

ESTADOS FINANCIEROS
INTERMEDIOS CONDENSADOS (NO AUDITADOS)

**BANCAR TECNOLOGÍA CO S.A. COMPAÑÍA DE
FINANCIAMIENTO**

Estados Financieros bajo Normas de Contabilidad y de
Información Financiera Aceptadas en Colombia (NCIF).

Por el período terminado al 30 de septiembre de 2022,
comparativo con el 31 de diciembre de 2021.



BANCAR TECNOLOGÍA CO S.A. COMPAÑÍA DE FINANCIAMIENTO

Estados Financieros Intermedios Condensados

Por el período terminado al 30 de septiembre de 2022; comparativo con el 31 de diciembre de 2021.

CONTENIDO

Informe de Revisión de Información Financiera Intermedia

Estados financieros

- Estado de situación financiera intermedios condensados
- Estado de resultados intermedios condensados
- Estado de cambios en el patrimonio intermedios condensados
- Estado de flujo de efectivo intermedio condensado

Notas a los estados financieros

- Entidad reportante
- 1. Información corporativa y actividades principales
- 2. Bases de presentación y políticas contables significativas
- 3. Logros obtenidos y expectativas
- 4. Hechos y transacciones significativas
- 5. Efectivo y equivalentes de efectivo
- 6. Activos financieros de inversión
- 7. Cuentas por cobrar
- 8. Activo por impuestos corrientes
- 9. Otros activos
- 10. Activos intangibles, neto
- 11. Propiedades y equipos, neto
- 12. Activo por impuesto diferido, neto
- 13. Depósitos y otras obligaciones a la vista
- 14. Créditos con bancos y otras obligaciones financieras
- 15. Cuentas por pagar
- 16. Pasivo por impuestos corrientes
- 17. Obligaciones laborales
- 18. Otros pasivos no financieros
- 19. Patrimonio
- 20. Ingreso por intereses
- 21. Gastos netos por comisiones
- 22. Utilidad de operaciones financieras, neta
- 23. Ganancia en cambio, neta
- 24. Remuneraciones y gastos del personal
- 25. Gastos de administración
- 26. Impuesto sobre la renta diferido
- 27. Partes relacionadas
- 28. Hechos ocurridos después del período sobre el que se informa
- 29. Aprobación de los Estados Financieros Intermedios Condensados

Certificación de los Estados Financieros Intermedios Condensados



Informe de Revisión de Información Financiera Intermedia

Señores:

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 (en adelante la Compañía), que comprenden el estado de situación financiera intermedio condensado al 30 de septiembre de 2022 y los correspondientes estados de resultados por el período de tres y nueve meses terminados en esa fecha; el estado de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el período de nueve meses terminados en esa fecha; y otras notas explicativas. 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 práctica 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. Como 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 2022, los resultados de sus operaciones por el periodo de tres y nueve meses terminados en esa fecha y sus flujos de efectivo por el período de nueve meses terminado al 30 de septiembre de 2022, de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia.



BANCAR TECNOLOGÍA CO S.A. COMPAÑÍA DE FINANCIAMIENTO

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 el 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
11 de noviembre de 2022



BANCAR TECNOLOGÍA CO S.A. COMPAÑÍA DE FINANCIAMIENTO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA INTERMEDIOS CONDENSADOS
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

	Notas	30 de septiembre de 2022	31 de diciembre de 2021
ACTIVOS			
		(No auditado)	
Efectivo y equivalentes de efectivo	5	\$ 19.131.497	\$ 15.400.527
Activos financieros de inversión	6	27.722.112	8.407.860
Cuentas por cobrar	7	275.843	23.804
Activos por impuestos corrientes	8	281.711	39.649
Otros activos	9	3.349.773	290.889
Activos intangibles, neto	10	284.197	-
Propiedades y equipos, neto	11	323.630	287.399
Activo por impuesto diferido, neto	12	2.000.000	3.759.499
Total activos		\$ 53.368.763	\$ 28.209.627
PASIVOS			
Depósitos y otras obligaciones a la vista	13	\$ 492.327	\$ -
Créditos con bancos y otras obligaciones financieras	14	1.059	27.773
Cuentas por pagar	15	13.550.061	1.638.061
Pasivo por impuestos corrientes	16	66.294	1.221.238
Obligaciones laborales	17	1.130.839	963.333
Otros pasivos no financieros	18	117.202	-
Provisiones		-	2.729.066
Total pasivos		\$ 15.357.782	\$ 6.579.471
PATRIMONIO			
Capital suscrito y pagado	19	\$ 34.050.300	\$ 28.000.000
Prima en colocación de acciones	19	44.579.700	-
Otras participaciones en el patrimonio	19	4.158.758	944.395
Pérdidas acumuladas de ejercicios anteriores		(7.314.239)	-
Resultado del período		(37.463.538)	(7.314.239)
Total patrimonio		\$ 38.010.981	\$ 21.630.156
Total pasivos y patrimonio		\$ 53.368.763	\$ 28.209.627

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

Natalia Ríos Londoño
Representante Legal

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 11 de noviembre de 2022)



BANCAR TECNOLOGÍA CO S.A. COMPAÑÍA DE FINANCIAMIENTO

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES INTERMEDIOS CONDENSADOS

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

	Notas	Por los nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2022	Por los tres meses terminados al 30 de septiembre de 2022
		(No auditado)	
Ingresos por intereses	20	\$ 711.970	\$ 425.217
Ingresos por intereses		711.970	425.217
Ingresos por comisiones		34.514	15.920
Gasto por comisiones		(852.569)	(429.610)
Gastos netos por comisiones	21	(818.055)	(413.690)
Utilidad de operaciones financieras, neta	22	833.793	687.140
Utilidad de operaciones financieras, neta		833.793	687.140
Ganancia de cambio, neta	23	111.455	809.347
Remuneraciones y gastos del personal	24	(10.674.732)	(2.952.835)
Gastos de administración	25	(25.717.039)	(5.624.925)
Depreciaciones y amortizaciones		(139.720)	(59.456)
Otros gastos		(11.711)	(6.349)
Total gastos operacionales, neto		(36.431.747)	(7.834.218)
Resultado antes de impuesto a la renta		(35.704.039)	(7.135.551)
Impuesto sobre la renta diferido	26	(1.759.499)	(7.558.788)
Pérdida del período		\$ (37.463.538)	\$ (14.694.339)

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

Natalia Ríos Londoño
Representante Legal

Edgardo Salamañca 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 11 de noviembre 2022)



BANCAR TECNOLOGÍA CO S.A. COMPAÑÍA DE FINANCIAMIENTO

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO INTERMEDIOS CONDENSADOS (Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

