

***Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.***

***Estados Financieros condensados***

***Al 30 de junio de 2020***



**KPMG S.A.S.**  
Calle 90 No. 19C - 74  
Bogotá D.C. - Colombia

Teléfono 57 (1) 6188000  
57 (1) 6188100  
Fax 57 (1) 2185490  
57 (1) 6233403  
www.kpmg.com.co

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

Señores Accionistas  
Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.:

### **Introducción**

He revisado el reporte en lenguaje eXtensible Business Reporting Language (XBRL) al 30 de junio de 2020 de Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A. (el Banco), que incorpora la información financiera intermedia, la cual comprende:

- el estado de situación financiera al 30 de junio de 2020
- los estados de resultados y otro resultado integral por los períodos de tres y seis meses que terminaron el 30 de junio de 2020;
- el estado de cambios en el patrimonio por el período de seis meses que terminó el 30 de junio de 2020;
- el estado de flujos de efectivo por el período de seis meses que terminó el 30 de junio de 2020; y
- las notas al reporte.

La administración es responsable por la preparación y presentación de este reporte en lenguaje eXtensible Business Reporting Language (XBRL) que incorpora la información financiera intermedia de acuerdo con la Norma Internacional de Contabilidad 34 (NIC 34) – Información Financiera Intermedia contenida en las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia, y por la presentación del reporte en lenguaje eXtensible Business Reporting Language (XBRL) según instrucciones de la Superintendencia Financiera de Colombia. Mi responsabilidad consiste en expresar una conclusión sobre el reporte en lenguaje eXtensible Business Reporting Language (XBRL) que incorpora la información financiera intermedia, basado en mi revisión.

### **Alcance de la revisión**

He realizado mi revisión de acuerdo con la Norma Internacional de Trabajos de Revisión 2410 “Revisión de Información Financiera Intermedia realizada por el Auditor Independiente de la Entidad”, incluida en las Normas de Aseguramiento de la Información aceptadas en Colombia. Una revisión de información financiera intermedia consiste en hacer indagaciones, principalmente con las personas responsables de los asuntos financieros y contables y la aplicación de procedimientos analíticos y otros procedimientos de revisión. El alcance de una revisión es sustancialmente menor que el de una auditoría realizada de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría aceptadas en Colombia y, por consiguiente, no me permite obtener seguridad de haber conocido todos los asuntos significativos que hubiera podido identificar en una auditoría. Por lo tanto no expreso una opinión de auditoría.

**Conclusión**

Basado en mi revisión, nada ha llamado mi atención que me haga suponer que el reporte en lenguaje eXtensible Business Reporting Language (XBRL), que incorpora la información financiera intermedia del Banco al 30 de junio de 2020, no ha sido preparado, en todos los aspectos de importancia material, de acuerdo con la Norma Internacional de Contabilidad 34 (NIC 34) – Información Financiera Intermedia contenida en las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia e instrucciones de la Superintendencia Financiera de Colombia.



Freddy Ricardo Chauta Vargas  
Revisor Fiscal de Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.  
T.P. 165915-T  
Miembro de KPMG S.A.S.

14 de agosto de 2020



**KPMG S.A.S.**  
Calle 90 No. 19C - 74  
Bogotá D.C. - Colombia

Teléfono 57 (1) 6188000  
57 (1) 6188100  
Fax 57 (1) 2185490  
57 (1) 6233403  
www.kpmg.com.co

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

Señores Accionistas  
Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.:

### **Introducción**

He revisado la información financiera intermedia condensada que se adjunta, al 30 de junio de 2020 de Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A. (el Banco), la cual comprende:

- el estado condensado de situación financiera al 30 de junio de 2020;
- los estados condensados de resultados y otro resultado integral por los períodos de tres y seis meses que terminaron el 30 de junio de 2020;
- el estado condensado de cambios en el patrimonio por el período de seis meses que terminó el 30 de junio de 2020;
- el estado condensado de flujos de efectivo por el período de seis meses que terminó el 30 de junio de 2020; y
- las notas a la información financiera intermedia.

La administración es responsable por la preparación y presentación de esta información financiera intermedia condensada de acuerdo con la Norma Internacional de Contabilidad 34 (NIC 34) – Información Financiera Intermedia contenida en las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia. Mi responsabilidad consiste en expresar una conclusión sobre esta información financiera intermedia condensada, basado en mi revisión.

### **Alcance de la revisión**

He realizado mi revisión de acuerdo con la Norma Internacional de Trabajos de Revisión 2410 “Revisión de Información Financiera Intermedia realizada por el Auditor Independiente de la Entidad”, incluida en las Normas de Aseguramiento de la Información aceptadas en Colombia. Una revisión de información financiera intermedia consiste en hacer indagaciones, principalmente con las personas responsables de los asuntos financieros y contables, y la aplicación de procedimientos analíticos y otros procedimientos de revisión. El alcance de una revisión es sustancialmente menor que el de una auditoría realizada de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría aceptadas en Colombia y, por consiguiente, no me permite obtener seguridad de haber conocido todos los asuntos significativos que hubiera podido identificar en una auditoría. Por lo tanto, no expreso una opinión de auditoría.

### **Conclusión**

Basado en mi revisión, nada ha llamado mi atención que me haga suponer que la información financiera intermedia condensada al 30 de junio de 2020 que se adjunta no ha sido preparada, en



todos los aspectos de importancia material, de acuerdo con la Norma Internacional de Contabilidad 34 (NIC 34) – Información Financiera Intermedia contenida en las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia.

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Freddy Ricardo Chauta Vargas'. The signature is fluid and cursive.

Freddy Ricardo Chauta Vargas  
Revisor Fiscal de Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.  
T.P. 165915-T  
Miembro de KPMG S.A.S.

14 de agosto de 2020

**BANCO DE LAS MICROFINANZAS - BANCAMÍA S.A.**  
**ESTADO CONDENSADO DE SITUACION FINANCIERA**  
**AL 30 DE JUNIO DE 2020 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2019**  
**(En millones de pesos colombianos)**

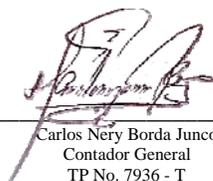
	<u>Notas</u>	<u>30 de junio de</u> <u>2020</u>	<u>31 de diciembre de</u> <u>2019</u>
<b>ACTIVOS</b>			
Efectivo y equivalentes al efectivo	9	\$ 272.962	168.600
Inversiones	10	23.785	11.332
Cartera de créditos, neta	11	1.239.290	1.349.144
Cuentas comerciales y otras cuentas por cobrar, neta	12	123.066	45.204
Gastos pagados por anticipado		3.363	4.375
Otros activos no financieros		10.447	10.210
Propiedades y equipos		61.827	64.096
Activos por derecho de uso	13	20.123	17.551
Impuesto a las ganancias corriente		-	14.825
Activos intangibles distintos a plusvalía		43.350	44.508
Activos por impuesto diferido	28(b)	793	-
Plusvalía		31.314	31.314
<b>Total activo</b>		<b>\$ 1.830.320</b>	<b>1.761.159</b>
<b>PASIVOS</b>			
Pasivos financieros a costo amortizado	14	\$ 761.003	720.626
Obligaciones financieras	15	592.129	535.949
Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar	16	25.705	39.467
Pasivos por arrendamientos	17	20.697	17.797
Impuesto a las ganancias corriente		7.905	-
Provisiones por beneficios a los empleados	18	12.047	9.842
Provisiones		7.309	8.116
Otros pasivos no financieros	19	8.645	10.102
Pasivos por impuesto diferido	28(b)	-	15.937
<b>Total pasivo</b>		<b>\$ 1.435.440</b>	<b>1.357.836</b>
<b>PATRIMONIO</b>			
Capital suscrito y pagado		\$ 186.042	186.042
Prima de Emisión		7.347	7.347
Reservas	20	170.321	148.235
Resultado del periodo		9.627	40.016
Resultados acumulados		8.989	9.129
Otro resultado integral		12.554	12.554
<b>Total patrimonio</b>		<b>394.880</b>	<b>403.323</b>
<b>Total pasivo y patrimonio</b>		<b>\$ 1.830.320</b>	<b>1.761.159</b>

*El suscrito Contador y Representante Legal certifican que han verificado previamente las afirmaciones contenidas en estos estados financieros intermedios condensados y los mismos han sido preparados de acuerdo con la información tomada de los libros contables.*

*Las notas 1 a 31 adjuntas son parte integral de los estados financieros intermedios condensados.*



Marcelino Romero Alejo  
Representante Legal



Carlos Nery Borda Junco  
Contador General  
TP No. 7936 - T



Freddy Ricardo Chauta Vargas  
Revisor Fiscal  
TP 165915 - T  
Miembro de KPMG S.A.S  
(Véase mi informe del 14 de agosto de 2020)

**BANCO DE LAS MICROFINANZAS - BANCAMÍA S.A.**  
**ESTADO CONDENSADO DE RESULTADO Y OTRO RESULTADO INTEGRAL**  
**POR LOS PERIODOS DE TRES Y SEIS MESES TERMINADOS EL 30 DE JUNIO DE 2020 Y 2019**

(En millones de pesos colombianos)

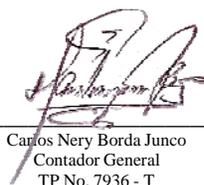
	Notas	Por el periodo de tres meses terminados el		Por el periodo de seis meses terminados el	
		30 de junio de 2020	30 de junio de 2019	30 de junio de 2020	30 de junio de 2019
Ingresos por intereses y valoración actividades ordinarias	21	\$ 119.806	105.234	234.024	207.470
Gastos por intereses y valoración actividades ordinarias		(19.389)	(18.703)	(38.106)	(37.995)
<b>Ingreso neto por intereses y valoración</b>		<u>100.417</u>	<u>86.531</u>	<u>195.918</u>	<u>169.475</u>
Provisiones de cartera y cuentas por cobrar, neto	22	(53.724)	(28.599)	(80.858)	(53.625)
<b>Margen bruto</b>		<u>46.693</u>	<u>57.932</u>	<u>115.060</u>	<u>115.850</u>
Ingresos por comisiones y otros servicios	23	15.904	20.027	36.905	40.086
Gastos por comisiones y otros servicios	24	(1.555)	(1.054)	(2.975)	(1.902)
<b>Margen bruto después de comisiones y otros servicios</b>		<u>61.042</u>	<u>76.905</u>	<u>148.990</u>	<u>154.034</u>
Otros ingresos	25	3.055	4.489	7.068	9.471
Gastos de personal		(36.859)	(38.887)	(80.154)	(76.382)
Otros gastos	26	(17.612)	(23.290)	(43.865)	(49.226)
Gastos de depreciación y amortización	27	(7.992)	(7.141)	(15.675)	(12.269)
<b>Utilidad antes de impuesto a las ganancias</b>		<u>1.634</u>	<u>12.076</u>	<u>16.364</u>	<u>25.628</u>
Gastos por impuesto a las ganancias	28(a)	(773)	(5.045)	(6.737)	(11.001)
<b>Resultado del período</b>		<u>\$ 861</u>	<u>7.031</u>	<u>9.627</u>	<u>14.627</u>
<b>Otro resultado integral</b>		<u>-</u>	<u>(8)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
<b>Resultados integrales del período</b>		<u>\$ 861</u>	<u>7.023</u>	<u>9.627</u>	<u>14.627</u>
Utilidad por acción en pesos colombianos				0,05	0,08

*El suscrito Contador y Representante Legal certifican que han verificado previamente las afirmaciones contenidas en estos estados financieros intermedios condensados y los mismos han sido preparados de acuerdo con la información tomada de los libros contables.*

*Las notas 1 a 31 adjuntas son parte integral de los estados financieros intermedios condensados.*



Marcelino Romero Alejo  
Representante Legal



Carlos Nery Borda Junco  
Contador General  
TP No. 7936 - T



Freddy Rircado Chauta Vargas  
Revisor Fiscal Suplente  
TP 165915 - T  
Miembro de KPMG S.A.S  
(Véase mi informe del 14 de agosto de 2020)

**BANCO DE LAS MICROFINANZAS - BANCAMÍA S.A.**  
**ESTADO CONDENSADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO**  
**POR LOS PERIODOS DE SEIS MESES QUE TERMINARON EL 30 DE JUNIO 2020 Y 2019**  
(En millones de pesos colombianos)

<i>Notas</i>	Capital suscrito y pagado	Prima de Emisión	Reservas			Utilidades Retenidas		Otros Resultados integrales	Total patrimonio
			Reservas legales	Otras reservas varias	Total reservas	Resultado del período	Resultados acumulados		
<b>Saldos al 31 de diciembre 2018</b>	\$ 186.042	7.347	58.189	77.087	135.276	31.013	1.539	11.562	372.779
Cambios en el patrimonio:									
Traslado de resultado	-	-	-	-	-	(31.013)	31.013	-	-
Apropiación para reserva legal	-	-	3.101	-	3.101	-	(3.101)	-	-
Apropiación para otras reservas	-	-	-	9.858	9.858	-	(9.858)	-	-
Dividendos pagados	29	-	-	-	-	-	(10.605)	-	(10.605)
Resultado del período	-	-	-	-	-	14.627	-	-	14.627
<b>Total cambios en el patrimonio</b>	-	-	<b>3.101</b>	<b>9.858</b>	<b>12.959</b>	<b>(16.386)</b>	<b>7.449</b>	-	<b>4.022</b>
<b>Saldo final al 30 de junio de 2019</b>	<b>186.042</b>	<b>7.347</b>	<b>61.290</b>	<b>86.945</b>	<b>148.235</b>	<b>14.627</b>	<b>8.988</b>	<b>11.562</b>	<b>376.801</b>
<b>Al 31 de diciembre de 2019</b>	<b>186.042</b>	<b>7.347</b>	<b>61.290</b>	<b>86.945</b>	<b>148.235</b>	<b>40.016</b>	<b>9.129</b>	<b>12.554</b>	<b>403.323</b>
Cambios en el patrimonio:									
Traslado de resultado	-	-	-	-	-	(40.016)	40.016	-	-
Apropiación para reserva legal	20 (1)	-	4.002	-	4.002	-	(4.002)	-	-
Apropiación para otras reservas	20 (1)	-	-	18.084	18.084	-	(18.084)	-	-
Dividendos decretados	16(1)	-	-	-	-	-	(9.193)	-	(9.193)
Dividendos pagados	29	-	-	-	-	-	(8.877)	-	(8.877)
Resultado del período	-	-	-	-	-	9.627	-	-	9.627
<b>Total cambios en el patrimonio</b>	-	-	<b>4.002</b>	<b>18.084</b>	<b>22.086</b>	<b>(30.389)</b>	<b>(140)</b>	-	<b>(8.443)</b>
<b>Saldo final al 30 de junio de 2020</b>	\$ <b>186.042</b>	<b>7.347</b>	<b>65.292</b>	<b>105.029</b>	<b>170.321</b>	<b>9.627</b>	<b>8.989</b>	<b>12.554</b>	<b>394.880</b>

El suscrito Contador y Representante Legal certifican que han verificado previamente las afirmaciones contenidas en estos estados financieros intermedios condensados y los mismos han sido preparados de acuerdo con la información tomada de los libros contables.

