

# BANCO UNIÓN S.A.

## NOTAS Y ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS INTERMEDIOS

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 Y DICIEMBRE 31 DE 2023  
Y POR LOS PERIODOS DE TRES Y NUEVE MESES  
TERMINADOS  
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 Y 2023

NOVIEMBRE 14 DE 2024

## INFORME DEL REVISOR FISCAL SOBRE LA REVISIÓN DE INFORMACIÓN FINANCIERA DE PERÍODOS INTERMEDIOS

A los accionistas de:  
BANCO UNION S.A.:

### Introducción

He revisado el estado de situación financiera condensado adjunto de Banco Unión S.A., al 30 de septiembre de 2024, y los correspondientes estados condensados de resultados y otro resultado integral por el periodo de tres y nueve meses terminados en esa fecha, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el período de nueve meses terminado en dicha fecha, y el resumen de las políticas contables significativas y otras notas explicativas; junto con el reporte de información en el lenguaje y taxonomía eXtensible Business Reporting Language (XBRL).

La Administración es responsable por la adecuada preparación y presentación de esta información financiera intermedia de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia incluyendo la Norma Internacional de Contabilidad 34 referida a información financiera intermedia y por la correcta presentación del reporte de información en el lenguaje y taxonomía eXtensible Business Reporting Language (XBRL). Mi responsabilidad es expresar una conclusión sobre estos estados financieros intermedios y el reporte de información en el lenguaje y taxonomía eXtensible Business Reporting Language (XBRL), basada en mi revisión.

### Alcance de la Revisión

He realizado mi revisión de información financiera intermedia de acuerdo con la Norma Internacional de Trabajos de Revisión 2410 “Revisión de información financiera intermedia realizada por el auditor independiente de la entidad” incluida en las Normas de Aseguramiento de la Información aceptadas en Colombia. Una revisión de información financiera intermedia consiste en hacer preguntas, principalmente a las personas responsables de los asuntos financieros y contables, y aplicar procedimientos de revisión analítica y la aplicación de otros procedimientos de revisión. Una revisión de información financiera intermedia es sustancialmente menor que una auditoría realizada de acuerdo con las 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 de importancia material que pudieran haberse identificado en una auditoría. Por lo tanto, no expreso una opinión de auditoría sobre los estados financieros intermedios.

### Conclusión

Basado en mi revisión, no ha llegado a mi conocimiento ningún asunto que me haga pensar que la información financiera intermedia adjunta y el reporte de información en el lenguaje y taxonomía eXtensible Business Reporting Language (XBRL), no presenta, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera de Banco Unión S.A. al 30 de septiembre de 2024, así como sus resultados para el período de tres y nueve meses terminados en dicha fecha y sus flujos de efectivo por el periodo de nueve meses terminados en esa fecha, de conformidad con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia incluyendo la Norma Internacional de Contabilidad 34 referida a información financiera intermedia.



**Fernely Garzon Ardila**

Revisor Fiscal

T.P. 202219-T

Designado por Deloitte & Touche S.A.S.

14 de noviembre de 2024

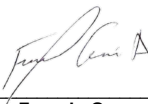
**BANCO UNION S.A.**  
**ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA CONDENSADOS INTERMEDIOS**  
**Al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023**  
**(Expresados en miles de pesos (COP))**

<b>ACTIVO</b>	<b>Nota</b>	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Efectivo y equivalentes al efectivo	3	142,607,953	155,975,912
Operaciones del mercado monetario y relacionadas	4	23,516,468	-
Inversiones y operaciones con derivados	5	113,700,121	167,404,472
Cartera de créditos y operaciones de leasing financiero, Neto	6	784,651,596	699,622,864
Cuentas por cobrar, Neto	7	80,752,319	64,712,126
Activos por Impuestos corrientes, Neto	8	19,736,917	15,814,855
Activos no corrientes mantenidos para la venta, Neto	9	5,622,712	2,859,302
Propiedad y equipo, Neto	10	17,026,007	20,384,341
Activos por derecho de uso, Neto	11	40,304,861	51,292,563
Otros Activos		18,506,966	17,357,938
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>1,246,425,920</b>	<b>1,195,424,373</b>
<b>PASIVO</b>			
Depósitos de clientes	12	955,789,425	849,244,151
Operaciones Repo	13	-	17,347,417
Pasivos por arrendamientos	11	39,065,741	51,184,328
Instrumentos financieros derivados	5	46,203,641	78,710,754
Otros instrumentos financieros		2,342,093	4,534,744
Cuentas por pagar	14	20,701,316	22,423,830
Pasivo por impuesto diferido		677,576	677,576
Obligaciones Laborales		7,561,067	5,960,170
Otros pasivos	15	15,783,789	15,535,923
Provisiones		10,409,452	8,334,072
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>1,098,534,101</b>	<b>1,053,952,966</b>
<b>PATRIMONIO</b>			
Capital Social		13,712,512	13,712,512
Reservas		124,590,666	124,590,666
Superávit por prima en colocación de acciones		5,014,666	5,014,666
Ganancias o pérdidas no realizadas (ORI)		(31,880)	(938,849)
Resultados acumulados y convergencia NCIF		(907,587)	(1,154,134)
Ganancia del ejercicio		5,513,442	246,547
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	16	<b>147,891,819</b>	<b>141,471,407</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>1,246,425,920</b>	<b>1,195,424,373</b>

Veanse las notas que acompañan los estados financieros

  
**Hector Fabio Rodríguez Prado**  
 Representante Legal

  
**Rodolfo Moncada Ramírez**  
 Contador  
 T.P. No. 168516-T


  
**Fernely Garzon Ardila**  
 Revisor Fiscal Principal  
 T.P. No.202219-T  
 Designado por Deloitte & Touche S.A.S.  
 (Ver informe adjunto)


**BANCO UNION S.A.**  
**ESTADOS DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL CONDENSADOS INTERMEDIOS**  
**Por los periodos de tres y nueve meses terminados al 30 septiembre de 2024 y 2023**  
**(Expresados en miles de pesos (COP))**

	Nota	Entre el 01 de julio y el 30 de septiembre de 2024	Entre el 01 de julio y el 30 de septiembre de 2023	Entre el 01 de enero y el 30 de septiembre de 2024	Entre el 01 de enero y el 30 de septiembre de 2023
<b>Ingresos financieros</b>					
Cartera de creditos		39,536,142	36,880,221	115,998,806	102,360,518
Operaciones Leasing		2,666	18,673	9,593	39,000
Ingresos financieros operaciones del mercado monetario y otros intereses		958,966	985,254	2,011,665	2,844,183
Valoración de Inversiones		2,170,267	2,805,010	6,604,218	8,519,941
Cambios por reexpresión de activos y pasivos de la posición propia		17,103,342	21,999,231	53,670,773	57,360,593
Comisiones y/o honorarios		29,679,089	21,611,141	78,944,656	66,853,174
<b>Total Ingresos financieros</b>	<b>17</b>	<b>89,450,472</b>	<b>84,299,530</b>	<b>257,239,711</b>	<b>237,977,409</b>
<b>Gastos financieros</b>					
Intereses, depósitos y exigibilidades	18	(21,349,420)	(20,362,492)	(64,748,153)	(52,306,609)
Intereses créditos de bancos y otras obligaciones financieras		(52,594)	(662,631)	(64,710)	(1,366,357)
Financieros por operaciones del mercado monetario y otros intereses		(21,026)	(595,719)	(388,377)	(2,131,654)
Comisiones		(4,534,164)	(3,228,447)	(12,388,314)	(9,949,564)
Pérdida en venta de bienes recibidos en pago y restituidos		(1,023,655)	(1,157,554)	(1,089,095)	(3,247,987)
Valoración de Inversiones		(7,573)	(12,036)	(21,414)	(22,917)
Cambios por reexpresión de activos y pasivos de la posición propia		(2,103)	-	(2,103)	-
<b>Total Gastos financieros</b>		<b>(26,990,535)</b>	<b>(26,018,879)</b>	<b>(78,702,166)</b>	<b>(69,025,088)</b>
<b>Ganancia y/o pérdida por deterioro de activos financieros</b>					
Deterioro cartera de creditos		(10,847,024)	(17,090,752)	(50,426,731)	(51,463,816)
Deterioro cuentas por cobrar		580,874	(2,096,516)	(6,177,921)	(7,110,986)
Deterioro bienes recibidos en dación en pago		(628,212)	(236,756)	(1,652,075)	(678,414)
Recuperación Deterioro		6,694,093	6,487,606	36,062,789	25,519,578
<b>Total Deterioro neto</b>	<b>19</b>	<b>(4,200,269)</b>	<b>(12,936,418)</b>	<b>(22,193,938)</b>	<b>(33,733,638)</b>
<b>Otros ingresos de operación</b>					
Recuperaciones riesgo operativo		32,842	177,121	812,846	1,783,335
Diversos		8,264,453	7,258,427	23,153,744	23,218,346
<b>Total Otros Ingresos de Operación</b>		<b>8,297,295</b>	<b>7,435,548</b>	<b>23,966,590</b>	<b>25,001,681</b>
<b>Otros gastos de operación</b>					
Beneficios a empleados		(22,950,592)	(20,325,055)	(67,793,215)	(59,648,491)
Depreciación y Amortizaciones		(6,562,058)	(5,342,947)	(18,661,552)	(17,214,482)
Diversos	20	(31,276,464)	(22,668,797)	(83,693,999)	(70,189,582)
<b>Total Otros gastos de Operación</b>		<b>(60,789,114)</b>	<b>(48,336,799)</b>	<b>(170,148,766)</b>	<b>(147,052,555)</b>
<b>Utilidad antes de Impuestos a las ganancias</b>		<b>5,767,849</b>	<b>4,442,982</b>	<b>10,161,431</b>	<b>13,167,809</b>
<b>Impuesto a las ganancias</b>					
Provisión para el pago de impuesto a las ganancias		(2,613,482)	(2,220,823)	(4,647,989)	(6,024,185)
<b>Ganancia del ejercicio</b>		<b>3,154,367</b>	<b>2,222,159</b>	<b>5,513,442</b>	<b>7,143,624</b>
<b>Otro resultado Integral</b>					
Instrumentos financieros medidos al valor razonable con cambios en el ORI		129,978	741,111	906,969	3,619,479
<b>Ganancia integral del ejercicio</b>		<b>3,284,345</b>	<b>2,963,270</b>	<b>6,420,411</b>	<b>10,763,103</b>

Veanse las notas que acompañan los estados financieros

  
**Hector Fabio Rodríguez Prado**  
Representante Legal

  
**Rociofco Moncada Ramirez**  
Contador  
T.P. No.168516-T


  
**Fernely Garzon Ardila**  
Revisor Fiscal Principal  
T.P. No 202219-T  
Designado por Deloitte & Touche S.A.S.  
(Ver informe adjunto)


**BANCO UNIÓN S.A.**  
**ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO CONDENSADOS INTERMEDIOS**  
 Por los periodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2024 y 2023  
 (Expresados en miles de pesos colombianos)

	Capital			Reservas	Superavit	Otro Resultado Integral	Resultados acumulados y convergencia NCIF	Resultados del ejercicio	Total Patrimonio
	Autorizado	Por suscribir	Suscrito y pagado	Reserva legal	Prima en colocación de acciones				
<b>Saldos al 01 de enero de 2023</b>	\$ 15,000,000	\$ (1,287,488)	\$ 13,712,512	\$ 108,508,155	\$ 5,014,666	\$ (5,100,472)	\$ (1,154,134)	\$ 32,165,021	\$ 153,145,748
Dividendos pagados en efectivo	-	-	-	-	-	-	(16,082,511)	-	(16,082,511)
Aumento reserva legal	-	-	-	16,082,511	-	-	(16,082,511)	-	-
Utilidad no realizada por Instrumentos Financieros medidos al valor razonable con el cambio en el ORI	-	-	-	-	-	3,619,479	-	-	3,619,479
Traslado de resultados	-	-	-	-	-	-	32,165,021	(32,165,021)	-
Utilidad del ejercicio	-	-	-	-	-	-	-	7,143,624	7,143,624
<b>Saldos al 30 de septiembre de 2023</b>	<b>\$ 15,000,000</b>	<b>\$ (1,287,488)</b>	<b>\$ 13,712,512</b>	<b>\$ 124,590,666</b>	<b>\$ 5,014,666</b>	<b>\$ (1,480,993)</b>	<b>\$ (1,154,134)</b>	<b>\$ 7,143,624</b>	<b>\$ 147,826,341</b>
<b>Saldos al 01 de enero de 2024</b>	<b>\$ 15,000,000</b>	<b>\$ (1,287,488)</b>	<b>\$ 13,712,512</b>	<b>\$ 124,590,666</b>	<b>\$ 5,014,666</b>	<b>\$ (938,849)</b>	<b>\$ (1,154,134)</b>	<b>\$ 246,547</b>	<b>\$ 141,471,407</b>
Utilidad no realizada por Instrumentos Financieros medidos al valor razonable con el cambio en el ORI	-	-	-	-	-	906,969	-	-	906,969
Traslado de resultados	-	-	-	-	-	-	246,547	(246,547)	-
Utilidad del ejercicio	-	-	-	-	-	-	-	5,513,442	5,513,442
<b>Saldos al 30 de septiembre de 2024</b>	<b>\$ 15,000,000</b>	<b>\$ (1,287,488)</b>	<b>\$ 13,712,512</b>	<b>\$ 124,590,666</b>	<b>\$ 5,014,666</b>	<b>\$ (31,880)</b>	<b>\$ (907,587)</b>	<b>\$ 5,513,442</b>	<b>\$ 147,891,819</b>

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros.