	Notas	Capital suscrito y pagado	Prima en colocación de acciones	Otras participaciones en el patrimonio	Pérdidas acumuladas de ejercicios anteriores	Resultado del período	Total patrimonio neto
Saldo al 1 enero de 2022		\$ 28.000.000	\$ -	\$ 944.395	\$ -	\$ (7.314.239)	\$ 21.630.156
Traslado resultado del período 2021		-	-	-	(7.314.239)	7.314.239	-
Incremento por capitalizaciones en efectivo	19	6.050.300	44.579.700	-	-	-	50.630.000
Opciones de pagos basados en acciones	19	-	-	3.214.363	-	-	3.214.363
Pérdida del período		-	-	-	-	(37.463.538)	(37.463.538)
Saldo al 30 de septiembre de 2022 (No auditado)		\$ 34.050.300	\$ 44.579.700	\$ 4.158.758	\$ (7.314.239)	\$ (37.463.538)	\$ 38.010.981

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

Natalia Ríos Londoño
Representante Legal

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 11 de noviembre de 2022)



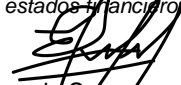
BANCAR TECNOLOGÍA CO S.A. COMPAÑÍA DE FINANCIAMIENTO

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO INTERMEDIO CONDENSADO (Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

	Por los nueve meses al 30 de septiembre de 2022
	(No auditado)
Pérdida del período	\$ (37.463.538)
Ajustes para conciliar la pérdida del período por partidas que no afectan el efectivo y los equivalentes al efectivo	
Impuesto a la renta diferido	1.759.499
Depreciaciones y amortizaciones	139.720
Pérdida en otros activos	1.418.922
Pagos basados en acciones	3.214.363
Valoración en activos financieros de inversión	(693.926)
Diferencia en cambio	(111.455)
Total ajustes a la pérdida del período por partidas que no afectan el efectivo y los equivalentes de efectivo	(31.736.415)
Cambios en activos y pasivos operacionales:	
Incremento en activos financieros de inversión	(18.620.326)
Incremento en cuentas por cobrar	(241.983)
Incremento en activos por impuestos corrientes	(242.062)
Incremento en otros activos	(4.444.752)
Incremento en depósitos y otras obligaciones a la vista	492.327
Disminución en créditos con bancos y otras obligaciones financieras	(26.852)
Incremento en cuentas por pagar	11.953.532
Disminución en pasivo por impuestos corrientes	(1.154.944)
Incremento en obligaciones laborales	160.746
Incremento en otros pasivos no financieros	120.028
Disminución en provisiones	(2.731.067)
Efectivo neto usado en actividades de operación	(46.471.768)
Actividades de inversión	
Adquisición de activos intangibles	(335.810)
Efectivo usado en adquisición de propiedades y equipos	(124.338)
Efectivo usado en actividades de inversión	(460.148)
Actividades de financiación	
Capitalizaciones en efectivo	50.630.000
Efectivo provisto por las actividades de financiación	50.630.000
Efectos de la variación en la tasa de cambio sobre el efectivo y equivalentes al efectivo	32.886
Aumento neto del efectivo y equivalentes de efectivo	3.730.970
Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del año	15.400.527
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período	\$ 19.131.497

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


Natalia Ríos Londoño
Representante Legal


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 11 de noviembre de 2022)



BANCAR TECNOLOGÍA CO S.A. COMPAÑÍA DE FINANCIAMIENTO

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

Al 30 de septiembre de 2022

Por el período terminado al 30 de septiembre de 2022; comparativo con el 31 de diciembre de 2021.

(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 Carrera 7 No. 71-52, Torre B-Piso 9 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. y obtuvo su permiso de funcionamiento mediante 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 de Accionistas con sujeción a lo establecido en los estatutos sociales y en las normas aplicables.

La Sociedad 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 2022, la actividad principal de Bancar CO consiste en la captación de recursos del público (personas naturales) a través de depósitos de bajo monto.

Actualmente, Bancar CO ofrece servicios financieros a través de una aplicación 100% digital. La atención al consumidor financiero se hace de manera virtual a través del chat dispuesto en la aplicación en donde un equipo de agentes de servicio atiende sus peticiones, quejas o reclamos y/o a través del correo electrónico dispuesto para estos efectos. Adicionalmente, Bancar CO proporciona canales transaccionales por medio de todas las redes de cajeros electrónicos que operan en el país y/o a través de los corresponsales bancarios.

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 emitida por dicha entidad y cualquier otra norma que le sea aplicable.

La Compañía cuenta con 58 colaboradores directos y 1 empleado temporal en Colombia al 30 de septiembre de 2022; para diciembre del año 2021 se contaba con 39 colaboradores directos en Colombia.

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 2022, la sociedad Bancar Technologies Limited tenía la propiedad del 94,99% de las acciones en circulación de la Compañía.



BANCAR TECNOLOGÍA CO S.A. COMPAÑÍA DE FINANCIAMIENTO

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

Al 30 de septiembre de 2022

2. Bases de presentación y políticas contables significativas

2.1. Declaración de cumplimiento

La Compañía prepara sus estados financieros de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia (NCIF), compiladas y actualizadas en el Decreto 2270 de 2019, expedidas por Decreto 2420 de 2015 y modificatorias. 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 y contenidas en el Decreto 2420 de 2015 y modificatorias. Estas excepciones varían dependiendo del tipo de compañía.

De esta forma el Título 4, Capítulo 1 del Decreto 2420 de 2015, contiene excepciones para entidades del sector financiero propuestas por la Superintendencia Financiera de Colombia por razones prudenciales para los estados financieros. Dichas excepciones se refieren al tratamiento contable de la cartera de crédito y su deterioro, 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 impartidas por la Superintendencia, por medio de la Circular Externa 038 de 2015 y 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 2021. Adicionalmente, no se presenta información comparativa al 30 de septiembre de 2021, debido a que a esa fecha la Compañía se encontraba gestionando la obtención de la licencia habilitante para operar como Compañía de Financiamiento por parte de la Superintendencia, así mismo, no presentaba cifras materiales que puedan alterar la interpretación de los usuarios frente a los presentes estados financieros.

La Compañía lleva sus registros contables de acuerdo con lo establecido en el Catálogo Único de Información Financiera de Colombia. Para propósitos de presentación de acuerdo con las Normas de Contabilidad e Información Financiera Aceptadas en Colombia algunas cifras han sido reclasificadas.

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 2021.

2.3. Normas emitidas por el IASB vigentes

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:



BANCAR TECNOLOGÍA CO S.A. COMPAÑÍA DE FINANCIAMIENTO

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

Al 30 de septiembre de 2022

Decreto 1611 de agosto de 2022

Las siguientes enmiendas a las NIIF fueron incorporadas al Marco Contable Colombiano mediante el Decreto 1611 de 2022, sin embargo, entran en vigor a partir del 1 de enero de 2024 y se permite su aplicación anticipada. 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 se encuentra evaluando el potencial efecto de esta enmienda en sus estados financieros.

- **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.

