

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
CONDENSADOS

Bancar Tecnología CO S.A. Compañía de Financiamiento

Por el periodo terminado al 30 de septiembre de 2024,
comparativo con el 31 de diciembre de 2023 y 30 de septiembre
de 2023.

Bancar Tecnología CO S.A. Compañía de Financiamiento

Estados Financieros Intermedios Condensados

Por el periodo terminado al 30 de septiembre de 2024 (No auditado), comparativo con el 31 de diciembre de 2023 (Auditados) y 30 de septiembre de 2023 (No auditado)

Índice

Estados Financieros Intermedios Condensados

Informe del Revisor Fiscal	1
Estado de Situación Financiera Intermedio Condensado.....	3
Estado de Resultados Integrales Intermedio Condensado	4
Estado de Cambios en el Patrimonio Intermedio Condensado	5
Estado de Flujo de Efectivo Intermedio Condensado	6
Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados	7
Certificación de los Estados Financieros Intermedios Condensados.....	34



Informe de Revisión de Información Financiera Intermedia Condensada

Señores:

Accionistas de Bancar Tecnología CO S.A. Compañía de Financiamiento

Introducción

He revisado los estados financieros intermedios condensados adjuntos de Bancar Tecnología CO S.A. Compañía de Financiamiento (la compañía), que comprenden el estado de situación financiera intermedio condensado al 30 de septiembre de 2024, los correspondientes estado de resultados integrales intermedio condensado por los periodos de nueve y tres meses terminados en esa fecha; el estado de cambios en el patrimonio y de flujo de efectivo intermedio condensado por el período de nueve meses terminados en esa fecha; así como las notas explicativas a los estados financieros que incluyen información sobre las políticas contables materiales. La Administración de la Compañía es responsable por la preparación y correcta presentación de esta información financiera intermedia, de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia. Mi responsabilidad es emitir una conclusión sobre este reporte de información financiera intermedia, fundamentada en mi revisión

Alcance de la Revisión

He efectuado 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 aceptada en Colombia. Una revisión de la información financiera a una fecha intermedia consiste principalmente en hacer indagaciones con el personal de la Compañía responsable de los asuntos financieros y contables; y en aplicar procedimientos analíticos y otros procedimientos de revisión. El alcance de una revisión es sustancialmente menor al examen que se practica a los estados financieros al cierre del ejercicio, de acuerdo con normas internacionales de auditoría aceptadas en Colombia, y, en consecuencia, no me permite obtener una seguridad de que hayan llegado a mi conocimiento todos los asuntos importantes que pudieran haberse identificado en una auditoría. En consecuencia, no expreso una opinión de auditoría.

Conclusión

Como resultado de mi revisión, no ha llegado a mi conocimiento ningún asunto que me haga pensar que la información financiera intermedia adjunta no presenta razonablemente, en todos los aspectos significativos, la situación financiera de Bancar Tecnología CO S.A. Compañía de Financiamiento, al 30 de septiembre de 2024, los resultados de sus operaciones por los períodos de nueve y tres meses terminados en esa fecha y sus flujos de efectivo por el período de nueve meses terminado en esa fecha, de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia.

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



Otra Información

Los formatos que serán transmitidos a la Superintendencia Financiera de Colombia (SFC) han sido revisados por mí, previo a la firma digital de los mismos en formato XBRL y PDF, de acuerdo con la Circular 038 de 2015 y sus modificatorias. La información contenida en los mencionados formatos es concordante con la información financiera intermedia adjunta al presente informe, la cual fue tomada de los libros de contabilidad de la Compañía.

Jesús Ricardo Silva Ramírez
Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional 288462-T
Designado por Ernst & Young Audit S.A.S. TR-530

Bogotá, Colombia
13 de noviembre de 2024

Bancar Tecnología CO S.A. Compañía de Financiamiento

Estado de Situación Financiera Intermedio Condensado

		Al 30 de septiembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Notas	(No auditado)		
<i>(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)</i>			
Activos			
Efectivo y equivalentes de efectivo	5	\$ 23.599.068	\$ 29.035.545
Activos financieros de inversión	6	68.578.687	5.474.542
Cuentas por cobrar	7	1.834.293	3.194.521
Activos por impuestos corrientes	8	12.120.062	644.717
Otros activos	9	2.812.992	3.807.852
Activos intangibles, neto	10	864.795	655.897
Propiedades y equipos, neto	11	13.672	106.107
Activo por impuesto diferido, neto	12	200.000	702.000
Total activos		\$ 110.023.569	\$ 43.621.181
Pasivos			
Depósitos de clientes	13	\$ 72.084.507	\$ 11.290.387
Créditos con bancos y otras obligaciones financieras	14	1.828	2.370
Cuentas por pagar	15	5.733.764	4.963.548
Pasivo por impuestos corrientes	16	319.579	273.155
Obligaciones laborales	17	1.531.446	2.271.602
Otros pasivos no financieros	18	376.566	554.251
Total pasivos		80.047.690	19.355.313
Patrimonio			
Capital suscrito y pagado	19	34.725.750	34.500.600
Prima en colocación de acciones	19	111.449.250	89.159.400
Otras participaciones en el patrimonio	19	7.317.360	5.998.579
Pérdidas acumuladas de ejercicios anteriores		(105.392.711)	(60.457.647)
Pérdida del período		(18.123.770)	(44.935.064)
Total patrimonio		29.975.879	24.265.868
Total pasivos y patrimonio		\$ 110.023.569	\$ 43.621.181

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros intermedios condensados.

Ana María Castro

Ana María Castro Parra
Representante Legal
Suplente

Edgardo Salamanca Pinto
Contador Público
Tarjeta Profesional 165240 –T

Jesús Ricardo Silva Ramírez
Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional 288462–T

Designado por Ernst & Young Audit S.A.S. TR – 530
(Véase mi informe del 13 de noviembre de 2024)

Bancar Tecnología CO S.A. Compañía de Financiamiento

Estado de Resultados Integrales Intermedio Condensado

		Por los nueve meses terminados al 30 de septiembre de		Por los tres meses terminados al 30 de septiembre de	
Notas		2024	2023	2024	2023
(No auditado)					
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)					
Ingresos por intereses financieros	20	\$ 1.362.121	\$ 2.399.222	\$ 219.304	\$ 791.461
Gastos por intereses	21	(3.545.108)	(164.517)	(1.894.719)	(96.704)
(Gastos) ingresos netos por Intereses		(2.182.987)	2.234.705	(1.675.415)	694.757
Ingresos por comisiones		988.683	323.225	406.132	162.520
Gasto por comisiones		(4.504.973)	(3.143.256)	(1.797.323)	(1.225.502)
Gastos netos por comisiones	22	(3.516.290)	(2.820.031)	(1.391.191)	(1.062.982)
Utilidad de operaciones financieras, neta	23	4.151.895	1.148.575	3.030.604	208.102
Otros ingresos	24	11.625.027	41.072	3.982	6.354
Utilidad operacional, bruta		10.077.645	604.321	(32.020)	(153.769)
Diferencia en cambio, neta	25	190.762	2.087.081	196.804	525.607
Remuneraciones y gastos del personal	26	(9.878.616)	(9.104.120)	(2.548.301)	(2.631.019)
Gastos de administración	27	(17.713.863)	(24.271.941)	(5.070.241)	(8.984.403)
Depreciaciones y amortizaciones		(269.813)	(295.296)	(87.176)	(99.002)
Otros gastos		(27.885)	(35.480)	(9.283)	(26.969)
Total gastos operacionales		(27.699.415)	(31.619.756)	(7.518.197)	(11.215.786)
Resultado antes de impuesto a la renta		(17.621.770)	(31.015.435)	(7.550.217)	(11.369.555)
Impuesto sobre la renta corriente y diferido		(502.000)	(148.000)	(250.000)	(148.000)
Pérdida del periodo		\$(18.123.770)	\$(31.163.435)	\$ (7.800.217)	\$(11.517.555)

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros intermedios condensados.

Ana María Castro
Ana María Castro Palra
Representante Legal
Suplente

Edgardo Salamarca Pinto
Contador Público
Tarjeta Profesional 165240 –T

Jesús Ricardo Silva Ramírez
Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional 288462–T
Designado por Ernst & Young Audit S.A.S. TR – 530
(Véase mi informe del 13 de noviembre de 2024)

Bancar Tecnología CO S.A. Compañía de Financiamiento

Estado de Cambios en el Patrimonio Intermedio Condensado

	Notas	Capital suscrito y pagado	Prima en colocación de acciones	Otras participaciones en el patrimonio	Pérdidas acumuladas de ejercicios anteriores	Pérdida del período	Total patrimonio
<i>(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)</i>							
Saldo al 1 enero de 2023		\$ 34.050.300	\$ 44.579.700	\$ 4.415.502	\$ (7.314.239)	\$ (53.143.408)	\$ 22.587.855
Traslado resultado del período 2022		-	-	-	(53.143.408)	53.143.408	-
Incremento por capitalización en efectivo	19	337.730	33.435.270	-	-	-	33.773.000
Opciones de pagos basados en acciones	19	-	-	684.905	-	-	684.905
Pérdida del período		-	-	-	-	(31.163.435)	(31.163.435)
Saldo al 30 de septiembre de 2023 (No auditado)		\$ 34.388.030	\$ 78.014.970	\$ 5.100.407	\$ (60.457.647)	\$ (31.163.435)	\$ 25.882.325
Saldo al 1 enero de 2024		\$ 34.500.600	\$ 89.159.400	\$ 5.998.579	\$ (60.457.647)	\$ (44.935.064)	\$ 24.265.868
Traslado resultado del período 2023		-	-	-	(44.935.064)	44.935.064	-
Incremento por capitalización en efectivo	19	225.150	22.289.850	-	-	-	22.515.000
Opciones de pagos basados en acciones	19	-	-	1.318.781	-	-	1.318.781
Pérdida del período		-	-	-	-	(18.123.770)	(18.123.770)
Saldo al 30 de septiembre de 2024 (No auditado)		\$ 34.725.750	\$ 111.449.250	\$ 7.317.360	\$ (105.392.711)	\$ (18.123.770)	\$ 29.975.879

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros intermedios condensados.