  
 Hector Fabio Rodríguez Prado  
 Representante Legal

  
 Rolfo Mónica Ramírez  
 Contador  
 T.P. No. 168316-T


  
 Fernely Garzon Ardila  
 Revisor Fiscal Principal  
 T.P. No. 202219-T  
 Designado por Deloitte & Touche S.A.S.  
 (Ver informe adjunto)


**BANCO UNIÓN S.A.**  
**ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO CONDENSADOS INTERMEDIOS**  
 Por los periodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2024 y 2023  
 (Expresados en miles de pesos)

	<u>Septiembre</u> <u>30 de 2024</u>	<u>Septiembre</u> <u>30 de 2023</u>
<b>FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN :</b>		
<b>Utilidad del ejercicio</b>	<b>\$ 5,513,442</b>	<b>\$ 7,143,624</b>
Mas cargos (Abonos) que no implican movimiento de fondos		
Provisión impuesto de renta y complementarios	4,647,989	6,024,185
Depreciaciones y amortizaciones	18,114,191	13,894,789
Pérdida neta en valoración de derivados	-	4,391
Deterioro de Cartera y de Bienes Recibidos en Dación en Pago	58,256,727	59,253,216
Recuperaciones	(32,539,375)	(19,075,896)
Pérdida neta en venta de inversiones	15,589	8,097
Pérdida neta en venta de bienes recibidos	1,089,095	3,247,988
Utilidad en valoración de inversiones	(6,210,016)	(6,377,858)
<b>Utilidad neta depurada</b>	<b>48,887,642</b>	<b>64,122,537</b>
<b>Variaciones en cuentas de activos y pasivos</b>		
<b>Operacionales:</b>		
Incremento de certificados de depósito a término y cuentas de ahorro	106,545,274	144,462,905
(Disminución) Exigibilidades por Servicios	(2,192,651)	(1,268,214)
(Disminución) Incremento de operaciones repo, simultaneas e interbancarios	(17,347,417)	16,529,711
Incremento de posiciones activas en operaciones de mercado monetario y relacionadas	(23,516,468)	(8,915,918)
Incremento de inversiones a costo amortizado	(3,285,523)	(5,668,944)
(Disminución) de operaciones de contado pasivas	(32,507,111)	(2,083,589)
Disminución de inversiones a valor razonable	64,091,270	25,187,281
Incremento de cuentas por cobrar	(24,736,775)	(33,450,525)
Disminución (Incremento) de otros activos	755,076	(3,553,694)
Incremento de cartera de créditos	(107,222,670)	(136,150,980)
(Disminución) de cuentas por pagar	(4,879,889)	(21,114,670)
Incremento de bienes realizables y recibidos en pago	(3,852,505)	(3,771,627)
Incremento de provisiones	2,075,379	826,009
Incremento (Disminución) de otros pasivos	1,848,763	(8,429,890)
<b>Efectivo neto provisto en actividades de operación</b>	<b>4,662,395</b>	<b>26,720,391</b>
<b>FLUJO DE EFECTIVO ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:</b>		
Adquisición de activos intangibles	(5,895,711)	(5,030,980)
Adquisición de propiedades y equipo	(16,056)	(3,464,615)
<b>Efectivo neto utilizado en actividades de inversión</b>	<b>(5,911,767)</b>	<b>(8,495,595)</b>
<b>FLUJO DE EFECTIVO ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN:</b>		
Intereses pagados de obligaciones financieras y arrendamientos	(64,710)	(1,366,357)
Pagos Efectivos de Arrendamientos	(12,053,877)	(8,754,386)
Dividendos pagados en efectivo	-	(16,082,511)
<b>Efectivo neto utilizado en actividades financiación</b>	<b>(12,118,587)</b>	<b>(26,203,255)</b>
<b>DISMINUCIÓN NETO DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO</b>	<b>(13,367,959)</b>	<b>(7,978,459)</b>
<b>SALDO AL COMIENZO DEL AÑO</b>	<b>155,975,912</b>	<b>132,588,854</b>
<b>SALDO AL FIN DEL AÑO</b>	<b>\$ 142,607,953</b>	<b>\$ 124,610,395</b>

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros.

  
 \_\_\_\_\_  
**Hector Fabio Rodriguez Prado**  
 Representante Legal

  
 \_\_\_\_\_  
**Rodolfo Moncada Ramirez**  
 Contador  
 T.P. No.168516-T

  
 \_\_\_\_\_  
**Fernely Garzon Ardila**  
 Revisor Fiscal Principal  
 T.P. No. 202219-T  
 Designado por Deloitte & Touche S.A.S.  
 (Ver Informe adjunto)

BANCO UNIÓN S.A.  
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y POR LOS PERIODOS DE NUEVE Y  
TRES MESES TERMINADOS EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 Y 2023  
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos excepto cuando se indique lo contrario)

## 1. ENTIDAD REPORTANTE

**BANCO UNIÓN S.A.** en adelante “El Banco” o “la Sociedad”, establecimiento de crédito, con domicilio en Cali, con NIT No.860.006.797-9, se constituyó bajo la forma de sociedad comercial anónima de naturaleza privada sometida a control y vigilancia de la Superintendencia Financiera, mediante Escritura Pública No. 5938 de diciembre 5 de 1963, otorgada en la Notaría Cuarta del Círculo de Bogotá, bajo la denominación inicial, Promotora Comercial Procolombia S.A., la cual cambió su razón social por la de Orión Compañía de Financiamiento Comercial S.A., según consta en la Escritura Pública No.1357 del 13 de Septiembre de 1998, otorgada en la Notaría 18 del Círculo de Bogotá; compañía ésta que se fusionó con Giros y Divisas S.A. Casa de Cambios, con domicilio en Cali, con NIT No.800.251.503-1.

La Superintendencia Financiera de Colombia emitió el 09 de mayo de 2022 la resolución 0549 donde autorizó la conversión de Giros y Finanzas CF S.A. en establecimiento bancario con la denominación de **BANCO UNIÓN S.A.** Una vez se acreditó el cumplimiento de los requisitos exigidos en la mencionada resolución, se obtuvo la autorización para operar como establecimiento bancario a partir del 19 de julio de 2022.

La sociedad tiene una duración hasta el 2098.

### Razón Social

La sociedad cambió su razón social de Orión C.F.C. S.A. a Giros y Divisas S.A. Compañía de Financiamiento Comercial, mediante la Escritura Pública 2935 de octubre 13 de 2000, de la Notaría 30 del Círculo de Bogotá.

Mediante la Escritura Pública 1921 de agosto 8 de 2001, otorgada en la Notaría Catorce del Círculo de Cali, El Banco cambió su nombre por el de **GIROS Y FINANZAS COMPAÑÍA DE FINANCIAMIENTO COMERCIAL S.A.**

La Ley 1328 de septiembre 25 de 2009 dispuso que, a partir de la entrada en vigor, el 25 de septiembre de 2009, las compañías de financiamiento comercial pasan a denominarse “**Compañías de Financiamiento**”.

Mediante la Escritura Pública 3140 de junio 16 2022, otorgada en la Notaría Cuarta de Cali, El Banco cambió su nombre por el de **BANCO UNIÓN S.A.**

### Objeto social

La Sociedad tiene por objeto la celebración y ejecución de todas las operaciones (activas, pasivas y neutras), actos y contratos propios de los establecimientos bancarios de acuerdo con lo establecido en el artículo séptimo del Estado Orgánico del Sistema Financiero (Decreto 663 de 1.993) y demás normas concordantes que sean aplicables. La Sociedad tendrá como objeto la ejecución o celebración de todos aquellos actos, contratos, negocios y operaciones que las leyes, especialmente del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero, permiten realizar a los bancos en armónica con las disposiciones legales vigentes o que en el futuro establezcan, sin que sea necesaria la modificación de los Estatutos Sociales. En desarrollo del objeto social, La sociedad podrá ejecutar todos los actos conexos o contratos directamente relacionados con el mismo y los que tengan como finalidad ejercer los derechos o cumplir las obligaciones legal o convencionalmente derivados de la existencia y actividad de la sociedad.

La sede administrativa del Banco se encuentra ubicada en la ciudad de Cali, en la Calle 4 No. 27-52; a continuación, se relaciona el número de empleados y agencias propias:

Detalle	Septiembre 30 de 2024	Diciembre 31 de 2023	Septiembre 30 de 2023
Empleados	1.475	1.480	1.493
Oficinas	199	193	193

BANCO UNIÓN S.A.  
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y POR LOS PERIODOS DE NUEVE Y  
TRES MESES TERMINADOS EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 Y 2023  
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos excepto cuando se indique lo contrario)

Corresponsales Bancarios:

*Efecty:* El Banco opera con Efecty como Corresponsal Bancario de conformidad con lo establecido en el Decreto 2672 del 21 de diciembre de 2012, que modificó el Decreto 2555 de 2010 en lo relacionado con los servicios financieros prestados a través de corresponsales. A través de dicho corresponsal, El Banco presta el servicio de recibo y entrega de moneda legal corresponsal colombiana, correspondiente a la compra y venta de divisas de operaciones de envío y/o recepción de giros no obligatoriamente canalizables a través del mercado cambiario, con sujeción a las disposiciones del régimen cambiario en lo pertinente.

*Otras Personas Naturales y Jurídicas:* La entidad ha vinculado a personas naturales y jurídicas como Corresponsales Bancarios para la prestación de los servicios de recaudo que trata el Decreto 2555 de 2010 modificado por el Decreto 2672 de 2012. El servicio de recaudo es prestado solo como servicio accesorio al contrato de cuenta de ahorro que haya suscrito el respectivo cliente, de conformidad con las condiciones previstas en dicho contrato.

## **2. BASES DE PRESENTACIÓN Y POLITICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS**

### **a. Normas contables aplicadas**

Los estados financieros intermedios condensados a 30 de septiembre de 2024 han sido preparados de acuerdo con la Norma Internacional de Contabilidad 34: Información Financiera Intermedia "IAS 34", emitida por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad. Estos estados financieros intermedios condensados no incluyen toda la información y revelaciones que normalmente se requieren para los estados financieros anuales completos, y deben leerse en conjunto con los estados financieros de El Banco al cierre del ejercicio finalizado al 31 de diciembre de 2023, que fueron preparados de acuerdo con las Normas de Contabilidad e Información Financiera aceptadas en Colombia (NCIF) basadas en las Normas Internacionales de Información Financiera emitidas por el IASB, junto con sus interpretaciones, traducidas al español y emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB, por su sigla en inglés) emitidas al 31 de diciembre de 2018.

