos los costos de transacción que sean directamente atribuibles a su emisión.

Credicorp Capital Corporacion Financiera S. A.

Notas de los Estados Financieros

Medición Posterior

Posteriormente dichos pasivos financieros son medidos a su costo amortizado de acuerdo con el método de tasa de interés efectiva determinada en el momento inicial con cargo a resultados como gastos financieros.

Los pasivos financieros sólo se dan de baja del balance cuando se han extinguido las obligaciones que generan o cuando se adquieren (bien sea con la intención de cancelarlos, bien con la intención de recolocarlos de nuevo).

2.6.5 Beneficios a Empleados

De acuerdo con las normas laborales colombianas, dichos beneficios corresponden a los salarios, primas legales y extralegales, vacaciones, cesantías y aportes parafiscales a entidades del Estado Colombiano que se cancelan antes de 12 meses siguientes al final del período. Dichos beneficios se acumulan por el sistema de causación con cargo a resultados.

2.6.5.1 Beneficios de Corto Plazo

De acuerdo con la legislación colombiana vigente la Corporación Financiera reconoce a sus trabajadores beneficios a corto plazo por concepto de:

- Sueldos y/o salarios.
- Cesantías.
- Intereses de cesantías.
- Prima de servicios.
- Vacaciones.
- Bonificaciones (*)

Para aquellos trabajadores por cuya modalidad de contratación devengan salario integral solo reciben salario integral como beneficio a corto plazo.

(*) Dentro del rubro bonificaciones se tiene el bono de cumplimiento que se detalla a continuación:

Bono de Cumplimiento

Además de los beneficios legales, la Corporación Financiera otorga a sus colaboradores beneficios adicionales como es la bonificación incentivo corto plazo o bono anual, considerando los indicadores de evaluación de desempeño de los colaboradores. Se reconoce bajo la mejor estimación y por la política de desempeño, pagadero en el mes de marzo del período siguiente al cierre.

Credicorp Capital Corporacion Financiera S. A.

Notas de los Estados Financieros

2.6.5.2 Beneficios a Largo Plazo

Bonificación BAP

Este beneficio ha sido establecido por Credicorp Ltd. con el propósito de retener a aquellos ejecutivos de sus empresas subsidiarias (Grupo Credicorp), que resultan claves para desarrollar las estrategias y objetivos corporativos que se fijan para el mediano y largo plazo; para el Grupo Credicorp y la respectiva empresa en la que laboran, asegurando y garantizando el crecimiento sostenido y la rentabilidad.

El programa de acciones BAP tiene como objetivo igualmente procurar que los ejecutivos participantes en él, mediante el otorgamiento de derechos y la percepción de los beneficios que ellos otorgan, desarrollen lazos de vinculación con el Grupo Credicorp, preocupándose permanentemente por incrementar sus negocios y utilidades, resultando en virtud de esta “asociación” beneficiados con esta forma de participación adicional en las utilidades de la empresa integrante del Grupo Credicorp en la que laboran.

El programa consiste en otorgar anualmente a cada participante, desde el año 2018, un beneficio que consiste en el pago de una suma de dinero que será calculada sobre la base de una unidad de referencia denominada para los efectos de este programa, “Acción BAP Credicorp”. Este beneficio del colaborador se causará siempre que se cumplan determinados plazos de permanencia en la Corporación. Este beneficio tiene la naturaleza de prima extralegal.

2.6.5.3 Beneficios por Terminación

Son los beneficios a los empleados proporcionados por la terminación del período de empleo de un empleado como consecuencia de: (a) la decisión de la entidad de resolver el contrato del empleado antes de la fecha normal de retiro; o (b) la decisión del empleado de aceptar una oferta de beneficios a cambio de la terminación de un contrato de empleo. En esta categoría se encuentran las indemnizaciones por terminación del contrato laboral.

2.6.6 Impuesto a las Ganancias

El gasto por impuesto sobre la renta del período comprende al impuesto sobre la renta corriente y diferido. El impuesto se reconoce en el estado de resultados, excepto cuando se trata de partidas que se reconocen en los otros resultados integrales o directamente en el patrimonio. En este caso, el impuesto también se reconoce en los otros resultados integrales o directamente en el patrimonio, respectivamente.

El cargo por impuesto sobre la renta corriente se calcula sobre la base de las leyes tributarias promulgadas o sustancialmente promulgadas a la fecha del balance general. La gerencia evalúa periódicamente las posiciones asumidas en las declaraciones de impuestos presentadas respecto de situaciones en las que las leyes tributarias son objeto de interpretación. La Corporación Financiera, cuando corresponde, constituye provisiones sobre los montos que espera deberá pagar a las autoridades tributarias.

Credicorp Capital Corporacion Financiera S. A.

Notas de los Estados Financieros

Los impuestos sobre la renta diferidos son reconocidos, aplicando el método del pasivo, sobre las diferencias temporarias que surgen entre las bases tributarias de activos y pasivos y sus respectivos valores registrados en los estados financieros. Sin embargo, no se reconocen impuestos sobre la renta diferidos pasivos, si estos surgen del reconocimiento inicial de plusvalía mercantil o por el reconocimiento inicial de un activo o de un pasivo en una transacción que no corresponda a una combinación de negocios y que al momento de la transacción no afecta ni la utilidad ni la pérdida contable o gravable. Los impuestos sobre la renta diferidos activos sólo se reconocen en la medida que sea probable que se produzcan beneficios tributarios futuros contra los que se puedan usar las diferencias temporales.

Los impuestos sobre la renta diferidos se determinan usando las tasas tributarias que han sido promulgadas a la fecha del balance general y que se espera serán aplicables cuando los impuestos sobre la renta diferidos activos se realicen o los impuestos sobre la renta pasivos se paguen.

Se reconocen impuestos sobre la renta diferidos por las diferencias temporarias que surgen de las inversiones en subsidiarias y en asociadas, excepto cuando la oportunidad en que se revertirán las diferencias temporarias es controlada por la Corporación Financiera y es probable que las diferencias temporarias no se revertirán en un momento previsible en el futuro.

Los impuestos diferidos activos y pasivos se compensan cuando existe un derecho legalmente exigible de compensar activos tributarios corrientes contra los pasivos tributarios corrientes y cuando los impuestos diferidos activos y pasivos de ingresos se refieren a los impuestos sobre la renta correspondientes a la misma autoridad fiscal.

Frente al reconocimiento del Impuesto de Industria y Comercio en el impuesto de Renta, la compañía determinó reconocer el 100% del Impuesto de Industria y Comercio como gasto a partir del periodo 2023.