Ana María Castro
Ana María Castro Parra
Representante Legal
Suplente


Edgardo Salamanca Pinto
Contador Público
Tarjeta Profesional 165240 –T

Jesús Ricardo Silva Ramírez
Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional 288462–T
Designado por Ernst & Young Audit S.A.S. TR – 530
(Véase mi informe del 13 de noviembre de 2024)

Bancar Tecnología CO S.A. Compañía de Financiamiento

Estado de Flujo de Efectivo Intermedio Condensado

		Por los nueve meses terminados al 30 de septiembre de	
Notas		2024	2023
		(No auditado)	
		(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)	
		\$	\$
Pérdida del período		(18.123.770)	(31.163.435)
Ajustes para conciliar la pérdida del período por partidas que no afectan el efectivo y los equivalentes de efectivo			
Impuesto a la renta diferido		502.000	148.000
Depreciaciones y amortizaciones	10 y 11	269.813	295.296
Baja en propiedades y equipos	11	2.865	5.819
Pagos basados en acciones	19	1.318.781	684.905
Valoración en activos financieros de inversión	23	(3.769.529)	(839.729)
Diferencia en cambio, neta	25	(190.762)	(2.087.081)
Total ajustes a la pérdida del período por partidas que no afectan el efectivo y los equivalentes de efectivo		(19.990.602)	(32.956.225)
Cambios en activos y pasivos operacionales:			
(Incremento) disminución en activos financieros de inversión		(59.334.616)	11.183.932
Disminución (incremento) en cuentas por cobrar		1.375.989	(472.183)
(Incremento) en activos por impuestos corrientes		(11.475.345)	(292.990)
Disminución (incremento) en otros activos		1.015.390	(456.221)
Incremento en depósitos de clientes		64.449.627	5.826.203
(Disminución) incremento en créditos con bancos y otras obligaciones financieras		(542)	4.933
Incremento en cuentas por pagar		867.042	657.325
Incremento (disminución) en pasivo por impuestos corrientes		46.424	(278.180)
(Disminución) incremento en obligaciones laborales		(754.863)	433.825
(Disminución) en otros pasivos no financieros		(177.685)	(324.695)
Intereses pagados depósitos de clientes		(3.655.507)	(130.830)
Efectivo neto usado en actividades de operación		(27.634.688)	(16.805.106)
Actividades de inversión			
Efectivo usado en adquisición de activos intangibles	10	(389.141)	(283.274)
Efectivo neto usado en actividades de inversión		(389.141)	(283.274)
Actividades de financiación			
Capitalizaciones en efectivo	19	22.515.000	33.773.000
Efectivo provisto por las actividades de financiación		22.515.000	33.773.000
Efectos de la variación en la tasa de cambio sobre el efectivo y equivalentes de efectivo		72.352	(2.636)
Aumento neto del efectivo y equivalentes de efectivo		(5.436.477)	16.681.984
Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del año	5	29.035.545	14.756.482
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período	5	\$ 23.599.068	\$ 31.438.466

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros intermedios condensados.

Ana María Castro
Representante Legal
Suplente

Edgardo Salamanca Pinto
Contador Público
Tarjeta Profesional 165240 –T

Jesús Ricardo Silva Ramírez
Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional 288462–T
Designado por Ernst & Young Audit S.A.S. TR – 530
(Véase mi informe del 13 de noviembre de 2024)

Bancar Tecnología CO S.A. Compañía de Financiamiento

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

Por el período terminado al 30 de septiembre de 2024 (no auditado); comparativo con el 31 de diciembre de 2023 (auditado) y 30 de septiembre de 2023 (no auditado).

(Cifras expresadas en miles de pesos, excepto por las tasas de cambio y el valor nominal por acción o cuando se indique lo contrario).

Entidad Reportante

1. Información Corporativa y Actividades Principales

Bancar Tecnología CO S.A. Compañía de Financiamiento (en adelante “Bancar CO”, la “Sociedad”, o la “Compañía”), es una entidad privada, con domicilio principal en la carrera 7 No. 116–50 oficina 4–134 de la ciudad de Bogotá D.C. La Sociedad se constituyó mediante Escritura Pública No. 1177 del 8 de julio de 2021, otorgada en la Notaría 67 de Bogotá D.C., Colombia y obtuvo su permiso de funcionamiento mediante la Resolución No. 1522 del 17 de diciembre de 2021 expedida por la Superintendencia Financiera de Colombia (en adelante “la Superintendencia”). La Sociedad estará vigente hasta el treinta y uno (31) de diciembre del año dos mil ciento diecinueve (2119), sin embargo, su duración podrá prorrogarse o disolverse extraordinariamente y/o anticipadamente, por decisión de la Asamblea General de Accionistas con sujeción a lo establecido en los estatutos sociales de la Compañía y en las normas aplicables.

Bancar CO tiene por objeto social principal la celebración y ejecución de todas las operaciones y negocios autorizados por la ley a las compañías de financiamiento y demás disposiciones que en el futuro las modifiquen, aclaren o complementen. Al 30 de septiembre de 2024, la actividad principal de la Compañía consiste en la captación de recursos del público (personas naturales) a través de depósitos de bajo monto. Adicionalmente, la Compañía ofrece servicios financieros a través de una aplicación 100% digital y la atención al consumidor financiero se hace de manera virtual a través de: (i) el chat dispuesto en la aplicación, en donde un equipo de agentes de servicio atiende sus peticiones, quejas o reclamos, (ii) por medio del correo electrónico dispuesto para estos efectos y/o (iii) mediante la línea telefónica destinada exclusivamente al reporte de extravío o hurto de la tarjeta débito. Adicionalmente, la Compañía ofrece al público los siguientes canales y/o servicios transaccionales: (i) aplicación móvil, (ii) cajeros automáticos, (iii) red de corresponsales, (iv) terminales de pago (datáfonos o cualquier dispositivo que tenga como finalidad aceptar pagos a través de tarjetas débito), (v) transferencias interbancarias ACH, (vi) recargas de dinero y pagos PSE y (vi) pago de servicios y recargas de celulares.

Bancar CO es una sociedad sometida a la inspección y vigilancia de la Superintendencia en los términos previstos en el Estatuto Orgánico del Sistema Financiero, el Decreto 2555 de 2010, la Circular Básica Jurídica y la Circular Básica Contable y Financiera emitida por dicha entidad y cualquier otra norma que le sea aplicable.

La Compañía cuenta con cuarenta y seis (46) colaboradores directos y dos (2) aprendices del Servicio Nacional de Aprendizaje (SENA) en Colombia al 30 de septiembre de 2024; para diciembre del año 2023 se contaba con cincuenta y tres (53) colaboradores directos, dos (2) aprendices del SENA y un (1) empleado temporal.

Bancar Tecnología CO S.A. Compañía de Financiamiento

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

Por documento privado del 10 de agosto de 2021, inscrito el 11 de agosto de 2021 bajo el número 02733181 del libro IX de la Cámara de Comercio de Bogotá, se informó la configuración de un Grupo Empresarial cuya sociedad matriz es Bancar Technologies Limited, sociedad domiciliada en el Reino Unido y sus sociedades subordinadas son: Bancar Tecnología CO S.A. Compañía de Financiamiento, Bancar Tecnología Uno S.A.S., Bancar Tecnología Dos S.A.S., Bancar Tecnología Tres S.A.S. y Bancar Tecnología Cuatro S.A.S. (domiciliadas en Colombia).

Al 30 de septiembre de 2024, la sociedad Bancar Technologies Limited tenía la propiedad del 94,99% de las acciones en circulación de la Compañía.

2. Bases de Presentación y Políticas Contables Significativas

2.1. Declaración de Cumplimiento

La Compañía prepara sus estados financieros intermedios de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia (NCIF), establecidas en la Ley 1314 de 2009, reglamentada, compilada y actualizada por el Decreto 1611 de agosto de 2022 y Decretos 2496 de 2015, 2131 de 2016, 2170 de 2017, 2483 de 2018, 2270 de 2019, 1432 de 2020, 938 de 2021. Estas normas de contabilidad y de 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. La aplicación de dichas normas internacionales en Colombia está sujeta a algunas excepciones establecidas por el regulador.

De esta forma el título 4, Capítulo 1 del Decreto 2420 de 2015, contiene las excepciones para las entidades del sector financiero propuestas por la Superintendencia por razones prudenciales para los estados financieros. Dichas excepciones se refieren al tratamiento contable de la cartera de crédito y su deterioro, y la clasificación y valoración de las inversiones, las cuales, se seguirán aplicando de acuerdo con lo requerido en la Circular Básica Contable y Financiera de la Superintendencia, en lugar de la aplicación de la NIIF 9 – Instrumentos Financieros.

Adicionalmente, los presentes estados financieros se prepararon teniendo en cuenta las instrucciones de la Superintendencia, por medio de la Circular Externa 038 de 2015 y demás normas modificatorias.

Los estados financieros intermedios condensados han sido preparados de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera Aceptadas en Colombia (NCIF), aplicando la NIC 34 Información Financiera Intermedia; éstos, no incluyen toda la información requerida para los estados financieros anuales completos y deberán leerse en conjunto con los estados financieros del año terminado al 31 de diciembre de 2023.

Para propósitos de presentación de los estados financieros de acuerdo con las NCIF, algunas cifras han sido reclasificadas.

La Compañía no posee participación patrimonial en otras entidades, razón por la cual, los estados financieros reportados son individuales.

Bancar Tecnología CO S.A. Compañía de Financiamiento

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

2.2. Políticas Contables Significativas

Las políticas contables significativas aplicadas en estos estados financieros intermedios condensados son las mismas aplicadas por Bancar CO en los estados financieros al 31 de diciembre de 2023.

2.3. Nuevas Normas, Interpretaciones y Enmiendas

Normas Emitidas por el IASB Incorporadas en el Marco Contable Colombiano

A continuación, se relacionan las normas y enmiendas que han sido emitidas por el IASB e incorporadas en la legislación colombiana, sobre las que Bancar CO no ha encontrado en su evaluación un impacto significativo.

La Compañía adoptará estas normas en la fecha en la que entren en vigor, de acuerdo con los Decretos emitidos por las autoridades locales.

Decreto 1611 de agosto de 2022

Las siguientes enmiendas a las NIIF fueron incorporadas al Marco Contable Colombiano mediante el Decreto 1611 de 2022 y entraron en vigor a partir del 1 de enero de 2024.

Cabe anotar que, dichas modificaciones no presentan impactos para la Compañía.

- **Modificaciones a la NIC 8: Definición de Estimaciones Contables**

La modificación realizada permite diferenciar las políticas contables de las estimaciones contables, al definir una estimación contable como: *“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.