Adicionalmente, El Banco en cumplimiento con Leyes, Decretos y otras normas vigentes, aplica los siguientes criterios contables que difieren al de las NIIF emitidas por el IASB:

*Decreto 2420 del 14 de diciembre de 2015* – Mediante el cual se expide este Decreto Único Reglamentario de las Normas de Contabilidad, de Información Financiera y de Aseguramiento de la Información, estableciendo que los preparadores de información que se clasifican como entidades de interés público, que captan, manejan o administran recursos del público, no deben aplicar la NIC 39 – Instrumentos financieros: Reconocimiento y medición; y la NIIF 9 – Instrumentos Financieros, en lo relativo al tratamiento de la cartera de crédito y deterioro, y la clasificación y valoración de las inversiones.

Por lo tanto, de acuerdo con la Circular Básica Contable y Financiera de la Superintendencia Financiera de Colombia, la cartera de créditos es registrada a su costo histórico y sus provisiones son determinadas por los modelos de pérdida establecidos en el capítulo II de esta Circular; las inversiones son clasificadas como: inversiones negociables, inversiones para mantener hasta el vencimiento e inversiones disponibles para la venta y, de acuerdo con su clasificación son registradas y valoradas a su valor de mercado o precio justo de intercambio, con cambios en los resultados, a costo amortizado y a valor razonable con cambios en el ORI, respectivamente, de acuerdo con el capítulo I-1 de esta Circular.

### **b. Bases de preparación**

El Banco tiene definido por estatutos efectuar un corte de sus cuentas, preparar y difundir estados financieros de propósito general una vez al año, el 31 de diciembre. Para efectos legales en Colombia, los estados financieros principales son los estados financieros individuales, los cuales se expresan en pesos colombianos, por ser la moneda de presentación o reporte para todos los efectos. La moneda funcional es el peso colombiano, que corresponde a la moneda del entorno económico principal en el que opera El Banco.

BANCO UNIÓN S.A.  
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y POR LOS PERIODOS DE NUEVE Y  
TRES MESES TERMINADOS EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 Y 2023  
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos excepto cuando se indique lo contrario)

Los estados financieros de El Banco al 30 de septiembre 2024 y 31 de diciembre de 2023 han sido preparados sobre la base del costo histórico, excepto por la revaluación de ciertas propiedades e instrumentos financieros que son medidos a valores revaluados o a valores razonables al final de cada periodo de reporte, como se explica en las políticas contables. El costo histórico esta generalmente basado sobre el valor razonable de la contraprestación entregada en el intercambio de bienes y servicios.

El Banco ha aplicado las políticas contables, los juicios, estimaciones y supuestos contables significativos descritos en esta nota.

### **Negocio en Marcha**

Los estados financieros han sido preparados por la Administración asumiendo que la Entidad continuará operando como una empresa en funcionamiento.

La Administración tiene, en el momento de aprobar los estados financieros una expectativa razonable de que el Banco cuenta con los recursos adecuados para continuar en operación por el futuro previsible y solvencia. Por lo tanto, la base contable de negocio en marcha sigue siendo apropiada al preparar los estados financieros.

El Banco para el año 2024, mantendrá las estrategias financieras, comerciales y administrativas con el fin de continuar y afianzar nuestra permanencia en el mercado financiero, seguiremos profundizando nuestra colocación de créditos en libranzas lo cual hace parte de nuestro foco estratégico, como también profundizando en los servicios a los colombianos en el exterior y sus familias

Para el logro de la nueva visión estratégica se definieron 3 grandes iniciativas:

1. Desarrollo de canales digitales de interacción y una oferta de valor para los colombianos en el exterior.
2. Crecimiento de productos y servicios para atender a las familias en Colombia de los emigrantes colombianos.
3. Crecimiento en el negocio de libranzas.

Alineados a lo anterior, se definieron una serie de frentes de trabajo que deben ser desarrollados para materializar la nueva estrategia de la compañía de acuerdo con el mercado objetivo a trabajar:

- **Colombianos en el exterior:** conocer a los emigrantes colombianos, desarrollar canales digitales de interacción y establecer una oferta de valor.
- **Familias en Colombia:** fortalecer la relación con las familias de los emigrantes colombianos mediante un modelo diferenciado.
- **Libranzas:** crecer la cartera de créditos de libranzas a pensionados y servidores públicos a través de productos de crédito innovadores.

Para el logro de los objetivos planteados en la estrategia de la compañía se redefinieron 7 pilares que apalancan su cumplimiento, los cuales a la fecha se han venido desarrollando dentro de lo planeado:

1. Excelencia en servicio a través de un modelo diferenciado.
2. Fortalecimiento de canales (digitales y presenciales).
3. Excelencia operacional.
4. Gestión de la información y capacidad analítica.
5. Modelo de fidelización de clientes.
6. Fortalecimiento de las competencias de liderazgo en el equipo humano.
7. Efectividad en gestión de proyectos y requerimientos.

Igualmente se siguen conservando las oficinas abiertas al público, no se tiene pensado el cierre de oficinas.

### **Operaciones en Moneda Extranjera**

Las transacciones en moneda extranjera se registran, en el momento del reconocimiento inicial, utilizando la moneda funcional, que a su vez es la moneda de presentación. Para dicho efecto, los importes en moneda extranjera se convierten a la moneda funcional aplicando el tipo de cambio de la fecha de la transacción, que es la fecha en la cual la transacción cumple con las condiciones para su reconocimiento.

Al cierre de cada periodo que se informa se siguen los siguientes lineamientos:

- (a) Los activos y pasivos monetarios se convierten al tipo de cambio contable de fecha de cierre del periodo que se informa.
- (b) Los activos y pasivos no monetarios, no valorados al valor razonable, se convierten al tipo de cambio de la fecha de transacción.
- (c) Los activos y pasivos no monetarios valorados al valor razonable se convierten al tipo de cambio contable de la fecha en que se determinó el valor razonable.

El reconocimiento de la diferencia de cambio se sujeta a los siguientes lineamientos:

- (a) Las diferencias de cambio que surgen al liquidar los activos y pasivos monetarios, o al convertir dichas partidas a tipos de cambio diferentes de los que se utilizaron para su reconocimiento inicial, que se hayan producido durante el ejercicio o durante estados financieros individuales previos, se reconocen en el resultado del ejercicio en el que se producen.
- (b) Cuando se reconoce en otro resultado integral una pérdida o ganancia derivada de una partida no monetaria, cualquier diferencia de cambio incluida en esa pérdida o ganancia, también se reconoce en el otro resultado integral.

En el caso de partidas no monetarias, cuyas pérdidas y ganancias se reconocen en el resultado del ejercicio, cualquier diferencia de cambio incluida en esa pérdida o ganancia, también se reconoce en los resultados del ejercicio.

### **c. Responsabilidad de la información y uso de estimaciones**

La información contenida en los estados financieros de El Banco es responsabilidad de los Administradores.

La preparación de los estados financieros requiere que los Administradores realice estimaciones y supuestos para determinar el importe por el que deben ser registrados algunos activos, pasivos, ingresos, gastos y compromisos que generen revelación de activos y pasivos contingentes, a la fecha de los estados financieros. Estas estimaciones se refieren principalmente a:

- Vida útil de los activos e intangibles
- Provisiones o deterioro de cartera
- Contingencias y compromisos
- Activos y pasivos a valor razonable
- Impuestos corrientes e impuestos diferidos

Estas estimaciones se realizaron en función de la mejor información disponible a 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 sobre los hechos analizados. Sin embargo, es posible que acontecimientos que puedan tener lugar en el futuro obliguen a modificar dichas estimaciones (al alza o a la baja), lo que se haría, conforme a la normativa aplicable, de forma prospectiva reconociendo los efectos del cambio de estimación en la correspondiente cuenta de pérdidas y ganancias. específicamente para el mes de julio de 2022, debido al proceso de conversión a Banco se realizó un cambio de metodología en el cálculo de provisiones, en lo relativo al modelo de consumo de acuerdo con el Anexo 5 del Capítulo II "Reglas relativas a la gestión del riesgo

BANCO UNIÓN S.A.  
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y POR LOS PERIODOS DE NUEVE Y  
 TRES MESES TERMINADOS EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 Y 2023  
 (Cifras expresadas en miles de pesos colombianos excepto cuando se indique lo contrario)

crediticio” de la Circular Básica Contable y Financiera (CBCF), donde se ajustaron: (Ver Nota 5 – Cartera de Créditos)

- Segmentos: de CFC Automóviles y CFC Otros a **General Automóviles y General Otros.**
- Cálculo de Z de acuerdo con el segmento aplicando las fórmulas:  
 Segmento General Automóviles:  

$$Z = -2.779 + AM_B * 1.855 + AM_C * 3.0205 + MM_B * 1.668 + MM_C * 1.7234 + MM_D * 5.4605 + GI * 0.4960 + CA_R * 0.683 + CA_M * 1.5784 + CRB * 0.2505$$
 Segmento General Otros:  

$$Z = -1.9411 + AM_B * 2.023 + AM_C * 3.602 + MM_B * 1.437 + MM_C * 1.450 + MM_D * 3.428 - Prenda * 0.196 - Hipoteca * 0.1328 + CA_R * 0.443 + CA_M * 2.323 + CRB * 0.1727$$
- Se adicionaron las variables “Prenda” e “Hipoteca” que no se tenían en cuenta como Compañía de Financiamiento y que hacen parte del cálculo del Z en el segmento General Otros.
- Los rangos del puntaje para determinar la calificación presentaron cambios de acuerdo con el segmento:

Puntaje hasta			
Calificación	General - automóviles	General - otros	Tarjeta de Crédito
AA	0,2484	0,3767	0,3735
A	0,6842	0,8205	0,6703
BB	0,81507	0,89	0,9382
B	0,94941	0,9971	0,9902
CC	1	1	1

- Se ajustó la probabilidad de incumplimiento de acuerdo con el segmento y calificación:  
Matriz A

Calificación	General – Automóviles	General – Otros	Tarjeta de Crédito
AA	0,97%	2,10%	1,58%
A	3,12%	3,88%	5,35%
BB	7,48%	12,68%	9,53%
B	15,76%	14,16%	14,17%
CC	31,01%	22,57%	17,06%
Incumplimiento	100,0%	100,0%	100,0%

Matriz B

Calificación	General – Automóviles	General – Otros	Tarjeta de Crédito
AA	2,75%	3,88%	3,36%
A	4,91%	5,67%	7,13%
BB	16,53%	21,72%	18,57%
B	24,80%	23,20%	23,21%
CC	44,84%	36,40%	30,89%
Incumplimiento	100,00%	100,00%	100,00%

**d. Principales políticas contables**

BANCO UNIÓN S.A.  
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y POR LOS PERIODOS DE NUEVE Y  
 TRES MESES TERMINADOS EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 Y 2023  
 (Cifras expresadas en miles de pesos colombianos excepto cuando se indique lo contrario)

Las políticas contables significativas utilizadas por El Banco en la preparación y presentación de sus estados Condensados Intermedios, no difieren de las aprobadas y publicadas en los estados financieros del cierre del ejercicio de 2023.

- NIC 16 respecto a productos obtenidos antes del uso previsto.
- NIC 37 respecto al costo de cumplimiento.
- NIIF 3 respecto a los activos adquiridos, los pasivos asumidos y los contingentes.
- Mejoras anuales a las NIIF 2018-2020: NIIF 1 respecto a subsidiaria que adopta por primera vez las NIIF. NIIF 9 respecto a la baja en cuenta de pasivos financieros. NIC 41 respecto los impuestos en la medición a valor razonable. NIIF 4 respecto a la exención temporal que la aseguradora aplique la NIC 39 para los periodos anuales que comiencen antes del 1 de enero de 2023.
- Fase 2 de la reforma de la tasa de interés de referencia: enmiendas a la NIIF 9, NIC 39, NIIF 7, NIIF 4.

Las siguientes interpretaciones y enmiendas emitidas por el IASB fueron aprobadas mediante el Decreto 1611 de 2022 efectivas a partir del 1 de enero 2024. NIC 1 respecto a la revelación de políticas contables.

- NIC 8 respecto a la definición de estimados contables.
- NIC 12 respecto a impuestos diferidos relacionados a activos y pasivos generados en una transacción única.