2.6.7 Otros Pasivos

Se reconocen en este rubro a) el impuesto de industria y comercio, considerando su periodicidad, se determina con base en los ingresos gravados; b) la retención en la fuente derivada de los beneficios a empleados y las liquidadas por compras de bienes y/o servicios y costos o gastos gravados; y c) las autorretenciones sobre los ingresos. Lo anterior con base en las disposiciones tributarias vigentes.

2.6.8 Reconocimiento de Ingresos y Gastos

Los ingresos y gastos por intereses y conceptos asimilados se reconocen conforme se devengan.

2.6.9 Estacionalidad o Carácter Cíclico de las tTansacciones

La naturaleza de las operaciones desarrolladas por la Corporación Financiera no está sujeta a una estacionalidad o carácter cíclico relevante, desarrollándose de manera homogénea a lo largo de todo el ejercicio.

Credicorp Capital Corporacion Financiera S. A.

Notas de los Estados Financieros

3. Normas Emitidas No Vigentes

Las normas e interpretaciones que han sido publicadas, pero no son aplicables a la fecha de los presentes estados financieros son reveladas a continuación. La Corporación adoptará esas normas en la fecha en la que entren en vigencia, de acuerdo con los decretos emitidos por las autoridades locales. Las modificaciones fueron incorporadas mediante el decreto 1611 de 2022, el cual regirá desde el 1 de enero de 2024. La Corporación se encuentra evaluando el potencial efecto de esta norma en sus estados financieros.

- Modificaciones a la NIC 8: Definición de Estimaciones Contables

La modificación fue publicada por el IASB en febrero de 2021 y define claramente una estimación contable: “Estimaciones contables son importes monetarios, en los estados financieros, que están sujetos a incertidumbre en la medición”.

Clarificar el uso de una estimación contable, y diferenciarla de una política contable. En especial se menciona “una política contable podría requerir que elementos de los estados financieros se midan de una forma que comporte incertidumbre en la medición, es decir, la política contable podría requerir que estos elementos se midan por importes monetarios que no pueden observarse directamente y deben ser estimados. En este caso, una entidad desarrolla una estimación contable para lograr el objetivo establecido por la política contable”.

- Modificaciones a la NIC 1: Información a Revelar sobre Políticas Contables

Las modificaciones aclaran los siguientes puntos:

- Se modifica la palabra “significativas” por “materiales o con importancia relativa”.
- Se aclara las políticas contables que se deben revelar en las notas a los estados financieros “una entidad revelará información sobre sus políticas contables significativas material o con importancia relativa.
- Se aclara cuando una política contable se considera material o con importancia relativa.
- Incorpora el siguiente párrafo: “La información sobre políticas contables que se centra en cómo ha aplicado una entidad los requerimientos de las NIIF a sus propias circunstancias, proporciona información específica sobre la entidad que es más útil a los usuarios de los estados financieros que la información estandarizada o la información que solo duplica o resume los requerimientos de las Normas NIIF”.
- Modificaciones a la NIC 12: Impuestos Diferidos Relacionados con Activos y Pasivos que Surgen de una Transacción Única.

La modificación permite reconocer un pasivo o activo por impuesto diferido que haya surgido en una transacción que no es una combinación de negocios, en el reconocimiento inicial de un activo o pasivo que, en el momento de la transacción, no da lugar a diferencias temporarias imponibles y deducibles de igual importe.

Credicorp Capital Corporacion Financiera S. A.

Notas de los Estados Financieros

Su efecto acumulado por el cambio en la política contable se reconocerá a partir del inicio del primer periodo comparativo presentado como un ajuste al saldo de apertura de las ganancias acumuladas en esa fecha.

4. Juicios y Estimados Contables Significativos

La preparación de los estados financieros de conformidad con las normas de contabilidad y de información financiera aceptadas en Colombia (NCIF) requiere que la administración realice juicios, estimaciones y supuestos que afectan la aplicación de políticas contables y los montos reconocidos en los estados financieros y el valor en libros de los activos, pasivos, ingresos y gastos informados.

Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones dentro del siguiente año fiscal. Los juicios y estimados son continuamente evaluados y son basados en la experiencia de la gerencia y otros factores, incluyendo la expectativa de eventos futuros que se cree son razonables en las circunstancias. La gerencia también hace ciertos juicios aparte de aquellos que involucran estimaciones en el proceso de aplicar las políticas contables. Los juicios que tienen los efectos más importantes en los montos reconocidos en los estados financieros y los estimados que pueden causar un ajuste importante en el valor en libros de los activos y pasivos en el período incluyen los siguientes:

4.1. Negocio en Marcha:

La gerencia de la Corporación Financiera prepara los estados financieros sobre la base de un negocio en marcha y no incluyen ningún ajuste a los valores en libros y clasificación de activos, pasivos y gastos reportados que de otra manera podrían ser requeridos si la base de negocio en marcha no fuera apropiada. Para el primer trimestre del año 2024, se estima contar con la licencia de operación de la Superintendencia Financiera de Colombia.

4.2. Impuesto Diferido

El impuesto de renta diferido se reconoce sobre las diferencias temporarias que surgen entre las bases tributarias de activos y pasivos y sus respectivos valores mostrados en los estados financieros y las pérdidas fiscales no compensadas. El impuesto de renta diferido se determina usando tasas tributarias (y legislación) que han sido promulgadas a la fecha del estado de situación financiera y que la Corporación Financiera estima que serán aplicables cuando el impuesto a la renta diferido activo se realice o el impuesto a la renta pasivo se pague.

Los impuestos a la renta diferidos activos sólo se reconocen en la medida que sea probable que se produzcan beneficios tributarios futuros contra los que se puedan usar las diferencias temporarias. Los impuestos diferidos activos y pasivos se compensan cuando existe derecho legalmente ejecutable de compensar los activos tributarios corrientes contra los pasivos tributarios corrientes y cuando los impuestos a la renta diferidos activos y pasivos están relacionados con el impuesto a la renta que grava la misma autoridad tributaria.

Credicorp Capital Corporacion Financiera S. A.

Notas de los Estados Financieros

5. Política de Administración de Riesgos

El riesgo es un componente transversal al negocio por encontrarse inmerso en todos sus procesos, porque constituye uno de los elementos de la cultura organizacional que mayor atención tiene y que involucra a todos los empleados y estamentos de la misma.

Los riesgos que vemos en la Corporacion Financiera son:

5.1. Riesgos Financieros

5.1.1 Riesgo de Liquidez

La falta de liquidez es la contingencia de no poder cumplir plenamente, de manera oportuna y eficiente los flujos de caja esperados e inesperados, vigentes y futuros, sin afectar el curso de las operaciones diarias o la condición financiera de la Corporacion Financiera.