Las notas 1 a 31 adjuntas son parte integral de los estados financieros intermedios condensados.



Marcelino Romero Alejo  
Representante Legal



Carlos Nery Borda Junco  
Contador General  
T.P. 7936 - T



Freddy Ricardo Chauta Vargas  
Revisor Fiscal  
T.P. 165915 - T  
Miembro de KPMG S.A.S.  
(Véase mi informe del 14 de agosto de 2020)

**BANCO DE LAS MICROFINANZAS BANCAMIA S.A.**  
**ESTADO CONDENSADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**  
**POR LOS PERIODOS DE SEIS MESES QUE TERMINARON EL 30 DE JUNIO 2020 Y 2019**  
**(En millones de pesos colombianos)**

		Semestres terminados el	
	Notas	<u>30 de junio de 2020</u>	<u>30 de junio de 2019</u>
<b>FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>			
Cobros de intereses	\$	114.832	145.348
Cobros procedentes de Corresponsales Bancarios		89.451	112.899
Cobros de comisiones		18.514	25.153
Otros cobros por actividades de operación		6.143	5.911
Pagos a empleados		(14.945)	(34.816)
Pagos a proveedores y terceros		(57.025)	(104.277)
Pagos por intereses		(18.318)	(18.787)
Otros pagos por actividades de operación		(94.867)	(141.052)
Pago impuestos a las ganancias		(83)	-
Flujos de efectivo por actividades de operación		<u>43.702</u>	<u>(9.621)</u>
<b>INCREMENTO EN LOS ACTIVOS DE OPERACIÓN:</b>			
Cobros de operaciones interbancarias		33.000	480.000
Cobros procedentes de cartera de créditos		263.424	356.145
Importes procedentes de subvenciones del gobierno		161	365
Fondos colocados en interbancarios		(33.000)	(511.000)
Desembolsos de cartera de créditos		<u>(33.891)</u>	<u>(46.430)</u>
<b>(DECREMENTO) EN LOS PASIVOS DE OPERACIÓN:</b>			
Cobros procedentes de depósitos y exigibilidades		294.165	382.430
Pagos por depósitos y exigibilidades		(503.296)	(744.647)
<b>EFFECTIVO NETO PROVENIENTE DE (UTILIZADO EN) ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>		<u><u>64.265</u></u>	<u><u>(92.758)</u></u>
<b>FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:</b>			
Compras de activos materiales		(2.774)	(1.232)
Compras de activos intangibles		<u>(532)</u>	<u>(705)</u>
<b>EFFECTIVO NETO UTILIZADO EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>		<u><u>(3.306)</u></u>	<u><u>(1.937)</u></u>
<b>FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN:</b>			
Cobros procedentes de obligaciones financieras	15(2)	185.000	149.000
Constitución Repo	14(3)	20.000	-
Pago de obligaciones financieras	15(2)	(128.274)	(72.214)
Dividendos pagados	29	(8.877)	(10.605)
Pago por intereses de obligaciones financieras y bonos		(17.227)	(17.185)
Pagos de pasivos por arrendamientos		(6.541)	(6.007)
Pagos de pasivos por arrendamientos en leasing	15(2)	<u>(674)</u>	<u>(630)</u>
<b>FLUJO NETO DE EFECTIVO PROVENIENTE DE ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN</b>		<u><u>43.407</u></u>	<u><u>42.359</u></u>
Efectos de la variación en la tasa de cambio sobre el efectivo y equivalentes al efectivo		<u>(4)</u>	<u>4</u>
<b>AUMENTO (DISMINUCIÓN) NETO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO</b>		104.362	(52.332)
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL PRINCIPIO DEL PERIODO</b>	9	<u>168.600</u>	<u>152.126</u>
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO</b>	9	<u><u>\$ 272.962</u></u>	<u><u>99.794</u></u>

*El suscrito Contador y Representante Legal certifican que han verificado previamente las afirmaciones contenidas en estos estados financieros intermedios condensados y los mismos han sido preparados de acuerdo con la información tomada de los libros contables.*

*Las notas 1 a 31 adjuntas son parte integral de los estados financieros intermedios condensados.*

  
 Marcelino Romero Alejo  
 Representante Legal

  
 Carlos Nery Borda Junco  
 Contador General  
 TP No. 7936 - T

  
 Freddy Rincado Chauta Vargas  
 Revisor Fiscal Suplente  
 TP 165915 - T  
 Miembro de KPMG S.A.S  
 (Véase mi informe del 14 de agosto de 2020)

**BANCO DE LAS MICROFINANZAS - BANCAMIA S.A.**  
**NOTAS A LA INFORMACION FINANCIERA INTERMEDIA**  
**AL 30 DE JUNIO DE 2020**

**(En millones de pesos colombianos, excepto cuando se indique lo contrario)**

---

## **1. ENTIDAD REPORTANTE**

El Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A. (en adelante "Bancamía" o "el Banco") es un establecimiento de crédito de carácter privado, con domicilio principal en la carrera 9 # 66-25 en la ciudad de Bogotá D.C., que se constituyó el 29 de abril de 2008 mediante Escritura Pública No. 773 otorgada en la Notaría 69 del círculo de Bogotá. La duración establecida en los Estatutos Sociales es hasta el 31 de diciembre de 2099, pero podrá prorrogarse antes de dicho término. El capital autorizado del Banco a 30 de junio de 2020 ascendía a \$195.000 como consta en la Escritura Pública No. 1468 de la Notaría 17 de Bogotá del 22 de abril de 2010.

El objeto social de Bancamía es la prestación de servicios de microfinanzas, mediante la ejecución de todas las operaciones, actos y contratos propios de los establecimientos bancarios, dentro de los lineamientos establecidos por la regulación y la ley. La Superintendencia Financiera de Colombia (en adelante "la Superintendencia" o "SFC") mediante Resolución No. 1622 del 10 de octubre de 2008, autorizó su funcionamiento.

El Banco no hace parte de ningún grupo empresarial, no tiene filiales ni subordinadas. Respecto del mismo punto, se precisa que en Bancamía se encuentra configurada y registrada una situación de control con la Fundación BBVA para las Microfinanzas, por cuanto ésta última posee más del cincuenta por ciento (50,874%) de las acciones ordinarias en circulación del Banco.

Al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre 2019 el Banco contaba con 217 oficinas de servicio al público. El número de colaboradores al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019 era de 3.352 y 3.445 respectivamente.

Así mismo, al 30 de junio de 2020, el Banco contaba con 420 Corresponsales Bancarios Red Propia y con 10.011 Corresponsales Bancarios en Red Posicionada; mientras que al 31 de diciembre de 2019 se tenían 375 Corresponsales Bancarios Red Propia y 10.626 Corresponsales Bancarios en Red Posicionada.

## **2. BASES DE PREPARACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS**

### ***2.1. Normas contables aplicadas.***

Los estados financieros intermedios condensados al 30 de junio de 2020, han sido preparados de acuerdo con la Norma Internacional de Contabilidad y de Información Financiera Intermedia (NIC 34) que se encuentra alineada con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia (NCIF) establecidas en la Ley 1314 de 2009, reglamentadas por el Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015 modificado por los decretos 2496 de 2015, 2131 de 2016, 2170 de 2017, 2483 de 2018 y 2270 de 2019.

Las NCIF se basan en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) junto con sus interpretaciones, emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (International Accounting Standards Board – IASB, por sus siglas en inglés); las normas de base corresponden a las traducidas al español y emitidas por el IASB en el 2018. El Banco aplica a los presentes estados financieros condensados, las excepciones contempladas en el Título 4 regímenes especiales del Capítulo 1 del Decreto 2420 de 2015, con relación a la NIIF 9 respecto del tratamiento de la cartera y su deterioro, de igual forma la clasificación y la valoración de las inversiones, para estos casos continúa aplicando lo requerido en la Circular Básica Contable y Financiera 100 de 1995 de la Superintendencia Financiera de Colombia (SFC).

Los estados financieros condensados al 30 de junio de 2020, deben leerse conjuntamente con los últimos estados financieros del Banco, al corte del 31 de diciembre de 2019 ya que no incluyen toda la información requerida para un juego completo de estados financieros, sin embargo, se incluyen notas explicativas seleccionadas para explicar eventos y transacciones que son significativas para comprender los cambios en la situación financiera intermedia del Banco desde los últimos estados financieros anuales.

### **3. POLITICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS**

Las políticas contables aplicadas por el Banco en estos estados financieros condensados son las mismas que las aplicadas en los estados financieros al 31 de diciembre de 2019.

### **4. USO DE JUICIOS Y ESTIMACIONES**

En la preparación de los estados financieros condensados intermedios, la Gerencia ha realizado juicios, estimaciones y suposiciones que afectan la aplicación de las políticas contables y los montos reportados de activos y pasivos, ingresos y gastos. Los resultados reales pueden diferir de esas estimaciones.

Los juicios significativos realizados por la Gerencia en la aplicación de las políticas contables del Banco y las principales fuentes de incertidumbre de las estimaciones fueron los mismos que los aplicados a los estados financieros en el último período anual terminado al 31 de diciembre de 2019.

La información sobre juicios utilizados en la aplicación de políticas contables, que tiene efecto en los estados financieros, se describe en las siguientes notas:

- Valor razonable de los instrumentos financieros (ver nota 7).
- Cartera de Créditos, neta - Estimación del deterioro (ver nota 11).
- Impuesto a las ganancias - Estimación de impuesto diferido e impuesto corriente (ver nota 28).

#### **a. *Negocio en Marcha***

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

#### **b. *Base contable de acumulación***

El Banco elabora sus estados financieros condensados, excepto en lo relacionado con la información sobre flujos de efectivo, utilizando la base contable de acumulación, de ésta manera el Banco reconoce partidas como activos, pasivos, patrimonio, ingresos y gastos, cuando estas satisfacen las definiciones y criterios de reconocimiento previstos por el marco conceptual de Normas Internacionales de Información Financiera adoptadas en Colombia (NCIF).

#### **c. *Materialidad***

La administración del Banco determinó la importancia relativa de las cifras al presentar los estados financieros condensados de acuerdo a su función o naturaleza. Es decir, si una partida concreta careciese de relativa importancia, se agregará con otras partidas, esto, dado que no es necesario que el Banco proporcione una revelación específica requerida por una NCIF, cuando la información carece de importancia relativa.

## **5. REVELACION DEL RIESGO**

Las políticas y principios de gestión del riesgo, así como los procedimientos y herramientas establecidos e implementados al 30 de junio de 2020, no difieren de los revelados en las notas anuales al 31 de diciembre de 2019.

## **6. ESTACIONALIDAD DE LAS OPERACIONES INTERMEDIAS**

El Banco presenta estabilidad en el reconocimiento de sus resultados en cada trimestre, ya que en los diferentes períodos revelados anteriormente no se evidencia estacionalidades o efectos cíclicos en los resultados revelados.

## **7. VALOR RAZONABLE DE LOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS**

La administración efectúa control periódico alrededor de las mediciones de valores razonables, lo cual incluye la revisión y actualización de precios suministrados por proveedores, insumos no observables y ajustes de valoración, así, como los niveles de jerarquía en los cuales deben clasificarse tales valorizaciones.

El valor razonable de los activos financieros que se negocian en mercados activos se basa en precios suministrados por un proveedor de precios oficial autorizado por la Superintendencia Financiera de Colombia, el cual los determina a través de promedios ponderados de transacciones ocurridas durante el día de negociación. Un mercado activo es un mercado en el cual las transacciones para activos o pasivos se llevan a cabo con la frecuencia y el volumen suficiente con el fin de proporcionar información de precios de manera continua.

Para valorar o medir instrumentos financieros no cotizados en mercados activos, el Banco utilizó modelos que se basan por lo general en métodos y técnicas de valoración generalmente estandarizados en el sector financiero. Algunos insumos de estos modelos pueden no ser observables en el mercado y por lo tanto se estiman con base en suposiciones.

Para las mediciones de valor razonable de activos y pasivos, el Banco utiliza datos observables del mercado. El valor razonable es categorizado en las diferentes jerarquías de valor razonable, considerando los inputs usados en las técnicas de valoración, así:

- Nivel 1: Precios cotizados (no-ajustados) en mercados activos para activos o pasivos idénticos a los que la entidad puede tener acceso a la fecha de medición.
- Nivel 2: Datos diferentes de los precios cotizados incluidos en el Nivel 1, que sean observables para el activo o pasivo, ya sea directa (es decir, precios) o indirectamente (es decir, derivados de los precios).
- Nivel 3: Datos para el activo o pasivo que no se basan en datos de mercado observables (variables no observables).

Si las variables usadas para medir el valor razonable de un activo o pasivo pueden clasificarse en niveles distintos de la jerarquía del valor razonable, entonces la medición del valor razonable se clasifica en su totalidad en el mismo nivel de la jerarquía del valor razonable que la variable de nivel más bajo que sea significativa para la medición total.