Las siguientes normas y enmiendas emitidas por el IASB aún no fueron aprobadas o no están vigentes para su implementación en Colombia. El Banco no las ha implementado anticipadamente ni ha determinado aún el posible impacto que estas pudieran tener una vez implementadas.

- NIIF 17 respecto a contratos de seguro.

### 3. EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO

La composición a 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 es como se describe a continuación:

Cuentas	30 de septiembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Caja (1)	\$ 58.542.066	\$ 73.171.189
Banco de la República	55.385.540	7.723.543
Bancos y otras entidades financieras (2)	18.170.336	71.265.839
Canje	501.432	728.144
Descubiertos Bancarios (3)	(3.419.419)	(2.680.276)
Inversiones FIC sin pacto de permanencia (4)	13.427.998	5.767.473
<b>Total, Efectivo y Equivalente al Efectivo</b>	<b>\$ 142.607.953</b>	<b>\$ 155.975.912</b>

La totalidad del saldo en la caja y parte de los depósitos en el Banco de la República computan para efectos del encaje requerido que El Banco debe mantener sobre los depósitos recibidos de clientes de acuerdo con las disposiciones legales. Se exceptúa el saldo de la cuenta del depósito remunerado en Banco de la República cuyos

BANCO UNIÓN S.A.  
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y POR LOS PERIODOS DE NUEVE Y  
 TRES MESES TERMINADOS EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 Y 2023  
 (Cifras expresadas en miles de pesos colombianos excepto cuando se indique lo contrario)

saldos eran de \$53.879.899 y \$5.455.497 respectivamente, a 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023.

(1) El saldo en la caja a 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 corresponde a la disponibilidad de dinero que mantiene El Banco tanto en moneda nacional como extranjera, como mayor provisión de efectivo para el normal funcionamiento de las oficinas. La disminución con relación a diciembre 31 de 2023 se da por los días no bancarios de fin de año y se debe mantener una mayor provisión en las oficinas para atender las operaciones de pago de giros.

(2) La variación en la cuenta de los Bancos y otras entidades corresponde a un mayor aprovisionamiento al corte a diciembre 31 de 2023, en las cuentas bancarias por los días no bancarios al cierre de fin de año. La variación más representativa se da específicamente en el saldo de los bancos en el Exterior, pues con corte al 31 de diciembre de 2023 no hay operaciones de compra y venta entre IMC (Intermediarios del Mercado Cambiario), y por esta razón no se hace monetización de los saldos de las cuentas del exterior.

(3) Los descubiertos bancarios al cierre de fin de ejercicio se originan principalmente por sobregiros contables debido a notas débito o cheques pendientes de cobro, las cuales son regularizadas al inicio del mes siguiente.

(4) La variación responde principalmente a la estrategia de Asset allocation en donde se está priorizando la liquidez y los recursos vista. Por lo anterior, tanto el depósito remunerado como los fondos de inversión colectiva (FIC) sin pacto de permanencia nos permiten cumplir con dicha asignación.

#### Cuentas en Dólares y Euros

Cifras en miles de USD-Euros

Cuentas en M/E	30 de septiembre de 2024 USD\$	30 de septiembre de 2024 Euros	31 de diciembre de 2023 USD\$	31 de diciembre de 2023 Euros
Cajas	US\$ 3.273	\$ 575	US\$ 2.656	\$ 1.461
Bancos Extranjeros	1.261	3	7.182	3
<b>Total, disponible en M/E</b>	<b>US\$ 4.534</b>	<b>\$ 578</b>	<b>US\$ 9.838</b>	<b>\$ 1.464</b>

Del cuadro anterior, las cifras expresadas en miles de pesos son:

Cuentas	30 de septiembre de 2024 USD\$	30 de septiembre de 2024 Euros	31 de diciembre de 2023 USD\$	31 de diciembre de 2023 Euros
Cajas	\$ 13.675.724	\$ 2.659.986	\$ 10.150.511	\$ 6.110.121
Bancos Extranjeros	5.267.413	14.036	32.964.040	63.984
<b>Total, disponible en M/E</b>	<b>\$ 18.943.137</b>	<b>\$ 2.674.022</b>	<b>\$ 43.114.551</b>	<b>\$ 6.174.105</b>

A 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, no existen restricciones sobre el efectivo. La tasa de conversión al cierre de los Estados Financieros a 30 de septiembre de 2024 en USD fue de \$4.178,30, y en EUR \$4.628,09 y a 31 de diciembre de 2023 en USD \$3.822,05 y EUR \$4.182,66, respectivamente.

#### 4. OPERACIONES DEL MERCADO MONETARIO Y RELACIONADAS

Al cierre del 30 de septiembre de 2024 se registraron las siguientes operaciones simultáneas activas, mientras que a diciembre 31 de 2023 no se registraron operaciones de repo y simultaneas activas:

Contraparte	Sept 30 de 2024	Tasa	Fecha de constitución	Fecha de vcto	Garantía	Valor de mercado
Acciones & Valores S.A.	543.284	11,00%	27/09/2024	1/10/2024	CDT Banco GNB Sudameris	526.335
Alianza Valores S.A.	1.028.160	11,00%	30/09/2024	3/10/2024	CDT BBVA Colombia	1.028.160
Banco Santander de negocios	9.106.280	10,75%	30/09/2024	1/10/2024	TES B PESOS TFIT	9.117.100
Corredores Davivienda Asociado	2.088.449	11,00%	27/09/2024	2/10/2024	CDT Bancolombia	2.033.840
Corredores Davivienda Asociado	2.087.164	11,00%	27/09/2024	2/10/2024	CDT Banco Colpatría	2.087.620
Credicorp Capital Colombia S.A	5.066.735	11,00%	30/09/2024	1/10/2024	CDT BBVA Colombia	5.067.900
Credicorp Capital Colombia S.A	3.596.397	11,50%	30/09/2024	1/10/2024	CDT Banco de Bogota	3.595.200
<b>Total Operaciones de Mercado Monetario y Relacionadas</b>	<b>23.516.468</b>					<b>23.456.155</b>

La rentabilidad promedio de las operaciones simultáneas activas a corte a septiembre de 2024 es de 11,04%.

## 5. INVERSIONES Y OPERACIONES CON DERIVADOS

A 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 el rubro de inversiones está compuesto de la siguiente manera:

Concepto	30 de septiembre de 2024	31 de diciembre de 2023
<b>Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados - Instrumentos representativos de deuda</b>	<b>\$ 15.622.309</b>	<b>\$ 401.481</b>
Otros Títulos Emitidos por el Gobierno Nacional – TIDIS	67.089	197.673
Otros Emisores Nacionales (3)	15.555.220	203.808
<b>Inversiones a Costo Amortizado</b>	<b>37.822.460</b>	<b>26.341.010</b>
Inversiones Para Mantener Hasta el Vencimiento – TDA Finagro (1)	37.822.460	26.341.010
<b>Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados - Entregados en Operaciones de Mercado Monetario – Instrumentos de Deuda.</b>	<b>3.137.730</b>	<b>-</b>
Otros Emisores Nacionales (3)	3.137.730	-
<b>Inversiones a Costo Amortizado Entregados en Operaciones de Mercado Monetario - Instrumentos Representativos de Deuda.</b>	<b>-</b>	<b>8.195.927</b>
Otros Emisores Nacionales (3)	-	8.195.927
<b>Inversiones a Valor Razonable con Cambios en el ORI – Instrumentos Representativos de Deuda</b>	<b>3.012.880</b>	<b>36.243.304</b>
Títulos de Tesorería TES	-	9.632.329
Otros Emisores Nacionales (3)	3.012.880	26.610.975
<b>Inversiones a Valor Razonable con Cambios en el ORI Entregados en Operaciones de Mercado Monetario – Instrumentos de Deuda.</b>	<b>3.979.520</b>	<b>13.135.651</b>
Títulos de Tesorería TES	3.979.520	13.135.651
<b>Operaciones de Contado</b>	<b>46.375.800</b>	<b>79.058.795</b>
Derechos de compra sobre divisas (2)	-	1.911.025
Derechos de venta sobre divisas (2)	46.155.337	76.943.791
Derechos – otras divisas	220.463	203.979
<b>Inversiones Derechos Fiduciarios</b>	<b>3.749.423</b>	<b>4.028.304</b>

BANCO UNIÓN S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS INTERMEDIOS

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y POR LOS PERIODOS DE NUEVE Y TRES MESES TERMINADOS EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 Y 2023

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos excepto cuando se indique lo contrario)

Concepto	30 de septiembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Participación Fondo Comunes y de Valores	1.904.023	1.735.591
Participaciones en Fondos de Inversión	1.845.400	2.292.713
<b>Total, inversiones y Operaciones con Derivados</b>	<b>\$ 113.700.121</b>	<b>\$ 167.404.472</b>

El total de inversiones a 30 de septiembre de 2024, comparado con diciembre de 2023, disminuyó en \$53.704.351 (47,23%). La tesorería del Banco tiene como función buscar mantener el portafolio de inversiones a los puntos óptimos de rendimientos y de liquidez. El volumen de las inversiones depende en su mayoría del comportamiento de los productos de intermediación y los requerimientos para remesas.

(1) A 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, el Banco dio cumplimiento a la Resolución Externa 003 de marzo 4 de 2000, emitida por la Junta Directiva del Banco de la República, que trata sobre la inversión obligatoria en Títulos de Desarrollo Agropecuario de FINAGRO, considerando la relación suministrada por la Superintendencia Financiera mediante Cartas Circulares 46 de julio 19 de 2024 y 64 de octubre 20 de 2023, respectivamente.

(2) A 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, El Banco tiene activas operaciones de contado con entidades del sector financiero. Las operaciones se pactaron así:

**Derechos de compra sobre divisas al 31 de diciembre de 2023**

Contraparte	Monto dólares	Tasa Spot (pesos)	Tasa Futura (pesos)	Saldo a diciembre de 2023	Fecha de Pacto	Fecha de Vencimiento
Cámara de Riesgo Central	500.000	\$3.836,00	\$3.836,25	\$ 1.911.025	28/12/2023	02/01/2024
<b>Total</b>				<b>\$ 1.911.025</b>		

**Derechos de venta sobre divisas al 30 de septiembre de 2024 y al 31 de diciembre de 2023**

Contraparte	Monto dólares	Tasa Spot (pesos)	Tasa Futura (pesos)	Saldo a septiembre de 2024	Fecha de Pacto	Fecha de Vencimiento
Cámara de Riesgo Central	10.308.000	\$4.173,00	\$4.173,57	\$ 43.021.160	30/09/2024	01/10/2024
Cámara de Riesgo Central	500.000	\$4.177,00	\$4.177,57	2.088.785	30/09/2024	01/10/2024
Cámara de Riesgo Central	250.000	\$4.181,00	\$4.181,57	1.045.393	30/09/2024	01/10/2024
<b>Total</b>				<b>\$ 46.155.337</b>		

Contraparte	Monto dólares	Tasa Spot (pesos)	Tasa Futura (pesos)	Saldo a diciembre 31 de 2023	Fecha de Pacto	Fecha de Vencimiento
Cámara de Riesgo Central	14.000.000	\$3.827,00	\$3.850,50	\$ 53.627.000	28/12/2023	02/01/2024
Cámara de Riesgo Central	1.000.000	3.830,00	3.833,50	3.833.500	28/12/2023	02/01/2024
Cámara de Riesgo Central	869.000	3.820,00	3.824,00	3.323.056	28/12/2023	02/01/2024
Cámara de Riesgo Central	3.723.000	3.822,00	3.826,00	14.244.198	28/12/2023	02/01/2024
Cámara de Riesgo Central	250.000	3.820,00	3.824,00	956.000	28/12/2023	02/01/2024
Cámara de Riesgo Central	250.000	3.836,00	3.840,15	960.037	28/12/2023	02/01/2024
<b>Total</b>				<b>\$ 76.943.791</b>		

Y la obligación de compra en divisas registrada en las cuentas del pasivo al 30 de septiembre de 2024 y al 31 de diciembre de 2023 fue:

BANCO UNIÓN S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS INTERMEDIOS

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y POR LOS PERIODOS DE NUEVE Y TRES MESES TERMINADOS EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 Y 2023