Adicionalmente, se aclara que *“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**

La enmienda modifica la palabra “significativas” por “materiales o con importancia relativa”. Así mismo, se aclaran las políticas contables que se deben revelar en las notas a los estados financieros, es decir, aquellas que razonablemente pueden influir en las decisiones que toman los usuarios principales de los estados financieros con propósito general, sobre la base de dichos estados financieros.

Igualmente indica, que la información sobre políticas contables relacionada con transacciones, otros sucesos o condiciones que carezca de materialidad, no necesita revelarse y esclarece cuando una política contable se considera material o con importancia relativa.

La Compañía no presenta impacto en relación con lo previsto en esta enmienda.

Bancar Tecnología CO S.A. Compañía de Financiamiento

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

- **Modificaciones a la NIC 12: Impuestos Diferidos relacionados con Activos y Pasivos que Surgen de una Transacción Única**

La enmienda permite reconocer un activo o pasivo 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.

3. Uso de Juicios y Estimaciones Contables con Efecto Significativo

En la preparación de los estados financieros intermedios condensados al 30 de septiembre de 2024, los juicios significativos hechos por la Compañía en la aplicación de las políticas contables y las fuentes claves de las estimaciones fueron las mismas que se aplicaron a los estados financieros de fin de ejercicio al 31 de diciembre de 2023.

La información acerca de los juicios profesionales significativos y las fuentes clave de incertidumbre de estimación, son útiles en la evaluación de la situación financiera. Los juicios y estimaciones realizados en la aplicación de políticas contables que tienen un efecto significativo sobre los estados financieros se describen a continuación:

a) Negocio en marcha

La preparación de los estados financieros intermedios condensados se realizó sobre la base de negocio en marcha y se determinó que no existe incertidumbre alguna sobre hechos, eventos o condiciones que puedan aportar duda significativa sobre la posibilidad de que la Compañía siga funcionando normalmente. Los juicios por los cuales se determinó que la Compañía es un negocio en marcha, son relativos a la evaluación de la situación financiera, sus intenciones actuales, el resultado de las operaciones y el acceso a los recursos financieros, donde se consideró, además, el impacto de tales factores en las operaciones futuras y no se determinó situación alguna que manifieste imposibilitar el funcionamiento de la Compañía como un negocio en marcha.

Para poder cumplir con su planeación estratégica y con los niveles de solvencia, así como los demás indicadores requeridos por el regulador, la Compañía contará con el aporte de nuevas contribuciones de capital por parte de sus accionistas que financiarán las inversiones en la expansión de los productos presentes y el desarrollo de nuevos productos.

b) Estacionalidad de las operaciones

La naturaleza de las operaciones llevadas a cabo por Bancar CO corresponde fundamentalmente a las actividades propias de las Compañías de Financiamiento; razón por la cual, no se encuentran afectadas significativamente por factores de estacionalidad.

c) Materialidad

La Compañía determinó la materialidad de las cifras al presentar los estados financieros de acuerdo con su naturaleza, es decir, si una partida carece de importancia relativa, se agregará con otras partidas, en la medida que no es necesario que se proporcione una revelación específica requerida por una NCIF, cuando la información carece de importancia relativa.

Bancar Tecnología CO S.A. Compañía de Financiamiento

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

d) Medición del valor razonable

La Compañía utiliza las técnicas de valuación que sean apropiadas a las circunstancias y sobre las cuales existan datos disponibles para medir el valor razonable, maximizando el uso de datos de entrada observables relevantes y minimizando el uso de datos de entrada no observables.

De acuerdo con lo anterior y a partir de lo previsto en la NIIF 13, se establece una jerarquía del valor razonable de las técnicas de valoración basadas en si los datos de entrada de las técnicas de valoración son observables o no observables, lo cual refleja la importancia de los insumos utilizados en el proceso de medición.

La jerarquía del valor razonable tiene los siguientes niveles:

- **Nivel 1:** Son precios cotizados (sin ajustar) en mercados activos para activos o pasivos idénticos a los que la Compañía puede acceder en fecha de medición. Un mercado activo es un mercado en el cual, se realizan las transacciones de los activos y pasivos que están siendo medidos con suficiente frecuencia y volumen para proporcionar información de los precios en una base recurrente.
- **Nivel 2:** Son distintos de los precios cotizados incluidos en el nivel 1 que son observables para los activos o pasivos, directa o indirectamente.
- **Nivel 3:** Las mediciones de valor razonable Nivel 3, utilizan insumos soportados por poca o nula actividad en el mercado y que son significativos para el valor razonable de los activos y pasivos. Los activos y pasivos clasificados en el Nivel 3, incluyen instrumentos financieros cuyo valor es determinado usando modelos de precios, metodologías de flujos de caja descontados o técnicas similares, así como instrumentos para los cuales, la determinación de su valor razonable requiere el uso de juicios significativos o estimaciones de la Administración.

Instrumentos Medidos a Valor Razonable

Las mediciones de valor razonable sobre bases recurrentes de activos y pasivos son aquellas que requieren o permiten las normas contables (NCIF) en el estado de situación financiera al final de cada período.

Al 30 de septiembre de 2024, se presenta la medición de valor razonable sobre bases recurrentes para los siguientes rubros:

Activos medidos a valor razonable	Nivel de jerarquía	
	Al 30 de septiembre de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
Títulos de tesorería – TES PESOS	2	No aplica
Certificados de depósitos a término a tasa fija	2	2
Títulos desarrollo agropecuario a tasa variable	2	2
Fondo de Inversión Colectiva	2	2
Certificados de depósitos a término a tasa variable	No aplica	2

Bancar Tecnología CO S.A. Compañía de Financiamiento

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

Instrumentos Medidos a Valor Razonable Sobre Bases no Recurrentes

El siguiente es un resumen de la forma en que fueron valorados los activos y pasivos financieros reconocidos contablemente al costo amortizado y que se valoran a valor razonable únicamente para propósitos de revelación:

Las cuentas por cobrar y cuentas por pagar no devengan intereses y su liquidación oscila entre uno (1) y sesenta (60) días; por lo tanto, el costo amortizado se asemeja a su valor razonable.

Los valores razonables de los depósitos de clientes no se ajustan a los cambios de los márgenes de crédito; y al estar a la vista, se estima que el valor razonable de estos tipos de depósitos es igual a su valor en libros.

Los créditos con bancos y otras obligaciones financieras, representados en consumos de tarjetas de crédito devengan intereses variables y, por lo tanto, su valor en libros es similar al valor razonable.

Técnicas de valoración

La Compañía clasifica sus inversiones en negociables y valora sus inversiones utilizando la información suministrada por el proveedor de precios (PRECIA S.A.), quien proporciona los insumos para la valoración de las inversiones (precios). Las siguientes son las técnicas de valoración, supuestos realizados y datos de entrada utilizados para medir el valor razonable al 30 de septiembre de 2024:

Activos medidos a valor razonable	Nivel	Técnica de valoración y supuestos realizados	Datos de entrada
Títulos de tesorería – TES PESOS	2	Las inversiones negociables representadas en valores o títulos de deuda son valoradas con bases variables de VN: Valor nominal mercado para la valoración de las inversiones (precios y PS: Precio sucio determinado por curvas de valoración), que determina el proveedor de proveedor de precios de valoración precios de valoración.	
Certificados de depósitos a término a tasa fija	2	Las inversiones negociables representadas en valores o títulos de deuda son valoradas con bases variables de VN: Valor nominal mercado para la valoración de las inversiones (precios y PS: Precio sucio determinado por curvas de valoración), que determina el proveedor de proveedor de precios de valoración precios de valoración.	
Certificados de depósitos a término a tasa variable	2	Las inversiones negociables representadas en valores o títulos de deuda son valoradas con bases variables de VN: Valor nominal mercado para la valoración de las inversiones (precios, PS: Precio sucio determinado por tasas y curvas de valoración), que determina el proveedor de proveedor de precios de valoración.	
Títulos desarrollo agropecuario a tasa variable	2	Las inversiones negociables representadas en valores o títulos de deuda son valoradas con base variables de VN: Valor nominal mercado para la valoración de las inversiones (precios, PS: Precio sucio determinado por tasas y márgenes de valoración), que determina el proveedor de proveedor de precios de valoración.	
Fondo de Inversión Colectiva	2	Técnica con enfoque de mercado, Metodología según norma SFC Cap. XI – valoración fondos de inversión colectiva (valoración por valor de unidad diario)	Valor de la unidad dado por la Fiduciaria, saldo actual y rentabilidad.

Bancar Tecnología CO S.A. Compañía de Financiamiento

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

4. Planes de la Gerencia (No auditado)

Durante el tercer trimestre del año, la Compañía ha sido consistente con la estrategia establecida desde el lanzamiento de la cuenta remunerada y PSE, en la cual, debido a la gran aceptación del mercado colombiano, se dio de baja de forma progresiva a la inversión en mercadeo y se trabajó en la adquisición y activación de usuarios de forma orgánica, alcanzando los objetivos propuestos a lo largo de estos meses. El éxito de esta estrategia se evidencia en las nuevas adquisiciones (24,500 usuarios en el trimestre), la cantidad de usuarios activos en el mes de septiembre (72,400) y el saldo de los depósitos al cierre del periodo contemplado en este reporte (\$72,085 millones COP).

Por otro lado, la Compañía ha realizado esfuerzos adicionales, tal como fue el abono de los rendimientos diarios a las cuentas de depósito de los usuarios, lo anterior, con el objetivo de incentivar el uso del producto, evidenciar los beneficios financieros de ahorrar con una buena tasa de remuneración y ser cada vez más competitivos en el mercado local.

Finalmente, la Compañía presentó el plan a cinco (5) años a la Junta Directiva, en el cual se establecen hitos importantes como es el lanzamiento de la vertical de crédito en Colombia. Adicionalmente, se confirma conjuntamente con la Junta Directiva continuar por unos periodos más la estrategia de adquisición orgánica que se ha venido ejecutando y que permite la preparación para el desarrollo de nuevas verticales de negocio.

A continuación, se presentan los objetivos de la Compañía, en línea con la estrategia establecida desde su constitución:

1. Seguir acompañando las definiciones del Banco de la República en cuanto al proyecto de pagos inmediatos.
2. Mejorar la experiencia de usuario en cuanto al pago de servicios y recargas.