La estructura del Banco para el manejo de las respectivas valoraciones es la siguiente:

- a) Back Office: Es el área encargada de procesar los datos entregados por el proveedor de precios PRECIA S.A. y la Fiduciaria, con el fin de ejecutar la valoración diaria en el respectivo sistema (Nivel 2- Inversiones y Fondo de Inversión Colectiva).
- b) Financiera: Es el área encargada de valorar los pasivos financieros bajo modelos no observables en el mercado (Nivel 3).

Al 30 de junio de 2020 frente al cierre del año 2019, no se han presentado transferencias entre los niveles de jerarquía del valor razonable y cambios en las técnicas de valoración de los instrumentos financieros.

**a. Instrumentos Financieros medidos a valor razonable sobre bases recurrentes**

El siguiente cuadro muestra el valor en libros y el valor razonable de los activos financieros medidos al valor razonable sobre bases recurrentes al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019, incluyendo los niveles de jerarquía.

	30 de junio de 2020			31 de Diciembre de 2019				
	Valor en Libros	Estimación de valor razonable			Valor en Libros	Estimación de valor razonable		
<b>Activos</b>		<b>Nivel 1</b>	<b>Nivel 2</b>	<b>Nivel 3</b>		<b>Nivel 1</b>	<b>Nivel 2</b>	<b>Nivel 3</b>
Efectivo y equivalentes al efectivo-Participaciones en Fondos de Inversión Colectiva	1	-	1	-	2	-	2	-
Inversiones	23.785	-	23.785	-	11.332	-	11.332	-

**b. Instrumentos financieros medidos a valor razonable sobre bases no recurrentes**

Al 30 de junio 2020 y 31 de diciembre 2019, el Banco no tiene activos y pasivos medidos a valor razonable sobre bases no recurrentes.

**c. Instrumentos financieros no medidos a valor razonable**

El siguiente cuadro muestra el valor en libros y el valor razonable de los activos y pasivos financieros no medidos a valor razonable al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019, incluyendo los niveles de jerarquía. Estos activos y pasivos financieros fueron registrados en libros a costo amortizado o al valor nominal y los valores razonables fueron determinados únicamente para propósitos de revelación. No incluye información de valor razonable para activos y pasivos financieros no medidos a valor razonable, si el valor en libros es una aproximación del valor razonable, como lo son, las cuentas comerciales y otras cuentas por cobrar, operaciones de mercado monetario, depósitos de ahorro, cuentas comerciales y otras cuentas por pagar:

	30 de junio de 2020			31 de Diciembre de 2019				
	Valor en Libros	Estimación de valor razonable			Valor en Libros	Estimación de valor razonable		
<b>Activos</b>		<b>Nivel 1</b>	<b>Nivel 2</b>	<b>Nivel 3</b>		<b>Nivel 1</b>	<b>Nivel 2</b>	<b>Nivel 3</b>
Cartera de Créditos	1.350.775	-	-	1.533.733	1.423.077	-	-	1.574.921
<b>Pasivos</b>								
Certificados de Depósito a término	583.777	-	-	604.609	565.459	-	-	583.004
Obligaciones Financieras	590.849	-	582.679	-	534.593	-	529.760	-

**d. Técnicas de Valoración**

La siguiente tabla muestra la técnica de valoración, supuestos realizados y los datos de entradas utilizadas para medir el valor razonable al 30 de junio 2020 y 31 de diciembre 2019:

Activos	Nivel	Técnica de Valoración y supuestos realizados	Datos de Entradas
<b>Instrumentos financieros medidos a valor razonable sobre bases recurrentes</b>			
Efectivo y equivalentes al efectivo - Participaciones FIC	2	Técnica con enfoque de mercado, Metodología según norma SFC Cap. XI - valoración fondos de inversión colectiva (valoración por valor de unidad diario)	Valor de la unidad dado por Fiduciaria, saldo actual rentabilidad.
Inversiones	2	Técnica con enfoque de mercado, valoración mediante promedios ponderados de transacciones ocurridas durante el día de negociación.	Precios suministrados por proveedor de precios PRECIA.
<b>Instrumentos financieros no medidos a valor razonable</b>			
Cartera de créditos	3	Técnica con enfoque de ingresos, el valor razonable fue determinado usando modelos de flujo de caja descontados a las tasas de interés promedio que ofrecen los Bancos para el otorgamiento de nuevos créditos teniendo en cuenta el riesgo de crédito y el tipo de producto de acuerdo con la información publicada por la SFC.	Saldo de cartera por producto, flujo de intereses, comisiones y tasa de media por tipo de cartera.
<b>Pasivos</b>			
<b>Instrumentos financieros no medidos a valor razonable</b>			
Certificados de depósitos a término	3	Técnica con enfoque de ingresos, para los depósitos a término con vencimientos superiores a 180 días, su valor razonable fue estimado usando modelos de caja descontados a las tasas de interés ofrecidas por los Bancos de acuerdo con el período de vencimiento y las tasas publicadas en el Informe de Valoración Bancamía INFOVALMER. Para los CDT's con vencimientos inferiores a 180 días, su valor razonable es igual a su valor en libros.	Saldo de capital de los CDT's más intereses proyectados, tasa pactada para producto y fecha de vencimiento por título.
Obligaciones financieras	2	Técnica con enfoque de ingresos, el valor razonable se obtuvo con el flujo de los créditos descontados de acuerdo con la tasa de colocación de créditos de tesorería reportada por la Superintendencia Financiera de Colombia.	Saldo de créditos por producto y curva del mercado por crédito.

## **8. IMPACTO DEL COVID-19 EN LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS**

En la preparación de los estados financieros condensados intermedios, las diferentes áreas del Banco han realizado el análisis del impacto que han tenido las medidas de mitigación frente al COVID-19 en la operación y en los resultados al 30 de junio de 2020 una vez declarada la Emergencia Sanitaria por la Organización Mundial de la Salud y por la Presidencia de la Republica.

Durante el segundo trimestre, de acuerdo con las Circulares 007 y 014 de 2020 emitidas por la SFC, se constituyeron alivios de créditos a 221.757 operaciones, que para el cierre de junio alcanzaron un valor de \$894.465. Debido a estos períodos de gracia, se han acumulado intereses por \$91.349. Para tener cobertura ante el potencial deterioro de esta cartera, Bancamía ha aumentado la constitución de sus provisiones voluntarias hasta llegar a los \$51.193 al cierre de junio. Adicionalmente, el Banco también ha cambiado la metodología de selección de clientes sobre los que se constituyen provisiones adicionales voluntarias, con el fin de cubrir la cartera que tenga un riesgo potencial de deterioro mayor dada la crisis sanitaria.

A partir del 1 de agosto, se espera la aplicación de la Circular Externa 022 de 2020 expedida por la Superintendencia Financiera de Colombia la cual da instrucción sobre el manejo de los clientes a los que se les otorgaron periodos de gracia según lo establecido en las Circulares Externas 007 y 014.

Para dar cumplimiento a la Circular Externa 022 de 2020 el Banco dispone un programa de acompañamientos a deudores (PAD) que permite establecer soluciones estructurales de pago mediante la redefinición de las condiciones de los créditos de aquellos deudores que tengan una afectación de sus ingresos o su capacidad de pago como consecuencia de la situación originada por el COVID-19, en condiciones de viabilidad financiera para el deudor.

Para llevar a cabo el programa expuesto anteriormente, Bancamía realizará una segmentación y adopción de medidas diferenciales para cada uno de los 3 segmentos definidos en el programa que se mencionan a continuación:

1. Criterios de Segmentación deudores.
2. Medidas para la redefinición de las condiciones de los créditos.
3. Evaluación del impacto financiero del PAD.

Las fuentes de información para el proceso de segmentación son:

- Valoración por parte del área de analítica del Banco.
- Formulario de valoración realizada por la red comercial.
- Formulario de valoración dispuesto en la página web.
- Formulario de valoración enviado por whatsapp.

El Banco ha dispuesto varios canales para que el cliente diligencie el formulario de evaluación, requisito indispensable para conocer el nivel de afectación en sus ingresos o capacidad de pago, con el fin de brindarle las alternativas de solución correspondientes a su grupo o segmento, es decir, acordes a su situación económica actual. Los canales son: Red de oficinas, página web, whatsapp y agente externo. Es importante además que el deudor realice previamente un análisis de su situación individual y de sus obligaciones para tener un panorama más claro en el momento en que estudie la posibilidad de acogerse al programa ofrecido por el Banco.

Las alternativas de solución estarán a disposición de los clientes a partir del 1 de agosto y podrán contemplar, de acuerdo con el grupo o segmento en el que quede clasificado el respectivo cliente, aspectos como:

- Reducción en la cuota y ampliación del plazo del crédito.
- Incorporación de nuevos periodos de gracia (previo análisis).

Estas disposiciones no implicarán aumento en la tasa de interés ni capitalización de intereses ni otros conceptos. La calificación al momento de la redefinición podrá corresponder a la última calificación de riesgo del deudor, sin embargo, esta deberá ser revisada y podrá ser actualizada en el proceso de calificación de noviembre en función del riesgo. No se generará marca de reestructuración en Centrales de Información.

En cuanto a los pasivos se presentó incremento en la cancelación anticipada de los Certificados de Depósito a Término. La Gerencia de Captaciones estableció un protocolo de servicio para que las oficinas puedan proceder ante situaciones en las cuales los clientes no lleven a cabo el trámite de la renovación o cancelación en la fecha de vencimiento por fuerza mayor derivada del confinamiento por el COVID-19.

El protocolo consiste en lo siguiente:

- El Gestor o Gerente se comunica con el cliente para realizar la negociación definiendo las nuevas condiciones del CDT a renovar, así mismo, se informa al cliente que la línea de atención al consumidor del Banco lo contactará para continuar con el proceso de renovación. El Gestor o Gerente enviará un correo al Call Center con la información y características del CDT a renovar.
- El Call Center procede a llamar al cliente con base en la información enviada por parte del Gestor o Gerente, quienes, a través del proceso de evidente, valida la identidad del cliente y las condiciones de negociación pactadas del CDT con el cliente. Solamente, cuando el proceso presente un resultado satisfactorio y la llamada haya quedado correctamente grabada el Call Center remitirá un correo a la oficina comunicando el resultado satisfactorio de la operación y confirmando la grabación correcta de la llamada.
- Únicamente los clientes que superen las preguntas de evidente se les podrán realizar la renovación del CDT.

De otra parte, se efectuó la apertura masiva de cuentas de ahorro Platamía en virtud del "Programa Ingreso Solidario" establecido en el Decreto Legislativo 518 de 2020 emitido por el Ministerio de Hacienda y Crédito Público, para atender las necesidades de los hogares en situación de pobreza y vulnerabilidad en todo el territorio nacional, en el contexto del Estado de Emergencia Económica, Social y Ecológica. El Banco ha participado activamente en este programa, al 30 de junio de 2020 se han distribuido \$71.975.

Para este trimestre el Banco obtuvo la exoneración de ajuste incremental de IPC y descuentos sobre el valor del canon mensual sobre 115 contratos de arrendamiento por la contingencia del COVID-19.

Producto de la contingencia, el Banco ha establecido determinados ahorros y modificaciones dentro de los objetivos a alcanzar para el año 2020, en principio se priorizaron y descartaron algunos proyectos, enfocándonos en aquellos que nos permitieran atender a nuestros clientes de manera remota y otorgándoles acceso a nuestros canales de manera oportuna; adicionalmente, se tenía planteado la apertura de 42 puntos de atención al público durante el año 2020, plan de expansión que se suspendió, lo cual implicó una disminución en gastos generales e inversión por las adecuaciones, así como una menor ejecución en gastos de personal dado que no se contratará más personal. Se llevaron además planes de disminución de crecimiento de la planta de personal, suspendiendo las nuevas contrataciones y disminuyendo la población contratada por medio de empresas temporales, se llevaron además planes de negociaciones de contratos vigentes como arrendamientos, vigilancia, telefonía y

transporte de valores buscando mejoras en las condiciones y/o tarifas de estos. Estas expectativas y planes de acción permitirían una reducción del presupuesto de gastos de personal del 6,9%, de los gastos generales del 19,9% y de la inversión del 30,9% para el año 2020.

Los impactos del COVID-19 en la administración de riesgos del Banco se resumen a continuación:

### ***Riesgo de Crédito***

Para el cierre de junio de 2020 el Banco cuenta con un saldo aliviado por \$894.465 dentro del marco de las circulares 007 y 014 de 2020 emitidas por la Superintendencia Financiera de Colombia, lo cual impacta en disminución del saldo con mora mayor a 30 días hasta llegar al 3,55% del total de la cartera. Como cobertura de este riesgo, Bancamía constituyó provisiones adicionales voluntarias en el mes de junio por \$51.193.

### ***Riesgo de Liquidez***

En el segundo trimestre del año 2020, Bancamía realizó una operación repo de cartera con el Banco de la República por \$20.000 a seis meses. Lo cual fortaleció el portafolio del Banco e incrementó la base de los activos líquidos del Banco. Adicionalmente, se ha presentado una disminución del recaudo por el impacto de la coyuntura socioeconómica en nuestros clientes, lo cual viene siendo monitoreado y gestionado por el Banco a través del comité de liquidez diario.

### ***Riesgo de Mercado***

En el segundo trimestre del año 2020, Bancamía recibió TIDIS por devolución de saldo a favor de impuesto de renta y realizó la inversión obligatoria en Títulos de Solidaridad – TDS, de acuerdo con lo establecido en el Decreto 685 de 2020 y la circular externa de la Superfinanciera 019 del 23 de mayo de 2020, lo que incrementó la base del portafolio. Sin embargo, Bancamía no tiene una posición de riesgo en el portafolio de inversiones por lo cual no tenemos impactos significativos dada la duración de los títulos y el monto manejado.