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos excepto cuando se indique lo contrario)

Contraparte	Monto dólares	Tasa Spot (pesos)	Tasa Futura (pesos)	Saldo a diciembre de 2023	Fecha de Pacto	Fecha de Vencimiento
Cámara de Riesgo Central	500.000	\$3.836,00	\$3.836,25	\$ 1.918.125	28/12/2023	02/01/2024
<b>Total</b>				<b>\$ 1.918.125</b>		

Y la obligación de venta en divisas registrada en las cuentas del pasivo al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 fue:

Contraparte	Monto dólares	Tasa Spot (pesos)	Tasa Futura (pesos)	Saldo a septiembre de 2024	Fecha de Pacto	Fecha de Vencimiento
Cámara de Riesgo Central	10.308.000	\$4.173,00	\$4.173,57	\$ 43.069.916	30/09/2024	01/10/2024
Cámara de Riesgo Central	500.000	\$4.177,00	\$4.177,57	2.089.150	30/09/2024	01/10/2024
Cámara de Riesgo Central	250.000	\$4.181,00	\$4.181,57	1.044.575	30/09/2024	01/10/2024
<b>Total</b>				<b>\$ 46.203.641</b>		

Contraparte	Monto dólares	Tasa Spot (pesos)	Tasa Futura (pesos)	Saldo a diciembre 31 de 2023	Fecha de Pacto	Fecha de Vencimiento
Cámara de Riesgo Central	14.000.000	\$3.827,00	\$3.850,50	\$ 53.508.700	28/12/2023	02/01/2024
Cámara de Riesgo Central	1.000.000	3.830,00	3.833,50	3.822.050	28/12/2023	02/01/2024
Cámara de Riesgo Central	869.000	3.820,00	3.824,00	3.321.361	28/12/2023	02/01/2024
Cámara de Riesgo Central	3.723.000	3.822,00	3.826,00	14.229.492	28/12/2023	02/01/2024
Cámara de Riesgo Central	250.000	3.820,00	3.824,00	955.513	28/12/2023	02/01/2024
Cámara de Riesgo Central	250.000	3.836,00	3.840,15	955.513	28/12/2023	02/01/2024
<b>Total</b>				<b>\$ 76.792.629</b>		

Estas operaciones a pesar de encontrarse en la cuenta de inversiones no requieren calificación porque se encuentran respaldadas en una cámara central de riesgo de contraparte.

A 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 no existe ningún tipo de restricciones jurídicas o económicas sobre las inversiones; adicionalmente no hay inversiones que individualmente superen el 20% del total de la cartera de inversiones.

No existe ningún tipo de restricción, gravamen, de índole jurídico o financiero que pese sobre los derivados, ni pignoraciones, embargos, litigios o cualquier otra limitación.

(3) Al 30 de septiembre de 2024, y diciembre 31 de 2023 detallamos la composición de las inversiones en **entidades** financieras clasificadas como otros emisores, las cuales se pactaron así:

BANCO UNIÓN S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS INTERMEDIOS

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y POR LOS PERIODOS DE NUEVE Y TRES MESES TERMINADOS EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 Y 2023

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos excepto cuando se indique lo contrario)

Especie	Emisor	Saldo a septiembre 30 de 2024	Fecha Emisión	Fecha Vencimiento
Bono Ordinario	Banco ITAU	\$ 1.982.620	27/02/2020	27/02/2025
Cdt	Banco ITAU	2.015.080	8/03/2024	10/03/2025
Cdt	Banco de Occidente	630.357	5/10/2022	5/10/2024
Cdt	Bancolombia	528.315	3/08/2023	3/08/2025
Cdt	Bancolombia	135.616	21/12/2022	21/12/2024
Cdt	Bancolombia	205.294	31/05/2023	31/05/2025
Cdt	Bancolombia	51.481	5/06/2024	5/12/2024
Cdt	Bancolombia	50.909	30/05/2023	30/11/2024
Cdt	Bancolombia	448.540	22/12/2022	22/12/2024
Cdt	Bancolombia	1.923.627	22/12/2022	22/12/2024
Cdt	Bancolombia	1.329.172	7/11/2023	7/11/2024
Cdt	Banco Popular	3.182.250	2/05/2022	2/11/2024
Cdt	Tuya CFC	822.400	18/07/2024	18/07/2025
Cdt	Davivienda	206.404	20/05/2024	20/11/2024
Cdt	Davivienda	136.188	13/08/2023	19/11/2024
Cdt	Davivienda	249.237	1/11/2023	6/11/2024
Bonos Subordinados	Davivienda	499.120	29/03/2017	29/03/2025
Cdt	Davivienda	81.031	6/08/2024	6/11/2024
Cdt	Davivienda	374.440	22/05/2024	22/11/2024
Cdt	Banco WWB	703.139	15/11/2023	15/11/2024
	<b>Total, Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados -Instrumentos representativos de Deuda</b>	<b>\$ 15.555.220</b>		

Especie	Emisor	Saldo a Diciembre 31 de 2023	Fecha Emisión	Fecha Vencimiento
Cdt	Bancolombia	\$ 203.808	25/07/2023	15/05/2024
	<b>Total, Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados -Instrumentos representativos de Deuda</b>	<b>\$ 203.808</b>		

BANCO UNIÓN S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS INTERMEDIOS

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y POR LOS PERIODOS DE NUEVE Y TRES MESES TERMINADOS EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 Y 2023

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos excepto cuando se indique lo contrario)

Especie	Emisor	Saldo a Septiembre 30 de 2024	Fecha Emisión	Fecha Vencimiento
Cdt	Banco de Bogota	\$ 3.137.730	8/02/2023	8/02/2025
	<b>Total, Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados Entregados en Operaciones de Mercado Monetario -Instrumentos representativos de Deuda</b>	<b>\$ 3.137.730</b>		
Especie	Emisor	Saldo a Diciembre 31 de 2023	Fecha Emisión	Fecha Vencimiento
Titulos de Solidaridad	Minhacienda	\$ 33.085	13/07/2023	13/07/2024
Titulos de Solidaridad	Minhacienda	8.162.842	28/05/2023	28/05/2024
	<b>Total, Inversiones a Costo Amortizado con Cambios en Resultados Entregados en Operaciones de Mercado Monetario - Instrumentos Representativos de Deuda.</b>	<b>\$ 8.195.927</b>		

Especie	Emisor	Saldo a septiembre 30 de 2024	Fecha Emisión	Fecha Vencimiento
Bono Ordinario	Banco Popular	\$ 503.590	11/11/2021	11/11/2024
Bono Ordinario	Banco Popular	503.590	11/11/2021	11/11/2024
Cdt	Banco BBVA	2.005.700	15/01/2020	15/01/2025
	<b>Total, Inversiones a Valor Razonable con Cambios en el ORI – Instrumentos Representativos de Deuda</b>	<b>\$ 3.012.880</b>		

BANCO UNIÓN S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS INTERMEDIOS

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y POR LOS PERIODOS DE NUEVE Y TRES MESES TERMINADOS EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 Y 2023

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos excepto cuando se indique lo contrario)

Especie	Emisor	Saldo a Diciembre 31 de 2023	Fecha Emisión	Fecha Vencimiento
Bono Ordinario	Banco AV Villas	\$ 3.025.590	23/02/2021	23/02/2024
Bono Ordinario	Serfinansa	996.090	24/06/2021	24/06/2024
Bono Ordinario	Banco Mundo Mujer	509.250	8/09/2021	8/09/2024
Bono Ordinario	Banco Mundo Mujer	1.018.500	8/09/2021	8/09/2024
Bono Ordinario	Banco ITAU	1.488.660	29/06/2021	29/06/2024
Bono Ordinario	Banco Davivienda	1.015.420	7/09/2021	7/09/2024
Bono Ordinario	Banco Davivienda	3.059.880	15/05/2014	15/05/2014
Bono Ordinario	Banco Popular	1.520.280	15/07/2021	15/07/2024
Bono Ordinario	Banco Popular	1.520.280	15/07/2021	15/07/2024
Bono Ordinario	Banco Popular	1.013.520	15/07/2021	15/07/2024
Bono Ordinario	Banco Popular	488.715	11/11/2021	11/11/2024
Bono Ordinario	Banco Popular	488.715	11/11/2021	11/11/2024
Bono Ordinario	Banco Occidente	1.536.465	8/05/2014	8/05/2024
Bono Ordinario	Banco Occidente	1.024.310	8/05/2014	8/05/2024
Cdt	Banco de Bogota	1.995.500	21/02/2020	21/02/2024
Cdt	Bancolombia	1.015.520	20/05/2020	20/05/2024
Cdt	Banco BBVA	1.972.100	10/05/2021	10/05/2024
Cdt	Banco BBVA	1.928.340	15/01/2020	15/01/2024
Cdt	Banco BBVA	496.920	15/03/2018	15/03/2024
Cdt	Banco BBVA	496.920	15/03/2018	15/03/2024
	<b>Total, Inversiones a Valor Razonable con Cambios en el ORI – Instrumentos Representativos de Deuda</b>	<b>\$ 26.610.975</b>		

BANCO UNIÓN S.A.  
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y POR LOS PERIODOS DE NUEVE Y  
 TRES MESES TERMINADOS EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 Y 2023  
 (Cifras expresadas en miles de pesos colombianos excepto cuando se indique lo contrario)

**6. CARTERA DE CRÉDITOS Y OPERACIONES DE LEASING FINANCIERO, NETO**

El siguiente es el detalle de la composición de la cartera de créditos y operaciones de leasing a 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023:

Concepto	30 de septiembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Cartera y leasing de consumo	\$ 662.875.990	\$ 615.556.451
Cartera de vivienda	\$ 162.822.521	\$ 138.755.986
Cartera y leasing comerciales	\$ 14.136.557	\$ 11.540.807
Préstamos a empleados	\$ 712.181	\$ 300.406
<b>Subtotal</b>	<b>\$ 840.547.249</b>	<b>\$ 766.153.650</b>
Deterioro	\$ (55.895.653)	\$ (66.530.786)
<b>Total</b>	<b>\$ 784.651.596</b>	<b>\$ 699.622.864</b>

Al 30 de septiembre del 2024, la cartera bruta muestra un crecimiento del 9,71% en comparación con el cierre de diciembre del 2023, mientras que la cartera neta presenta un incremento del 12,15%. Este crecimiento refleja el continuo ritmo de nuevas colocaciones, manteniendo el control adecuado del riesgo en la concesión de créditos.

La cartera comercial, al cierre de septiembre de 2024, representó el 1,68% del saldo total de cartera, en contraste con el 1,51% registrado al 31 de diciembre de 2023. En cuanto a la cartera de consumo, su participación disminuyó, alcanzando el 78,86% al cierre de septiembre de 2024, frente al 80,34% en diciembre de 2023. Por otro lado, la cartera de vivienda incrementó su participación cerrando en 19,37% al 30 de septiembre de 2024, comparado con el 18,11% registrado en diciembre de 2023.

Con base en la Circular 022 de 2020 se requirió la constitución de provisiones generales sobre los intereses causados y no recaudados durante los periodos de gracia otorgados a los créditos que se beneficiaron de alivios. Dicha provisión se constituyó al cierre de julio de 2022 y para el cierre de septiembre de 2024 presenta un saldo de \$ 77 millones.