Decreto 938 agosto de 2021

Las siguientes enmiendas a las NIIF fueron incorporadas al Marco Contable Colombiano mediante el Decreto 938 de 2021, sin embargo, entran en vigor a partir del 1 de enero de 2023 y se permite su aplicación anticipada. Cabe anotar que, dichas modificaciones no presentan impactos para la Compañía:



BANCAR TECNOLOGÍA CO S.A. COMPAÑÍA DE FINANCIAMIENTO

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

Al 30 de septiembre de 2022

- **Norma Internacional de Contabilidad NIC 1: Clasificaciones de Pasivos como Corrientes o No Corrientes**

Con el objetivo de fomentar uniformidad de aplicación y aclarar los requisitos para determinar si un pasivo es corriente o no corriente, la modificación establece que un pasivo se clasifica como corriente cuando “no tiene el derecho al final del periodo sobre el que se informa de aplazar la liquidación del pasivo durante, al menos, los doce meses siguientes a la fecha del periodo sobre el que se informa”.

Así mismo, aclara en el adicionado párrafo 72^a que “el derecho de una entidad a diferir la liquidación de un pasivo por al menos doce meses después del periodo sobre el que se informa debe ser sustancial y, como ilustran los párrafos 73 a 75, debe existir al final del periodo sobre el que se informa”. Igualmente, hace referencia a los siguientes puntos:

- El significado del derecho a diferir la liquidación de un pasivo.
- Que el derecho a diferir la liquidación del pasivo debe otorgarse al cierre del ejercicio.
- Que la clasificación no se ve afectada por la probabilidad de que la entidad ejerza su derecho a diferir la liquidación del pasivo.
- Que únicamente si algún derivado implícito en un pasivo convertible representa en sí un instrumento de capital, los términos del pasivo no afectarían su clasificación.

Esta normativa no es aplicable a la Compañía, en la medida que el estado de situación financiera se presenta en orden de liquidez.

- **Norma Internacional de Contabilidad NIC 16. Propiedades, Planta y Equipo: Productos Obtenidos antes del Uso Previsto**

La modificación trata sobre los costos atribuibles directamente a la adquisición del activo (que hacen parte del elemento de PPYE) y se refieren a “los costos de comprobación de que el activo funciona adecuadamente (es decir, si el desempeño técnico y físico del activo es tal que puede usarse en la producción o el suministro de bienes o servicios, para arrendar a terceros o para propósitos administrativos)”.

Igualmente, en el párrafo 20 A expresa que la producción de inventarios, mientras el elemento de PPYE se encuentra en las condiciones previstas por la gerencia, al momento de venderse, afectará el resultado del periodo, junto con su costo correspondiente.

Dado que Bancar Co no es una entidad productora de bienes, esta enmienda no es aplicable.

- **Norma Internacional de contabilidad NIC 37: Contratos Onerosos Costo del Cumplimiento de un Contrato**

La enmienda específica que costos debe incluir la entidad al evaluar si un contrato es oneroso o genera pérdidas. La modificación señala que al aplicar un “enfoque de costos directamente relacionados”, los costos que se relacionan directamente con un contrato para proporcionar bienes o servicios incluyen tanto los costos incrementales como una asignación de costos directamente relacionados con las actividades del contrato.

Los costos generales y administrativos no se relacionan directamente con el contrato y deben excluirse, salvo que sean explícitamente atribuibles a la contraparte en virtud del contrato.



BANCAR TECNOLOGÍA CO S.A. COMPAÑÍA DE FINANCIAMIENTO

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados Al 30 de septiembre de 2022

A la fecha, esta enmienda no es aplicable para la Compañía.

- **Modificaciones a las Normas Internacionales de información Financiera NIIF 9, NIIF 7 y de Contabilidad NIC 39. Reforma de la Tasa de Interés de Referencia**

Las modificaciones proporcionan una serie de exenciones que se aplican a todas las relaciones de cobertura que se ven directamente afectadas por la reforma de la tasa de interés de referencia. Una relación de cobertura se ve afectada si la reforma da lugar a incertidumbre sobre el momento y/o el importe de los flujos de efectivo basados en índices de referencia de la partida cubierta o del instrumento de cobertura.

A la fecha, la Compañía no presenta contabilidad de cobertura, por lo tanto, no se estiman impactos al respecto.

- **Modificación a la Norma Internacional de información Financiera NIIF 3. Referencia al Marco Conceptual**

Las modificaciones tienen como fin reemplazar la referencia al Marco para la Preparación y Presentación de Estados Financieros, emitida en 1989, por la referencia al Marco Conceptual para la Información Financiera, emitida en marzo de 2018, sin cambiar significativamente sus requisitos. El Consejo también agregó una excepción al principio de reconocimiento de la NIIF 3 para evitar el problema de las posibles ganancias o pérdidas del “día 2” derivadas de los pasivos y pasivos contingentes, las cuales entrarían en el alcance de la NIC 37 o la CINIF 21 Gravámenes, en caso de ser incurridas por separado.

Así mismo, se incorpora el párrafo 23^a para definir un activo contingente y aclarar que la adquirente en una combinación de negocios no reconocerá un activo contingente en la fecha de adquisición. Cualquier efecto sobre su aplicación se realizará de forma prospectiva.

A la fecha, la Compañía no presenta combinaciones de negocios.

- **Mejoras Anuales a las Normas de Información Financiera NIIF 2018 – 2020**

- **Modificación a la NIIF 1. Subsidiaria que adopta por primera vez las NIIF**

La modificación permite que las subsidiarias que opten por aplicar el párrafo D16 (a) de la NIIF 1, midan las diferencias cambiarias acumuladas utilizando los importes reportados por la entidad controladora, con base en la fecha de transición a las NIIF de dicha entidad controladora. Esta modificación también aplica a las asociadas o negocios conjuntos que opten por aplicar el párrafo D16 (a) de la NIIF 1.

- **Modificación a la NIIF 9. Comisiones en la “prueba del 10%” respecto de la baja en cuenta de pasivos financieros**

La modificación requiere que una entidad dé de baja en cuentas el pasivo financiero original y reconozca un nuevo pasivo financiero cuando exista:

- (a) un intercambio de instrumentos de deuda entre un prestatario y un prestamista existentes que suponga condiciones sustancialmente diferentes; o
- (b) una modificación sustancial de las condiciones de un pasivo financiero existente, o en una parte de él.



BANCAR TECNOLOGÍA CO S.A. COMPAÑÍA DE FINANCIAMIENTO

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

Al 30 de septiembre de 2022

En el párrafo B3.3.6 especifica que los términos son sustancialmente diferentes si el valor presente descontado de los flujos de efectivo según los nuevos términos, utilizando la tasa de interés efectiva, difiere al menos un 10 por ciento del valor presente descontado de los flujos de efectivo restantes del pasivo financiero original (prueba del 10 por ciento). El párrafo B3.3.6 requiere que una entidad incluya “cualquier comisión pagada neta de cualquier comisión recibida” en la prueba del 10 por ciento.

El objetivo de la prueba es evaluar de forma cuantitativa la significatividad de cualquier diferencia entre los términos contractuales antiguos y nuevos sobre la base de los cambios en los flujos de efectivo contractuales entre el prestatario y el prestamista.

- **Reforma de la tasa de interés de referencia Fase 2, de la NIIF 9.**

El objetivo de la Fase 2 es ayudar a las entidades a proporcionar información útil a los usuarios de los estados financieros y a apoyar a los preparadores en la aplicación de las Normas NIIF cuando se realizan cambios en los flujos de efectivo contractuales o en las relaciones de cobertura, como resultado de la transición a tasas de referencia alternativas.