### ***Sistema de Administración de Riesgos del Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo (SARLAFT)***

Durante el primer semestre de 2020, ante la difícil situación que afronta el país por la pandemia de COVID-19, el Banco se ha visto afectado en los siguientes aspectos que impactan la gestión del riesgo de LAFT:

1. Dinámica respecto al número de alertas e inusualidades: La gestión de estos procesos viene presentando un aumento del 30% con respecto al mismo periodo del año 2019, debido a los cambios en el comportamiento transaccional de los clientes y la necesidad de actualizar e incorporar nuevas condiciones de acuerdo con la coyuntura.
2. Se refleja un aumento de:
  - *Tiempos de cierre de las alertas:* Por imposibilidad de acceder a los soportes necesarios para el análisis de operaciones inusuales dado los cierres preventivos de oficina, periodos de cuarentena de las diferentes ciudades y municipios, al igual que la imposibilidad de los clientes de acercarse a las oficinas para la entrega de los mismos.
  - *Días promedio de Gestión:* De un promedio de 39 días se pasó a 44 días.
  - *Sin soporte de origen de fondos:* para apertura y renovación de CDT a partir de 100 SMMLV que por política del producto lo requieren.

- *Tipología para reportes ROS:* Incremento de tipología "Patrimonio Injustificado".
- *Carga Operativa:* por requerimientos de la Superintendencia Financiera, monitoreo especial, análisis de riesgos de los procesos establecidos por la crisis y cruce de listas para validación de clientes que acceden a ayudas del Gobierno.
- Aumento de las transacciones a través de canales virtuales.

Frente a las anteriores situaciones el Banco viene trabajando en las siguientes acciones con el objetivo de reducir los tiempos de gestión:

- Acuerdo de Servicios con Red de Oficinas para tiempos y procesos de respuesta.
- Reporte quincenal de la Gestión de alertas en Drive de Seguimiento comercial.
- Reporte Mensual al Comité de SARLAFT en el cual se proponen estrategias de mejora a la gestión.
- Calibración al modelo de Alertas con el objetivo de optimizar la generación de señales y evitar falsos positivos.
- Semanalmente se están actualizando los usuarios de la herramienta para garantizar la asignación adecuada de alertas y activación de usuarios.
- Seguimiento semanal telefónico o por correo de la asignación de la alerta para solicitar envío de los soportes correspondientes.
- Inclusión en listas de control para monitoreo de las operaciones no soportadas.
- Para los casos con mayor mora, que no se recibe respuesta de las oficinas o que son reincidentes se escala directamente a la Vicepresidencia de red comercial para el apoyo en la gestión.
- Desarrollo Tecnológico para adjuntar soporte de origen de fondos en el momento de la apertura y/o renovación de CDT a partir de 100 SMMLV de acuerdo a la política del producto.
- Identificación y valoración de nuevos riesgos.

Así las cosas, el Banco tomó algunas medidas y continúa adelantando ajustes a los controles y procesos con el fin de garantizar el normal funcionamiento de sus operaciones en lo que dure el periodo de emergencia sanitaria y posterior a ella, encaminados a prevenir y controlar los riesgos de lavado de activos y financiación del terrorismo. Dichas medidas son:

- Seguimiento permanente de las medidas tecnológicas existentes para la debida diligencia basada en el riesgo de las contrapartes con las que interactúa el Banco.
- Parametrización de condiciones adicionales a las existentes para un monitoreo especial de Organizaciones sin ánimo de lucro.
- Monitoreo de apertura de cuentas de recaudo para donaciones teniendo en cuenta que este tipo de cuentas puede prestarse para el ingreso de recursos de actividades de LAFT.
- Monitoreo a cuentas con abonos de ayudas económicas que ha destinado el Gobierno Nacional.
- Establecer condiciones adicionales a las existentes para un monitoreo especial de las transacciones realizadas por canales no presenciales (Oficina Virtual, ACH, Banca móvil, corresponsales).
- Reevaluar los riesgos actuales identificados y valoración de los nuevos.
- Fortalecer los controles de monitoreo de LAFT.

## 9. EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

Los saldos de efectivo y equivalentes de efectivo al 30 de junio 2020 y 31 de diciembre de 2019 se detallan a continuación.

	<b>30 Jun 2020</b>	<b>31 Dic 2019</b>
Bancos y otras entidades financieras (1)	\$ 185.262	44.756
Caja (2)	62.838	35.443
Banco de la República (3)	24.801	88.399
Canje (4)	60	-
Participaciones en fondos comunes ordinarios	<u>1</u>	<u>2</u>
<b>Total efectivo y equivalentes de efectivo</b>	<b>\$ <u>272.962</u></b>	<b><u>168.600</u></b>

(1) La variación corresponde principalmente a desembolsos de obligaciones financieras y abonos de corresponsales Bancarios. Los principales desembolsos del periodo se detallan a continuación:

<b>Entidad</b>	<b>Plazo en (años)</b>	<b>Monto</b>
Banco Bilbao Vizcaya Argentaria	3	\$ 60.000
Banco de Comercio Exterior de Colombia	2	40.000
Banco de Occidente S.A	3	<u>35.000</u>
<b>Total</b>		<b>\$ <u>135.000</u></b>

(2) La variación obedece principalmente al incremento del efectivo en la transportadora de valores (Centros de efectivo), con el fin de tener recursos disponibles en las oficinas para los pagos de ingreso solidario, retiros de ahorros y cancelación de CDT's.

(3) Su variación corresponde a las operaciones que ha realizado el Banco durante el primer semestre con los productos que maneja como lo son el pago de obligaciones bancarias, constituciones y cancelaciones de CDT's en Deceval, constitución y cancelación de interbancarios, movimientos de pago y recepción de operaciones de ACH.

(4) Su variación se da por un cheque en canje, el cual fue consignado en horario adicional por lo que su abono fue realizado al Banco de la Republica el día 01 de julio de 2020.

De acuerdo con la Resolución Externa No. 005 de 2008 del Banco de la República, se debe mantener el equivalente al 11% sobre las exigibilidades citadas en el artículo 1, literal (a) y el equivalente al 4,5% sobre los depósitos recibidos de clientes a término menores de 18 meses (literal b), como encaje ordinario, representados en depósitos en el Banco de la República o como efectivo en caja. Dicha reglamentación fue modificada el pasado 14 de abril de 2020, ajustando los porcentajes del 11% al 8% en el artículo 1 literal (a) y del 4.5% al 3.5% en el literal (b).

Por lo anterior, el saldo a mantener en encaje al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019 era de \$26.908 s y \$35.437 respectivamente.

En virtud del contrato de garantía con Servibanca (Cajeros Automáticos), se debe garantizar un saldo en la cuenta del Banco GNB Sudameris por \$1.000. El restante del efectivo y equivalentes al efectivo tienen total disponibilidad.

El detalle de la calidad crediticia determinada por agentes calificadores de riesgo independientes, de las principales instituciones financieras en la cual el Banco mantiene fondos en efectivo, se muestra a continuación:

	<b>30 Jun 2020</b>	<b>31 Dic 2019</b>
Grado de inversión	\$ 185.262	44.756
Banco de la República	24.801	88.399
<b>Total</b>	<b>\$ 210.063</b>	<b>133.155</b>

## 10. INVERSIONES

Los saldos de las inversiones al 30 de junio 2020 y 31 de diciembre de 2019 se detallan a continuación.

	<b>30 Jun 2020</b>	<b>31 Dic 2019</b>
Títulos Emitidos por el Gobierno Nacional (1)	\$ 12.879	-
Otros Emisores Nacionales	10.906	11.332
<b>Total Inversiones</b>	<b>\$ 23.785</b>	<b>11.332</b>

(1) La variación corresponde a la constitución de los siguientes títulos de inversión:

- a) El 7 de mayo de 2020 se constituyó un título de inversión TIDIS el cual corresponde a la devolución del saldo a favor del Impuesto de Renta y Complementarios por parte de la DIAN, este título se ha hecho efectivo en el pago de declaraciones tributarias del Banco.
- b) Para el cierre del mes de junio se canceló la primera cuota correspondiente al 80% del total de la inversión obligatoria temporal en Títulos de Solidaridad – TDS, la cual ascendió a \$7.424 en cumplimiento de las disposiciones establecidas en el Decreto 685 del 22 de mayo de 2020 emitido por el Ministerio de Hacienda y Crédito Público.

## 11. CARTERA DE CRÉDITOS, NETA

Los saldos de las cuentas de cartera al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019 se detallan a continuación:

	<b>30 Jun 2020</b>	<b>31 Dic 2019</b>
Cartera microcrédito	\$ 1.215.498	1.300.477
Cartera comercial	102.179	84.469
Cartera de consumo	21.843	27.661
Cartera de vivienda	11.255	10.470
<b>Total Cartera Bruta (1)</b>	<b>1.350.775</b>	<b>1.423.077</b>
Provisión para cartera de créditos (2)	(97.397)	(59.184)
Provisión general	(12.268)	(13.109)
Provisión contracíclica	(1.820)	(1.640)
<b>Total Provisión</b>	<b>(111.485)</b>	<b>(73.933)</b>
<b>Total Cartera de Crédito</b>	<b>\$ 1.239.290</b>	<b>1.349.144</b>

(1) La variación se presenta por la disminución en las colocaciones de la cartera de crédito pasando de 141.818 créditos desembolsados en el segundo trimestre anterior a 81.747 desembolsos en el segundo trimestre del presente año como consecuencia de la crisis sanitaria del COVID-19.

(2) La variación se debe al incremento en las provisiones adicionales ante el potencial deterioro de las obligaciones. Para el caso del cierre de junio se constituyeron provisiones adicionales por

\$51.193 las cuales se calculan para cada crédito y se realiza teniendo en cuenta el perfil de pago que traía el cliente antes de la crisis y el análisis de los clientes que más han tenido afectación por su actividad económica.

El detalle de la cartera de crédito por modalidad era la siguiente:

**Al 30 de junio de 2020**

<b>Modalidad de Cartera</b>	<b>Microcrédito</b>	<b>Comercial</b>	<b>Consumo</b>	<b>Vivienda</b>	<b>Total</b>
<b>Calificación</b>					
A	\$ 1.144.135	96.896	21.407	11.231	1.273.669
B	32.438	1.918	336	24	34.716
C	5.875	1.418	53	-	7.346
D	3.964	1.772	5	-	5.741
E	29.086	175	42	-	29.303
Provisión	(101.572)	(8.712)	(975)	(226)	(111.485)
<b>Total Cartera</b>	<b>\$ 1.113.926</b>	<b>93.467</b>	<b>20.868</b>	<b>11.029</b>	<b>1.239.290</b>

**Al 31 de diciembre de 2019**

<b>Modalidad de Cartera</b>	<b>Microcrédito</b>	<b>Comercial</b>	<b>Consumo</b>	<b>Vivienda</b>	<b>Total</b>
<b>Calificación</b>					
A	\$ 1.213.335	80.708	27.406	10.444	1.331.893
B	23.953	1.547	92	26	25.618
C	11.023	790	40	-	11.853
D	14.202	1.264	-	-	15.466
E	37.964	160	123	-	38.247
Provisión	(68.340)	(4.312)	(1.046)	(235)	(73.933)
<b>Total Cartera</b>	<b>\$ 1.232.137</b>	<b>80.157</b>	<b>26.615</b>	<b>10.235</b>	<b>1.349.144</b>

El movimiento de la provisión de cartera de crédito fue el siguiente:

**Al 30 de junio 2020**

<b>Concepto</b>	<b>Microcrédito</b>	<b>Comercial</b>	<b>Consumo</b>	<b>Vivienda</b>	<b>Total</b>
Saldo inicial provisión	\$ 68.341	4.312	1.045	235	73.933
Reintegro provisión individual	(16.634)	(1.425)	(550)	(38)	(18.647)
Reintegro provisión general	(950)	-	-	(3)	(953)
Reintegro provisión contracíclica	-	(241)	(88)	-	(329)
Provisión individual	86.785	6.319	678	21	93.803
Provisión general	100	-	-	11	111
Provisión contracíclica	-	506	30	-	536
Castigos	(36.070)	(759)	(140)	-	(36.969)
<b>Saldo final provisión</b>	<b>\$ 101.572</b>	<b>8.712</b>	<b>975</b>	<b>226</b>	<b>111.485</b>

**Al 31 de diciembre 2019**

Concepto	Microcrédito	Comercial	Consumo	Vivienda	Total
Saldo inicial provisión	\$ 69.969	3.282	139	161	73.551
Reintegro provisión individual	(33.932)	(2.199)	(90)	(13)	(36.234)
Reintegro provisión general	(684)	-	-	(4)	(688)
Reintegro provisión contracíclica	-	(387)	(23)	-	(410)
Provisión individual	121.061	4.867	673	63	126.664
Provisión general	949	-	-	28	977
Provisión contracíclica	-	1.074	361	-	1.435
Castigos	(89.022)	(2.325)	(15)	-	(91.362)
<b>Saldo final provisión</b>	<b>\$ 68.341</b>	<b>4.312</b>	<b>1.045</b>	<b>235</b>	<b>73.933</b>

En el mes de junio de 2020, se reconoce una operación de expansión transitoria (REPO) con respaldo de títulos valores de contenido crediticio provenientes de operaciones de cartera microcrédito y comercial, el cual fue tomado con el Banco de la República por \$20.000. Al 30 de junio de 2020 el valor de esta cartera en garantía es de \$28.071 y sus intereses son \$2.619, lo cual se detalla a continuación:

	Capital	Intereses
Microcrédito	\$ 19.168	1.905
Comercial	8.903	714
<b>Total</b>	<b>\$ 28.071</b>	<b>2.619</b>

**12. CUENTAS COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR, NETA**

Los saldos de las cuentas comerciales y otras cuentas por cobrar netas al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019 se detallan a continuación:

	30 Jun 2020	31 Dic 2019
Intereses (1)	\$ 107.567	34.406
Comisión Ley Mipyme (2)	18.311	7.903
Pagos por cuenta de clientes (3)	3.999	1.839
<b>Cuentas por cobrar intereses y otros conceptos de cartera de créditos</b>	<b>129.877</b>	<b>44.148</b>
Cuentas por cobrar EPS y parafiscales (4)	1.439	1.745
Cuentas por cobrar corresponsales bancarios (5)	1.403	3.225
Diversas (6)	648	1.026
Cuentas por cobrar aseguradoras (7)	483	1.825
Cuentas por cobrar remesas (8)	50	80
Cuenta por cobrar a empleados (9)	19	-
<b>Otras cuentas por cobrar</b>	<b>4.042</b>	<b>7.901</b>
<b>Subtotal</b>	<b>133.919</b>	<b>52.049</b>
Deterioro intereses y otros conceptos de cartera de créditos	(8.998)	(5.265)
Deterioro otras cuentas por cobrar	(1.855)	(1.580)

<b>Total deterioro</b>		<b>(10.853)</b>	<b>(6.845)</b>
<b>Total cuentas comerciales y otras cuentas por cobrar</b>	<b>\$</b>	<b>123.066</b>	<b>45.204</b>

(1) La composición de los intereses de cartera de crédito al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019 es la siguiente:

	<b>30 Jun 2020</b>	<b>31 Dic 2019</b>
Intereses Cartera de crédito microcrédito	\$ 100.125	32.483
Intereses Cartera de crédito comercial	6.239	1.508
Intereses Cartera de crédito consumo	1.180	403
Intereses Cartera de crédito Vivienda	23	12
	<b>\$ 107.567</b>	<b>34.406</b>

El incremento en la cuenta por cobrar de intereses se da principalmente por el alivio financiero otorgado sobre los créditos de acuerdo con las circulares externas 007 y 014 de 2020 emitidas por la Superfinanciera, dado que se otorgaron periodos de gracia donde los clientes no realizan pagos durante dicho periodo de tiempo del capital, comisiones e intereses, sin embargo, la causación de estos conceptos no se suspende.