A continuación, se presenta la cartera por calificación:

Calificación	30 de septiembre de 2024	31 de diciembre de 2023
A	767.545.195	683.816.473
B	18.495.954	18.248.004
C	17.753.822	20.057.224
D	24.233.987	28.949.850
E	15.518.291	15.082.098
<b>Total</b>	<b>840.547.249</b>	<b>766.153.650</b>

A continuación, se presenta el movimiento del deterioro del capital:

**MOVIMIENTO DEL DETERIORO DEL CAPITAL**

	<b>30 de septiembre de 2024</b>	<b>31 de diciembre de 2023</b>
Saldo anterior deterioro	<b>\$ 66.530.786</b>	\$ 49.586.953
Mas: Gasto de Provisiones	50.426.996	72.678.450
Menos: Recuperaciones	(24.753.547)	(21.826.986)
Menos: Castigos	(36.308.582)	(33.907.631)
<b>Saldo Actual</b>	<b>\$ 55.895.653</b>	<b>\$ 66.530.786</b>

Durante el tercer trimestre del 2024, la compañía ha continuado aplicando la metodología de cálculo de provisiones de cartera en fase desacumulativa, conforme a las instrucciones transitorias establecidas en la Circular Externa 017 de 2023. Al cierre de septiembre 2024, se ha desacumulado en total \$8.503 millones en provisiones contracíclicas. Así mismo, la entidad ha constituido provisiones generales adicionales de manera mensual. Al mismo corte, dichas provisiones ascienden a \$8.559 millones, un valor equivalente a la provisión contracíclica desacumulada durante el cambio de fase, lo que refleja la capacidad de la empresa para enfrentar el contexto actual.

**7. CUENTAS POR COBRAR, NETO**

Las conforman a 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 las siguientes partidas:

<b>Concepto</b>	<b>30 de septiembre de 2024</b>	<b>31 de diciembre de 2023</b>
<b>Intereses</b>		
Categ. A. Normal Vivienda	\$ 1.419.774	\$ 1.157.308
Categ. B. Aceptable Vivienda	91.543	83.360
Categ. C. Apreciable Vivienda	44.796	20.192
Categ. D. Significativo Vivienda	8.162	12.054
Categ. E. Incobrable Vivienda	42.383	33.763
Categ. A. Normal Consumo	9.296.915	9.177.150
Categ. B. Aceptable Consumo	727.731	827.820
Categ. C. Apreciable Consumo	837.099	946.270
Categ. D. Significativo Consumo	1.146.968	2.108.072
Categ. E. Incobrable Consumo	424.989	662.674
Categ. A. Normal Comercial	24.494	36.242
Categ. B. Aceptable Comercial	8.141	17.388
Categ. C. Apreciable Comercial	7.254	8.392
Categ. D. Significativo Comercial	11.362	19.948
	<b>14.091.611</b>	<b>15.110.633</b>
<b>Componente finan. operaciones leasing</b>		
Categ. A. Riesgo Normal – Consumo	562	1.432
Categ. D. Riesgo Significativo Consumo	1.551	-
Categ. E. Incobrable Consumo	47	331
Categ. A. Riesgo Normal -Comercial.	119.375	71.780
Categ. B Riesgo Aceptable Comercial	17.187	19.599
Categ. C Riesgo Apreciable Comercial	5.081	4.704
Categ. D Riesgo Significativo Comercial	6.102	4.120
	<b>149.905</b>	<b>101.966</b>
<b>Cuentas Abandonadas</b>		
Cuentas de ahorro Abandonadas	<b>4.898.907</b>	<b>4.640.291</b>

BANCO UNIÓN S.A.  
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y POR LOS PERIODOS DE NUEVE Y  
 TRES MESES TERMINADOS EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 Y 2023  
 (Cifras expresadas en miles de pesos colombianos excepto cuando se indique lo contrario)

Concepto	30 de septiembre de 2024	31 de diciembre de 2023
<b>Impuestos</b>		
Anticipo Industria y Comercio	7.213	5.560
	<b>7.213</b>	<b>5.560</b>
<b>Anticipos a contratos y proveedores</b>	<b>738.022</b>	<b>285.105</b>
<b>A empleados</b>	<b>36.465</b>	<b>7.301</b>
<b>Pagos por cuenta de clientes</b>		
Giros (1)	40.517.632	29.003.271
Vivienda, consumo y comercial (2)	10.449.908	10.949.911
	<b>50.967.540</b>	<b>39.953.182</b>
<b>Diversas</b>		
Faltantes de caja	192.450	351.389
Tesoro Nacional – Icetex Cuentas Inactivas (3)	5.850.301	5.382.410
Otras cuentas por cobrar (4)	8.943.314	6.163.670
	<b>14.986.065</b>	<b>11.897.469</b>
<b>Deterioro</b>		
Intereses - Créditos Vivienda	(55.128)	(70.704)
Intereses - Créditos Consumo	(11.374)	(22.183)
Intereses - Créditos Comercial	(10.930)	(15.745)
	<b>(77.432)</b>	<b>(108.632)</b>
Cuentas por cobrar comerciales	(92.003)	(113.460)
Cuentas por cobrar de consumo	(4.411.828)	(6.250.009)
Cuentas por cobrar de vivienda	(457.085)	(400.216)
Otras provisiones	(85.061)	(164.059)
Componente contracíclico	-	(253.005)
	<b>(5.045.977)</b>	<b>(7.180.748)</b>
<b>Total cuentas por cobrar</b>	<b>\$ 80.752.319</b>	<b>\$ 64.712.126</b>

(1) Corresponde a las cuentas por cobrar a Western Union y Vigo (Filial de Western Union) por concepto de pago de giros cuya recuperación está en 5 días. El crecimiento entre septiembre de 2024 y diciembre de 2023 obedece al buen flujo de operaciones de pago de giros internacionales en el fin de año, incrementando la cuenta por cobrar a Western Union.

(2) Corresponde a todos los gastos imputables a los clientes y a cargo de ellos por otros conceptos como seguros de vida, gastos judiciales, honorarios, impuestos, comparendos, etc. En estas cuentas se contabilizó los efectos del periodo de gracia otorgado por las medidas de El Banco con relación a los alivios.

(3) Corresponde a los recursos de cuentas de ahorro abandonadas que no han tenido actividad durante 3 años y que han sido trasladadas al ICETEX. Estos recursos se reintegran cuando los clientes reactivan su cuenta de ahorro.

(4) A 30 de septiembre de 2024 y diciembre 31 de 2023, la conforman:

Deudores Varios por \$2.312.098 y \$1.789.186 respectivamente, representados principalmente por los saldos por cobrar a corresponsales, así como también comisiones de recaudos en los agentes comerciales, y las cuentas por cobrar por traspasos pendientes.

Deudores por otros conceptos de cartera por \$5.521.966 y \$675.186 respectivamente, que corresponden a conceptos originados en la operación de libranzas.

BANCO UNIÓN S.A.  
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y POR LOS PERIODOS DE NUEVE Y  
 TRES MESES TERMINADOS EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 Y 2023  
 (Cifras expresadas en miles de pesos colombianos excepto cuando se indique lo contrario)

Deudores por operaciones de tesorería por \$273.802 y \$3.336.188, respectivamente, por concepto de garantía Next Day del 28 de septiembre de 2024 y el 28 de diciembre de 2023 y devueltas el 07 de octubre de 2024 y el 02 de enero de 2024.

Y otros deudores por \$835.448 y \$363.110, respectivamente, correspondiente a acuerdos de pago, corresponsales no bancarios, deudores de tarjeta de crédito, y cuentas por cobrar productos CDTs.

#### 8. ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES, NETO

Las conforman a 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 las siguientes partidas:

Concepto	30 de septiembre de 2024	31 de diciembre de 2023
<b>Activos Corrientes por Impuestos</b>		
Anticipo Sobretasa e Impuesto de Renta (1)	673.690	8.736.962
Retención en la Fuente (1)	8.329.331	10.423.186
Sobrante en Liquidación de Privada de Impuestos (2)	15.330.294	-
<b>Total, Activos Por Impuestos Corrientes</b>	<b>\$24.333.315</b>	<b>\$19.160.148</b>
<b>Pasivos Corrientes por Impuestos</b>		
Impuesto de Renta por Pagar (3)	4.596.398	3.345.293
<b>Total, Pasivo Por Impuestos Corrientes</b>	<b>\$(4.596.398)</b>	<b>\$(3.345.293)</b>
<b>Total activo neto por impuesto corriente</b>	<b>\$19.736.917</b>	<b>\$15.814.855</b>

- (1) Corresponde a la sobretasa a las entidades financieras liquidada en la declaración de renta del año gravable 2023 para el año 2024 y al anticipo de renta y sobretasa a las entidades financieras liquidado en la declaración de renta del año gravable 2022 para el año 2023, y a las autorretenciones y retenciones que nos practican.
- (2) Corresponde al saldo a favor generado en el impuesto de renta del año gravable 2023, presentada en abril de 2024.
- (3) Corresponde a la provisión de impuesto de renta por pagar a diciembre 31 de 2023 y la respectiva provisión de renta a septiembre 30 de 2024.

#### 9. ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA, NETO

El siguiente es el detalle de activos no corrientes mantenidos para la venta, en el cual se encuentran los bienes recibidos en pago y restituidos a 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023:

Concepto	30 de septiembre de 2024	31 de diciembre de 2023
<b>Activos no corrientes mantenidos para la venta</b>		
Bienes recibidos en pago	\$7.848.565	\$4.020.905
Bienes restituidos de contratos de Leasing	72.857	2.857
	<b>7.921.422</b>	<b>4.023.762</b>
Deterioro	(2.298.710)	(1.164.460)
<b>Total, activos no corrientes mantenidos para la venta</b>	<b>\$5.622.712</b>	<b>\$2.859.302</b>

BANCO UNIÓN S.A.  
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y POR LOS PERIODOS DE NUEVE Y  
 TRES MESES TERMINADOS EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 Y 2023  
 (Cifras expresadas en miles de pesos colombianos excepto cuando se indique lo contrario)

Los bienes recibidos en pago principalmente corresponden a:

- Bienes muebles –vehículos: Al 30 de septiembre de 2024, no había daciones en Vehículos y a 31 de diciembre de 2023 el saldo estaba en \$140.940.

Los vehículos están para la venta, se hace oferta a los empleados de El Banco, vía email o por oferta directa, se ofrecen a concesionarios para dejarlos por contrato de mandato.

- El valor de las daciones en oro a 30 de septiembre de 2024 es por \$7.848.565 y a 31 de diciembre de 2023 por \$3.879.965, la variación se origina porque no se ha realizado ventas de daciones en oro durante este primer semestre.

Bienes muebles (oro), su valor comercial se establece conforme al valor del mercado de este tipo de bienes, del día de la dación en pago multiplicado por su peso en gramos, (precio promedio que maneja el Banco una vez revisado en diferentes empresas de renombre que manejan este tipo de oro). El Banco para establecer el precio de venta de los bienes muebles (oro) tiene en cuenta el precio del Oro de Banco de la Republica que es un referente de la tendencia, a partir de este, se negocia con el precio ofrecido para venta con empresas como Finart y Oxxus.

Los bienes muebles (oro) se ofrecen para la venta a clientes externos especializados, los cuales previamente han pasado nuestros controles internos de análisis de riesgos del Banco.

#### 10. PROPIEDAD Y EQUIPO, NETO

El siguiente es el detalle de activos materiales a 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023

Concepto	30 de septiembre de 2024		31 de diciembre de 2023	
	Costo	Depreciación acumulada	Costo	Depreciación acumulada
<b>Propiedad y equipo</b>				
Edificios	\$944.584	\$ -	\$ 2.321.069	\$ -
Equipos, muebles y enseres de oficina	22.781.640	(11.547.450)	22.287.216	(10.320.773)
Equipo Informático	10.442.037	(5.762.016)	10.504.694	(4.605.827)
Vehículos	205.000	(37.788)	205.000	(7.038)
Subtotal Propiedad y equipo	\$34.373.261	\$(17.347.254)	35.317.979	\$(14.933.638)
<b>Total Propiedad y equipo</b>	<b>\$17.026.007</b>		<b>\$20.384.341</b>	

El Banco ha mantenido las medidas necesarias para la conservación y protección de las propiedades y equipos. A septiembre 30 de 2024 y diciembre 31 de 2023, existen pólizas de seguros vigentes que cubren riesgos de sustracción, incendio, terremoto, asonada, motín, explosión, erupción volcánica, baja tensión, pérdida o daños a oficinas y vehículos, actos mal intencionados de terceros (AMIT).

El Banco a 31 de diciembre de 2023, efectuó la evaluación al final de periodo sobre la existencia de indicios de deterioro del valor de los activos comparando su importe en libros con su importe recuperable considerando tanto fuentes externas como internas de información que evidencien o indiquen cambios en su importe neto. En conclusión, no hay indicios observables que el valor de los activos ha disminuido significativamente más que lo que se podría esperar como consecuencia el paso de tiempo o de su uso normal, y este se corrige mediante la reparación o cambio de la parte dañada para conservar la vida útil del activo. A septiembre 30 de 2024 la condiciones no se han identificado cambios a la evaluación realizada al corte de diciembre 31 de 2023.