3. Logros obtenidos y expectativas (No auditado)

Durante lo corrido en el 2022, la Compañía ha alcanzado más de 90.000 vinculaciones exitosas a través del depósito de bajo monto, continuando con el cumplimiento de las metas trazadas en el presupuesto definido para el año en mención. Lo anterior, ha sido posible gracias a las mejoras implementadas en el proceso de vinculación, las cuales buscan un flujo más eficiente y cómodo para los usuarios y el nuevo servicio de vinculación a migrantes venezolanos, el cual, se realiza haciendo uso del Permiso por Protección Temporal que otorga Migración Colombia. Esta nueva opción ha sido presentada como uno de los grandes hitos de la Compañía, dada la relevancia que tiene en el foco de inclusión financiera que hace parte de los pilares corporativos.

Adicionalmente y como respuesta al dinamismo del mercado colombiano en el segmento Fintech, se ha empezado a replantear la estrategia de la Compañía, con el objetivo de definir un producto más robusto y alineado con la creación de un ecosistema financiero para los usuarios. Teniendo en cuenta lo anterior, a continuación, se describen los objetivos de la Compañía para el año 2022 – 2023 según los nuevos lineamientos estratégicos, los cuales se presentarán a la Superintendencia Financiera de Colombia una vez se cierren las definiciones:

- a. Fortalecer el depósito de bajo monto, entregando mejores condiciones a los usuarios y evolucionándolo eventualmente a la opción de un depósito ordinario, dando a los clientes la opción de un producto sin límites transaccionales en caso de adaptarse mejor a sus necesidades.
- b. Continuar con la definición, estructuración y desarrollo de la vertical de Crédito según las necesidades de los usuarios y el mercado colombiano, con el objetivo de salir a producción una vez se dé cumplimiento a los requerimientos de la Superintendencia Financiera de Colombia a través de la radicación de los filings respectivos. Actualmente se está definiendo según estimaciones de los equipos, posibles fechas de lanzamientos durante el 2023.
- c. Como resultado de la autorización de la Superintendencia Financiera de Colombia frente a la habilitación del canal Ualábis durante el mes de septiembre, se realizará un lanzamiento masivo a los usuarios durante el 4º trimestre del año en curso.



BANCAR TECNOLOGÍA CO S.A. COMPAÑÍA DE FINANCIAMIENTO

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

Al 30 de septiembre de 2022

Finalmente, la Compañía continúa explorando alianzas con diferentes entidades que permitan cumplir con el objetivo de entregar los mejores productos y servicios, atendiendo los requerimientos de la Superintendencia.

4. Hechos y transacciones significativas

En la Asamblea General Ordinaria de Accionistas celebrada el pasado 31 de marzo de 2022 mediante Acta No. 2 Bancar CO, manifiesta no tener contemplado la obtención de excedentes del ejercicio durante el año 2022 razón por la cual, no puede asumir compromisos de destinar recursos para la reserva legal durante o al término del ejercicio.

5. Efectivo y equivalentes de efectivo

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la composición del rubro es la siguiente:

	Al 30 de septiembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
	(No auditado)	
Bancos y otras entidades financieras (1)	\$ 17.423.537	\$ 13.797.286
Carteras colectivas (2)	1.549.075	1.603.241
Banco de la República (3)	158.885	-
TOTAL	\$ 19.131.497	\$ 15.400.527

- (1) Corresponde a los saldos de cuentas de ahorro bancarias en: Banco Pichincha S.A., Banco Occidente S.A., Banco Av. Villas S.A., Bancolombia S.A., JP Morgan Chase Bank, N.A., Banco Bogotá S.A., y cuenta corriente con Banco Av Villas, S.A. y Banco Bogotá S.A. El incremento respecto al año 2021, obedece a los recursos recibidos a través de las capitalizaciones obtenidas durante el año 2022.
- (2) Corresponde al saldo mantenido en el Fondo de Inversión Colectiva sin pacto de permanencia, el cual, es administrado por Alianza Fiduciaria.
- (3) En febrero de 2022, se realiza apertura de la cuenta con Banco República derivado de la conexión con ACH y en cumplimiento del encaje bancario.

Los saldos en las cuentas bancarias y otras entidades financieras no presentan restricciones ni limitaciones para el 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021. Asimismo, no existen partidas pendientes de regularizar al corte 30 de septiembre de 2022.

Calidad crediticia

Para el efectivo y equivalentes de efectivo que se encuentran en cuentas bancarias, la Compañía adoptó el modelo de riesgo crediticio utilizado por la Superintendencia para la determinación del margen de solvencia, basada en lineamientos de Basilea III, que para el cálculo de los activos por nivel de riesgo define 0% para bancos y otras entidades financieras vigiladas.

6. Activos financieros de inversión

La Compañía ha clasificado sus activos financieros de inversión a valor razonable sobre la base del modelo de negocio. Todas las inversiones de la compañía son medidas al valor razonable con cambio en resultados.



BANCAR TECNOLOGÍA CO S.A. COMPAÑÍA DE FINANCIAMIENTO

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

Al 30 de septiembre de 2022

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la composición del rubro es la siguiente:

	Al 30 de septiembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
	(No auditado)	
Títulos de tesorería – TES UVR (1)	\$ 11.558.956	\$ -
Certificados de depósitos a término a tasa fija (2)	8.920.725	2.008.240
Títulos de tesorería – TES PESOS (3)	6.224.110	6.399.620
Certificados de depósitos a término a tasa variable (4)	1.003.730	-
Títulos desarrollo agropecuario a tasa variable (5)	14.591	-
TOTAL	\$ 27.722.112	\$ 8.407.860

Al 30 de septiembre de 2022, la composición de las inversiones es la siguiente (No auditado):

Nombre o denominación social del emisor	Costo de adquisición	Valor de mercado
Ministerio de Hacienda y Crédito Público (1)	\$ 10.894.233	\$ 11.558.956
Banco BBVA Colombia S.A. (2)	3.032.400	2.944.830
Banco de Occidente S.A. (2)	1.500.000	1.456.515
Banco Comercial AV Villas S.A. (2)	1.500.000	1.532.565
Banco Mundo Mujer (2)	1.498.845	1.529.745
Bancolombia S.A. (2)	1.434.480	1.457.070
Ministerio de Hacienda y Crédito Público (3)	6.080.387	6.224.110
Banco Falabella S.A. (4)	1.000.000	1.003.730
Fondo para el Financiamiento del Sector Agropecuario (5)	14.872	14.591
	\$ 26.955.217	\$ 27.722.112

(5) 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.