- (2) El incremento en las comisiones de Ley Mipyme se debe por la aplicación de alivios a créditos por efectos del COVID-19 en lo corrido del primer semestre del año 2020.
- (3) Su incremento se presenta principalmente por la aplicación de alivios financieros otorgados durante el último trimestre del año 2020.
- (4) Se presenta una disminución principalmente por la recuperación de cuentas por cobrar a las EPS en lo transcurrido del primer semestre del año 2020.
- (5) La disminución se presenta principalmente al cierre de junio, debido a que los corresponsales bancarios por la crisis del COVID-19, no se encuentran tranzando diariamente, por lo que generan una disminución en el recaudo.
- (6) Su disminución se da principalmente por la recuperación generada para el cierre del mes de junio de 2020 sobre la cuenta por cobrar que se generó al Servicio Nacional de Aprendizaje SENA a finales del año 2019.
- (7) La variación se presenta principalmente por la disminución en colocación de pólizas de seguros, lo que hace que presente una disminución en las comisiones de retorno, adicional se presenta una menor cantidad de reclamos por fallecidos.
- (8) La variación se da principalmente por la disminución en la cantidad de operaciones de la red comercial, razón por la cual la generación del cobro de comisiones se ha visto afectada en lo corrido del año 2020.
- (9) A partir del mes de abril del año en curso el Banco implementó el proceso de adelanto de nómina en donde se busca facilitar al colaborador un anticipo sobre su salario, para el cierre del mes de junio se generaron algunos cobros a ser regularizados en el pago de nómina del siguiente mes.

### **13. ACTIVOS POR DERECHOS DE USO**

Los saldos de los activos por derechos de uso al 30 de junio 2020 y 31 de diciembre 2019 se detallan a continuación:

	<b>30 Jun 2020</b>	<b>31 Dic 2019</b>
Arrendamiento de locales (1)	\$ 35.001	26.220
Arrendamiento de cajeros automáticos (1)	2.341	739
Depreciación derechos de uso (2)	<u>(17.219)</u>	<u>(9.408)</u>
<b>Total Activos por derecho de uso</b>	<b>\$ 20.123</b>	<b>17.551</b>

- (1) Durante el primer semestre del año 2020, se realizó el ajuste incremental por \$6.988 a 141 contratos de arrendamiento de locales y 1 contrato de arrendamiento de cajeros automáticos por condiciones del contrato ya sea por el porcentaje de IPC o por modificaciones.

Así mismo en el mes de abril de 2020 el Banco decidió reflejar la implementación de la NIIF 16 - Arrendamientos a partir del 01 de enero de 2019, es por ello por lo que se realiza el ajuste sobre los activos por derecho de uso reflejando un incremento en el costo del activo por \$1.792 correspondiente a los dos primeros meses del año 2019.

- (2) La depreciación de los activos por derecho de uso se registra mensualmente hasta el final del plazo del arrendamiento. El valor de \$17.219 corresponde al valor causado de locales y cajeros automáticos al 30 de junio de 2020, en donde \$1.827 corresponde al ajuste mencionado en el literal anterior.

A continuación, el movimiento de los activos por derecho de uso:

**Al 30 de junio de 2020**

	<b>Locales</b>	<b>Cajeros</b>	<b>Total</b>
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2019</b>	\$ 17.305	246	17.551
Adiciones a los activos por derecho de Uso	7.084	1.507	8.591
Ajuste Implementación enero 2019 – febrero 2019	1.697	95	1.792
<b>Total activo por derecho de uso</b>	<b>26.086</b>	<b>1.848</b>	<b>27.934</b>
Depreciación	(5.703)	(309)	(6.012)
Ajuste Implementación enero 2019 – febrero 2019	(1.703)	(96)	(1.799)
<b>Depreciación del año 2020</b>	<b>(7.406)</b>	<b>(405)</b>	<b>(7.811)</b>
<b>Saldo al 30 de junio de 2020</b>	<b>\$ 18.680</b>	<b>1.443</b>	<b>20.123</b>

**Al 31 diciembre de 2019**

	<b>Locales</b>	<b>Cajeros</b>	<b>Total</b>
Impacto Inicial	\$ 25.050	739	25.789
Adiciones a los activos por derecho de Uso	1.563	-	1.563
Bajas de activos por derecho de uso	(393)	-	(393)
<b>Total activo por derecho de uso</b>	<b>26.220</b>	<b>739</b>	<b>26.959</b>
Depreciación	(9.039)	(493)	(9.532)
Bajas depreciación Activo por Derecho de Uso	124	-	124
<b>Depreciación del año 2019</b>	<b>(8.915)</b>	<b>(493)</b>	<b>(9.408)</b>
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2019</b>	<b>\$ 17.305</b>	<b>246</b>	<b>17.551</b>

#### 14. PASIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO

Los saldos de los pasivos financieros a costo amortizado al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre 2019, se detallan a continuación:

		<b>30 Jun 2020</b>	<b>31 Dic 2019</b>
Certificados de depósitos a término (1)	\$	583.778	565.459
Depósitos de ahorro (2)		145.058	132.509
Operaciones en repo (3)		20.067	-
Intereses por pagar depósitos a término (1)		11.082	12.318
Cuentas canceladas		603	757
Exigibilidades por servicios (4)		415	9.583
<b>Total pasivos financieros a costo amortizado</b>	<b>\$</b>	<b><u>761.003</u></b>	<b><u>720.626</u></b>

(1) La variación corresponde principalmente al incremento de captaciones de Certificados de Depósitos a Término puesto que, por la baja colocación de cartera, la Red de Oficinas se enfocó en la captación de recursos.

A corte del 30 de junio de 2020. Los gastos por intereses causados por CDT's al 30 de junio 2020 y 31 de diciembre 2019 fueron de \$18.353 y \$38.832 respectivamente.

Los capitales e intereses de los Certificados de Depósito a Término se desglosan en los siguientes conceptos, considerando su duración contractual:

##### ***Al 30 de junio de 2020***

		<b>Corto plazo</b>	<b>Mediano plazo</b>	<b>Largo plazo</b>	<b>Saldo capital</b>	<b>Intereses por pagar</b>	<b>Total</b>
Emitidos menos de 6 meses	\$	97.303	-	-	97.303	743	98.046
Emitidos igual 6 meses y menor a 12 meses		169.088	-	-	169.088	2.792	171.880
Emitido igual 12 meses y menor a 18 meses		-	172.161	-	172.161	3.810	175.971
Emitidos igual o superior a 18 meses		-	-	145.226	145.226	3.737	148.963
<b>Total Certificados de Depósito a Termino</b>	<b>\$</b>	<b><u>266.391</u></b>	<b><u>172.161</u></b>	<b><u>145.226</u></b>	<b><u>583.778</u></b>	<b><u>11.082</u></b>	<b><u>594.860</u></b>

##### ***Al 31 de diciembre de 2019***

		<b>Corto plazo</b>	<b>Mediano plazo</b>	<b>Largo plazo</b>	<b>Saldo capital</b>	<b>Intereses por pagar</b>	<b>Total</b>
Emitidos menos de 6 meses	\$	70.665	-	-	70.665	480	71.145
Emitidos igual 6 meses y menor a 12 meses		128.595	-	-	128.595	2.382	130.977

Emitido igual 12 meses y menor a 18 meses	-	222.888	-	222.888	6.017	228.905
Emitidos igual o superior a 18 meses	-	-	143.311	143.311	3439	146.750
<b>Total Certificados de Depósito a Terminó</b>	<b>\$</b>	<b>199.260</b>	<b>222.888</b>	<b>143.311</b>	<b>565.459</b>	<b>12.318</b>
						<b>577.777</b>

(2) Los depósitos de ahorro se desglosan en los siguientes rubros:

		<b>30 Jun 2020</b>	<b>31 Dic 2019</b>
Depósitos ordinarios activos	\$	122.089	114.288
Depósitos ordinarios inactivos		22.969	18.221
<b>Total depósitos de ahorros</b>	<b>\$</b>	<b>145.058</b>	<b>132.509</b>

Los intereses causados por cuenta de ahorro al 30 de junio 2020 y 31 de diciembre de 2019 fueron de \$1.559 y \$2.620 respectivamente.

(3) En el mes de junio de 2020 se reconoce una operación de expansión transitoria (REPO) con respaldo de títulos valores de contenido crediticio provenientes de operaciones de cartera, el cual fue tomado con el Banco de la Republica por \$20.000. A cierre de junio de 2020 se encuentran reconocidos intereses por \$67.

A continuación, características de la operación:

Fecha de desembolso	04/06/2020
Fecha de vencimiento	01/12/2020
Plazo REPOS con pagarés	180
Tasa mínima de expansión promedio BR al 04 de jun: TRP	0,0275
Tasa para aplicar = TRP + 200 pb	0,0475
Valor REPO	\$20.000

(4) La variación corresponde a los cheques de gerencia emitidos pendientes de cobro en cada uno de los cortes. Al 30 de junio de 2020 había 25 cheques emitidos por \$415 y al 31 de diciembre de 2019 había 118 cheques por \$9.583.

## 15. OBLIGACIONES FINANCIERAS

Los saldos de las cuentas al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre 2019, se detallan a continuación:

		<b>30 Jun 2020</b>	<b>31 Dic 2019</b>
Entidades del País (1)	\$	590.849	534.593
<b>Total capital obligaciones financieras (2)</b>		<b>590.849</b>	<b>534.593</b>
Intereses por pagar (1)		1.280	1.356
<b>Total obligaciones financieras</b>	<b>\$</b>	<b>592.129</b>	<b>535.949</b>

(1) Los créditos con Bancos y otras obligaciones financieras incluyen saldos con vencimientos a corto plazo (hasta 12 meses), mediano (más de 12 y hasta 36 meses) y largo plazo (más de 36 meses).

**Al 30 de junio de 2020**

Entidad	Corto plazo	Mediano plazo	Largo plazo	Saldo capital	Intereses por pagar	Saldo Total
Banco de Comercio Exterior "BANCOLDEX" S.A.	\$ 96.545	58.203	2.500	157.248	293	157.541
BBVA Colombia S.A.	73.333	76.667	-	150.000	265	150.265
Banco Interamericano de Desarrollo	29.850	60.032	15.066	104.948	213	105.161
Bancolombia	35.000	53.333	-	88.333	206	88.539
Banco de Bogotá S.A.	35.944	9.211	-	45.155	103	45.258
Banco De Occidente	11.667	22.361	-	34.028	130	34.158
BBVA Leasing Colombia S.A.	1.445	3.357	6.281	11.083	70	11.153
FINAGRO	-	54	-	54	-	54
<b>Total general</b>	<b>\$ 283.784</b>	<b>283.218</b>	<b>23.847</b>	<b>590.849</b>	<b>1.280</b>	<b>592.129</b>

**Al 31 de diciembre de 2019**

Entidad	Corto plazo	Mediano plazo	Largo plazo	Saldo capital	Intereses por pagar	Saldo total
Banco de Comercio Exterior "BANCOLDEX" S.A.	\$ 77.275	61.447	3.750	142.472	343	142.815
BBVA Colombia S.A	53.333	68.333	-	121.666	240	121.906
Banco Interamericano de Desarrollo	29.796	59.921	30.104	119.821	325	120.946
Bancolombia	25.000	50.000	-	75.000	215	75.215
Banco de Bogotá S.A.	37.333	26.489	-	63.822	145	63.967
BBVA Leasing Colombia S.A.	1.374	3.195	7.187	11.756	88	11.844
Finagro	-	56	-	56	-	56
<b>Total general</b>	<b>\$ 224.111</b>	<b>269.441</b>	<b>41.041</b>	<b>534.593</b>	<b>1.356</b>	<b>535.949</b>

Los intereses causados por obligaciones financieras al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019 fueron de \$17.464 y 20.232, respectivamente.

(2) Al cierre del 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre 2019 se presentó el siguiente movimiento de las obligaciones financieras.

	30 Jun 2020	31 Dic 2019
Saldo Inicial	\$ 534.593	245.650
Nuevas obligaciones tomadas en el periodo	185.000	432.658
Pago de obligaciones financieras en el periodo	(128.948)	(143.731)
Amortización costo amortizado	204	16
<b>Saldo final capital obligaciones financieras</b>	<b>\$ 590.849</b>	<b>534.593</b>

## 16. CUENTAS COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR

Los saldos de cuentas comerciales y otras cuentas por pagar a 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre 2019 se detallan a continuación:

	<b>30 Jun 2020</b>	<b>31 Dic 2019</b>
Dividendos por pagar (1)	\$ 9.193	-
Obligaciones laborales (2)	4.054	14.759
Diversas (3)	3.191	9.515
Cuentas por pagar seguros (4)	2.811	4.609
Retenciones y aportes laborales (5)	2.377	4.289
Proveedores y servicios por pagar (6)	2.214	4.308
Comisiones y honorarios	1.665	1.962
Cuentas por pagar a partes relacionadas (7)	173	-
Costos y gastos por pagar	27	25
<b>Total, cuentas comerciales y otras cuentas por pagar</b>	<b>\$ 25.705</b>	<b>39.467</b>

Los saldos de las cuentas por pagar al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019 presentan vencimientos a corto plazo (hasta un año).