La gestión de la tesorería está enfocada en el análisis detallado de los flujos de caja orientados a mantener el equilibrio adecuado entre los activos y pasivos de la Corporacion Financiera con el fin de contar con los flujos de efectivo requeridos para cumplir con las obligaciones contractuales adquiridas. Los requerimientos de liquidez más representativos corresponden a los pagos de beneficios a empleados, proveedores y obligaciones tributarias, los cuales se encuentran consideradas en el presupuesto.

En relación con el disponible, la Corporacion Financiera maneja su efectivo en una cuenta bancaria que genera rendimientos financieros, lo que garantiza la disponibilidad inmediata de fondos.

A continuación, se detallan los activos y pasivos corrientes con el objetivo de presentar el índice de liquidez al 31 de diciembre de los años 2023 y 2022.

	2023	2022
Efectivo	\$ 51,656,269	\$ 11,394,603
Otros activos	246,352	6,345
Total activos corrientes	\$ 51,902,621	\$ 11,400,948
Cuentas por pagar	\$ 1,185,955	\$ 68,565
Pasivo por impuesto corriente	–	140,651
Beneficios a empleados	1,728,155	117,452
Otros pasivos	270,239	937,229
Total pasivos corrientes	\$ 3,184,349	\$ 1,263,897
Índice de liquidez	16.30	9.02

Se evidencia que la Corporacion Financiera cuenta con un índice de liquidez alto, lo que indica que está en la capacidad de solventar sus obligaciones a corto plazo de manera efectiva, principalmente generado de las capitalizaciones de los accionistas, considerando que la Corporación Financiera se encuentra en etapa preoperativa.

Credicorp Capital Corporacion Financiera S. A.

Notas de los Estados Financieros

Los siguientes son los vencimientos contractuales de los pasivos financieros restantes al término del periodo sobre el que se informa:

Pasivos Financieros	Valor en Libros	Hasta un Mes
Cuentas por pagar	\$ 1,185,955	\$ 1,185,955

5.1.2 Riesgo de Moneda

El efecto de la exposición a fluctuaciones que se identificó frente a la tasa de cambio en la Corporacion Financiera están directamente relacionadas con las cuentas a pagar a proveedores del exterior, sin embargo, la exposición es baja debido a que estos pasivos son pagados hasta un mes después de haberse creado la obligación.

5.2. Riesgos no Financieros

5.2.1 Riesgo Operacional

La gestión de riesgo operacional está orientada a reducir la posibilidad de incurrir en pérdidas por deficiencias, fallas o inadecuaciones, en el recurso humano, los procesos, la tecnología, la infraestructura o por la ocurrencia de acontecimientos externos. Esta definición incluye el riesgo legal asociado a tales factores.

El Sistema de administración de riesgo operacional en Credicorp Capital, está basado en la normatividad colombiana y las mejores prácticas internacionales, adaptado de manera específica sobre la base del tamaño, sofisticación, giro de negocio, naturaleza y complejidad de nuestras actividades institucionales. Durante el año 2023 se incorporaron las actualizaciones respectivas en los manuales que permitiesen implementar la circular 018 del 2021 Sistema Integrado de Administración de Riesgos (SIAR).

El Sistema de Administración de riesgo operacional, le ha permitido a la compañía fortalecer el entendimiento oportuno de los riesgos operacionales a los que está expuesta la entidad, y así poder establecer los controles que mitiguen y reduzcan los errores, a través de procesos identificados y controlados, participando desde la estructuración de nuevas iniciativas y proyectos, monitoreando permanentemente los riesgos y asegurando la continuidad del negocio ante eventos adversos catastróficos.

Credicorp Capital Corporación Financiera tiene un gobierno para la gestión de riesgos en el que intervienen dueños de procesos, gestores de riesgos, la Unidad de Riesgo Operacional, la junta directiva, comités y en general todos los colaboradores.

A continuación, se exponen cada uno de los componentes sobre la gestión de riesgos operacionales para el año 2023:

Credicorp Capital Corporacion Financiera S. A.

Notas de los Estados Financieros

- 1. Identificación y Evaluación de Riesgos:** Durante el año 2023 se realizó la actualización de los riesgos operacionales y el fortalecimiento de controles con base en la revisión de los procesos, obteniendo así la medición del nivel de exposición inherente y residual al que está expuesto la compañía, dicha información fue presentada por la Unidad de Riesgo Operacional y aprobada por el Comité de Riesgo Operacional y la Junta Directiva.

La siguiente información corresponde a la composición del mapa de riesgos por nivel de criticidad residual al mes de noviembre del 2023, en el cual se muestra que el 87.9% de los riesgos se encuentran en nivel bajo, el 10% en moderado, el 1.6 % en nivel relevante y el 0.01% equivalente a un riesgo evaluado como alto.



Total, de Cantidad de Riesgos Identificados: 308

Total, de Nivel de Exposición Residual en USD: 725,708

En la actividad de actualización de los riesgos operacionales y de exposición al riesgo de la compañía se tuvieron en cuenta los siguientes criterios: Evaluación y seguimiento a procesos de la compañía, evaluación a proveedores y Nuevos productos y cambios significativos en procesos.

- 2. Gestión de Monitoreo de Riesgos:** Credicorp Capital tiene definido un tablero de indicadores claves de riesgo que la corporación financiera calculara mensualmente y se presentaran tanto al Comité de Riesgo Regional como al Comité de Riesgo Operacional Local, en caso de presentarse una alerta relacionada con los indicadores se vería reflejado en el tablero correspondiente, las cuales se gestionan y escalan a diferentes instancias para tomar las medidas necesarias y mantener los niveles de exposición adecuados.
- 3. Continuidad de Negocio:** Durante el 2023 Credicorp Capital se enfocó en revisar, mantener y mejorar su programa de Continuidad del Negocio, en cada una de sus etapas:
 - a. Análisis BIA:** Se realizaron ajustes sobre la metodología del BIA incluyendo aspectos relevantes que permiten identificar los recursos necesarios para la recuperación del negocio durante un evento de continuidad (identificación de funcionarios Backup, entre otros).

Credicorp Capital Corporacion Financiera S. A.