Al 31 de diciembre 2021, la composición de las inversiones es la siguiente:

Nombre o denominación social del emisor	Costo de adquisición	Valor de mercado
Ministerio de Hacienda y Crédito Público (1)	\$ 6.407.021	\$ 6.399.620
Banco Coomeva S.A. (2)	2.000.000	2.008.240
	\$ 8.407.021	\$ 8.407.860

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 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 2022 y 31 de diciembre de 2021, la composición del rubro es la siguiente:



BANCAR TECNOLOGÍA CO S.A. COMPAÑÍA DE FINANCIAMIENTO

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

Al 30 de septiembre de 2022

	Al 30 de septiembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
	(No auditado)	
Cuentas por cobrar empresas relacionadas (1)	\$ 147.893	\$ -
Cuentas por cobrar de operación (2)	93.730	23.394
Otras cuentas por cobrar	27.498	-
Anticipos a proveedores	6.722	410
TOTAL	\$ 275.843	\$ 23.804

(1) El saldo corresponde principalmente al valor por cobrar a Alau Tecnología S.A.U. y Alau Tecnología MX S.A. de C.V. por concepto de implementación de licencia SIEM para eventos de seguridad.

(2) Corresponde principalmente al saldo por cobrar a los proveedores de servicios Payvalida y Arcus, derivado de operaciones de retiro en corresponsales bancarios, pago de servicios y recargas a celulares. El saldo al 2021, estaba conformado por los fondeos realizados a Payvalida.

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, el costo amortizado de estos instrumentos es equivalente a su valor razonable.

8. Activo por impuestos corrientes

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la composición del rubro es la siguiente:

	Al 30 de septiembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
Saldo a favor por retención en la fuente (1)	\$ 126.030	\$ 17.554
Retención y autorretención sobre rendimientos financieros (2)	114.490	19.898
Autoretenciones especiales sobre renta y comisiones (3)	21.054	2.197
Anticipos de impuesto a la renta (4)	20.137	-
TOTAL	\$ 281.711	\$ 39.649

(1) Saldo a favor por retenciones en la fuente generadas en el año 2022.

(2) Retenciones practicadas por bancos y entidades de inversión a la tarifa del 7%, sobre los rendimientos efectivamente recibidos. Así mismo, autorretenciones por concepto de rendimientos financieros de títulos de renta fija a tarifa del 4%.

(3) Autorretención especial de renta del 0,8% aplicable a los ingresos obtenidos por la Compañía y acorde con su actividad económica.

(4) Corresponde al anticipo de impuesto de renta pagado en 2021, por efecto de autorretenciones y retenciones practicadas a la Compañía con el fin de ser descontado en periodos siguientes.

9. Otros activos

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la composición del rubro es la siguiente:



BANCAR TECNOLOGÍA CO S.A. COMPAÑÍA DE FINANCIAMIENTO

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

Al 30 de septiembre de 2022

	Al 30 de septiembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
	(No auditado)	
Gastos pagados por anticipado (1)	\$ 1.669.480	\$ -
Stock tarjetas (2)	919.397	2.942
Stock datáfonos (3)	378.151	-
Depósitos para servicios (4)	\$ 293.149	\$ 260.095
Impuesto al valor agregado descontable (5)	74.559	-
Plásticos tarjetas y paquetería (2)	15.037	27.852
TOTAL	\$ 3.349.773	\$ 290.889

(1) Corresponde a los gastos pagados por anticipado por concepto de servicios software \$1.645.018, póliza global bancaria \$11.792, servicios ordinarios \$11.017 y contribuciones por \$1.653, los cuales son amortizados mensualmente.

(2) El saldo de la cuenta corresponde al total abonado por anticipado a los proveedores, neto de los insumos ya entregados y consumidos, en la medida que la Compañía mantiene acuerdos de abastecimiento de insumos (plásticos de tarjetas y paquetería) con proveedores locales.

(3) El saldo al 30 de septiembre corresponde al costo de los datáfonos que incluye los conceptos de nacionalización e importación, los cuales, hacen parte del producto "Ualá bis". Al respecto, se registra una pérdida de \$1.418.922, con el fin de reconocer dichos elementos a su valor de venta.

(4) Corresponde a los depósitos entregados en garantía para el uso de servicios de Galileo \$271.924 y Wework \$21.225, con los que la Compañía mantiene contratos para la provisión de servicio de Core-Banking (Galileo) y membresías (Wework). Al 31 de diciembre la composición era la siguiente: depósitos entregados en garantía para el uso de servicios de Galileo \$238.870 y Wework \$21.225.

Dada la naturaleza de la transacción, al 30 de septiembre se realiza la reclasificación de este importe a nivel de presentación respecto a lo revelando en el año 2021, pasando de cuentas por cobrar a otros activos.

(5) Corresponde al saldo a favor originado en la declaración de IVA, en la cual, el impuesto descontable fue superior al impuesto generado.

10. Activos intangibles, neto

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la composición del rubro es la siguiente:

	Al 30 de septiembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
	(No auditado)	
Licencias costo	\$ 335.810	\$ -
Amortización acumulada	(51.613)	-
TOTAL (1)	\$ 284.197	\$ -

(1) El saldo al 30 de septiembre de 2022 corresponde a la adquisición de la licencia con el proveedor Geopagos S.A., la cual, posibilita una solución de aceptación de pagos electrónicos, digitales y presenciales "Solución Geopagos".



BANCAR TECNOLOGÍA CO S.A. COMPAÑÍA DE FINANCIAMIENTO

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

Al 30 de septiembre de 2022

11. Propiedades y equipos, neto

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la composición del rubro es la siguiente:

	Al 30 de septiembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
	(No auditado)	
Equipo de computación	\$ 431.568	\$ 307.230
Depreciación acumulada	(107.938)	(19.831)
TOTAL	\$ 323.630	\$ 287.399

A continuación, se presenta detalle al 30 de septiembre de 2022:

Equipo de computación	Movimiento durante 2022
Saldo inicial	\$ 287.399
Altas	124.338
Depreciación	(88.107)
TOTAL	\$ 323.630

En el mes de agosto y septiembre se realizaron compras de equipos de computación por \$124.338.

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

12. Activo por impuesto diferido, neto

Al 30 de septiembre de 2022, la posición neta del impuesto diferido de la Compañía es activa por \$2.000.000.

La entidad reconoce el impuesto diferido activo, toda vez que, cuenta con evidencia suficiente y apropiada que permite la recuperación del impuesto diferido activo en periodos futuros que apoya su reconocimiento.

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 libre inversión, vehiculares y comerciales, tarjetas de crédito, compras con modelo compra ahora – paga después, adquirencia (Ualábis), inversiones, pago de facturas y seguros.

Impuesto diferido activo

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



BANCAR TECNOLOGÍA CO S.A. COMPAÑÍA DE FINANCIAMIENTO

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

Al 30 de septiembre de 2022

	Al 30 de septiembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
	(No auditado)	
Intangibles (1)	\$ 6.246.435	\$ 9.740.441
Activos Fijos (2)	46.257	7.932
Inversiones (3)	-	54.325
Otras participaciones en el patrimonio	-	944.395
Total diferencia temporal de los activos	6.292.692	10.747.093
Total impuesto diferido activo 35%	\$ 2.202.442	\$ 3.761.483

- (1) Diferencia de reconocimiento de intangibles de conformidad con el Artículo No. 74 -1 del Estatuto Tributario, principalmente por gastos preoperativos para el lanzamiento de marca generados en 2021, para amortización en periodos siguientes.
- (2) Corresponde a la diferencia en vidas útiles para activos fijos (equipos de computación).
- (3) Diferencia entre el valor razonable de las inversiones negociables y el reconocimiento del rendimiento financiero de conformidad con el Artículo No. 33 del Estatuto Tributario.