5. Efectivo y Equivalentes de Efectivo

Al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, la composición del rubro es la siguiente:

	Al 30 de septiembre de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
	(No auditado)	
Bancos y otras entidades financieras (1)	\$ 12.196.218	\$ 23.573.644
Carteras colectivas (2)	4.097.716	3.520.166
Banco de la República (3)	7.305.134	1.941.735
Total	\$ 23.599.068	\$ 29.035.545

- (1) Corresponde a los saldos de cuentas de ahorro en Banco Pichincha S.A., Banco Occidente S.A., Banco Av Villas S.A., Bancolombia S.A., Banco J.P. Morgan Chase Bank, N.A., Banco Bogotá S.A., Banco BBVA S.A. y cuenta corriente en Banco Av Villas S.A. y Banco Bogotá S.A. Adicionalmente, en el mes de febrero de 2024 se realizó la apertura de la cuenta corriente en el Banco BTG Pactual Colombia S.A. La variación presentada respecto al ejercicio anterior es resultado de menor participación de recursos en las cuentas bancarias, acorde con la estrategia de la Compañía para la administración de liquidez.

Bancar Tecnología CO S.A. Compañía de Financiamiento

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

- (2) Corresponde a los recursos mantenidos en los Fondos de Inversión Colectiva (FIC) sin pacto de permanencia denominados Fondo Abierto Alianza Sin Pacto de Permanencia Mínima y Fondo de Inversión Colectiva del Mercado Monetario BTG Pactual Liquidez, los cuales, son administrados por Alianza Fiduciaria S.A. y BTG Pactual S.A. Comisionista de Bolsa, respectivamente. La variación respecto al ejercicio anterior se da principalmente por una mayor participación de recursos en los fondos de inversión colectiva, de acuerdo con la estrategia prevista por la Compañía para la administración de liquidez, razón por la cual se realizó la apertura del FIC con BTG Pactual S.A. Comisionista de Bolsa en marzo de 2024.
- (3) Al 30 de septiembre de 2024 se observa un aumento del efectivo del Banco de la República respecto al ejercicio anterior, el cual se origina por los traslados entre las cuentas bancarias, mayor transaccionalidad con la Red Mastercard, recursos abonados en los ciclos de ACH y en cumplimiento del encaje bancario, esto con el propósito de garantizar a sus depositantes la disponibilidad de su dinero.

Los saldos en las cuentas bancarias y otras entidades financieras no presentan restricciones ni limitaciones al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023. Asimismo, no existen partidas pendientes de regularizar al corte del 30 de septiembre de 2024.

Calidad Crediticia

Para el efectivo y equivalentes de efectivo se incluyen el disponible y los depósitos en bancos. La Compañía decide tomar el modelo de riesgo crediticio utilizado por la Superintendencia para la determinación del Margen de Solvencia y Otros Requerimientos de Patrimonio.

Al cierre del 30 de septiembre de 2024, la Compañía cerró con posiciones en entidades financieras y fondos de inversión, cuya calificación se encuentra detallada a continuación:

Entidad	Calificación	Agencia calificadora
Banco Occidente S.A.	AAA	Fitch ratings
Banco Av. Villas S.A.	AAA	Value & Risk Rating
Bancolombia S.A.	AAA	Fitch ratings
Banco J.P. Morgan Chase Bank, N.A.	AAA	Fitch ratings
Banco Bogotá S.A.	AAA	BRC Rating
Banco BBVA S.A.	AAA	Fitch Ratings
Banco BTG Colombia S.A.	AAA	Fitch Ratings
Banco Pichincha S.A.	A-	Fitch Ratings
Alianza Fiduciaria S.A.	AAA	Value & Risk Rating
BTG Pactual S.A. Comisionista de Bolsa	AAA	Fitch Ratings

6. Activos Financieros de Inversión

La Compañía ha clasificado todos sus activos financieros bajo la clasificación de negociables, es decir inversiones a valor razonable con cambios en resultados.

Bancar Tecnología CO S.A. Compañía de Financiamiento

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

Al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, la composición del rubro es la siguiente:

	Al 30 de septiembre de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
	(No auditado)	
Títulos de tesorería – TES PESOS (1)	\$ 48.580.275	\$ -
Certificados de depósitos a término a tasa fija (2)	17.752.805	2.030.860
Títulos desarrollo agropecuario a tasa variable (3)	2.245.607	315.762
Certificados de depósitos a término a tasa variable (4)	-	3.127.920
Total	\$ 68.578.687	\$ 5.474.542

El aumento al 30 de septiembre del 2024 respecto al ejercicio anterior es el resultado principalmente de la adquisición de nuevos títulos TES PESOS con vencimientos entre dos y seis años, así como certificados de depósitos a término a tasa fija con vencimiento entre un año y año y medio. Lo anterior, según la estrategia de la Compañía en cuanto a la administración de liquidez.

Los Títulos de Desarrollo Agropecuario (TDA), corresponden a un porcentaje de las exigibilidades sujetas a encaje y su duración no es superior a un año. La constitución de estas inversiones se realiza por disposiciones normativas.

Inversiones por Emisor y Calidad Crediticia

Al 30 de septiembre de 2024, el detalle por emisor de las inversiones y la calidad crediticia de dichas entidades es la siguiente:

Nombre o denominación social del emisor	Costo de adquisición	Valor de mercado	Calificación septiembre 2024	Agencia calificadora
Ministerio de Hacienda y Crédito Público (1)	\$ 48.079.626	\$ 48.580.275	Nación	
Banco Davivienda S.A. (2)	4.398.020	4.453.635	AAA	BRC Rating
Banco BBVA Colombia S.A. (2)	4.913.415	4.948.615	AAA	Fitch Ratings
Corporación Financiera Colombiana S.A. (2)	3.670.430	3.717.390	AAA	Fitch Ratings
Banco de Bogotá S.A. (2)	2.047.255	2.072.425	AAA	BRC Rating
Banco Colpatría Red Multibanca (2)	2.549.230	2.560.740	AAA	Fitch Ratings
Fondo para el Financiamiento del Sector Agropecuario (3)	2.214.357	2.245.607	Nación	
	\$ 67.872.333	\$ 68.578.687		

Al 31 de diciembre de 2023, el detalle por emisor de las inversiones y la calidad crediticia de dichas entidades es la siguiente:

Nombre o denominación social del emisor	Costo de adquisición	Valor de mercado	Calificación 2023	Agencia calificadora
Banco Popular S.A. (4)	\$ 3.116.850	\$ 3.127.920	AAA	Value and Risk
Banco Falabella S.A. (2)	2.000.000	2.030.860	AAA	Fitch ratings
Fondo para el Financiamiento del Sector Agropecuario (3)	310.102	315.762	Nación	
	\$ 5.426.952	\$ 5.474.542		

Bancar Tecnología CO S.A. Compañía de Financiamiento

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

Inversiones por Bandas de Tiempo

A continuación, inversiones por bandas de tiempo (desde el 30 de septiembre de 2024 a la fecha de vencimiento):

Concepto	Hasta tres meses	Más de tres meses y no mayor que un año	Más de un año	Total
Títulos de tesorería – TES PESOS	\$ -	\$ 14.923.160	\$ 33.657.115	\$ 48.580.275
Certificados de depósitos a término a tasa fija	2.058.160	2.582.500	13.112.145	17.752.805
Títulos desarrollo agropecuario a tasa variable	159.340	2.086.267	-	2.245.607
Total	\$ 2.217.500	\$ 19.591.927	\$ 46.769.260	\$ 68.578.687

A continuación, inversiones por bandas de tiempo (desde el 31 de diciembre de 2023 a la fecha de vencimiento):

Concepto	Hasta tres meses	Más de tres meses y no mayor que un año	Total
Certificados de depósitos a término a tasa variable	\$ -	\$ 3.127.920	\$ 3.127.920
Certificados de depósitos a término a tasa fija	-	2.030.860	2.030.860
Títulos desarrollo agropecuario a tasa variable	19,527	296.235	315.762
Total	\$ 19,527	\$ 5.455.015	\$ 5.474.542

Al 30 de septiembre de 2024 no existían pignoraciones, ni restricciones sobre esas inversiones, adicionalmente, la Compañía no efectuó ninguna reclasificación de sus inversiones.

7. Cuentas por Cobrar

Al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, la composición del rubro es la siguiente:

	Al 30 de septiembre de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
	(No auditado)	
Cuentas por cobrar de operación (1)	\$ 1.619.061	\$ 2.887.694
Cuentas por cobrar proveedores (2)	213.665	289.009
Anticipos a proveedores y otros	1.567	3.220
Cuentas por cobrar empresas relacionadas (3)	-	14.598
Total	\$ 1.834.293	\$ 3.194.521

- (1) Corresponde principalmente al saldo por cobrar a los proveedores de servicios Payvalida y Arcus, derivado de las operaciones de depósitos y retiros en corresponsales bancarios, pago de servicios y recargas a celulares, y valores por cobrar asociados a las consignaciones de recursos por medio de PSE (Pagos Seguros en Línea).

Bancar Tecnología CO S.A. Compañía de Financiamiento

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

(2) Corresponde al saldo por cobrar a MasterCard por concepto de incentivos comerciales.

(3) Corresponde al saldo por cobrar al 31 de diciembre de 2023 a Alau Tecnología S.A.U. y Alau Tecnología MX S.A. de C.V. por concepto de servicio de soporte de la licencia SIEM para eventos de seguridad, el cual fue cancelado en agosto de 2024.

Al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, el costo amortizado de estos instrumentos es equivalente a su valor razonable, al ser previsto de corto plazo.

La Compañía no reconoce deterioro en sus cuentas por cobrar, en la medida que su liquidación es de corto plazo y por su naturaleza son recuperables.

8. Activos por Impuestos Corrientes

Al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, la composición del rubro es la siguiente:

	Al 30 de septiembre de 2024 (No auditado)	Al 31 de diciembre de 2023
Crédito fiscal (1)	\$ 11.019.719	\$ -
Saldo a favor por impuesto a la renta (2)	644.624	237.123
Retención y autorretención sobre rendimientos financieros (3)	257.814	263.689
Autoretenciones especiales sobre renta y comisiones (4)	197.698	143.354
Saldo a favor por retención en la fuente (5)	207	551
Total	\$ 12.120.062	\$ 644.717

(1) Corresponde al crédito fiscal otorgado por el Consejo Nacional de Beneficios Tributarios en Ciencia, Tecnología e Innovación (CNBT) que hace parte del Ministerio de Ciencia, Tecnología e Innovación, el cual se reconoce a partir de la calificación y certificación de los proyectos "Mejora en los productos y servicios de banca digital de Ualá por medio de la implementación de nuevos modelos de financiamiento crediticio y la inclusión de personas naturales tanto de los entornos rurales como urbanos" y "Mejoramiento y desarrollo de nuevos productos relacionados con sistemas de pago, ahorro y recaudos mediante la integración de diversificación digital para incluir financieramente a poblaciones no atendidas por la banca tradicional".