### Al 30 de junio 2020

	<b>Hasta 1 Mes</b>	<b>De 1 a 3 Meses</b>	<b>De 3 a 6 Meses</b>	<b>De 6 Meses a 1 Año</b>	<b>Saldo Final</b>
Dividendos por pagar	-	-	9.193	-	9.193
Obligaciones laborales	-	665	1.994	1.395	4.054
Diversas	379	129	55	2.628	3.191
Cuentas por pagar seguros	-	2.811	-	-	2.811
Retenciones y aportes laborales	2.377	-	-	-	2.377
Proveedores y servicios por pagar	2.152	13	48	1	2.214
Comisiones y honorarios	222	-	-	1.443	1.665
Cuentas por pagar a partes relacionadas	173	-	-	-	173
Costos y Gastos por Pagar	-	-	-	27	27
<b>Total General</b>	<b>\$ 5.303</b>	<b>3.618</b>	<b>11.290</b>	<b>5.494</b>	<b>25.705</b>

### Al 31 de diciembre 2019

	<b>Hasta 1 Mes</b>	<b>De 1 a 3 Meses</b>	<b>De 3 a 6 Meses</b>	<b>De 6 Meses a 1 Año</b>	<b>Saldo Final</b>
Obligaciones laborales	\$ 878	7.600	-	6.281	14.759
Diversas	908	4.792	136	3.679	9.515
Cuentas por pagar seguros	-	4.609	-	-	4.609
Proveedores y servicios por pagar	9	4.220	79	-	4.308
Retenciones y aportes laborales	4.221	-	68	-	4.289
Comisiones y honorarios	284	-	28	1.650	1.962
Costos y gastos por Pagar	-	-	25	-	25
<b>Total General</b>	<b>\$ 6.300</b>	<b>21.221</b>	<b>336</b>	<b>11.610</b>	<b>39.467</b>

(1) En la Asamblea de accionistas celebrada el 25 de marzo de 2020, se decretaron dividendos a los accionistas por \$18.070, de los cuales \$8.877 se pagaron en abril de 2020 y el saldo restante por \$9.193 se pagarán de acuerdo con la tabla de vencimiento anteriormente expuesta.

(2) Corresponde a las obligaciones laborales pendientes por pagar y se componen así:

	<b>30 Jun 2020</b>	<b>31 Dic 2019</b>
Vacaciones	\$ 4.054	6.281
Cesantías	-	7.600
Intereses sobre cesantías	-	878
<b>Total obligaciones laborales</b>	<b>\$ 4.054</b>	<b>14.759</b>

(3) El saldo del 31 de diciembre de 2019 correspondía principalmente al pasivo generado para devolución del mayor valor cobrado por intereses y comisiones a los clientes con producto de Microcrédito por \$3.680 y Cuenta por pagar para realizar devolución a clientes de costos por servicios financieros cobrados en exceso por \$577. Estos valores fueron pagados a los clientes durante el primer semestre del año 2020.

(4) La variación corresponde a la disminución en la venta de seguros voluntarios dada la pandemia decretada por el Gobierno Nacional.

(5) La variación principal corresponde a la cuenta por pagar constituida en el 2019 para el pago de ajuste de pilas de años anteriores (2017, 2018 y 2019), el cual se realizó en el primer trimestre de 2020.

(6) La variación corresponde a compras y servicios contratados que a la fecha de corte se encuentran pendientes de pago. Estos valores están soportados en órdenes de compra o contratos revisados y aprobados en los respectivos Comités de Compras

(7) Corresponde al reembolso realizado por USAID y el cual debe ser pagado a la Corporación Mundial de la Mujer Colombia y a la Corporación Mundial de la Mujer Medellín por los gastos incurridos en el Proyecto Emproz.

El valor razonable de estas cuentas se aproxima al valor en libros al corte de 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019.

## 17. PASIVOS POR ARRENDAMIENTO

Los saldos de los pasivos por arrendamiento al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019 se detallan a continuación:

	<b>30 Jun 2020</b>	<b>31 Dic 2019</b>
Pasivo por arrendamientos – Locales (1)	\$ 19.250	17.542
Pasivo por arrendamientos - Cajeros Automáticos (1)	1.447	255
<b>Total pasivos por arrendamientos</b>	<b>\$ 20.697</b>	<b>17.797</b>

(1) Corresponde al reconocimiento del pasivo a cancelar por los contratos de arrendamientos reconocidos bajo la implementación de la NIIF 16, calculado como el valor presente de los pagos por arrendamientos restantes descontados, usando la tasa incremental por préstamos del arrendatario. Durante el 2020 los pasivos por arrendamiento tuvieron las siguientes variaciones:

- Incrementos de 141 contratos de arrendamiento de locales y 1 contrato de arrendamiento de cajeros automáticos por valor de \$7.112 por condiciones del contrato ya sea por el

porcentaje de IPC o por modificaciones en el mismo generando un mayor valor en el pasivo por pagar.

- Cargue mensual del costo financiero generado por los cánones de arrendamiento, de acuerdo con lo establecido en la norma.

A continuación, el movimiento de pasivos por arrendamiento:

**Al 30 de junio de 2020**

	<b>Locales</b>	<b>Cajeros</b>	<b>Total</b>
<b>Saldo Inicial</b>	\$ 17.542	255	17.797
Adiciones	7.112	1.602	8.714
Pago cánones de arrendamiento	<u>(5.828)</u>	<u>(419)</u>	<u>(6.247)</u>
<b>Total pasivo por arrendamiento</b>	<b>18.826</b>	<b>1.438</b>	<b>20.264</b>
Costo Financiero	<u>424</u>	<u>9</u>	<u>433</u>
<b>Saldo al 30 de junio de 2020</b>	<b>\$ <u>19.250</u></b>	<b><u>1.447</u></b>	<b><u>20.697</u></b>

**Al 31 de diciembre de 2019**

	<b>Locales</b>	<b>Cajeros</b>	<b>Total</b>
<b>Impacto Inicial</b>	\$ 25.051	739	25.790
Adiciones	1.563	-	1.563
Pago Cánones de Arrendamiento	<u>(9.555)</u>	<u>(504)</u>	<u>(10.059)</u>
Bajas	<u>(304)</u>	<u>-</u>	<u>(304)</u>
<b>Total Pasivo por Arrendamiento</b>	<b>16.755</b>	<b>235</b>	<b>16.990</b>
Costo Financiero	<u>787</u>	<u>20</u>	<u>807</u>
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2019</b>	<b>\$ <u>17.542</u></b>	<b><u>255</u></b>	<b><u>17.797</u></b>

A continuación, se detalla el análisis por vencimientos de los pasivos por arrendamiento:

**Al 30 de junio de 2020**

	<b>Canon</b>	<b>Costo Financiero</b>	<b>Total Pasivo por Arrendamiento</b>
Hasta un año	\$ 9.587	(693)	8.894
Entre uno y cinco años	11.607	(886)	10.721
Más de cinco años	<u>1.202</u>	<u>(120)</u>	<u>1.082</u>
<b>Total</b>	<b>\$ <u>22.396</u></b>	<b><u>(1.699)</u></b>	<b><u>20.697</u></b>

**Al 31 de diciembre de 2019**

	<b>Canon</b>	<b>Costo Financiero</b>	<b>Total Pasivo por Arrendamiento</b>
Hasta un año	\$ 7.670	(643)	7.027
Entre uno y cinco años	10.364	(850)	9.514
Más de cinco años	<u>1.396</u>	<u>(140)</u>	<u>1.256</u>
<b>Total</b>	<b>\$ <u>19.430</u></b>	<b><u>(1.633)</u></b>	<b><u>17.797</u></b>

## 18. PROVISIONES POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS

Los saldos de provisiones por beneficios a los empleados al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre 2019 se detallan a continuación:

	30 Jun 2020	31 Dic 2019
Cesantías (1)	\$ 4.080	-
Prima de vacaciones (2)	3.309	4.009
Prima de antigüedad	3.148	3.113
Bonificaciones no salariales (3)	665	1.820
Bonificaciones salariales (4)	600	900
Intereses sobre cesantías (5)	243	-
Prima legal	2	-
<b>Total provisiones por beneficios a los empleados</b>	<b>\$ 12.047</b>	<b>9.842</b>

- (1) Corresponde a la provisión sobre cesantías, calculada para el primer semestre del año 2020. El valor de la provisión al corte de diciembre 2019 se reclasifica al final del ejercicio a una cuenta por pagar a los respectivos fondos de cesantías.
- (2) Se realizó un cambio en la metodología del cálculo de la prima de vacaciones, donde se eliminó el factor de rotación desde el mes de mayo, lo cual genera una diferencia de provisión, con respecto al periodo anterior.
- (3) Corresponde al pasivo por bonificación extralegal a los colaboradores que no hacen parte del plan de incentivación o de retribución variable.
- (4) Pasivo calculado sobre cumplimiento de metas de la red comercial, que se pagará a los colaboradores al mes siguiente.
- (5) Corresponde a la provisión intereses sobre cesantías, calculada para el primer semestre del año 2020. El valor de la provisión al corte de diciembre 2019 se reclasifica al final del ejercicio a una cuenta por pagar a los respectivos colaboradores.

## 19. OTROS PASIVOS NO FINANCIEROS

Los saldos de otros pasivos no financieros al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre 2019, se detallan a continuación:

	30 Jun 2020	31 Dic 2019
Retención en la fuente (1)	\$ 2.211	2.617
Impuesto a las ventas por pagar	1.998	2.385
Impuesto de industria y comercio (2)	1.942	2.765
Intereses generados en proceso de reestructuración	1.190	1.162
Reintegros Fondos de Garantías, para aplicar a cartera (3)	440	411
Autorretención Renta Ley 1819 2016	431	418
Recaudos otros bancos	266	269
Impuesto a las transacciones financieras (4)	94	50
Otros (5)	73	25
<b>Total otros pasivos no financieros</b>	<b>\$ 8.645</b>	<b>10.102</b>

- (1) La variación depende de las compras que se realicen y que se encuentren sujetas a retención en la fuente.

- (2) La variación se da principalmente por el pago de las declaraciones anuales del impuesto de industria y comercio del año 2019, realizadas durante el primer semestre del año 2020.
- (3) Corresponde principalmente a los abonos realizados por USAID que no han sido aplicados a la cartera al cierre del semestre.
- (4) Los saldos de cada periodo corresponden al valor pendiente de pago del impuesto GMF.
- (5) El incremento corresponde principalmente a que a 30 de junio de 2020 quedaron reconocidos los pasivos por inscripción y renovación de certificados de existencia y representación legal ante cámaras de comercio.

## 20. RESERVAS

Los saldos de las reservas al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre 2019 se detallan a continuación:

	<b>30 Jun 2020</b>	<b>31 Dic 2019</b>
Reservas ocasionales (1)	\$ 105.029	86.945
Reserva legal (1)	<u>65.292</u>	<u>61.290</u>
<b>Total reservas</b>	<b><u>\$ 170.321</u></b>	<b><u>148.235</u></b>

- (1) De acuerdo con el proyecto de distribución de utilidades del año 2019, la Asamblea General de Accionistas mediante acta No. 029 del 25 de marzo de 2020, aprobó la apropiación para la reserva ocasional por \$18.084 y para reserva legal por \$4.002.

## 21. INGRESOS POR INTERESES Y VALORACIÓN ACTIVIDADES ORDINARIAS

Para los tres y seis meses terminados el 30 junio de 2020 y 2019, el saldo de estas cuentas se detalla a continuación:

	<b>Por el periodo de tres meses terminados el</b>		<b>Por el periodo de seis meses terminados el</b>	
	<b>30 de junio 2020</b>	<b>30 de junio 2019</b>	<b>30 de junio 2020</b>	<b>30 de junio 2019</b>
Intereses de cartera de crédito (1)	\$ 118.426	104.481	231.414	205.991
Ingresos financieros operaciones del mercado monetario y otros intereses (2)	1.155	593	2.191	1.163
Ganancia por valoración de inversión a valor razonable de activos financieros (3)	<u>225</u>	<u>160</u>	<u>419</u>	<u>316</u>
<b>Total ingresos por intereses y valoración actividades ordinarias</b>	<b><u>\$ 119.806</u></b>	<b><u>105.234</u></b>	<b><u>234.024</u></b>	<b><u>207.470</u></b>

- (1) A continuación, se desglosa los ingresos por intereses de cartera al 30 de junio de 2020 y 2019:

	Por el periodo de tres meses terminados el		Por el periodo de seis meses terminados el	
	30 de junio 2020	30 de junio 2019	30 de junio 2020	30 de junio 2019
Interés corriente cartera microcrédito (a)	\$ 108.909	98.041	213.241	194.780
Interés corriente cartera comercial (a)	7.117	2.903	12545	5274
Interés corriente cartera de consumo	1.373	1.588	2920	2100
Interés moratorio cartera microcrédito	854	1.816	2381	3584
Interés corriente cartera de vivienda	130	97	248	189
Interés moratorio cartera comercial	31	34	61	62
Interés moratorio cartera de consumo	6	2	12	2
Operaciones de redescuento cartera Microcrédito	6	-	6	-
<b>Total ingreso por intereses cartera</b>	<b>\$ 118.426</b>	<b>104.481</b>	<b>231.414</b>	<b>205.991</b>

(a) El crecimiento en los ingresos por intereses de cartera microcrédito y comercial se da principalmente por la tendencia creciente en las colocaciones de estas modalidades de cartera, durante los primeros meses del año 2020.

- (2) La variación obedece a mayor ingreso obtenido por los rendimientos en cuentas bancarias por incremento en el saldo promedio de las mismas.
- (3) El incremento se presenta por la valoración razonable en los Títulos de Desarrollo Agropecuario – TDA y Títulos de Solidaridad – TDS.