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

	Al 30 de septiembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
	(No auditado)	
Inversiones (1)	\$ (329.777)	\$ -
Cuentas por pagar (2)	(158.533)	8.964
Efectivo (2)	(59.043)	-
Cuentas por cobrar (2)	(33.055)	-
Pasivos estimados y provisiones	2.001	(14.632)
Total diferencia temporal de los pasivos	(578.407)	(5.668)
Total impuesto diferido pasivo 35%	\$ (202.442)	\$ (1.984)

- (1) Diferencia entre el valor razonable de las inversiones negociables y el reconocimiento del rendimiento financiero de conformidad con el Artículo No. 33 del Estatuto Tributario.
- (2) Corresponde al valor de diferencia en cambio no realizada en movimientos bancarios, cuentas por cobrar y por pagar.

Activo por impuesto diferido neto, por el impuesto a las ganancias

Se presenta en el estado de situación financiera reconocido en el activo de la siguiente:



BANCAR TECNOLOGÍA CO S.A. COMPAÑÍA DE FINANCIAMIENTO

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

Al 30 de septiembre de 2022

	Al 30 de septiembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
	(No auditado)	
Activo por impuesto diferido 35%	\$ 2.202.442	\$ 3.761.483
Pasivo por impuesto diferido 35%	(202.442)	(1.984)
Activo por impuesto diferido, neto	\$ 2.000.000	\$ 3.759.499

13. Depósitos y otras obligaciones a la vista

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la composición del rubro es la siguiente:

	Al 30 de septiembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
	(No auditado)	
Cuentas depósito de ahorro de bajo monto (1)	\$ 492.327	\$ -
TOTAL	\$ 492.327	\$ -

(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 los ocho (8) SMMLV.

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.

14. Créditos con bancos y otras obligaciones financieras

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la composición del rubro es la siguiente:

	Al 30 de septiembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
	(No auditado)	
Cuentas por pagar tarjetas de crédito bancarias (1)	\$ 1.059	\$ 15.678
Sobregiro caja de ahorros J. P. Morgan en USD (2)	-	12.095
TOTAL	\$ 1.059	\$ 27.773

(1) El saldo al 30 de septiembre de 2022 obedece al valor por pagar por concepto del uso de la tarjeta de crédito corporativa.

Dada la naturaleza de la transacción, al 30 de septiembre se realiza la reclasificación de este importe a nivel de presentación respecto a lo revelando en el año 2021, pasando de cuentas por pagar a créditos con bancos y otras obligaciones financieras.

(2) Corresponde al saldo acreedor de la cuenta de ahorro en dólares en la cuenta de J. P. Morgan al 31 de diciembre de 2021. Al 30 de septiembre de 2022, el sobregiro en la cuenta se encuentra regularizado.

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, el costo amortizado de estos instrumentos es equivalente a su valor razonable, al ser previstos de corto plazo.



BANCAR TECNOLOGÍA CO S.A. COMPAÑÍA DE FINANCIAMIENTO

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

Al 30 de septiembre de 2022

15. Cuentas por pagar

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la composición del rubro es la siguiente:

	Al 30 de septiembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
	(No auditado)	
Cuentas por pagar entidades relacionadas (1)	\$ 11.177.933	\$ 21.225
Proveedores nacionales (2)	1.965.571	1.123.075
Proveedores del exterior (3)	361.891	477.586
Abonos por operaciones bancarias	25.531	-
Aportes laborales	16.401	16.175
Otras cuentas por pagar	2.734	-
TOTAL	\$ 13.550.061	\$ 1.638.061

(1) Corresponde al valor por pagar a entidades relacionadas a la Compañía: Alau Tecnología S.A.U., Alau Tecnología MX S.A. de C.V. y Bancar Technologies Limited, principalmente por concepto de asesorías y consultorías.

(2) 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.

(3) Saldos adeudados a proveedores de servicio de soporte tecnológico y de software.

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, el costo amortizado de estos instrumentos financieros es equivalente a su valor razonable.

16. Pasivo por impuestos corrientes

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la composición del rubro es la siguiente:

	Al 30 de septiembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
	(No auditado)	
Retenciones impositivas (1)	\$ 63.472	\$ 1.217.378
Autorretención especial de renta por pagar	2.309	-
Otros	513	-
Impuesto a la renta	-	3.860
TOTAL	\$ 66.294	\$ 1.221.238

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

17. Obligaciones laborales

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la composición del rubro es la siguiente:



BANCAR TECNOLOGÍA CO S.A. COMPAÑÍA DE FINANCIAMIENTO

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

Al 30 de septiembre de 2022

	Al 30 de septiembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
	(No auditado)	
Bonificaciones no salariales (1)	\$ 639.486	\$ 782.847
Vacaciones a pagar	289.888	97.382
Prestaciones sociales	193.451	83.104
Remuneraciones a pagar	8.014	-
TOTAL	\$ 1.130.839	\$ 963.333

(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. A continuación, se presenta detalle al 30 de septiembre de 2022:

Bonificaciones no salariales	Movimiento durante 2022
Saldo Inicial	\$ 782.847
Pago bonificación año 2021	(763.722)
Pago bonificación año 2022	(23.919)
Bonificación por desempeño año 2022	644.280
TOTAL	\$ 639.486

18. Otros pasivos no financieros

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la composición del rubro es la siguiente:

	Al 30 de septiembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
	(No auditado)	
Otros impuestos y retenciones a pagar (1)	\$ 116.052	\$ -
Ingresos recibidos por anticipado y otros (2)	1.150	-
TOTAL	\$ 117.202	\$ -

(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

Al 30 de septiembre de 2022, la Compañía no está involucrada en ningún proceso judicial, de naturaleza civil, penal y/o administrativa (incluidos procesos vía gubernativa) derivados del curso normal de su actividad y negocios.



BANCAR TECNOLOGÍA CO S.A. COMPAÑÍA DE FINANCIAMIENTO

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

Al 30 de septiembre de 2022

19. Patrimonio

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la composición del rubro es la siguiente:

Accionistas	País	Número de acciones al 30 de septiembre de 2022		Número de acciones al 31 de diciembre de 2021	
			% Part.		% Part.
Bancar Technologies Limited	Reino Unido	3.234.438	94.99%	2.659.720	94.99%
Bancar Tecnología Uno S.A.S.	Colombia	42.648	1.25%	35.070	1.25%
Bancar Tecnología Dos S.A.S.	Colombia	42.648	1.25%	35.070	1.25%
Bancar Tecnología Tres S.A.S.	Colombia	42.648	1.25%	35.070	1.25%
Bancar Tecnología Cuatro S.A.S.	Colombia	42.648	1.25%	35.070	1.25%
TOTAL (1)		3.405.030	100.00%	2.800.000	100.00%

(1) El incremento en el número de acciones corresponde a la capitalización realizada en marzo por 560.000, abril por 22.515 y agosto por 22.515 acciones.