(2) Corresponde al saldo a favor por impuesto a la renta de los años 2022 y 2023, por efecto de autorretenciones y retenciones practicadas a la Compañía.

(3) Retenciones practicadas por bancos y entidades de inversión a la tarifa del 7%, sobre los rendimientos efectivamente recibidos y autorretenciones por concepto de rendimientos financieros a una tarifa del 4%.

(4) Autorretención especial de renta con una tarifa del 1,10% aplicable a los ingresos obtenidos por la Compañía y acorde con su actividad económica.

(5) Saldo a favor por retenciones en la fuente aplicadas a la Compañía en el año 2024.

Bancar Tecnología CO S.A. Compañía de Financiamiento

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

9. Otros Activos

Al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, la composición del rubro es la siguiente:

	Al 30 de septiembre de 2024 (No auditado)	Al 31 de diciembre de 2023
Gastos pagados por anticipado (1)	\$ 1.166.894	\$ 1.847.678
Impuesto al valor agregado descontable y otros (2)	666.918	466.351
Stock tarjetas (3)	420.476	936.250
Stock datafonos (4)	289.171	308.570
Depósitos para servicios (5)	269.533	249.003
Total	\$ 2.812.992	\$ 3.807.852

- (1) Corresponde a los gastos pagados por anticipado por concepto de servicios en la nube y uso de plataformas cuya duración es anual \$1.146.104, otros seguros \$12.295 y póliza global bancaria \$8.495, los cuales son amortizados mensualmente. En el 2023, el saldo estaba compuesto por servicios software \$1.663.114, seguros \$99.609 y póliza global bancaria \$84.955.
- (2) Corresponde al saldo a favor de la Compañía, originado en la declaración de IVA, en la cual, el impuesto descontable fue superior al impuesto generado.
- (3) El saldo corresponde al stock de plásticos de tarjetas asociado al producto de depósito de bajo monto.
- (4) Corresponde al stock de datáfonos reconocidos a su valor neto de realización, los cuales, hacen parte del producto Ualá bis.
- (5) Corresponde a los depósitos entregados en garantía para el uso de servicios de Galileo \$249.853 y Wework \$19.680, con los que la Compañía mantiene contratos para la prestación del servicio de Core-Banking (Galileo) por los próximos dos años y membresías (Wework) con vencimiento en el corto plazo. Al 31 de diciembre de 2023, la composición era la siguiente: depósitos entregados en garantía para el uso de servicios de Galileo \$229.323 y Wework \$19.680.

10. Activos Intangibles, neto

Al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, la composición del rubro es la siguiente:

	31 de diciembre de 2023	Adiciones /(Amortización)	Traslado	30 de septiembre de 2024 (No auditado)
Licencias (1)	\$ 540.605	\$ -	\$ 71.578	\$ 612.183
Licencias en alistamiento (2)	444.348	389.141	(71.578)	761.911
Amortización acumulada	(329.056)	(180.243)	-	(509.299)
Total	\$ 655.897	\$ 208.898	\$ -	\$ 864.795

Bancar Tecnología CO S.A. Compañía de Financiamiento

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

- (1) El saldo al 30 de septiembre de 2024 corresponde principalmente a la licencia adquirida con el proveedor Geopagos S.A., la cual, posibilita una solución de aceptación de pagos electrónicos, digitales y presenciales "Solución Geopagos". Así mismo, en abril se realiza el traslado de la licencia para la generación de informes de notas a los estados financieros en formato XBRL y del reporte Encuesta – Pasivos de encaje Banco de República dentro del sistema SIREG por valor de \$71.578, lo anterior, en la medida que esta fecha se culminó el proceso de implementación y alistamiento, por lo tanto, la herramienta se encuentra lista para operar en la forma prevista por la Compañía.
- (2) Corresponde a la implementación de: (a) la licencia para la generación de los reportes regulatorios previstos para las compañías de financiamiento ante la Superintendencia; y (b) la licencia que realizará el cálculo y la contabilización de las provisiones de cartera de crédito y del módulo de los reportes regulatorios de este producto.

11. Propiedades y Equipos, neto

Al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, la composición del rubro es la siguiente:

	31 de diciembre de 2023	Adiciones/ (Depreciación)	Bajas (1)	30 de septiembre de 2024 (No auditado)
Equipo de computación	\$ 418.016	\$ -	\$ (34.568)	\$ 383.448
Depreciación acumulada	(311.909)	(89.570)	31.703	(369.776)
Total	\$ 106.107	\$ (89.570)	\$ (2.865)	\$ 13.672

- (1) Corresponde a la baja once (11) equipos de computación realizada en el mes de mayo.

A la fecha, los equipos de computación no se encuentran afectados por pignoración o gravamen alguno.

La Compañía presenta activos totalmente depreciados por valor de \$257.951, los cuales al 30 de septiembre de 2024 se encuentran en uso.

12. Activo por Impuesto Diferido, neto

Al 30 de septiembre de 2024 la posición neta del impuesto diferido de la Compañía es activa por \$200.000.

La Compañía reconoce el impuesto diferido activo, toda vez que, cuenta con evidencia que permite la recuperación del impuesto diferido activo en periodos futuros.

Para obtener los ingresos que permitan recuperar el impuesto diferido activo, la Compañía desde su lanzamiento planea avanzar en el mercado colombiano con la estrategia de captar una base creciente de usuarios e incrementar los niveles de transaccionalidad a través de la oferta de múltiples servicios tales como: compras, retiros, recargas, créditos de consumo de libre inversión, tarjetas de crédito, adquirencia (Ualá bis), inversiones, pago de facturas y depósitos o cuentas sin límite.

Las siguientes son las partidas temporarias imponibles (deducibles) que dan origen al impuesto diferido de la Compañía de acuerdo con la depuración de las bases contables y fiscales:

Bancar Tecnología CO S.A. Compañía de Financiamiento

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

Impuesto diferido activo

El activo diferido por el impuesto a las ganancias diferido de la Compañía se compone de los siguientes conceptos:

	30 de septiembre de 2024	31 de diciembre de 2023
	(No auditado)	
Obligaciones laborales (1)	\$ 338.227	\$ -
Propiedades y equipos (2)	160.011	146.175
Cuentas por pagar (3)	53.284	-
Inversiones (4)	35.607	3.203
Intangibles y otros activos (5)	-	2.739.217
Total diferencia temporal de los activos	587.129	2.888.595
Total Impuesto Diferido Activo 35%	\$ 205.495	\$ 1.011.008

- (1) Corresponde a la diferencia en el reconocimiento por concepto de pago de bonificación salarial del año 2023, pagada en 2024.
- (2) Corresponde a la diferencia en vidas útiles para propiedades y equipos (equipos de computación).
- (3) Corresponde al valor de diferencia en cambio no realizada para cuentas por pagar.
- (4) Corresponde a la diferencia entre los rendimientos lineales de las inversiones y su valor razonable.
- (5) Diferencia de reconocimiento de intangibles de conformidad con el Artículo 74-1 del Estatuto Tributario, principalmente por gastos preoperativos para el lanzamiento de marca generados en 2021 para amortización en períodos siguientes.

El pasivo diferido por el impuesto a las ganancias diferido de la Compañía se compone de los siguientes conceptos:

	30 de septiembre de 2024	31 de diciembre de 2023
	(No auditado)	
Cuentas por cobrar (1)	\$ (12.840)	\$ (865.618)
Efectivo (2)	(2.861)	(16.577)
Obligaciones laborales	-	(685)
Total diferencia temporal de los pasivos	(15.701)	(882.880)
Total Impuesto Diferido Pasivo 35%	\$ (5.495)	\$ (309.008)

- (1) Corresponde al valor de diferencia en cambio no realizada para cuentas por cobrar.
- (2) Corresponde al valor de diferencia en cambio no realizada en movimientos bancarios.

Bancar Tecnología CO S.A. Compañía de Financiamiento

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

Activo Diferido neto por el Impuesto a las Ganancias

Se presenta en el estado de situación financiera de la siguiente manera:

	30 de septiembre de 2024 (No auditado)	31 de diciembre de 2023
Activo por impuesto diferido 35%	\$ 205.495	\$ 1.011.008
Pasivo por impuesto diferido 35%	(5.495)	(309.008)
Activo por Impuesto Diferido Neto	\$ 200.000	\$ 702.000

La Compañía compensa los activos y pasivos por impuestos únicamente si tiene un derecho legalmente exigible de compensar los activos y pasivos por impuestos corrientes, y en el caso de los activos y pasivos por impuesto diferido, en la medida que además correspondan a impuestos a las ganancias requeridos por la misma jurisdicción fiscal.

13. Depósitos de Clientes

Al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, la composición del rubro es la siguiente:

	Al 30 de septiembre de 2024 (No auditado)	Al 31 de diciembre de 2023
Cuentas depósito de ahorro de bajo monto (1)	\$ 72.084.507	\$ 11.290.387
Total	\$ 72.084.507	\$ 11.290.387

(1) Corresponde a los depósitos recibidos de clientes en el desarrollo de sus operaciones, cuyo saldo y monto acumulado por transacciones débito en el mes, no podrá exceder de 210,5 UVTs (Unidades de Valor Tributario). El incremento del saldo respecto al ejercicio anterior es consecuencia principalmente del posicionamiento que ha alcanzado la Compañía derivado de la activación de nuevos usuarios, los rendimientos en los saldos de las cuentas y la inclusión de un nuevo método de pago del depósito de bajo monto a través de PSE.

El depósito de bajo monto es el primer producto de la Compañía destinado a personas naturales, el cual, se encuentra asociado a una tarjeta débito para transaccionar y cuyo manejo se realiza a través de la aplicación digital.

La Compañía genera rendimientos en su producto de bajo monto con una tasa al 30 de septiembre de 2024 del 13% E.A. (Efectiva Anual) y al 31 de diciembre de 2023 era de 10% E.A. (Efectiva Anual).