## 22. PROVISIONES DE CARTERA Y CUENTAS POR COBRAR, NETO

Para los tres y seis meses terminados el 30 junio de 2020 y 2019, el saldo de estas cuentas se detalla a continuación

	Por el periodo de tres meses terminados el		Por el periodo de seis meses terminados el	
	30 de junio 2020	30 de junio 2019	30 de junio 2020	30 de junio 2019
<i>Provisiones de cartera</i>				
Provisión cartera de crédito (1)	\$ 58.347	38.044	94.450	77.029
Provisión cuentas por cobrar (2)	5.013	4.209	9.487	8.638
<b>Total provisiones de cartera y cuentas por cobrar</b>	<b>63.360</b>	<b>42.253</b>	<b>103.937</b>	<b>85.667</b>
<i>Reintegros de cartera de créditos</i>				
Reintegro provisiones cartera de créditos (3)	8.408	11.364	19.929	27.053
Reintegro provisión cuentas por cobrar (4)	1.228	2.290	3.150	4.989

<b>Total reintegros de cartera y cuentas por cobrar</b>	\$	<u>9.636</u>	<u>13.654</u>	<u>23.079</u>	<u>32.042</u>
<b>Total provisiones de cartera y cuentas por cobrar, neto</b>	\$	<u>53.724</u>	<u>28.599</u>	<u>80.858</u>	<u>53.625</u>

(1) La composición de gastos de provisión de cartera de crédito es la siguiente:

	\$	Por el periodo de tres meses terminados el		Por el periodo de seis meses terminados el	
		30 de junio 2020	30 de junio 2019	30 de junio 2020	30 de junio 2019
Provisión microcrédito individual (a)	\$	54.028	35.094	86.785	71.805
Provisión comercial individual (a)		4.116	1.981	6.319	3.230
Provisión consumo individual (b)		200	373	678	841
Provisión comercial contracíclica		154	311	506	449
Provisión consumo contracíclica		9	259	30	443
Provisión vivienda individual		4	5	21	12
Provisión vivienda general		1	2	11	7
Provisión microcrédito general (c)		-165	19	100	242
<b>Total provisiones cartera de crédito</b>	\$	<u>58.347</u>	<u>38.044</u>	<u>94.450</u>	<u>77.029</u>

- (a) Para el segundo trimestre del año, se constituye una mayor provisión de cartera con el fin de tener cobertura ante el potencial deterioro de la misma. Esta provisión se constituye de acuerdo al análisis realizado teniendo en cuenta el perfil de pago que traía el cliente antes de la crisis y el análisis de los clientes que más han tenido afectación por su actividad económica.
- (b) Debido a la disminución en la colocación de créditos de consumo la provisión individual disminuyó en un 46% y en un 96% frente al trimestre del año anterior.
- (c) Para el cierre del mes de junio, se evidencia una disminución en la provisión general de la cartera microcrédito de 968% al cierre del trimestre frente al mismo trimestre del año anterior y una disminución de 58.68% al cierre del semestre, producto de una reducción en el saldo capital de 6,53% principalmente se da por efectos de la disminución en la colocación durante el segundo trimestre del año actual.

(2) La composición de gastos de provisión de cuentas por cobrar de cartera es la siguiente:

	\$	Por el periodo de tres meses terminados el		Por el periodo de seis meses terminados el	
		30 de junio 2020	30 de junio 2019	30 de junio 2020	30 de junio 2019
Microcrédito intereses y otros conceptos (a)	\$	4.543	4.038	8.838	8.327
Comercial intereses y otros conceptos (b)		437	159	598	291
Consumo intereses y otros conceptos (c)		33	12	51	20
<b>Total provisiones cartera de crédito</b>	\$	<u>5.013</u>	<u>4.209</u>	<u>9.487</u>	<u>8.638</u>

Debido al aumento en las cuentas por cobrar, así mismo incrementa la provisión relacionadas con estos valores por cobrar a los clientes.

(3) La composición de reintegro de provisión de cartera de crédito es la siguiente:

	Por el periodo de tres meses terminados el		Por el periodo de seis meses terminados el	
	30 de junio 2020	30 de junio 2019	30 de junio 2020	30 de junio 2019
Reintegro provisión microcrédito individual (a)	6.638	10.256	16.634	24.518
Reintegro provisión comercial individual (a)	825	699	1.425	1.744
Reintegro provisión microcrédito general	774	284	950	459
Reintegro provisión consumo individual (b)	96	8	550	87
Reintegro provisión comercial contracíclica	51	109	241	221
Reintegro provisión consumo contracíclica	21	5	88	12
Reintegro provisión vivienda individual	3	3	38	9
Reintegro provisión vivienda general	-	-	3	3
<b>Total provisiones cartera de crédito</b>	<b>\$ 8.408</b>	<b>11.364</b>	<b>19.929</b>	<b>27.53</b>

(a) Para la cartera Microcrédito se evidencia una disminución del 32% comparado contra el mismo corte del año anterior y para la cartera Comercial se evidencia una disminución de 18,29%. Estas dos disminuciones se deben principalmente al bajo recaudo de la cartera durante el segundo trimestre del año 2020, lo que genera que no existan disminuciones de capital por ende no hay liberación de provisiones.

(b) Se evidencia un mayor reintegro de provisión en la cartera consumo, producto de la disminución del saldo de este tipo de cartera comparado contra el mismo corte del año anterior de 37,26%.

(4) La composición de reintegro de provisión de cuentas por cobrar de cartera es la siguiente:

	Por el periodo de tres meses terminados el		Por el periodo de seis meses terminados el	
	30 de junio 2020	30 de junio 2019	30 de junio 2020	30 de junio 2019
Microcrédito intereses y otros conceptos (a)	1.163	2.205	3.021	4.794
Comercial intereses y otros conceptos (b)	62	84	115	192
Consumo intereses y otros conceptos (c)	3	1	14	3
<b>Total provisiones cartera de crédito</b>	<b>\$ 1.228</b>	<b>2.290</b>	<b>3.150</b>	<b>4.989</b>

(a) Para la cartera microcrédito, se evidencia una reducción en el reintegro de provisiones de las cuentas por cobrar de 47.26% para el cierre de trimestre y 36.98% al cierre del semestre, producto de una mayor constitución de provisión para llegar a una cobertura objetivo producto de la situación actual por la pandemia COVID-19.

(b) En la cartera comercial, igualmente se evidencia una reducción en el reintegro de provisiones de las cuentas por cobrar de 26.19% para el cierre de trimestre y 40.10% al cierre del semestre, debido al aumento en el gasto de provisión de cuentas por cobrar de 175%.

- (c) La cartera consumo presenta un comportamiento contrario donde se observa un mayor aumento en el reintegro de provisión de cuentas por cobrar de 200% al cierre del trimestre y 366% al cierre de semestre, producto de la disminución de cartera mencionada.

### 23. INGRESOS POR COMISIONES Y OTROS SERVICIOS

Para los tres y seis meses terminados el 30 junio de 2020 y 2019, el saldo de estas cuentas se detalla a continuación

		Por el periodo de tres meses terminados el		Por el periodo de seis meses terminados el	
		30 de junio 2020	30 de junio 2019	30 de junio 2020	30 de junio 2019
Comisión Ley Mipyme (1)	\$	14.967	14.757	30.568	29.604
Otras comisiones (2)		876	5.170	6.196	10.180
Servicios bancarios		37	1	74	10
Cuota de manejo de tarjeta débito (3)		24	99	67	292
<b>Total ingresos por comisiones y otros servicios</b>	<b>\$</b>	<b>15.904</b>	<b>20.027</b>	<b>36.905</b>	<b>40.086</b>

- (1) El incremento obedece principalmente a la causación de ingreso de comisiones que se encontraban reconocidas en cuentas contingentes, derivado de la aplicación de alivios en plazo, como medidas tomadas de la emergencia sanitaria (COVID 19) durante el segundo trimestre de 2020.

- (2) A continuación, se presenta el detalle de otras comisiones:

		Por el periodo de tres meses terminados el		Por el periodo de seis meses terminados el	
		30 de junio 2020	30 de junio 2019	30 de junio 2020	30 de junio 2019
Microseguros recaudos Mapfre (a)	\$	40	2.684	2.653	5.347
Seguros deudores		554	597	1.134	1.186
Comisión apertura de créditos (a)		92	688	776	1.394
Comisión seguro exequias recaudos (a)		29	760	719	1.534
Comisión aseguradoras (b)		99	196	526	196
Comisión seguro daños materiales (c)		2	-	108	-
Comisión cuenta de ahorro (d)		2	100	85	210
Devolución transacciones ATM		22	17	50	38
Comisión garantía USAID (e)		-	51	49	103
Comisiones tarjeta débito		16	34	46	82
Comisiones por pago de remesas		15	27	30	62
Comisión por venta de efectivo y cheques de gerencia		1	12	8	22
Comisión banca móvil		4	-	6	-
Comisión ACH		-	2	5	2

Comisión oficina virtual	-	1	1	1
Comision referencias bancarias	-	1	-	3
<b>Total otras comisiones</b>	<b>\$ 876</b>	<b>5.170</b>	<b>6.196</b>	<b>10.180</b>

- (a) La disminución corresponde a la baja de colocación de pólizas y créditos presentada en el segundo trimestre de 2020, debido a la emergencia sanitaria derivada del COVID-19.
- (b) Corresponde principalmente a las comisiones pagadas por Mapfre Seguros, por concepto de apoyo comercial. Este apoyo se deriva de una participación de acuerdo con la prima mensual y cantidad de pólizas, así: Incentivos del 2% y Gestión Comercial del 3%.
- (c) La variación presentada con corte a de junio de 2020 respecto a junio de 2019, se debe a que durante el primer semestre de 2019 no hubo colocación de pólizas de seguro de daños materiales.
- (d) La disminución se deriva a que el Banco no está realizando el cobro de la comisión nacional de cuenta de ahorro, con el fin de que los beneficiarios del programa Ingreso Solidario puedan retirar los recursos en cualquier oficina del Banco.
- (e) La variación corresponde a que, durante el segundo trimestre de 2020, no se han realizado colocaciones de créditos con garantía USAID.
- (3) La disminución se debe a la cancelación masiva que se realizó a mediados del año 2019 de tarjetas débito en poder de clientes que no transaban.

#### 24. GASTOS POR COMISIONES Y OTROS SERVICIOS

Para los tres y seis meses terminados el 30 junio de 2020 y 2019, el saldo de estas cuentas se detalla a continuación:

	Por el periodo de tres meses terminados el		Por el periodo de seis meses terminados el	
	30 de junio 2020	30 de junio 2019	30 de junio 2020	30 de junio 2019
\$				
Servicios red de oficina (1)	857	517	1.765	903
Servicios bancarios	365	433	702	742
Otras comisiones (2)	333	104	508	257
<b>Total gastos por comisiones y otros servicios</b>	<b>\$ 1.555</b>	<b>1.054</b>	<b>2.975</b>	<b>1.902</b>

- (1) El incremento corresponde a las comisiones pagadas para la administración de los Corresponsales Bancarios, los cuales se incrementaron en un 49% con relación a junio de 2019.
- (2) Durante el segundo trimestre del año 2020, debido a la pandemia actual por el COVID-19, el Banco ha asumido la Garantía FNG de algunos créditos otorgados a los clientes, por lo que nos genera un gasto.

## 25. OTROS INGRESOS

Para los tres y seis meses terminados el 30 junio de 2020 y 2019, el saldo de estas cuentas se detalla a continuación

	Por el periodo de tres meses terminados el		Por el periodo de seis meses terminados el	
	30 de junio 2020	30 de junio 2019	30 de junio 2020	30 de junio 2019
Recuperación de cartera castigada (1)	\$ 1.194	2.614	3.406	5.155
Diversos (2)	1.292	1.238	2.915	3.187
Reintegro comisiones siniestro FNG (3)	381	244	381	502
Subvenciones (4)	144	213	194	401
Diferencia en cambios (5)	32	25	81	43
Venta propiedades y equipos	6	11	58	11
Recuperaciones riesgo operativo (6)	-	134	19	151
Otras certificaciones	3	7	8	16
Arrendamientos	3	3	6	5
<b>Total otros ingresos</b>	<b>\$ 3.055</b>	<b>4.489</b>	<b>7.068</b>	<b>9.471</b>

(1) La composición de la recuperación de cartera castigada es la siguiente:

	Por el periodo de tres meses terminados el		Por el periodo de seis meses terminados el	
	30 de junio 2020	30 de junio 2019	30 de junio 2020	30 de junio 2019
Bienes castigados capital	\$ 1.034	2.323	2.985	4.492
Bienes castigados comisiones	55	125	159	294
Bienes castigados intereses moratorios	53	78	129	183
Bienes castigados comisiones FNG	17	36	54	69
Bienes castigados intereses corrientes	24	28	49	54
Bienes castigados seguros	10	22	28	59
Bienes castigados cuentas por cobrar	1	2	2	4
<b>Total recuperación cartera castigada</b>	<b>\$ 1.194</b>	<b>2.614</b>	<b>3.406</b>	<b>5.155</b>

(2) La composición de ingresos diversos es la siguiente:

	Por el periodo de tres meses terminados el		Por el periodo de seis meses terminados el	
	30 de junio 2020	30 de junio 2019	30 de junio 2020	30 de junio 2019
Recuperación de provisiones	\$ 303	255	1.168	1.322

Recuperación de gastos de personal	691	32	857	371
Otros	69	162	387	358
Otras recuperaciones	141	430	295	563
Reintegro celulares	4	39	62	103
Descuento de proveedores	45	172	61	238
Recuperación de gastos administrativos	35	97	60	146
Devolución garantía FNG	1	39	15	69
Recuperación gestión de cobranzas	3	12	7	17
Recuperaciones cartera años anteriores	-	-	3	-
<b>Total ingresos diversos</b>	<b>\$ 1.292</b>	<b>1.238</b>	<b>2.915</b>	<b>3.187</b>

- (3) Los ingresos por reintegros de comisiones siniestro FNG, corresponden a la devolución de comisiones que realiza el Fondo Nacional de Garantías de los créditos que se encuentran en reclamación por siniestro.
- (4) Los ingresos por las subvenciones de Gobierno, corresponde a los incentivos, reintegros de gastos administrativos y cofinanciaciones de los siguientes programas:

**Emprendimientos Productivos para la Paz EMPROPAZ:** Por \$194 para el 30 de junio de 2020 y \$202 para el 30 de Junio de 2019. Es un programa liderado por Bancamía, en alianza con la Agencia de Estados Unidos para el Desarrollo Internacional (USAID) en Colombia, junto a la Corporación Mundial de la Mujer Colombia y la Corporación Mundial de la Mujer Medellín, en un compromiso compartido con la Fundación Microfinanzas BBVA (FMBBVA). El objetivo de Empropaz es crear un modelo de inclusión financiera para emprendedores rurales y urbanos para contribuir en el desarrollo social, económico y ambiental en 9 departamentos, a través de la capacitación especializada y el acompañamiento para generar capacidades emprendedoras que lleven al nacimiento eficiente de nuevos negocios, facilitándoles el acceso a productos y servicios financieros a la población excluida.