Capital suscrito y pagado y prima en colocación acciones

En Junta Directiva celebrada el 21 de enero de 2022, se aprobó el Reglamento de emisión y suscripción de acciones, con el cual, se aumenta el capital social en \$5.600.000 representado en 560.000 acciones y un valor nominal de Cop10.000 por acción. En marzo, se registró este incremento de capital social, autorizado mediante documento No. 2022053865-000-000 emitido por la Superintendencia.

En Junta Directiva celebrada el 20 de abril de 2022, se aprobó el Reglamento de emisión y suscripción de acciones, con el cual, se aumenta el capital social en \$225.150 representado en 22.515 acciones y un valor nominal de 10.000, e incluye una prima de emisión de acciones por \$22.289.850. Lo anterior, fue registrado en el mes de abril una vez fue autorizado por la Superintendencia mediante documento No. 2022084467-000-000.

Adicionalmente, en junio se reconoce un aumento en el capital autorizado quedando en \$100.000.000, el cual, fue aprobado como reforma estatutaria por la Asamblea General de Accionistas a través de Acta No. 02 del 31 de marzo y registrado en la Cámara de Comercio el 10 de junio de 2022.

De igual forma, en Junta Directiva celebrada el 15 de junio de 2022 mediante Acta No. 7, se aprobó el Reglamento de emisión y suscripción de acciones, con el cual, se aumenta el capital social en \$225.150 representado en 22.515 acciones y un valor nominal de 10.000, e incluye una prima de emisión de acciones por \$22.289.850. En agosto se registró este incremento de capital social, autorizado mediante documento No. 2022150490-000-000 emitido por la Superintendencia.

Otras participaciones en el patrimonio

Corresponde a contratos de emisión de opciones de compra, los cuales contemplan: (i) un período de ejercicio de hasta 9 años; (ii) un devengamiento (o "vesting") de un cuarto al cumplirse un año desde el otorgamiento y el resto, en forma lineal, 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, considerando como principales variables, 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 y (iv) tasa de rotación.

De acuerdo con lo anterior, la Compañía reconoció otras participaciones en el patrimonio con contrapartida en resultados por el importe devengado al cierre de cada período. Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, el importe en libros de la mencionada participación en el patrimonio asciende a \$4.158.758 y \$944.395 respectivamente, presentando una variación de \$3.214.363.



BANCAR TECNOLOGÍA CO S.A. COMPAÑÍA DE FINANCIAMIENTO

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

Al 30 de septiembre de 2022

20. Ingreso por intereses

Al 30 de septiembre de 2022, la composición del rubro es la siguiente:

	Por los nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2022	Por los tres meses terminados al 30 de septiembre de 2022
	(No auditado)	
Banco Pichincha S.A.	\$ 488.494	\$ 202.284
Banco Comercial AV Villas S.A.	220.846	220.846
Banco Occidente S.A.	2.134	1.920
Banco J. P. Morgan Chase Bank, N.A.	480	160
Bancolombia S.A.	16	7
TOTAL (1)	\$ 711.970	\$ 425.217

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

21. Gastos netos por comisiones

Al 30 de septiembre de 2022, la composición del rubro es la siguiente:

	Por los nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2022	Por los tres meses terminados al 30 de septiembre de 2022
	(No auditado)	
Ingresos por comisiones Mastercard	\$ 20.680	\$ 11.854
Ingresos por comisiones ACH	13.409	3.707
Ingresos por comisiones Arcus	425	359
Total ingresos por comisiones	34.514	15.920
Gastos por comisiones Mastercard	(714.134)	(359.588)
Gastos por comisiones bancarias	(42.329)	(16.434)
Gastos por comisiones por administración de inversiones	(33.411)	(21.743)
Gastos por comisiones Arcus	(23.800)	(18.400)
Gastos por comisiones Payvalida	(21.537)	(13.046)
Gastos por comisiones ACH	(17.297)	(338)
Gastos por comisiones Ualábis	(61)	(61)
Total gastos por comisiones	(852.569)	(429.610)
TOTAL (1)	\$ (818.055)	\$ (413.690)

(1) Corresponde a las comisiones netas por concepto de transacciones realizadas por la Compañía con la red Mastercard.



BANCAR TECNOLOGÍA CO S.A. COMPAÑÍA DE FINANCIAMIENTO

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

Al 30 de septiembre de 2022

22. Utilidad de operaciones financieras, neta

	Por los nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2022	Por los tres meses terminados al 30 de septiembre de 2022
Al 30 de septiembre de 2022, la composición del rubro es la siguiente:		
	(No auditado)	
Resultado por valoración de instrumentos financieros TES	\$ 410.724	\$ 370.709
Resultado por valoración de CDT tasa fija y variable	283.469	257.250
Ganancia por venta inversiones TES	86.573	37.236
Resultado por tenencia carteras valorizadas FIC	53.294	22.166
Resultado por valoración TDA tasa variable	(267)	(221)
TOTAL (1)	\$ 833.793	\$ 687.140

- (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.

23. Ganancia en cambio, neta

Al 30 de septiembre de 2022, la composición del rubro es la siguiente:

	Por los nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2022	Por los tres meses terminados al 30 de septiembre de 2022
	(No auditado)	
Ingresos por diferencia en cambio	\$ 701.589	\$ 467.338
Gastos por diferencia en cambio	(590.134)	342.009
TOTAL	\$ 111.455	\$ 809.347

24. Remuneraciones y gastos del personal

Al 30 de septiembre de 2022, la composición del rubro es la siguiente:

	Por los nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2022	Por los tres meses terminados al 30 de septiembre de 2022
	(No auditado)	
Sueldos	\$ (4.835.591)	\$ (1.774.766)
Pagos basados en acciones (1)	(3.214.363)	(291.978)
Aportes por pensiones, salud y otras cargas (2)	(1.005.983)	(352.167)
Bonificaciones	(670.730)	(216.764)
Vacaciones	(289.023)	(106.049)
Dotaciones, capacitaciones y suministros al personal	(156.620)	(43.508)
Cesantías e intereses por cesantías	(161.127)	(63.243)
Prima legal	(149.459)	(55.874)
Auxilio monetario	(82.322)	(29.340)
Medicina prepagada	(71.422)	(17.516)
Gastos en eventos y salud ocupacional	(28.942)	(1.630)
Indemnizaciones	(9.150)	-
TOTAL	\$ (10.674.732)	\$ (2.952.835)



BANCAR TECNOLOGÍA CO S.A. COMPAÑÍA DE FINANCIAMIENTO

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

Al 30 de septiembre de 2022

- (1) Dentro de los beneficios corporativos se incluye la entrega de acciones a ciertos ejecutivos de la entidad. El saldo corresponde al valor razonable de las opciones de compra al 30 de septiembre de 2022, 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.