BANCO UNIÓN S.A.  
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y POR LOS PERIODOS DE NUEVE Y  
 TRES MESES TERMINADOS EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 Y 2023  
 (Cifras expresadas en miles de pesos colombianos excepto cuando se indique lo contrario)

**11. ACTIVOS POR DERECHO DE USO, NETO**

El saldo y el detalle de los activos por derechos de uso a 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 es el siguiente:

Concepto	30 de septiembre de 2024		31 de diciembre de 2023	
	Costo	Depreciación acumulada	Costo	Depreciación acumulada
Locales y Oficinas	\$52.513.419	\$(12.208.558)	\$52.513.419	\$(1.220.856)
<b>Total, Activos por derechos de Uso Neto</b>	<b>\$40.304.861</b>		<b>\$51.292.563</b>	

En el mes de diciembre de 2023, se realizó la revisión y actualización periódica de los contratos de arrendamiento con el fin de realizar el ajuste con las modificaciones que se presentaron en el periodo.

El Banco arrienda varios activos mediante cánones fijos, incluyendo locales para el funcionamiento de las oficinas. El plazo promedio de arrendamiento esta entre 3 y 5 años, por lo que se continuo con la Política establecida desde el inicio de la aplicación de la NIIF 16, donde se definió que para las oficinas el plazo es de 3 años, teniendo en cuenta el promedio histórico de aperturas y cierres de oficinas. Adicional, El Banco viene en los últimos años trabajando en la digitalización de productos y el fortalecimiento de canales digitales.

Para el edificio si se continuo con un plazo estimado de 5 años.

Para la determinación de la tasa de descuento la Compañía utilizo el promedio de la tasa de obtención de los recursos del Banco, teniendo en cuenta el efecto del plazo y el tipo de activo. En general los pagos variables de arrendamiento de El Banco están sujetos a incrementos anuales del índice de precios al consumidor IPC calculado por el DANE.

El Banco no cuenta con opciones de compra sobre los activos subyacentes al activo por derecho de uso.

<b>Activo por Derechos de uso de:</b>	<b>Bienes Inmuebles</b>
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>\$ 39.985.064</b>
Ajuste Medición activos de Derechos de uso	\$ 23.064.784
Depreciación 2023	\$ (11.757.284)
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2023</b>	<b>\$ 51.292.563</b>
Depreciación 2024	\$ (10.987.702)
<b>Saldo al 30 de septiembre de 2024</b>	<b>\$ 40.304.861</b>

BANCO UNIÓN S.A.  
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y POR LOS PERIODOS DE NUEVE Y  
 TRES MESES TERMINADOS EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 Y 2023  
 (Cifras expresadas en miles de pesos colombianos excepto cuando se indique lo contrario)

**Pasivo por arrendamiento:**

<b>Saldo al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>\$ (39.827.267)</b>
Ajuste Medición activos de Derechos de uso	\$ (23.064.784)
Pagos efectivos de arrendamiento 2023	\$ 8.040.453
Costo financiero por arrendamiento 2023	\$ 3.667.270
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2023</b>	<b>\$ (51.184.328)</b>
Pagos efectivos de arrendamiento 2024	\$ 12.053.877
Costo financiero por arrendamiento 2024	\$ 64.710
<b>Saldo al 30 de septiembre de 2024 (*)</b>	<b>\$ (39.065.741)</b>

(\*) Los compromisos de vencimientos de los pagos de arrendamiento es:

	<b>30/09/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
Pasivos entre 0 y 1 año	\$ 2.642.631	\$ 14.761.218
Pasivos entre 1 y 3 años	\$ 28.984.745	\$ 28.984.745
Pasivos entre 3 y 5 años	\$ 7.438.365	\$ 7.438.365
	<b>\$ 39.065.741</b>	<b>\$ 51.184.328</b>

<b>Montos reconocidos en resultados</b>	<b>30/09/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
Gasto por depreciación de derechos de uso	\$ 10.987.702	\$ 11.757.284
Costo financiero por intereses de arrendamientos	\$ 64.710	\$ 3.667.270
<b>Total gasto por arrendamiento</b>	<b>\$ 11.052.412</b>	<b>\$ 15.424.555</b>

**12. DEPÓSITOS DE CLIENTES**

La composición de la cuenta a 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 es la siguiente:

Concepto	30 de septiembre de 2024	31 de diciembre de 2023
<b>Certificados de depósito a término (1)</b>	<b>\$ 741.332.021</b>	<b>\$ 657.585.881</b>
Emitidos igual o superior a 18 meses	193.238.741	183.055.422
Emitidos igual a 6 meses y menor de 12 meses	241.774.612	168.715.823
Emitidos igual a 12 meses y menor de 18 meses	236.858.289	233.802.629
Emitidos menos de 6 meses	69.460.379	72.012.007
<b>Depósitos de Ahorro (2)</b>	<b>214.457.404</b>	<b>191.658.270</b>
Ordinarios Activos	187.943.636	162.194.776

BANCO UNIÓN S.A.  
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y POR LOS PERIODOS DE NUEVE Y  
 TRES MESES TERMINADOS EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 Y 2023  
 (Cifras expresadas en miles de pesos colombianos excepto cuando se indique lo contrario)

Concepto	30 de septiembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Ordinarios Inactivos	21.784.827	25.141.378
Ordinarios Abandonados	4.728.941	4.322.116
<b>Total, Depósitos de Clientes</b>	<b>\$ 955.789.425</b>	<b>\$ 849.244.151</b>

Los depósitos a 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, con vencimiento superior a 18 meses no computan para encaje. Los depósitos con plazo inferior a 18 meses encajan el 3,5%, los depósitos en cuentas de ahorro, depósitos especiales y las exigibilidades por servicios al 8%, según lo establecido mediante la Resolución Externa No. 20 de 2020 emitida por el Banco de la República que modifica la Resolución Externa No. 5 de 2008.

(1) El total de certificados de depósito a término a 30 de septiembre de 2024 comparado con 31 de diciembre de 2023 tuvo un incremento del 12,74%, en línea con las expectativas de crecimiento definidas para CDTs y concentrado principalmente en la red de oficinas de acuerdo con lo esperado.

(2) El total de depósitos en ahorros a 30 de septiembre de 2024 comparado con 31 de diciembre de 2023 incrementó en (11,90%), principalmente por el crecimiento en la red de oficinas del banco de acuerdo con las expectativas. Este crecimiento está impulsado por la disminución en tasas de interés que desestimula la migración de recursos hacia CDTs.

### 13. OPERACIONES REPO

La composición de la cuenta a 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 es la siguiente:

Concepto	30 de septiembre de 2024	31 de diciembre de 2023
<b>Operaciones de reporto o repo (1)</b>		
Compromisos de transferencia en operaciones de repo cerrado	-	17.347.417
<b>Total, Operaciones Repo</b>	-	<b>\$ 17.347.417</b>

(1) Las operaciones de reporto o repo se encuentran detalladas a continuación al 31 de diciembre de 2023

BANCO UNIÓN S.A.  
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y POR LOS PERIODOS DE NUEVE Y  
 TRES MESES TERMINADOS EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 Y 2023  
 (Cifras expresadas en miles de pesos colombianos excepto cuando se indique lo contrario)

Operación	Contraparte	Dic 31 de 2023	Tasa	Fecha de constitución	Fecha de vcto	Garantía	Vr. de mercado
Repo Pasivo	Banco de la República	8.673.709	13,00%	28/12/2023	2/01/2024	TES B PESOS TFIT	521.425
						TITULOS DE SOLIDARIDAD	33.085
						TITULOS DE SOLIDARIDAD	8.162.842
Repo Pasivo	Banco de la República	8.673.709	13,00%	28/12/2023	2/01/2024	TES B PESOS TFIT	621.451
						TES B PESOS TFIT	1.042.850
						TES B PESOS TFIT	1.042.850
						TES B PESOS TFIT	1.564.275
						TES B PESOS TFIT	1.042.850
						TES B PESOS TFIT	1.042.850
						TES B PESOS TFIT	1.042.850
						TES B PESOS TFIT	287.305
<b>TOTAL</b>		<b>17.347.417</b>					<b>17.447.483</b>

Tasa de compra promedio a corte 31 de diciembre de 2023 es 13,00%

#### 14. CUENTAS POR PAGAR

El detalle de las cuentas por pagar a septiembre 30 de 2024 y 31 de diciembre de 2023 es el siguiente:

Concepto	30 de septiembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Comisiones y honorarios	\$ 290.016	\$ 218.557
Impuestos no corrientes	743.669	2.426.358
Contribución sobre transacciones	284.956	228.004
Proveedores	14.915.897	14.464.190
Retenciones y aportes laborales	1.860.697	2.478.411
Diversas	2.606.081	2.608.310
<b>Total, cuentas por pagar (1)</b>	<b>\$20.701.316</b>	<b>\$22.423.830</b>

(1) Las cuentas por pagar presentaron una disminución del (-7,68%), principalmente por el pago de impuestos de industria y comercio de los diferentes municipios.

#### 15. OTROS PASIVOS

El detalle de la cuenta de Otros pasivos a 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 es el siguiente:

Concepto	30 de septiembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Intereses originados en proceso de reestructuración	\$ 289.704	\$ 547.933
Transacciones tarjeta débito REDEBAN	206.192	822.074
Saldo a favor por desembolsos (1)	4.491.375	606.392
Cuenta por pagar CNB (2)	5.304.204	10.172.359
Transacciones caja Módulo SIIF	103.558	345.582
Libranzas nómina	2.436	12.420

BANCO UNIÓN S.A.  
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y POR LOS PERIODOS DE NUEVE Y  
 TRES MESES TERMINADOS EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 Y 2023  
 (Cifras expresadas en miles de pesos colombianos excepto cuando se indique lo contrario)

Concepto	30 de septiembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Recaudo Fiat	1.284.494	1.344.760
Transferencias Interbancarias ACH BanRepublica	182.272	640.438
Cuentas por pagar divisas	49.717	165.064
Pago de Cdts Inter agencias	206.807	96.532
Otros diversos (3)	3.663.030	782.369
<b>Total, otros pasivos</b>	<b>\$ 15.783.789</b>	<b>\$ 15.535.923</b>

(1) La variación entre diciembre de 2023 a septiembre de 2024, corresponde a los saldos pendiente por desembolsar por créditos de libranzas.

(2) Corresponde a las operaciones cambiarias y recaudos de servicios públicos principalmente en los Corresponsales no bancarios (CNB), estas operaciones son realizadas por los siguientes corresponsales: Efecty, Multipagas, Cooperativa Financiera de Antioquia y Conexred. Con relación al concepto Recaudo Fiat, corresponde a las compras en línea en la página de Amazon, las cuales se cancelan al mes siguiente.

(3) En los otros pasivos la variación entre diciembre de 2023 y septiembre de 2024 principalmente se presenta por opresiones pendientes de conciliación por venta de castigos del producto credioro, igualmente se registran compra de divisas de personas naturales que quedan legalizadas al inicio del mes siguiente, así como también la cuenta por pagar a los bróker en el exterior por los créditos otorgados a los colombianos en el exterior de la línea de vivienda.

El Banco Concilia y depura mensualmente los saldos pasivos, logrando la plena identificación de los acreedores, los conceptos específicos y antigüedad de las partidas, reclasificación a otras cuentas del balance y las gestiones de pago.

## 16. PATRIMONIO

Capital autorizado al 30 de septiembre de 2024 está dividido en 15.000 millones de acciones cuyo valor nominal es de \$1 cada una, mientras que el capital suscrito y pagado a esa fecha corresponde a 13.713 millones de acciones cuyo valor nominal \$1 cada una.

El Patrimonio de El Banco a 30 de septiembre de 2024, incrementó 4,54% respecto a 31 de diciembre de 2023, pasando de \$141.471.407 a \$147.891.819. Esto debido principalmente al aumento en las utilidades del ejercicio.