Notas de los Estados Financieros

- b. **Identificación de Riesgos:** En el frente del análisis de los riesgos de interrupción se identificaron y registraron en las matrices de riesgo las causas asociadas a los riesgos con terceros/proveedores críticos, así como también se revisó en las matrices los riesgos asociados a cambios climáticos, que puedan generar escenarios catastróficos la continuidad de la compañía.
 - c. **Mantenimiento de Estrategias:** El mantenimiento de las estrategias de continuidad se enfocó en la implementación de planes de acción sobre las oportunidades de mejora producto de las pruebas realizadas. Así como también en la documentación de contingencias operativas para la recuperación de los procesos ante diferentes escenarios de continuidad y la evaluación de sus terceros críticos.
 - d. **Proceso de Mejora Continua de los Planes de Continuidad del Negocio:** Con el objetivo de mejorar la gestión de crisis de la compañía se desplegó un Protocolo de Comunicación en Crisis a nivel regional.
 - e. **Pruebas:** Las pruebas se ejecutaron para cada uno de los pilares de continuidad (DRP, PCN, PCM y PRE), contemplando dentro de su alcance la recuperación de procesos que por su alta complejidad no habían sido probados anteriormente logrando resultados satisfactorios y con la participación de los proveedores críticos que intervienen en estos procesos. Así mismo Credicorp Capital participó en las pruebas realizadas por sus terceros críticos (BCV, BanRep, entre otros).
 - f. **Control y Monitoreo:** La Unidad de Riesgo Operacional implementó y desarrollo planes de acción efectivos, para dar cumplimiento a las recomendaciones realizadas por la Auditoría Interna y entes de control sobre la Gestión de continuidad del negocio.
4. **Ciberseguridad:** La gestión de Riesgos de Ciberseguridad se basa en la normatividad colombiana, las mejores prácticas a nivel de SI&CS así como en la aplicación de framework que permiten medir la madurez de la entidad en cuanto a su proceso de SI&CS.

Durante el año 2023 el área de Ciberseguridad realizo las siguientes actividades:

- Levantamiento del inventario de activos de información (Documentos digitales, Documentos físicos y Aplicaciones no TI): de los macroprocesos que se encuentran en operación de la Corporación Financiera de los cuales se comprenden por: Gestión de Liquidez, Negociación, Comercial, Riesgos, Direccionamiento, Financiero, Reportes Regulatorios y Operaciones.
- Mediante la metodología de evaluación de riesgos de ciberseguridad CVSS: Estas evaluaciones se realizan con acompañamiento de los Arquitectos de seguridad, líder del proceso y/o Project Manager en caso de que aplique. Esto con el fin de asegurar, analizar, medir las posibles vulnerabilidades que estamos expuestos y comprendan los riesgos de ciberseguridad presentes en las aplicaciones y/o proyectos para su mitigación y plan de acción.
- Se creo un módulo en aplicación web “Sauron”, donde se registran los riesgos de ciberseguridad que se identifican en los diferentes proyectos de la organización, con el objetivo de realizar seguimiento a la criticidad de los riesgos y planes de acción buscando su mitigación. (Se encuentra en estabilización)
- Acompañamiento en la prueba Table Top 2023 bajo el escenario de Ransomware en el file Server a causa de robo de credenciales de usuarios con acceso remoto.

Credicorp Capital Corporacion Financiera S. A.

Notas de los Estados Financieros

- En el año 2023 se crea el área de Ciberseguridad bajo la Dirección de Riesgos, con esta nueva estructura se ha trabajado en definir las funciones y responsabilidades de cada proceso; para ello nos hemos apoyado con una consultoría externa.
- Se llevo a cabo la auditoria de ciberseguridad donde el área participo en la revisión, evaluación y respuesta a los posibles hallazgos, teniendo un resultado satisfactorio.
- Por medio de una consultoría externa se comenzó con la homologación de la FFIEC (Framework de trabajo de ciberseguridad estándar a nivel corporativo) a la NIST permitiendo crear un framework robusto el cual permite determinar los niveles de maduración bajo controles más específicos.

6. Efectivo

El saldo de efectivo comprende lo siguiente:

	Calificación	2023	2022
Moneda nacional			
Caja menor		\$ 500	\$ –
Bancos y otras entidades financieras			
Bancolombia	AAA	3,641	–
Banco Occidente	AAA	51,652,128	11,394,603
Total bancos y otras entidades financieras		51,655,769	11,394,603
Total efectivo		\$ 51,656,269	\$ 11,394,603

No existen restricciones sobre el efectivo disponible ni partidas conciliatorias al 31 de diciembre de 2023 y 2022.

7. Activos Intangibles

A continuación, el detalle de los activos intangibles:

Activos intangibles	Saldo al 31 de diciembre 2022 (*)	Adquisiciones	Gasto Amortización	Saldo al 31 de diciembre 2023
Licencias (1)				
Costo	\$ –	\$ 1,663,537	\$ –	\$ 1,663,537
Amortización acumulada	–	–	(110,902)	(110,902)
Costos capitalizados (2)				
Calypso	9,874,428	7,545,548	–	17,419,976
Prometeo	–	112,983	–	112,983
Total costo	9,874,428	9,322,068	–	19,196,496
Total amortización acumulada	–	–	(110,902)	(110,902)
Total neto	\$ 9,874,428	\$ 9,322,068	\$ (110,902)	\$ 19,085,594

(1) La licencia del sistema contable y financiero inició su fecha de amortización el 01 de mayo de 2023 durante 10 años.

Credicorp Capital Corporacion Financiera S. A.

Notas de los Estados Financieros

- (2) Los costos capitalizados están compuestos principalmente por la implementación del Core Calypso y Prometeo, su amortización iniciará a partir del momento en que la Corporación Financiera entre en operación.
- En agosto de 2022 se celebró contrato de cesión de derechos suscrito entre Calypso Technology Inc y Credicorp Holding Colombia S.A.S. donde esta Compañía acepto transferir y ceder al cesionario (Credicorp Capital Corporación Financiera S.A.) todos los derechos, intereses y obligaciones en virtud del acuerdo, el anexo y apéndices del contrato marco. Por tanto, la Corporación Financiera pagó a Credicorp Holding Colombia S.A.S la suma de \$4,170,665 correspondiente a licencias y costos de implementación del sistema Core.

8. Impuesto A Las Ganancias

De conformidad con la nueva reforma tributaria Ley 2277 de 2022, para el 2023 y siguientes, la tasa será del 35%; así mismo, la mencionada ley, estableció puntos porcentuales adicionales para las instituciones financieras para el año 2023 y hasta el año 2027 de cinco (5) puntos sobre la tarifa general del impuesto, siempre y cuando la renta gravable sea igual o superior a 120,000 unidades de valor unitario, siendo en total 40% y el 15% para las rentas provenientes de ganancia ocasional; para el 2022 la tasa es del 35% más tres (3) puntos porcentuales para las instituciones financieras y el 10% para las rentas provenientes de ganancia ocasional.