Bancar Tecnología CO S.A. Compañía de Financiamiento

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

14. Créditos con Bancos y otras Obligaciones Financieras

Al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, la composición del rubro es la siguiente:

	Al 30 de septiembre de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
	(No auditado)	
Cuentas por pagar tarjetas de crédito bancarias (1)	\$ 1.828	\$ 2.370
Total	\$ 1.828	\$ 2.370

(1) Corresponde al valor por pagar por concepto del uso de la tarjeta de crédito corporativa.

Al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, el costo amortizado de estos instrumentos es equivalente a su valor razonable, al ser previstos a corto plazo.

15. Cuentas por Pagar

Al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, la composición del rubro es la siguiente:

	Al 30 de septiembre de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
	(No auditado)	
Cuentas por pagar entidades relacionadas (1)	\$ 2.155.753	\$ 1.492.484
Proveedores del exterior (2)	1.542.083	707.630
Proveedores nacionales (3)	1.105.338	1.091.568
Abonos por operaciones bancarias (4)	910.343	1.640.996
Aportes laborales y otros	20.247	25.545
Comisiones y honorarios	-	5.325
Total	\$ 5.733.764	\$ 4.963.548

(1) El saldo al 30 de septiembre de 2024 corresponde al valor por pagar a Alau Tecnología S.A.U. asociado a la facturación del tercer trimestre del año 2024 y a Bancar Technologies Limited referente a la facturación de los servicios prestados durante el primer, segundo y trimestre del año 2024, principalmente por concepto de asesorías y consultorías. La variación frente al ejercicio anterior obedece principalmente a la facturación de los servicios prestados durante el año 2024 neto del pago realizado en agosto de 2024.

(2) Saldos adeudados principalmente a proveedores de servicio de soporte tecnológico, procesamiento de datos y de software.

(3) Saldos adeudados a proveedores por asesorías técnicas, legales, marketing, tecnología, entre otros servicios que la Compañía contrata para el desarrollo habitual de su actividad y que se encuentran radicados en el país.

(4) Corresponde al saldo por pagar por operaciones bancarias derivado de las transacciones realizadas por los clientes los últimos días del mes y pendientes por compensar con el proveedor debido a los cortes de los ciclos. Respecto al ejercicio anterior, al 30 de septiembre de 2024 se incluye el valor por pagar asociado a las transacciones por pagos PSE como Entidad Financiera Autorizadora.

Bancar Tecnología CO S.A. Compañía de Financiamiento

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

Al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, el costo amortizado de estos instrumentos financieros es equivalente a su valor razonable, al ser previstos de corto plazo.

16. Pasivos por Impuestos Corrientes

Al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, la composición del rubro es la siguiente:

	Al 30 de septiembre de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
	(No auditado)	
Retenciones impositivas (1)	\$ 293.693	\$ 248.024
Otros	13.258	5.454
Autorretención especial de renta por pagar	12.628	19.677
Total	\$ 319.579	\$ 273.155

(1) Corresponde a retenciones por pagos al exterior, retenciones en la fuente y otros.

17. Obligaciones Laborales

Al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, la composición del rubro es la siguiente:

	Al 30 de septiembre de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
	(No auditado)	
Vacaciones a pagar	\$ 743.509	\$ 600.246
Bonificaciones no salariales (1)	546.102	1.337.049
Prestaciones sociales	241.835	266.820
Remuneraciones a pagar	-	67.487
Total	\$ 1.531.446	\$ 2.271.602

(1) Corresponde a la bonificación pagadera a los empleados de la Compañía de forma anual y trimestral, por el cumplimiento de los objetivos planteados por cada área. La disminución está asociada al pago de la bonificación anual realizado en el mes de marzo de 2024.

A continuación, se presenta detalle de las bonificaciones no salariales al 30 de septiembre de 2024:

Bonificaciones no salariales	Movimiento al 30 de septiembre 2024	Movimiento al 31 de diciembre 2023
	(No auditado)	
Saldo Inicial	\$ 1.337.049	\$ 419.412
Pago bonificación año 2023	(868.464)	(39.510)
Pago bonificación año 2022	-	(431.738)
Recupero bonificación año 2023	(468.585)	-
Bonificación por desempeño 2024	546.102	-
Bonificación por desempeño 2024	-	1.388.885
Total	\$ 546.102	\$ 1.337.049

Bancar Tecnología CO S.A. Compañía de Financiamiento

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

18. Otros Pasivos no Financieros

Al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, la composición del rubro es la siguiente:

	Al 30 de septiembre de 2024 (No auditado)	Al 31 de diciembre de 2023
Otros impuestos y retenciones a pagar (1)	\$ 372.859	\$ 551.781
Ingresos diferidos y otros saldos a pagar (2)	3.707	2.470
Total	\$ 376.566	\$ 554.251

(1) Corresponde al valor por pagar por concepto de impuestos y retenciones de IVA, ICA y GMF.

(2) El saldo corresponde principalmente al ingreso recibido por anticipado, derivado de las operaciones con el proveedor Arcusfi S.A.S., por concepto de recargas a celulares.

Contingencias y Compromisos

Al 30 de septiembre de 2024, la Compañía ha sido notificada de procesos judiciales y/o administrativos, derivados del curso normal de su actividad y negocios, no obstante, con base en el análisis y conceptos de los abogados encargados de dichos procesos, se estima que la resolución de los mismos no implicará la salida de recursos económicos para la Compañía, por lo tanto, su calificación es remota. Así mismo, no se presenta compromisos con terceros.

19. Patrimonio

Al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, la composición del rubro es la siguiente:

Accionistas	País	Número de acciones al 30 de septiembre de 2024	% Part.	Número de acciones al 31 de diciembre de 2023	% Part.
Bancar Technologies Limited	Reino Unido	3.298.599	94.99%	3.277.212	94.99%
Bancar Tecnología Uno S.A.S.	Colombia	43.494	1.25%	43.212	1.25%
Bancar Tecnología Tres S.A.S.	Colombia	43.494	1.25%	43.212	1.25%
Bancar Tecnología Cuatro S.A.S.	Colombia	43.494	1.25%	43.212	1.25%
Artikes S.A.	Uruguay	43.494	1.25%	43.212	1.25%
Total (1)		3.472.575	100.00%	3.450.060	100.00%

(1) El incremento en el número de acciones respecto al 31 de diciembre de 2023 corresponde a 22,515 acciones, producto de la capitalización aprobada por la Junta directiva en sesión del 19 de diciembre de 2023, cuyos recursos fueron recibidos en enero y abril de 2024.

Bancar Tecnología CO S.A. Compañía de Financiamiento

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

Capital Suscrito y Pagado y Prima en Colocación de Acciones

En Junta Directiva celebrada el 21 de enero de 2022, se aprobó un Reglamento de emisión y suscripción de acciones, por medio del cual, se aprobó la emisión de 560,000 acciones ordinarias con un valor nominal de COP 10,000 por acción. Esta capitalización fue autorizada por la Superintendencia mediante Oficio No. 2022053865-000-000.

En Junta Directiva celebrada el 20 de abril de 2022, se aprobó un Reglamento de emisión y suscripción de acciones, por medio del cual, se aprobó la emisión de 22,515 acciones ordinarias con un valor nominal de COP 10,000 por acción, y una prima en colocación de acciones por \$22,289,850. La capitalización en mención fue autorizada por la Superintendencia mediante Oficio No. 2022084467-000-000.

Adicionalmente, en junio se aumentó el capital autorizado de Bancar CO quedando en \$100,000,000. Dicha reforma estatutaria fue aprobada por la Asamblea General de Accionistas mediante Acta No. 2 del 31 de marzo y registrada en la Cámara de Comercio el 10 de junio de 2022.

En Junta Directiva celebrada el 15 de junio de 2022 se aprobó un Reglamento de emisión y suscripción de acciones, por medio del cual, se aprobó la emisión de 22,515 acciones ordinarias con un valor nominal de COP 10,000 por acción y una prima en colocación de acciones por \$22,289,850. Esta capitalización fue autorizada por la Superintendencia Financiera mediante Oficio No. 2022150490-000-000.

En Junta Directiva celebrada el 20 de diciembre de 2022 se aprobó un Reglamento de emisión y suscripción de acciones, por medio del cual, se aprobó la emisión de 22,515 acciones ordinarias con un valor nominal de COP 10,000 por acción, y una prima en colocación de acciones por \$22,289,850. Esta capitalización fue autorizada por la Superintendencia mediante Oficio No. 2023003515-000-000.

En Junta Directiva celebrada el 22 de junio de 2023 se aprobó un Reglamento de emisión y suscripción de acciones, por medio del cual se aprobó la emisión de 22,515 acciones ordinarias con un valor nominal de COP 10,000 por acción y una prima en colocación de acciones por \$22,289,850. Esta capitalización fue autorizada por la Superintendencia mediante Oficio No. 2023079839-001-000.

En Junta Directiva celebrada el 19 de diciembre de 2023 se aprobó un Reglamento de emisión y suscripción de acciones, por medio del cual se aprobó la emisión de 22,515 acciones ordinarias con un valor nominal de COP 10,000 por acción y una prima en colocación de acciones por \$22,289,850. El pago de dicha capitalización estaría dado por las siguientes condiciones: (i) 50% al momento de la aceptación de la oferta de acciones y (ii) el 50% restante a más tardar dentro de los tres (3) meses siguientes a la fecha de aceptación de la oferta de suscripción de acciones. Por lo tanto y de acuerdo con lo anterior, en enero se registró el pago del 50% y el excedente se reconoce en abril de 2024. Este incremento de capital fue autorizado mediante documento 2024008818-000-000 emitido por la Superintendencia el pasado 25 de enero de 2024.

Otras Participaciones en el Patrimonio

Pago Basado en Acciones

El accionista de la Sociedad, Bancar Technologies Limited, otorgó a ciertos ejecutivos de la Compañía opciones de compra sobre las acciones de Bancar Technologies Limited. Debido a que estas opciones de compra fueron otorgadas en retribución por las tareas que estos desempeñan en la Compañía, la misma consideró estas opciones como establecidas sobre el patrimonio, registrando un gasto distribuido a lo largo de la prestación de los servicios con contrapartida en un incremento en el patrimonio en la cuenta otras reservas de capital.

Bancar Tecnología CO S.A. Compañía de Financiamiento

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

Los contratos de emisión de opciones de compra contemplan: (i) un período de ejercicio de hasta 10 años; (ii) un devengamiento (o “vesting”) de un cuarto al cumplirse un año desde el otorgamiento, y el resto, en forma líneal, mensual y (iii) su precio de ejercicio, que quedó fijado en un valor determinado por acción de Bancar Technologies Limited.