25. Gastos de administración

Al 30 de septiembre de 2022, la composición del rubro es la siguiente:

	Por los nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2022	Por los tres meses terminados al 30 de septiembre de 2022
	(No auditado)	
Servicios tecnológicos (1)	\$ (9.068.303)	\$ 1.444.600
Publicidad y comunicaciones	(6.012.617)	(1.733.306)
Impuestos, tasas y contribuciones	(3.712.403)	(1.028.635)
Licencias software y soporte técnico	(1.845.123)	(1.113.800)
Pérdida en otros activos (2)	(1.418.922)	(1.418.922)
Honorarios por asesorías y servicios profesionales	(1.322.477)	(656.978)
Servicios de dirección y servicios profesionales	(595.792)	(595.792)
Gastos emisión tarjetas	(564.778)	(164.541)
Servicios mensajería y fletes	(528.291)	(176.520)
Alquileres	(201.447)	(67.850)
Contribuciones y afiliaciones	(150.002)	(47.215)
Seguros	(106.165)	(35.375)
Gastos legales	(82.582)	(241)
Otros gastos de administración	(78.771)	(24.632)
Riesgo operativo	(23.730)	(3.754)
Arrendamientos	(5.636)	(1.964)
TOTAL	\$ (25.717.039)	\$ (5.624.925)

- (1) El saldo corresponde principalmente a servicios tecnológicos y de procesamiento de datos prestados por las compañías relacionadas, así como los provistos por proveedores locales.
- (2) Corresponde a la pérdida por reconocimiento del valor de venta de los datáfonos, el cual, es inferior al costo de compra, importación y nacionalización de los mismos.

26. Impuesto sobre la renta diferido

Al 30 de septiembre de 2022, la composición del rubro es la siguiente:

	Por los nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2022	Por los tres meses terminados al 30 de septiembre de 2022
	(No auditado)	
Ingresos por impuesto diferido	\$ (1.759.499)	\$ (7.558.788)
TOTAL	\$ (1.759.499)	\$ (7.558.788)



BANCAR TECNOLOGÍA CO S.A. COMPAÑÍA DE FINANCIAMIENTO

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados Al 30 de septiembre de 2022

La conciliación del gasto por impuesto diferido de la Compañía al 30 de septiembre de 2022 es la siguiente:

	Al 30 de septiembre de 2022
	(No auditado)
Pérdida antes de impuesto sobre la renta	\$ (35.704.039)
Gastos al exterior	8.937.448
Reservas otras participaciones en el patrimonio	3.214.363
Pérdida en otros activos	1.418.922
Inversiones FIC y renta fija valor razonable	468.547
Provisión, depreciación y otros	465.346
Impuestos asumidos y gravamen a los movimientos financieros	328.410
Atenciones a clientes y funcionarios	153.681
Gastos al exterior y diferencia en cambio no realizada	(248.630)
Amortizaciones intangibles capitalizados en 2021	(1.456.551)
Utilidad fiscal base de impuesto de renta	(22.422.503)
Subtotal gasto de impuesto de renta 35% a pagar	-
Sobretasa 3%	-
Subtotal impuesto de renta diferido 35% (2022 en adelante)	1.759.499
Total	\$ 1.759.499

A continuación, se indica la conciliación entre la tasa de impuesto a la renta y la tasa efectiva aplicada en la determinación del gasto por impuesto al 30 de septiembre de 2022:

	Al 30 de septiembre de 2022
	(No auditado)
Pérdida antes de impuesto sobre la renta	\$ (35.704.039)
Tasa impositiva legal aplicable	35%
Impuesto teórico	(12.496.414)
Efectos de la tasa en gastos no deducibles permanentes	4.755.325
Efectos de la tasa en gastos no deducibles temporarias	9.500.588
Total gasto impuesto a la renta diferido	\$ 1.759.499
Tasa efectiva de tributación	(4,93)%

Respecto al impuesto diferido reconocido en el trimestre anterior, al 30 de septiembre de 2022 se registra una reversión del ingreso por \$5.799.289 dada la incertidumbre que se presenta en su recuperación. Lo anterior, a partir del análisis realizado por la Revisoría Fiscal y en función de una postura conservadora por parte de la Compañía.

27. Partes relacionadas

Las operaciones con partes relacionadas 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.



BANCAR TECNOLOGÍA CO S.A. COMPAÑÍA DE FINANCIAMIENTO

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

Al 30 de septiembre de 2022

Los saldos al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, pertenecientes a las operaciones efectuadas con las entidades contraladas y vinculadas son las siguientes:

	Al 30 de septiembre de 2022		Al 31 de diciembre de 2021	
	Controladoras	Vinculadas	Controladoras	Vinculadas
	(No auditado)			
Activos				
Cuentas por cobrar				
Alau Tecnología S.A.U.	\$ -	\$ 74.398	\$ -	\$ -
Alau Tecnología MX S.A. de CV	-	65.247	-	-
Bancar Technologies Limited	8.248	-	-	-
	8.248	139.645	-	-
Total activos	\$ 8.248	\$ 139.645	\$ -	\$ -
Pasivos				
Cuentas por pagar				
Bancar Technologies Limited	\$ 4.716.288	\$ -	\$ -	\$ -
Alau Tecnología S.A.U.	-	6.438.298	-	-
Alau Tecnología MX S.A. de CV	-	23.347	-	-
Bancar Tecnología UNO S.A.S.	-	-	-	21.225
Subtotal	4.716.288	6.461.645	-	21.225
Provisiones				
Bancar Technologies Limited	-	-	810.202	-
Alau Tecnología S.A.U.	-	-	-	1.893.227
Alau Tecnología MX S.A. de CV	-	-	-	2.054
Subtotal	-	-	810.202	1.895.281
Total pasivos	\$ 4.716.288	\$ 6.461.645	\$ 810.202	\$ 1.916.506
Egresos				
Bancar Technologies Limited	\$ 3.916.572	\$ -	\$ -	\$ -
Alau Tecnología S.A.U.	-	5.896.969	-	-
Alau Tecnología MX S.A. de CV	-	21.148	-	-
Total Egresos	\$ 3.916.572	\$ 5.918.117	\$ -	\$ -

28. Hechos ocurridos después del periodo 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 pueden afectar de manera significativa la situación financiera de la Compañía al 30 de septiembre de 2022.



BANCAR TECNOLOGÍA CO S.A. COMPAÑÍA DE FINANCIAMIENTO

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados Al 30 de septiembre de 2022

29. Aprobación de los Estados Financieros Intermedios Condensados

Los estados financieros y toda la información complementaria son preparados por la administración. Los estados financieros al corte del 30 de septiembre de 2022 fueron autorizados en la reunión de la Junta Directiva el 25 de octubre de 2022, según consta en el Acta No. 11.



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 intermedios condensados al 30 de septiembre de 2022 y del estado resultados intermedios condensados, estado de cambios en el patrimonio intermedios condensados y estado de flujo 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.

Natalia Ríos Londoño
Representante Legal

Edgardo Salamanca Pinto
Contador Público
Tarjeta Profesional 165240 -T