Al 31 de diciembre de 2023, la Corporación Financiera ha diagnosticado los efectos de la conciliación fiscal sobre los rubros de activos, pasivos, ingresos, costos, gastos (deducciones) y demás partidas y conceptos que deban ser declarados, así como ha cuantificado las diferencias que surjan entre ellas. Las cifras fiscales reportadas en la conciliación fiscal corresponden a los valores que se consignarán en la declaración del impuesto sobre la Renta y Complementario. Al 31 de diciembre de 2023, el efecto neto en el impuesto corriente y diferido fue de \$0 y \$758,731 respectivamente.

El cargo/abono por impuestos relacionado con los componentes de la conciliación fiscal es el siguiente:

31 de diciembre de 2023	NCIF	Abono de Impuestos	Ley 1819 Bases Fiscales
Gastos preoperativos	\$ —	\$ (273,566)	\$ 273,566
Provisiones por Beneficios a Empleados (Bonos ILP)	(357,550)	(357,550)	—
Diferencia en cambio no realizada	40,136	40,136	—
Pérdida fiscal	—	(1,924,776)	1,924,776
	<u>\$ (317,414)</u>	<u>\$ (2,515,756)</u>	<u>\$ 2,198,342</u>

31 de diciembre de 2022	NCIF	Abono de Impuestos	Ley 1819 Bases Fiscales
Gastos preoperativos	\$ —	\$ 348,176	\$ 348,176
Diferencia en cambio no realizada	221	(221)	—
	<u>\$ 221</u>	<u>\$ 347,955</u>	<u>\$ 348,176</u>

Credicorp Capital Corporacion Financiera S. A.

Notas de los Estados Financieros

El gasto de impuesto sobre la renta comprende lo siguiente:

	2023	2022
Impuesto corriente sobre los beneficios del año	\$ -	\$ 211,679
Exceso de provisión de periodos anteriores	(2,315)	-
Total impuesto sobre la renta corriente	(2,315)	211,679
Impuesto diferido Crédito	(772,701)	(121,861)
Impuesto diferido Débito	13,970	77
Total impuesto diferido	(758,731)	(121,784)
Impuesto sobre las ganancias	\$ (761,046)	\$ 89,895

El impuesto calculado sobre la base de la utilidad de la Corporación Financiera antes de impuestos difiere del importe teórico que se habría obtenido empleando el tipo impositivo medio ponderado aplicable a las utilidades de las sociedades como sigue:

	2023	%	2022	%
(Pérdida) Utilidad antes de impuesto sobre la renta	\$ (2,209,927)		\$ 223,156	
Gasto teórico de impuesto a la tasa nominal de rentas	-	0%	78,105	35%
Diferencias de reconocimiento y medición entre las bases contables y fiscales	-	0%	121,861	55%
Efectos impositivos de:				
- Ingresos no sujetos a impuestos	-	0%	(77)	0%
- Gastos no deducibles a efectos fiscales	-	0%	11,790	5%
Impuesto de años anteriores	(2,315)	0%	-	0%
Ajuste de bases fiscales	(758,731)	34%	(121,784)	(55%)
\$ (761,046)	34%		\$ 89,895	40%

Impuestos Diferidos por Tipo de Diferencia Temporal:

La declaración de renta del año gravable 2022 está sujeta a aceptación y revisión por parte de las autoridades tributarias. La Gerencia de la Corporación Financiera y sus asesores legales consideran que las sumas contabilizadas como activo por saldo a favor es suficiente para atender cualquier reclamación que se pudiera establecer con respecto a la declaración del impuesto de renta del periodo 2023.

Las diferencias entre el valor en libros de los activos y pasivos y las bases fiscales de los mismos dan lugar a las siguientes diferencias temporarias que generan impuestos diferidos, calculados y registrados al 31 de diciembre de 2023 y 2022, con base en las tasas tributarias vigentes como referentes para los años en los cuales dichas diferencias temporarias se revertirán.

Credicorp Capital Corporacion Financiera S. A.

Notas de los Estados Financieros

Periodo Terminado al de 31 de diciembre de 2023:

	2022	Acreditado (Cargado) a Resultados	2023
Impuestos diferidos activos			
Gastos preoperativos	\$ 121,861	\$ (26,113)	\$ 95,748
Provisiones por Beneficios a Empleados (Bonos ILP)	–	125,142	125,142
Pérdida fiscal	–	673,672	673,672
Subtotal	121,861	772,701	894,562
Impuestos diferidos pasivos			
Cuentas por pagar (diferencia en cambio)	(77)	(13,971)	(14,048)
Subtotal	(77)	(13,971)	(14,048)
Total	\$ 121,784	\$ 758,730	\$ 880,514

Periodo Terminado al de 31 de diciembre de 2022:

	2022	Acreditado (Cargado) a Resultados	2023
Impuestos diferidos activos			
Gastos preoperativos	\$ –	\$ 121,861	\$ 121,861
Subtotal	–	121,861	121,861
Impuestos diferidos pasivos			
Cuentas por pagar (diferencia en cambio)	–	(77)	(77)
Subtotal	–	(77)	(77)
Total	\$ –	\$ 121,784	\$ 121,784

La Corporación Financiera compensa los activos y pasivos diferidos, por entidad y autoridad fiscal, teniendo en cuenta la aplicación de las normas fiscales vigentes en Colombia y otros países en los que operan las subsidiarias, en el derecho legal de compensar los activos y pasivos por impuestos y otros requerimientos de la NIC 12 – Impuesto a las ganancias, de acuerdo con el siguiente detalle:

	31 de diciembre de 2023		
	Impuesto Diferido antes de Reclasificaciones	Reclasificaciones	Saldo Final del Impuesto
Impuesto diferido activo	\$ 894,562	\$ (14,048)	\$ 880,514
Impuesto diferido pasivo	(14,048)	14,048	–
Neto	\$ 880,514	\$ –	\$ 880,514

Credicorp Capital Corporacion Financiera S. A.