El valor razonable de las opciones de compra fue medido usando un modelo de valuación binomial. Las principales variables consideradas en dicho modelo fueron las siguientes: (i) volatilidad basada en la volatilidad histórica de acciones de otras empresas comparables; (ii) dividendos de 0,0%; (iii) tasa libre de riesgo para dólares americanos; (iv) tasa de rotación y (v) el precio de la acción.

En relación con dichas opciones de compra, la Compañía reconoció otras participaciones en el patrimonio con contrapartida en resultados por el importe devengado al cierre de cada ejercicio. Al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, el importe en libros de la mencionada participación asciende a \$7.317.360 y \$5.998.579 respectivamente, presentando una variación de \$1.318.781.

20. Ingreso por Intereses Financieros

Al 30 de septiembre de 2024 y 2023, la composición del rubro es la siguiente:

	Por los nueve meses terminados al 30 de septiembre de		Por los tres meses terminados al 30 de septiembre de	
	2024	2023	2024	2023
	(No auditado)			
Banco BTG Colombia S.A.	\$ 739.913	\$ -	\$ 95.182	\$ -
Banco BBVA S.A.	384.864	2.074.646	156	780.869
Banco Occidente S.A.	172.143	92.719	105.841	466
Banco J. P. Morgan Chase Bank, N.A.	39.008	1.039	12.924	264
Banco Bogotá S.A.	23.345	22.197	4.080	7.321
Banco Pichincha S.A.	2.424	21.111	1.010	810
Bancolombia S.A.	424	1.033	111	622
Banco AV Villas S.A.	-	186.477	-	1.109
Total (1)	\$ 1.362.121	\$ 2.399.222	\$ 219.304	\$ 791.461

(1) Corresponden a los rendimientos financieros obtenidos por los recursos disponibles en las cuentas de ahorro y corriente de los bancos.

Bancar Tecnología CO S.A. Compañía de Financiamiento

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

21. Gastos por Intereses

Al 30 de septiembre de 2024 y 2023, la composición del rubro es la siguiente:

	Por los nueve meses terminados al 30 de septiembre de		Por los tres meses terminados al 30 de septiembre de	
	2024	2023	2024	2023
	(No auditado)			
Gastos por intereses	\$ (3.545.108)	\$ (164.517)	\$ (1.894.719)	\$ (96.704)
Total (1)	\$ (3.545.108)	\$ (164.517)	\$ (1.894.719)	\$ (96.704)

(1) La Compañía incluye en su depósito de bajo monto intereses o rendimientos generados sobre el saldo del producto al final del día, aplicando una tasa del 13% E.A. (Efectivo Anual) al 30 de septiembre del 2024 y del 8% E.A. (Efectivo Anual) al 30 de septiembre de 2023. La variación respecto al periodo anterior se genera por el aumento en el saldo del depósito de bajo monto y el incremento en las tasas de rendimiento.

22. Gastos Netos por Comisiones

Al 30 de septiembre de 2024 y 2023, la composición del rubro es la siguiente:

	Por los nueve meses terminados al 30 de septiembre de		Por los tres meses terminados al 30 de septiembre de	
	2024	2023	2024	2023
	(No auditado)			
Ingresos por comisiones Mastercard (1)	\$ 850.334	\$ 264.788	\$ 339.068	\$ 136.736
Ingresos por comisiones PSE (2)	68.080	-	36.712	-
Ingresos por comisiones Ualábis (3)	50.668	46.429	23.860	20.922
Ingresos por comisiones otros	19.601	12.008	6.492	4.862
Total ingresos por comisiones	\$ 988.683	\$ 323.225	\$ 406.132	\$ 162.520
Gastos por comisiones Mastercard (1)	\$ (2.827.288)	\$ (2.457.637)	\$ (1.214.662)	\$ (924.119)
Gastos por comisiones Payvalida (4)	(494.582)	(239.291)	(183.233)	(97.942)
Gastos por comisiones PSE (2)	(416.127)	(158.253)	(48.690)	(86.661)
Gastos por comisiones ACH	(353.665)	(57.237)	(221.075)	(16.793)
Gastos por comisiones Ualábis (3)	(215.500)	(67.639)	(61.936)	(37.059)
Gastos por comisiones otros	(197.811)	(163.199)	(67.727)	(62.928)
Total gastos por comisiones	(4.504.973)	(3.143.256)	(1.797.323)	(1.225.502)
Total	\$ (3.516.290)	\$ (2.820.031)	\$ (1.391.191)	\$ (1.062.982)

Bancar Tecnología CO S.A. Compañía de Financiamiento

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

- (1) Corresponde a las comisiones por concepto de servicios financieros derivados de las transacciones realizadas por los clientes de la Compañía con Mastercard. En relación con los ingresos éstos son otorgados por la red por operaciones de consumo, en cuanto a los gastos son por concepto de retiros en cajeros ATM y demás costos transaccionales.
- (2) Corresponde a las comisiones por concepto de consignaciones al depósito de bajo monto a través de PSE (Pagos Seguros en Línea) y el botón de pagos.
- (3) Corresponde a las comisiones asociadas al producto Ualá bis, bajo el esquema de agregador financiero de los comercios y cuyos servicios están asociados al procesamiento y trámite de órdenes de pago, así como abono en cuenta de los recursos.
- (4) Corresponde a la comisión cobrada por los corresponsales bancarios producto del recaudo y retiro de los recursos de los clientes.

Dada la naturaleza de las transacciones, al 30 de septiembre de 2024 se presenta la siguiente reclasificación de importes a nivel de presentación respecto a lo revelando en septiembre de 2023: se eliminan los conceptos de “Ingresos por comisiones ACH” por \$21.007, trasladándose a “Otros ingresos” y \$130 revelados en “Gastos por comisiones otros – otros gastos bancarios” trasladándose a “Gastos de administración – Otros gastos de administración”.

23. Utilidad de Operaciones Financieras, neta

Al 30 de septiembre de 2024 y 2023, la composición del rubro es la siguiente:

	Por los nueve meses terminados al 30 de septiembre de		Por los tres meses terminados al 30 de septiembre de	
	2024	2023	2024	2023
	(No auditado)			
Resultado por valoración de instrumentos financieros TES	\$ 2.606.558	\$ 157.425	\$ 2.052.396	\$ (66.827)
Resultado por valoración CDT tasa fija y variable	1.100.139	676.143	809.552	179.467
Resultado por tenencia carteras valorizadas FIC	392.637	332.794	145.168	115.645
Resultado por valoración TDA tasa variable	62.832	6.161	35.444	3.525
Ganancia por venta inversiones CDT	1.745	3.060	60	3.060
Pérdida por venta inversiones CDT	(12.016)	(240)	(12.016)	-
Pérdida por venta inversiones TES	-	(26.768)	-	(26.768)
Total (1)	\$ 4.151.895	\$ 1.148.575	\$ 3.030.604	\$ 208.102

Bancar Tecnología CO S.A. Compañía de Financiamiento

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

- (1) Corresponde al resultado neto de la valoración de las inversiones de la Compañía en títulos de deuda pública y privada, así como también el resultado de las carteras administradas en fondos de inversión colectiva. La variación presentada es resultado de un mayor importe de recursos invertidos principalmente en títulos de tesorería – TES pesos y Certificados de depósitos a término.

24. Otros Ingresos

Al 30 de septiembre de 2024 y 2023, la composición del rubro es la siguiente:

	Por los nueve meses terminados al 30 de septiembre de		Por los tres meses terminados al 30 de septiembre de	
	2024	2023	2024	2023
	(No auditado)			
Ingreso por crédito fiscal (1)	\$ 11.019.719	\$ -	\$ -	\$ -
Recuperaciones (2)	527.099	20.065	-	-
Reintegro por incapacidades	69.269	-	-	-
Esquema de calidad	3.901	21.007	968	6.354
Recuperación de riesgo operativo	3.014	-	3.014	-
Otros Ingresos	2.025	-	-	-
Total	\$ 11.625.027	\$ 41.072	\$ 3.982	\$ 6.354

- (1) En el marco de lo dispuesto por el Acuerdo 34 de 2023 emitido por el Consejo Nacional de Beneficios Tributarios en Ciencia, Tecnología e Innovación (CNBT) el cual hace parte del Ministerio de Ciencia, Tecnología e Innovación, la Compañía participó en la convocatoria con el fin de obtener beneficios tributarios por concepto de crédito fiscal a partir de los proyectos “Mejora en los productos y servicios de banca digital de Ualá por medio de la implementación de nuevos modelos de financiamiento crediticio y la inclusión de personas naturales tanto de los entornos rurales como urbanos” y “Mejoramiento y desarrollo de nuevos productos relacionados con sistemas de pago, ahorro y recaudos mediante la integración de diversificación digital para incluir financieramente a poblaciones no atendidas por la banca tradicional”.

De acuerdo con lo anterior y en función de la calificación y certificación obtenida por dichos proyectos, la Compañía reconoció ingresos por crédito fiscal derivados de las certificaciones No. 50 y 51 de 2024 emitido por el Consejo Nacional de Beneficios Tributarios en Ciencia, Tecnología e Innovación, por medio de la cual, se le concede a la Compañía el equivalente al cincuenta por ciento 50% del valor efectivamente invertido en los proyectos por concepto de reintegro de gastos de personal y gastos generales en los incurrió con el fin de llevar a cabo dichos proyectos.

- (2) Corresponde principalmente a la recuperación por valor de \$468.585 por concepto de bonificación por desempeño del año 2023 y recuperaciones asociadas a la estimación de cuantía de las cuentas por pagar por los servicios prestados en el año 2023 por \$58.514.

Dada la naturaleza de las transacciones, al 30 de septiembre de 2024 se presenta la siguiente reclasificación de importes a nivel de presentación respecto a lo revelando en septiembre de 2023: se realiza la apertura de “Otros ingresos” para la revelación de los ingresos que percibe la Compañía por efecto del esquema de calidad previsto por ACH, trasladándose de “Gastos netos por comisiones – ingresos por comisiones ACH” por valor de \$21.007 y recuperaciones por \$20.065 trasladándose de “Gastos de administración – Honorarios y servicios profesionales”.