## 17. INGRESOS FINANCIEROS

El incremento en el total de ingresos financieros, por intereses, cambios, comisiones y honorarios, fue de un 6,1% en el trimestre de julio – septiembre de 2024 comparado con el mismo periodo de 2023 y el 8,1% entre enero y septiembre de 2024 comparado con 2023. La razón principal se concentra los ingresos por intereses que crecieron 13,3% derivado del crecimiento del saldo de la cartera y a pesar de la caída en la tasa de interés de mercado. El ingreso por cambios decreció un 22,3% en el comparativo del tercer trimestre y un 6,4% en el comparativo de año acumulado, causado principalmente por la caída de la tasa de cambio.

Es importante resaltar el comportamiento de los ingresos por comisiones y honorarios que aumentan en un 37,3% en el comparativo de 3er trimestre de 2024 versus el mismo periodo de 2023 y un 18,1% del acumulado hasta septiembre. Este comportamiento está impulsado por el aumento en el volumen de la cartera y un ajuste de tarifas por inflación.

BANCO UNIÓN S.A.  
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y POR LOS PERIODOS DE NUEVE Y  
 TRES MESES TERMINADOS EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 Y 2023  
 (Cifras expresadas en miles de pesos colombianos excepto cuando se indique lo contrario)

**18. INTERESES, DEPÓSITOS Y EXIBILIDADES**

Concepto	julio- septiembre de 2024	julio- septiembre de 2023	enero – septiembre de 2024	enero – septiembre de 2023
Depósitos de Ahorro Ordinario	\$ 960.591	\$ 680.571	\$ 1.706.523	\$ 1.630.943
Cdts emitidos a menos de 6 meses	1.540.427	1.780.588	4.971.686	4.829.884
Cdts emitidos igual a 6 meses y menor a 12 meses.	6.188.611	6.131.852	18.298.745	15.691.509
Cdts emitidos igual o superior a 12 meses	12.649.044	11.364.868	39.706.504	29.739.844
Riesgo Operativo	10.747	404.613	64.695	414.429
<b>Total, Intereses, Depósitos y Exigibilidades</b>	<b>\$ 21.349.420</b>	<b>\$ 20.362.492</b>	<b>\$ 64.748.153</b>	<b>\$ 52.306.609</b>

Los intereses por depósitos y exigibilidades han presentado incrementó en los periodos de julio a septiembre de 2024 frente a los mismos meses de 2023 por \$987 millones, que representa un 4,85%, y de enero a septiembre de 2024 frente al mismo periodo de 2023 por \$12.441 millones representado en un 23,79%. Lo anterior debido al crecimiento dado en los depósitos de los certificados a término (CDT) los cuales han aumentado un 20% entre septiembre de 2023 y septiembre de 2024, como también la participación en los depósitos de ahorros que ahorros paso de 23.5% en el 2023 al 31,1% en el 2024., por lo tanto este aumento del costo de captaciones era el esperado.

Por otro lado, dado el escenario macroeconómico, en que las tasas de interés de mercado tienen una tendencia a la baja, impulsados por la desaceleración de la inflación y la política del banco central, pero que la velocidad en que la tasa de intervención se ha transmitido a las tasas de captación del sistema bancario ha sido menor a la esperada, no se han producido reducciones en significativas en el costo del fondeo, sin embargo si se puede observar una desacelerado de su crecimiento comparada con periodos anteriores.

**19. DETERIORO NETO**

Concepto	julio- septiembre de 2024	julio- septiembre de 2023	enero – septiembre de 2024	enero – septiembre de 2023
Deterioro cartera de Créditos	\$10.847.024	\$17.090.752	\$50.426.731	\$ 51.463.816
Deterioro cuentas por cobrar	(580.874)	2.096.516	6.177.921	7.110.986
Deterioro bienes recibidos en dación en pago	628.212	236.756	1.652.075	678.414
Recuperación deterioro	(6.694.093)	(6.487.606)	(36.062.789)	(25.519.578)
<b>Total, Deterioro neto</b>	<b>\$4.200.269</b>	<b>\$ 12.936.418</b>	<b>\$22.193.938</b>	<b>\$ 33.733.638</b>

Durante el tercer trimestre de 2024, la coyuntura económica adversa se ha mantenido. No obstante, el Banco ha implementado una estrategia proactiva, mostrando prudencia en la concesión de nuevos créditos en todas sus categorías y realizando ajustes en la política de otorgamiento de productos rotativos. Estas acciones han permitido una disminución del deterioro del -36,53% en comparación con el trimestre anterior y una reducción acumulada del -2,02% en lo que va del año.

Adicionalmente, el Banco ha seguido fortaleciendo sus estrategias de cobranza específicas para cada producto, con un enfoque especial en productos rotativos y de vivienda. En cuanto a libranzas, se ha mantenido la inclusión de avales para todos los créditos según el perfil del cliente, a través del Fondo de Garantías de Antioquia, y se han incorporado avales del Fondo Nacional de Garantías para el producto de cupo rotativo, cubriendo hasta el 90% del saldo de capital, con el objetivo de mitigar el riesgo de impago en estos productos.

BANCO UNIÓN S.A.  
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y POR LOS PERIODOS DE NUEVE Y  
TRES MESES TERMINADOS EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 Y 2023  
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos excepto cuando se indique lo contrario)

Estas medidas han generado un incremento del 3% en la recuperación de cartera en comparación con el trimestre anterior, y un aumento acumulado del 41% en lo que va del año.

**20. OTROS GASTOS DE OPERACION - DIVERSOS**

El detalle de esta cuenta al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 está conformado por rubros cuyo gasto de enero a septiembre de 2024 y 2023 es superior a \$100 millones, comprende:

BANCO UNIÓN S.A.  
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y POR LOS PERIODOS DE NUEVE Y  
TRES MESES TERMINADOS EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 Y 2023  
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos excepto cuando se indique lo contrario)

Concepto	Julio - Septiembre 2024	Julio - Septiembre 2023	Enero - Septiembre 2024	Enero - Septiembre 2023
Honorarios (1)	468.344	386.292	2.996.460	1.330.182
Perdidas por Siniestros - Riesgo Operativo	177.193	526.740	456.398	749.467
Impuestos y tasas	2.564.501	2.237.006	5.537.971	4.759.015
Arrendamientos	868.626	887.148	3.275.244	2.617.869
Contribuciones, afiliaciones y transferencia Seguros	1.136.003	901.235	2.510.540	2.388.582
Mantenimiento y reparaciones	1.645.258	1.248.888	4.381.889	3.510.417
Adecuación e instalación	236.361	235.214	723.176	635.428
Servicio de aseo y vigilancia	316.455	249.843	767.780	567.330
Servicios temporales	979.234	900.082	2.909.617	2.199.933
Publicidad y propaganda	389.530	289.121	1.239.778	787.966
Servicios públicos	717.014	458.023	2.059.115	3.098.622
Procesamiento electrónico de datos	1.505.216	1.191.964	3.972.884	3.879.740
Gastos de viaje	316.431	363.546	923.034	914.695
Transporte	112.262	213.437	427.418	584.591
Útiles y papelería	145.192	141.594	396.386	396.977
Donaciones	110.701	112.658	271.569	288.435
Documento electrónicos	212.200	24.000	356.716	239.028
Documentos desmaterializados	2.015	-	140.011	119.040
Provision de gastos no ejecutados	100.040	68.809	326.795	248.015
Servicio de Recurso Humano	505.000	-	505.000	530.000
Correo	163.472	122.690	625.642	306.110
Software	101.271	81.928	307.241	297.421
Capacitación	364.881	-	946.057	-
Selección de personal	125.443	13.845	206.869	195.338
Transporte de valores pesos	27.345	90.109	231.704	230.846
Suministros desechables	821.173	680.204	2.278.573	2.245.109
Implementos de Aseo y Cafetería	479.692	355.204	1.125.149	977.319
Cuotas de administración locales	89.949	82.193	230.146	213.334
Soporte programas	597.588	496.765	1.715.302	1.437.644
Dotaciones	1.357.102	842.413	4.073.369	3.549.716
Cuotas de manejo y/o sostenimiento	3.622	0	391.968	267.768
Becas estudiantiles	472.910	503.025	1.339.168	1.483.006
Retefuente asumida	188.040	155.853	446.862	344.548
Iva descontable por gastos comu	33.394	74.025	190.699	236.330
Papelería Preimpresa	1.547.753	1.473.644	4.851.164	4.596.276
Faltante en Provisión	279.213	47.275	654.111	174.751
Procesos cobranzas clientes (2)	413	-9.740	302.231	2.643
Atención al Personal	5.670.965	296.786	10.777.650	528.480
Transp. cust. y procesa. joyas	42.095	17.698	107.954	239.945
Trámite bienes castigados	370.763	278.260	1.054.547	776.937
Participación utilidades CNB (3)	92.749	120.599	251.233	384.338
Retribución y cortesía fin de año	3.537.346	4.039.264	10.016.765	12.322.035
Ajustes Servicio al Cliente	1.050.000	1.005.000	3.150.000	3.015.000
Monetización aprendices de Sena	144.414	2.461	149.112	9.408
Servicios Mensajes de Texto	84.442	141.989	220.034	504.523
Extractos Productos Financieros	57.856	29.039	112.591	89.720
Transporte valores divisas	79.600	69.388	222.605	217.647
Seguridad de la información	442.026	464.532	1.213.786	1.146.755
Riesgo operativo	252.692	235.802	1.204.457	1.356.054
Otros diversos (4)	52.111	316.522	243.114	2.342.653
<b>Total, Diversos</b>	<b>238.568</b>	<b>206.424</b>	<b>876.115</b>	<b>852.596</b>
	<b>\$ 31.276.464</b>	<b>\$ 22.668.797</b>	<b>\$ 83.693.999</b>	<b>\$ 70.189.582</b>

(1) La variación en la cuenta de Honorarios se deriva principalmente por servicios de actualización tecnológica.

- (2) La variación significativa en la cuenta de Procesos de Cobranzas de Clientes principalmente se originó por la venta de cartera vigente.
- (3) El movimiento reflejado en esta cuenta corresponde a las operaciones con el Corresponsal Efecty.
- (4) Principalmente corresponde a gastos administrativos, diversos de menor cuantía, como, becas, exámenes médicos, cafetería, suscripciones, restaurantes, entre otros.

## **21. HECHOS SIGNIFICATIVOS Y TRANSACCIONES**

Las variaciones más significativas entre el periodo de presentación y su respectivo periodo comparativo en el estado de la situación financiera se presentaron en el negocio de intermediación financiera explicado en la Nota 6 de Cartera de Créditos.

## **22. HECHOS POSTERIORES**

No se tiene conocimiento de otros hechos ocurridos después del período sobre el que se informa y hasta la fecha de emisión de estos estados financieros, y que puedan afectar significativamente los estados financieros del Banco al 30 de septiembre de 2024.

## **23. AUTORIZACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**

Los Estados Financieros fueron presentados y autorizados para su divulgación por la Junta Directiva en la sesión realizada el 17 de octubre de 2024, según Acta No. 612.

**BANCO UNIÓN S.A.**  
**Certificación a los Estados Financieros Condensados Intermedios**

Declaramos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en los estados financieros de la “Compañía” finalizados al 30 de septiembre de 2024 y 2023, los cuales se han tomado fielmente de libros. Por lo tanto:

- Los activos y pasivos del Banco existen en la fecha de corte y las transacciones registradas se han realizado durante el periodo,
- Los activos representan probables beneficios económicos futuros (derechos) y los pasivos representan probables sacrificios económicos futuros (obligaciones), obtenidos o a cargo de “El Banco” en la fecha de corte.
- Todos los elementos han sido reconocidos como importes apropiados.
- Los hechos económicos han sido correctamente clasificados, descritos y revelados.

Asimismo, los Estados Financieros al 30 de septiembre de 2024, fueron aprobados por la Junta Directiva el 17 de octubre de 2024 mediante acta No. 612.

  
**HECTOR FABIO RODRIGUEZ PRADO**  
Representante Legal

  
**RODOLFO MONCADA RAMIREZ**  
Contador  
T.P.168.516-T