Notas de los Estados Financieros

31 de diciembre de 2022				
	Impuesto Diferido antes de Reclasificaciones	Reclasificaciones		Saldo Final del Impuesto
Impuesto diferido activo	\$ 121,861	\$ (77)	\$	121,784
Impuesto diferido pasivo	(77)	77		–
Neto	\$ 121,784	\$ –	\$	121,784

El análisis de los activos y pasivos por impuestos diferidos es el siguiente:

	2023	2022
Activos por impuestos diferidos:		
– Activos por impuestos diferidos a recuperar en más de 12 meses	\$ 769,420	\$ 121,861
– Activos por impuestos diferidos a recuperar en 12 meses	125,142	–
	\$ 894,562	\$ 121,861
Pasivos por impuestos diferidos:		
– Pasivos por impuestos diferidos a recuperar en más de 12 meses	\$ –	\$ –
– Pasivos por impuestos diferidos a recuperar en 12 meses	(14,048)	(77)
	(14,048)	(77)
Activo por impuesto diferido (neto)	\$ 880,514	\$ 121,784

El movimiento bruto en la cuenta de impuestos diferidos ha sido el siguiente:

	2023	2022
Pérdida fiscal	\$ 673,672	\$ –
Provisiones por Beneficios a Empleados (Bonos ILP)	125,142	–
Gastos preoperativos	95,748	121,861
Otros	(14,048)	(77)
	\$ 880,514	\$ 121,784

Los activos y pasivos por impuestos diferidos registrados durante el ejercicio finalizado al 31 de diciembre de 2023 fueron calculados considerando para su recuperabilidad la tarifa del impuesto sobre la renta para los años 2023 en adelante. De acuerdo con las proyecciones de utilidades fiscales efectuadas por la compañía, una vez se dé la aprobación de la autorización de operación por parte de la Superintendencia Financiera de Colombia, la Compañía cuenta con un modelo de negocio que le permitirá generar ganancias gravables, que generará que el impuesto diferido por concepto de pérdida fiscal se recupere entre los años 2026 y 2028.

Credicorp Capital Corporación Financiera S. A.

Notas de los Estados Financieros

9. Otros Activos y otros Pasivos

A continuación, el detalle de otros activos:

Otros Activos	2023	2022
Anticipo impuesto de industria y comercio (1)	\$ —	\$ 6,345
Saldo a favor impuesto de renta (2)	246,352	—
Total otros activos	\$ 246,352	\$ 6,345

(1) A partir del año 2023 la Corporación Financiera reconoce el 100% del impuesto de Industria y Comercio como gasto.

(2) El saldo a favor del impuesto de renta a 31 de diciembre de 2023 se detalla a continuación

	2023
Retenciones que le practicaron	\$ 212,347
Autorretenciones	34,005
Total saldo a favor impuesto de renta	\$ 246,352

A continuación, el detalle de otros pasivos:

Otros Pasivos	2023	2022
Retenciones (1)	\$ 222,177	\$ 922,900
Impuesto de Industria y Comercio	42,471	12,690
Autorretenciones	5,591	1,639
Total otros pasivos	\$ 270,239	\$ 937,229

(1) Corresponde principalmente a las retenciones practicadas por transacciones realizadas con proveedores del exterior.

10. Cuentas por Pagar

El siguiente es el detalle de las cuentas por pagar:

	2023	2022
Servicios por pagar (1)	\$ 950,296	\$ 68,565
Servicios relacionadas (ver nota 12)	228,970	—
Honorarios por pagar	6,689	—
Total cuentas por pagar	\$ 1,185,955	\$ 68,565

Credicorp Capital Corporacion Financiera S. A.

Notas de los Estados Financieros

(1) A continuación, el detalle de los servicios por pagar:

Servicios por Pagar	2023	2022
Professional consulting services Core (a)	\$ 825,355	\$ 68,065
Facturación track reportaría	88,986	—
Alojamiento y manutención	13,668	—
Vector precios renta fija	11,849	—
Otros servicios por pagar (b)	4,296	500
Revisoría fiscal	2,975	—
Sistema de valoración de riesgo	2,134	—
Servicio de outsourcing de Nomina	670	—
Estudio seguridad operativo	363	—
Total servicios por pagar	\$ 950,296	\$ 68,565

El incremento se generó debido a el 2023 fue el año en que la Corporación se encontró en proceso de alistamiento para la aprobación de la Superintendencia Financiera de Colombia, a continuación, los principales montos:

- (a) Al 31 de diciembre de 2023 la Corporación Financiera presento servicios por pagar principalmente a proveedores del exterior por mejoras, actualizaciones y otras modificaciones correspondientes al Core de Calypso.
- (b) Al 31 de diciembre de 2023, se presentó un sobregiro bancario por \$2,400 en la cuenta del banco JP Morgan por cobro de gasto bancario de comisión, dicho valor se presenta en cuenta pasiva de sobregiros bancarios.

11. Beneficios de Empleados

A continuación, el detalle de beneficios a empleados:

	2023	2022
Bonificaciones (1)	\$ 1,499,306	\$ 52,330
Vacaciones (2)	128,944	29,043
Cesantías Consolidadas (3)	90,143	31,947
Intereses sobre cesantías	9,762	3,529
Prima de Servicio	—	120
Nómina por pagar	—	483
Total beneficios a empleados	\$ 1,728,155	\$ 117,452

- (1) Al 31 de diciembre de 2023 corresponde al incremento del bono de cumplimiento que la Corporación Financiera otorga a sus trabajadores producto del ingreso de nuevos funcionarios, se estima efectuar el pago en el transcurso de marzo de 2024.
- (2) Corresponde al saldo de vacaciones consolidadas al 31 diciembre de 2023 y 2022.
- (3) Corresponde al saldo de cesantías consolidadas en cabeza de cada trabajador cuyo monto son transferidos en su mayoría a los fondos de cesantías en febrero de 2023 y 2022 respectivamente.

Credicorp Capital Corporacion Financiera S. A.

Notas de los Estados Financieros

12. Transacciones con Partes Relacionadas

a. Asamblea de Accionistas

La asamblea general de accionistas es el máximo órgano de administración de la Corporación Financiera, y está constituida por los accionistas de la sociedad. Dentro de sus funciones se encuentra elegir a los miembros de la junta directiva y sus respectivos suplentes, al revisor fiscal y su suplente, dirigir la marcha y orientación general de los negocios y tomar las medidas que exija el interés de la sociedad y ejercer las demás funciones que se señalan en los estatutos y que legalmente le correspondan como órgano supremo de la Corporación Financiera. A corte de 2023 la asamblea de accionistas estaba conformada por las siguientes personas:

Accionista	Identificación	Acciones	Participación
Credicorp Holding Colombia S. A. S.	900.509.577-9	66.430.000	94,90%
Credicorp Capital Servicios S. A. S.	901.341.406-8	3.569.997	5,10 %
Daniel Posse Velásquez	79.155.991	1	0,0000014%
Jaime Herrera Rodríguez	79.154.567	1	0,0000014%
José Alejandro Torres Hernández	16.763.591	1	0,0000014%
Total		70.000.000	100,000000%

b. Miembros de Junta Directiva

La Corporación Financiera ha determinado estatutariamente que tendrá una Junta Directiva compuesta por cinco (5) miembros principales y sus respectivos suplentes personales, los cuales son elegidos por la Asamblea de Accionistas teniendo en cuenta sus calidades personales y profesionales para ejercer dicho cargo. A corte de 2023, la Junta Directiva estaba conformada por las siguientes personas:

Principales	Suplentes
Héctor Julio Villalobos	Felipe García Roldán
Carlos Alberto Sánchez Montalbo	Ana María Giraldo Valencia
Ernesto Villamizar Mallarino	Valdemaro Carlos Mendoza Chiappori
Mario Javier Carlos Melzi Nuñez del Arco	Andrés Londoño Aristizábal
Eduardo Alfonso Montero Dasso	Ricardo Flores Pérez Reyes

c. Personal Clave de la Gerencia

El personal clave de la Corporación Financiera está compuesto por Managing Director Regional Mercado de Capitales y la compensación recibida se compone de lo siguiente:

Conceptos	Al 31 de diciembre	
	2023	2022
Salarios	\$ 472,000	\$ —
Beneficios a largo plazo	30,000	—
Total compensaciones	\$ 502,000	\$ —

Credicorp Capital Corporacion Financiera S. A.

Notas de los Estados Financieros

d. Cuentas a Pagar Parte Relacionadas

Credicorp Holding Colombia S.A.S. posee el 94,90% de participación en la Corporacion financiera. A continuación, el detalle de los contratos y transacciones entre la Corporacion y las compañías asociadas:

1. Contrato de Soporte de Servicios: Se refiere al contrato celebrado entre la Corporación Financiera con Credicorp Capital Servicios S.A.S. el 02 de mayo de 2022 para que ésta última les brinde los servicios de soporte en procesos de compras y proveedores, corporativos, tesorería administrativa y facturación a clientes descritos en el anexo del respectivo contrato.
2. Contrato de Soporte de Servicios: Se refiere al contrato de consultoría regional celebrado entre la Corporacion con Credicorp Capital Servicios Financieros S.A. (sociedad peruana) celebrado en el año 2023 para que esta última brinde asesoría respecto a las distintas estrategias de negocio que se manejan en Grupo Credicorp Capital, así como en la mejora de procesos y actividades relacionadas a las áreas de soporte.

A 31 de diciembre de 2023

	Credicorp Capital Servicios S.A.S.	Credicorp Capital Colombia S.A.	Credicorp Capital Servicios Financieros S.A.
Pasivos			
Cuentas por pagar (1)	\$ 39,461	\$ 585	\$ 188,924
Total Pasivo	\$ 39,461	\$ 585	\$ 188,924

- (1) Al 31 de diciembre 2023 \$188,924 a favor de Credicorp capital servicios S.A.S. obedecen al servicio de implementación y soporte desde la puesta en marcha del core Oracle, \$39,461 a favor de Credicorp capital servicios S.A.S. obedecen al servicio de implementación y soporte del core Oracle, y \$585 a favor de Credicorp capital Colombia S.A., obedecen al reembolso por el convenio que tiene la compañía con Claro para los funcionarios.

13. Patrimonio

El capital autorizado y pagado al 31 de diciembre de 2023 corresponde a \$70,000,000, conformado por 70,000,000 acciones ordinarias de valor nominal \$1.000 pesos cada una, al 31 de diciembre de 2022 corresponde a \$20,000,002 conformado por 20,000,002 acciones ordinarias.

Capital	2023	2022
Capital autorizado	\$ 70,000,000	\$ 42,000,000
Capital por suscribir	—	(21,999,998)
Total capital pagado	\$ 70,000,000	\$ 20,000,002

La Corporación Financiera presento capitalizaciones en el año 2023, para mayor detalle en nota 1.

Credicorp Capital Corporacion Financiera S. A.

Notas de los Estados Financieros

14. Ingresos Financieros

A continuación, el detalle de los ingresos por rendimientos financieros de la cuenta bancaria:

	2023	2022
Rendimientos financieros (1)	\$ 3,033,657	\$ 906,458
Total de ingresos financieros	\$ 3,033,657	\$ 906,458

(1) Corresponde principalmente a intereses percibidos en la cuenta de ahorro de Occidente.

15. Gastos Financieros

A continuación, el detalle de los gastos financieros:

	Por el año terminado 31 de diciembre de 2023	Por el periodo del 6 de julio al 31 de diciembre de 2022
Gravamen al movimiento financiero (1)	\$ 59,594	\$ 55,079
Comisiones pagos ACH (2)	4,066	99
Intereses de mora	69	56
Otros intereses	60	—
Comisiones sebra	48	—
Total gastos financieros	\$ 63,837	\$ 55,234

(1) Corresponde al gravamen al movimiento financiero descontado por las entidades financieras de los pagos realizados a los proveedores.

(2) Corresponde a la comisión descontado por las entidades financieras de los pagos realizados a los proveedores.

Credicorp Capital Corporacion Financiera S. A.

Notas de los Estados Financieros

16. Otros Gastos Administrativos

A continuación, el detalle de los otros gastos administrativos:

	Por el año Terminado 31 de diciembre de 2023	Por el Periodo del 6 de julio al 31 de diciembre de 2022
Renovación registro mercantil (1)	\$ 153,238	\$ 240,168
Gastos notariales y expedición de certificados (1)	117,435	132,876
Impuestos, multas y sanciones (2)	100,679	16,720
Otros honorarios (3)	70,700	36,000
Servicio de información de precios	64,685	—
Calificadora de riesgo de contraparte	38,000	—
Otros gastos administrativos	36,407	500
Mantenimiento en aplicaciones	20,548	—
revisoría fiscal	18,204	16,500
Selección de personal y administración de nomina	12,745	—
Gastos no deducibles	8,392	—
Asesoría jurídica	6,737	—
Contribución superintendencia	4,600	—
Suscripciones	2,563	—
Total gastos operacionales	\$ 654,933	\$ 442,764

En el año 2023 los otros gastos administrativos corresponden al valor acumulado de doce meses, para el año 2022 el valor acumulado es de seis meses.

- (1) Para los años 2023 y 2022 la Corporación Financiera incurrió en gastos legales de constitución, registro e incremento de capital suscrito y pagado ante la notaría y cámara de comercio.
- (2) Corresponde al IVA e impuesto de industria y comercio registrado como mayor del gasto.
- (3) Corresponde a servicios de seguridad de la información y ciberseguridad.

Credicorp Capital Corporación Financiera S. A.