Bancar Tecnología CO S.A. Compañía de Financiamiento

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

25. Diferencia en Cambio, neta

Al 30 de septiembre de 2024 y 2023, la composición del rubro es la siguiente:

	Por los nueve meses terminados al 30 de septiembre de		Por los tres meses terminados al 30 de septiembre de	
	2024	2023	2024	2023
	(No auditado)			
Ingresos por diferencia en cambio	\$ 1.292.316	\$ 2.257.730	\$ 1.119.318	\$ 621.401
Gastos por diferencia en cambio	(1.101.554)	(170.649)	(922.514)	(95.794)
Total (1)	\$ 190.762	\$ 2.087.081	\$ 196.804	\$ 525.607

(1) Corresponde al resultado obtenido a partir del comportamiento del tipo de cambio sobre los activos y pasivos en moneda extranjera. La variación respecto al mismo periodo del año anterior obedece principalmente a la devaluación del peso argentino frente al peso colombiano presentada en el año 2023, pasando del 11,58 (ARS/COP) al 30 de septiembre de 2023 a 4,73 al 31 de diciembre del mismo año, generando un ingreso cambiario. En relación con el tipo de cambio al cierre del 30 de septiembre de 2024 se situó en 4,29 (ARS/COP).

26. Remuneraciones y Gastos del Personal

Al 30 de septiembre de 2024 y 2023, la composición del rubro es la siguiente:

	Por los nueve meses terminados al 30 de septiembre de		Por los tres meses terminados al 30 de septiembre de	
	2024	2023	2024	2023
	(No auditado)			
Sueldos	\$ (5.346.640)	\$ (5.514.146)	\$ (1.457.760)	\$ (1.766.709)
Pagos basados en acciones (1)	(1.318.781)	(684.905)	(184.094)	30.324
Aportes por pensiones, salud y otras cargas (2)	(1.197.009)	(1.132.569)	(326.516)	(357.839)
Bonificaciones (3)	(714.658)	(533.822)	(248.260)	(158.038)
Vacaciones	(362.750)	(462.739)	(86.396)	(109.660)
Cesantías e intereses por cesantías	(223.205)	(210.443)	(69.629)	(74.442)
Prima legal	(205.661)	(193.943)	(61.247)	(65.475)
Indemnizaciones	(155.521)	(19.259)	-	-
Medicina prepagada	(121.847)	(101.865)	(39.122)	(34.932)
Dotaciones, capacitaciones y suministros al personal	(114.710)	(136.016)	(33.910)	(49.215)
Auxilio monetario	(89.486)	(89.574)	(31.640)	(35.245)
Gastos en eventos y salud ocupacional	(28.348)	(24.839)	(9.727)	(9.788)
Total	\$ (9.878.616)	\$ (9.104.120)	\$ (2.548.301)	\$ (2.631.019)

Bancar Tecnología CO S.A. Compañía de Financiamiento

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

- (1) Dentro de los beneficios corporativos se incluye la entrega de acciones a ciertos ejecutivos de la Compañía. El saldo corresponde al valor razonable de las opciones de compra al 30 de septiembre de 2024, de acuerdo con lo previsto en la nota 19.
- (2) Incluye los saldos de aportes por pensiones, caja compensación familiar, ICBF, SENA y aportes de salud.
- (3) Corresponde al gasto por concepto de bonificaciones previstas a partir de los resultados de la Compañía por \$546.102 y otras bonificaciones por \$168.556.

27. Gastos de Administración

Al 30 de septiembre de 2024 y 2023, la composición del rubro es la siguiente:

	Por los nueve meses terminados al 30 de septiembre de		Por los tres meses terminados al 30 de septiembre de	
	2024	2023	2024	2023
	(No auditado)			
Servicios tecnológicos (1)	\$ (7.133.415)	\$ (7.755.899)	\$ (2.318.776)	\$ (1.861.356)
Honorarios y servicios profesionales (2)	(3.065.460)	(2.670.478)	(770.576)	(575.296)
Impuestos, tasas y contribuciones (3)	(2.463.858)	(3.422.702)	(885.464)	(1.666.125)
Publicidad y comunicaciones (4)	(1.484.787)	(5.918.679)	(149.376)	(3.165.413)
Gastos emisión tarjetas	(1.056.526)	(1.244.632)	(250.426)	(609.061)
Servicios mensajería y almacenamiento	(969.830)	(1.197.380)	(249.526)	(550.394)
Licencias software y soporte técnico	(771.276)	(1.267.616)	(311.597)	(373.678)
Seguros	(292.228)	(218.729)	(110.103)	(68.274)
Alquileres	(189.943)	(152.852)	(63.210)	(47.312)
Riesgo operativo	(179.118)	(136.932)	68.970	(34.547)
Otros gastos de administración	(83.037)	(182.755)	(24.618)	(15.140)
Contribuciones y afiliaciones	(18.752)	(49.094)	(4.858)	(17.171)
Gastos legales	(5.633)	(54.193)	(681)	(636)
Total	\$ (17.713.863)	\$ (24.271.941)	\$ (5.070.241)	\$ (8.984.403)

- (1) El saldo corresponde principalmente a los servicios tecnológicos y de procesamiento de datos prestados por las compañías relacionadas, así como los suministrados por proveedores locales.
- (2) Corresponde al saldo principalmente por concepto de asesorías legales, técnicas, servicios de auditoría y honorarios previstos por las Compañías relacionadas.
- (3) Corresponde principalmente al tratamiento del IVA por concepto del cálculo de prorrata.
- (4) El saldo corresponde a la ejecución de las campañas publicitarias, alianzas e incentivos comerciales realizados por la Compañía, con el fin de fortalecer la presencia en el mercado colombiano.

Dada la naturaleza de las transacciones, al 30 de septiembre de 2024 se presenta la siguiente reclasificación de importes a nivel de presentación respecto a lo revelando en septiembre de 2023: se traslada otros gastos bancarios por \$130 desde "Gastos netos por comisiones – Gastos por comisiones otros" a "Otros gastos de administración" y se elimina el concepto de recuperaciones por \$20.065 trasladándose a "Otros ingresos – recuperaciones". Adicionalmente y a partir de la evaluación de los diferentes conceptos, se realiza reclasificación a nivel agrupación en la presentación de la nota Gastos de administración del 2023.

Bancar Tecnología CO S.A. Compañía de Financiamiento

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

28. Partes Relacionadas

Las operaciones con partes relacionadas se rigen bajo lo dispuesto en el “Cost Allocation Agreement” suscrito a nivel regional, el cual, incluye principalmente los servicios de tecnología de la información, operaciones, seguridad y reembolso de gastos con sus respectivos Acuerdos de Niveles de Servicios (Service Level Agreement – SLA).

Adicionalmente, la Compañía suscribió el contrato de Licencia Uso de Marca y Licencia de Software con Alau Tecnología S.A.U.

Estas operaciones consideran precios y márgenes de utilidad que se hubieran utilizado en operaciones comparables con o entre no vinculados económicamente, es decir, se encuentran previstas en condiciones de mercado.

Al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre 2023, no se presentaron transacciones entre partes relacionadas que involucren personal clave o miembros de la Junta Directiva de la Compañía.

Los saldos 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre 2023, pertenecientes a las operaciones efectuadas con las entidades controladoras y vinculadas son los siguientes:

	Al 30 de septiembre de 2024		Al 31 de diciembre de 2023	
	Controladoras	Vinculadas	Controladoras	Vinculadas
	(No auditado)			
Activos				
Cuentas por cobrar				
Alau Tecnología S.A.U.	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 7.299
Alau Tecnología MX S.A. de CV	-	-	-	7.299
Total Activos	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 14.598
Pasivos				
Cuentas por pagar				
Bancar Technologies Limited	\$ 1.366.010	\$ -	\$ -	\$ -
Alau Tecnología S.A.U.	-	789.743	-	1.484.133
Alau Tecnología MX S.A. de CV	-	-	-	8.351
Total pasivos (1)	\$ 1.366.010	\$ 789.743	\$ -	\$ 1.492.484

(1) El saldo previsto en las cuentas por pagar incluye la prestación de servicios directa de las partes relacionadas y recobro de servicios prestados por parte de proveedores.

A continuación, detalle de los gastos al 30 de septiembre de 2024 y 2023:

Bancar Tecnología CO S.A. Compañía de Financiamiento

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

	Al 30 de septiembre de 2024		Al 30 de septiembre de 2023	
	Controladoras	Vinculadas	Controladoras	Vinculadas
	(No auditado)			
Egresos vía recobro de servicios				
Alau Tecnología S.A.U.	\$ -	\$ 2.840.191	\$ -	\$ 4.515.965
Total	\$ -	\$ 2.840.191	\$ -	\$ 4.515.965

(1) Corresponde a gastos por prestación de servicios entre partes relacionadas principalmente por concepto de servicios tecnológicos y honorarios.

Compensación del Personal Clave de la Administración

La compensación de los directivos y otros miembros clave de la Administración al 30 de septiembre de 2024 y 2023 corresponde a \$3.302.802 y \$3.597.080 respectivamente, la cual comprende los conceptos de salarios, bonificaciones, auxilios, prestaciones sociales y seguridad social.

29. Hechos Ocurredos Después del Período sobre el que se Informa

No se tiene conocimiento de ningún evento subsecuente que haya ocurrido entre la fecha de los estados financieros intermedios condensados y la fecha de emisión de estos, que puedan afectar de manera significativa la situación financiera de la Compañía al 30 de septiembre de 2024.

30. Aprobación de los Estados Financieros

Los estados financieros y toda la información complementaria son preparados por la Administración. Los estados financieros al corte del 30 de septiembre de 2024 fueron autorizados en la reunión de la Junta Directiva el 24 de octubre de 2024, según consta en el Acta No. 36.

Bancar Tecnología CO S.A. Compañía de Financiamiento

Certificación de los Estados Financieros Intermedios Condensados

Los suscritos Representante Legal y Contador Público bajo cuya responsabilidad se prepararon los estados financieros, certificamos:

Que para la emisión del estado de situación financiera intermedia condensado al 30 de septiembre de 2024 y de los estados de resultados integrales intermedio condensado, estado de cambios en el patrimonio intermedio condensado y estado de flujos de efectivo intermedio condensado por el período de nueve meses hasta la fecha mencionada, que conforme al reglamento se ponen a disposición de los accionistas y de terceros, se han verificado previamente las afirmaciones contenidas en ellos y las cifras tomadas fielmente de los libros.

Ana María Castro
Ana María Castro Parra
Representante Legal Suplente


Edgardo Salamanca Pinto
Contador Público
Tarjeta Profesional 165240 –T