Notas de los Estados Financieros

17. Beneficios a Empleados

A continuación, el detalle de los gastos en beneficios a empleados:

	Por el año terminado 31 de diciembre de 2023	Por el periodo del 6 de julio al 31 de diciembre de 2022
Bonificaciones	\$ 1,537,262	\$ 52,330
Sueldos	1,087,754	37,127
Salario integral	935,616	13,400
Aportes a pensiones	198,184	6,568
Vacaciones	196,410	37,878
Otros beneficios a empleados	193,811	1,271
Aportes caja compensación familiar, ICBF y SENA	119,561	3,233
Prima legal	103,228	19,284
Cesantías	102,572	33,187
Aportes a salud	73,413	1,975
Intereses sobre cesantías Gto	11,059	3,567
Incapacidades	3,598	—
Capacitación al personal	2,107	—
	\$ 4,564,575	\$ 209,820

Para el año 2022 los gastos por beneficios a empleados correspondían al valor acumulado de un mes para ocho colaboradores. En año 2023 los gastos por benéficos a empleados corresponden al valor acumulado de doce meses para veintidós colaboradores.

18. Otros Ingresos Y Gastos

A continuación, el detalle de otros ingresos y gastos netos:

	Por el año terminado 31 de diciembre de 2023	Por el periodo del 6 de julio al 31 de diciembre de 2022
Ingreso por diferencia en cambio realizada	\$ 110,246	\$ 24,295
Ingreso por diferencia de cambio no realizada	39,915	221
Otros ingresos	502	—
Total otros ingresos y gastos	\$ 150,663	\$ 24,516

La diferencia en cambio se generó por la reexpresión de facturas del exterior.

19. Manejo De Capital Adecuado

Los objetivos de la Corporación Financiera al administrar el capital son el salvaguardar la capacidad de la Corporación Financiera de continuar como empresa en marcha con el propósito de generar retornos a sus accionistas, beneficios a otros grupos de interés y mantener una estructura de capital óptima para reducir el costo del capital.

Credicorp Capital Corporacion Financiera S. A.

Notas de los Estados Financieros

Para mantener o ajustar la estructura de capital, la Corporación Financiera puede ajustar el importe de los dividendos pagados a los accionistas, devolver capital a los accionistas, emitir nuevas acciones o vender activos para reducir sus pasivos.

La Corporación Financiera mantiene niveles de endeudamiento muy bajos, con ratios de apalancamiento (deuda neta sobre patrimonio) cercanos a cero.

20. Gobierno Corporativo

a. Presidente Ejecutivo

El Presidente Ejecutivo es la máxima autoridad operativa y administrativa de la Corporación Financiera y de él depende todos los funcionarios de esta. Su función primordial es la de dirigir y coordinar el grupo gerencial con miras a obtener los resultados que corresponde a una empresa dinámica, innovadora y armónica.

El Presidente Ejecutivo será de libre nombramiento y remoción por parte de la Junta Directiva. El Presidente Ejecutivo ejercerá el cargo hasta cuando sea removido o reemplazado por la Junta Directiva.

b. Representantes Legales

La Corporación tiene, además del presidente ejecutivo, tantos representantes legales como determine la Junta Directiva, quien es la encargada de crear los cargos y definir sus funciones, aunque, en todo caso, los cargos que conlleven representación legal podrán depender jerárquicamente del presidente ejecutivo. Los representantes legales también tienen la representación legal de la Sociedad con las mismas facultades y limitaciones cuantitativas y cualitativas del presidente ejecutivo, a menos que la Junta Directiva determine limitaciones diferentes, pudiendo actuar conjunte o separadamente. Los representantes legales continuarán en el cargo hasta cuando sean removidos o reemplazados por la Junta Directiva.

21. Eventos Subsecuentes

La Corporación Financiera se encuentra en el trámite de obtener el licenciamiento de funcionamiento expedido por la Superintendencia Financiera de Colombia, la Corporación Financiera espera contar con este para el primer semestre del año 2024. Del 31 diciembre de 2023 y hasta el 21 de febrero de 2024, la Corporación Financiera no tiene identificado ningún evento subsecuente.

22. Aprobación de Estados Financieros

Los Estados Financieros de la Corporación Financiera fueron aprobados para emisión por parte de la Junta Directiva el 21 de febrero de 2024.

La ley colombiana dispone que después de que se han surtido los trámites ordinarios de aprobación en la Asamblea General de Accionista y la consecuente difusión de los Estados Financieros, en caso de que se advierta que es necesario rectificar los estados financieros de la Corporación Financiera, los Estados Financieros podrán ser objeto de modificación únicamente por decisión de la Asamblea General de Accionistas con el quórum y demás formalidades propias de una asamblea ordinaria.

Credicorp Capital Corporación Financiera S. A.

Certificación de los Estados Financieros

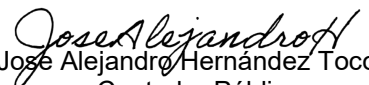
A los señores miembros de la Asamblea de Accionistas de
Credicorp Capital Corporación Financiera S.A.

21 de febrero de 2024

Los suscritos representante legal y contador de Credicorp Capital Corporación Financiera S. A. certificamos que los estados financieros de la Corporación Financiera al 31 de diciembre de 2023 han sido fielmente tomados de los libros y que antes de ser puestos a su disposición y de terceros hemos verificado las siguientes afirmaciones contenidas en ellos:

- a. Todos los activos y pasivos, incluidos en los estados financieros de la Corporación Financiera al 31 de diciembre de 2023, existen y todas las transacciones incluidas en dichos estados se han realizado durante el período terminado en esa fecha.
- b. Todos los hechos económicos realizados por la Corporación Financiera, al 31 de diciembre de 2023, han sido reconocidos en los estados financieros.
- c. Los activos representan probables beneficios económicos futuros (derechos) y los pasivos representan probables sacrificios económicos futuros (obligaciones), obtenidos a cargo de la Corporación Financiera al 31 de diciembre de 2023.
- d. La Corporación Financiera prepara los estados financieros al 31 de diciembre de 2023 de acuerdo con las normas de contabilidad e información financiera aceptadas en Colombia (NCIF), expedidas por el Decreto 2420 de 2015 y modificatorios. Estas normas de contabilidad e información financiera corresponden a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) publicadas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB, por sus siglas en inglés), en las versiones aceptadas por Colombia a través de los mencionados Decretos.
- e. Todos los hechos económicos que afectan a la Corporación Financiera han sido correctamente clasificados, descritos y revelados en los estados financieros.


Andres Eduardo Venegas Ramirez
Representante Legal


Jose Alejandro Hernández Tocora
Contador Público
Tarjeta Profesional No. 205023-T