**Iniciativa de Finanzas Rurales-** Para el 2020 no se tienen subvenciones sobre este programa, para el 30 de junio de 2019 se reintegraron \$199. La Iniciativa de Finanzas Rurales es financiada por la Agencia de los Estados Unidos para el Desarrollo Internacional (USAID) e implementada por Chemonics International Inc; con el objetivo general de fortalecer y ampliar los servicios financieros de Bancamía, para aumentar su oferta de valor, afianzar su posicionamiento y liderazgo en el mercado y en la población de bajos recursos y fidelizar a sus clientes.

- (5) El incremento se genera principalmente como resultado de la reexpresión efectuada a los activos de la posición propia.
- (6) La disminución con respecto a 2019, corresponde principalmente a que en dicho año se reconoció el reintegro realizado por parte de la aseguradora, por reclamación de la póliza por hurto de equipos tecnológicos a cargo de diferentes colaboradores de la red de oficinas a nivel nacional.

## 26. OTROS GASTOS

Para los tres y seis meses terminados el 30 junio de 2020 y 2019, el saldo de estas cuentas se detalla a continuación

	Por el periodo de tres meses terminados el		Por el periodo de seis meses terminados el	
	30 de junio 2020	30 de junio 2019	30 de junio 2020	30 de junio 2019
Diversos (1)	\$ 11.348	14.686	28.284	31.250
Impuestos tasas y contribuciones (2)	1.844	3.136	5.725	6.310
Honorarios	1.329	1.458	3.235	2.866
Reparación y mantenimiento (3)	816	1.528	1.871	2.440
Arrendamientos (4)	635	521	1.223	2.845
Adecuación e instalación (5)	888	596	1.222	810
Seguros (6)	474	680	1.177	1.259
Deterioro otras cuentas por cobrar	168	312	712	759
Pérdida por siniestros - riesgo operativo	59	39	238	128
Diferencia en cambios	48	27	138	43
Venta propiedades y equipos	3	2	40	2
Provisión otros activos no financieros	-	305	-	514
<b>Total otros gastos</b>	<b>\$ 17.612</b>	<b>23.290</b>	<b>43.865</b>	<b>49.226</b>

(1) La composición de gastos diversos es la siguiente:

	Por el periodo de tres meses terminados el		Por el periodo de seis meses terminados el	
	30 de junio 2020	30 de junio 2019	30 de junio 2020	30 de junio 2019
Otros (a)	\$ 5.506	6.058	13.593	13.925
Servicio de aseo y vigilancia	1.678	1.839	3.435	3.688
Servicios públicos	1.513	1.536	3.005	3.036
Transporte	392	1.779	2.409	3.635
Publicidad y propaganda	916	1.125	2.110	1.832
Gastos de viaje	583	1.167	1.509	1.959
Útiles y papelería	415	633	1.066	1.241
Procesamiento electrónico de datos	310	409	868	890
Servicios temporales	1	62	144	150
Litigio proceso administrativo jurídico arbitral	-	10	87	16
Relaciones públicas	7	52	27	276
Riesgo operativo	16	16	18	16
Multas sanción otras autoridad administrativa	11	-	13	586
<b>Total gastos diversos</b>	<b>\$ 11.348</b>	<b>14.686</b>	<b>28.284</b>	<b>31.250</b>

(a) La composición de otros gastos es la siguiente:

	Por el periodo de tres meses terminados el		Por el periodo de seis meses terminados el	
	30 de junio 2020	30 de junio 2019	30 de junio 2020	30 de junio 2019
Otros	\$ 1.822	1.253	3.425	3.428
Comunicaciones e internet	1.543	1.125	3.214	2.742
Gastos administrativos	255	637	2.033	1.954
Gastos de cartera	351	1.060	1.362	2.200
Contact center - call center	348	353	721	708
Consultas centrales de riesgos-crédito	313	345	694	691
Elementos de aseo y cafetería	178	255	452	391
Mensajería y fotocopias	164	247	393	450
Almacenaje	190	199	387	359
Gastos de publicidad	34	23	365	66
Gastos de formación	52	249	206	355
Pagos al exterior	179	-	179	-
Gastos atm	26	29	72	156
Fumigaciones contra insectos y roedores	37	27	53	47
Capacitaciones	9	241	22	350
Parqueaderos y combustibles	4	13	12	25
Ajuste al mil	1	2	3	3
<b>Total otros gastos diversos</b>	<b>\$ 5.506</b>	<b>6.058</b>	<b>13.593</b>	<b>13.925</b>

(2) La variación generada en los periodos objeto de presentación con respecto a los mismos periodos en 2019, corresponde especialmente al gasto por impuestos derivado de la disminución de contratos del exterior. Adicionalmente, en el año 2019 nos realizaron cobros del impuesto de alumbrado de ese año y años anteriores, para el año actual solo se ha cobrado este periodo.

(3) La disminución en reparación y mantenimiento corresponde principalmente a la disminución del gasto de mantenimiento de software por \$232.

La composición de gastos por reparación y mantenimiento es la siguiente:

	Por el periodo de tres meses terminados el		Por el periodo de seis meses terminados el	
	30 de junio 2020	30 de junio 2019	30 de junio 2020	30 de junio 2019
Mantenimiento de Software	\$ 245	661	580	989
Equipo de Computo	193	171	521	349
Equipo de Oficina	163	298	346	469
Mantenimiento Operación Masterdebit	123	226	289	380
Equipos de seguridad	69	110	96	137
Elementos Mantenimiento	10	18	18	51
Muebles y Enseres	1	17	10	25
Maquinaria y Equipo (Ascensores)	6	12	6	16
Vehículos	6	7	5	8

Mantenimiento				
Corresponsales Bancarios	-	8	-	16
<b>Total reparación y mantenimiento</b>	<b>\$ 816</b>	<b>1.528</b>	<b>1.871</b>	<b>2.440</b>

(4) La disminución a corte de 30 de junio de 2020 con respecto a 2019, obedece a que a partir de marzo 2019 no se genera gasto por concepto de arrendamientos de locales y oficinas, debido a la implementación de la NIIF 16. En cuanto al incremento generado para los trimestres terminados a 30 de junio corresponde principalmente a ajuste de la implementación de la NIIF 16 realizado en mayo de 2020 que pertenece al enero y febrero del año anterior.

(5) La composición de gastos por adecuación e instalación se detalla a continuación:

		Por el periodo de tres meses terminados el		Por el periodo de seis meses terminados el	
		30 de junio 2020	30 de junio 2019	30 de junio 2020	30 de junio 2019
Equipos de seguridad industrial (a)	\$	650	31	745	82
Reparaciones locativas		118	293	232	402
Mejoras a propiedades en arrendamiento		94	119	127	119
Instalaciones eléctricas		23	150	113	201
Arreglos ornamentales		3	3	5	6
<b>Total adecuación e instalación</b>	<b>\$</b>	<b>888</b>	<b>596</b>	<b>1.222</b>	<b>810</b>

(a) El incremento corresponde especialmente a la compra de elementos de seguridad y prevención en el Banco, debido a la emergencia sanitaria del COVID 19.

(6) La composición de gastos por seguros es la siguiente:

		Por el periodo de tres meses terminados el		Por el periodo de seis meses terminados el	
		30 de junio 2020	30 de junio 2019	30 de junio 2020	30 de junio 2019
Seguros de depósito (a)	\$	454	517	1.005	1.078
Otros seguros		8	46	105	50
Seguro exequial - empleados		9	26	42	34
Multiriesgo		2	80	24	84
Vehículos		1	1	1	1
Cumplimiento		-	1	-	3
Responsabilidad civil		-	9	-	9
<b>Total seguros</b>	<b>\$</b>	<b>474</b>	<b>680</b>	<b>1.177</b>	<b>1.259</b>

(a) Corresponde al seguro de depósitos de FOGAFIN, el cual presentó disminución para los periodos de presentación respecto al año 2019 principalmente por la menor captación en depósitos y exigibilidades (CDT's)

## 27. GASTOS DE DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN

Para los tres y seis meses terminados el 30 junio de 2020 y 2019, el saldo de estas cuentas se detalla a continuación:

	Por el periodo de tres meses terminados el		Por el periodo de seis meses terminados el	
	30 de junio 2020	30 de junio 2019	30 de junio 2020	30 de junio 2019
Depreciación y/o amortización propiedades y equipos	\$ 2.436	2.552	4.996	4.986
Amortización de activos intangibles	833	845	1.693	1.740
Depreciación activos por derecho de uso (1)	3.083	2.857	6.012	3.783
Amortización gastos pagados por anticipado (2)	1.640	887	2.974	1.760
<b>Total gasto por depreciaciones y amortizaciones</b>	<b>\$ 7.992</b>	<b>7.141</b>	<b>15.675</b>	<b>12.269</b>

(1) Al corte del 30 de junio de 2019, no se tiene reflejado el efecto de la depreciación de los derechos de uso de los dos primeros meses del año 2019, es por esto que el gasto de ese año es inferior. Para el año 2020, se registró el ajuste correspondiente de la depreciación de activo y pasivo por derechos de uso como si la implementación se hubiese realizado desde el 1 de enero de 2019 como lo solicitaba la norma. Por lo que este ajuste se ve reflejado en el año actual.

Así mismo ha tenido un alza la cuota de depreciación para el año actual por el incremento que han tenido algunos contratos de arrendamiento. (Véase Nota 13).

	Por el periodo de tres meses terminados el		Por el periodo de seis meses terminados el	
	30 de junio 2020	30 de junio 2019	30 de junio 2020	30 de junio 2019
Depreciación arrendamientos – Locales	\$ 2.928	2.708	5.703	3.585
Depreciación arrendamientos - Cajeros	155	149	309	198
	<b>\$ 3.083</b>	<b>2.857</b>	<b>6.012</b>	<b>3.783</b>

(2) El incremento en la amortización de los gastos pagados por anticipado se da esencialmente por la renovación y compra de licencias de Genexus, Synergy, Transfer y Adobe, así mismo en mayo de 2020 el Banco contrató una plataforma tecnológica para manejo de actividades de la Secretaría General del Banco con la Empresa Diligent Boardbooks.

## 28. IMPUESTO A LAS GANANCIAS

### a. Componentes del gasto por impuesto de renta:

Para los tres y seis meses terminados el 30 junio de 2020 y 2019, el saldo de estas cuentas se detalla a continuación:

	Por el periodo de tres meses terminados el		Por el periodo de seis meses terminados el	
	30 de junio 2020	30 de junio 2019	30 de junio 2020	30 de junio 2019
Impuesto de renta del período corriente	\$ 16.940	4.583	23.207	11.974
Ajuste impuesto corriente periodos anteriores	260	462	260	462
<b>Subtotal impuesto corriente</b>	<b>17.200</b>	<b>5.045</b>	<b>23.467</b>	<b>12.436</b>
Impuestos diferidos netos del período	(16.427)	-	(16.730)	(1.435)
<b>Total</b>	<b>\$ 773</b>	<b>5.045</b>	<b>6.737</b>	<b>11.001</b>

El gasto por impuesto a las ganancias se reconoce basado en la mejor estimación de la administración tanto del impuesto de renta corriente como del impuesto de renta diferido.

La tasa tributaria efectiva del Banco respecto a operaciones continuas para el período de tres meses terminado el 30 de junio de 2020 fue de 47,30% mientras que para el periodo de tres meses terminado al 30 de junio de 2019 fue de 41,78%.

El aumento en 5,53 puntos porcentuales en la tasa efectiva de tributación se origina principalmente por lo siguiente:

- En el segundo trimestre de 2020 se registró el ajuste generado en la presentación de la renta vigencia 2019 por \$260.

La tasa efectiva del Banco respecto a operaciones continuas al cierre del 30 de junio de 2020 fue de 41,17% y al 30 de junio de 2019 fue de 42,93%

La disminución en (1,76) puntos porcentuales en la tasa efectiva de tributación se origina principalmente por lo siguiente:

- Para el año 2019 la tasa de tributación normativa era del 37% mientras que para el año 2020 es del 36%.
- Otros gastos no deducibles como viáticos y condonación de cartera que en el segundo trimestre del año 2020 han sido inferiores a los registrados al mismo corte del año 2019.

#### **b. Impuesto diferido por tipo de diferencia temporaria:**

Las diferencias entre las bases de los activos y pasivos para propósitos de NIIF y las bases estos para efectos fiscales dan lugar a diferencias temporarias que generan impuestos diferidos calculados y registrados al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019.

	31 Dic 2019	Efecto en Resultados	30 Jun 2020
<b>Impuesto diferido activo</b>			
Beneficios a los empleados	\$ 3.498	(1.003)	2.495
Activos Intangibles distintos de la plusvalía	1.334	(261)	1.073
Propiedades y equipos	1.863	407	2.270
Cuentas comerciales y otras cuentas por cobrar	1.066	18.114	19.180

Inversiones	96	(29)	67
NIIF 16	-	172	172
<b>Subtotal</b>	<b>7.857</b>	<b>17.400</b>	<b>25.257</b>
<b>Impuesto diferido pasivo</b>			
Otros Activos Intangibles	(16.099)	(744)	(16.843)
Terrenos y edificios	(7.621)	-	(7.621)
NIIF 16	(74)	74	-
<b>Subtotal</b>	<b>(23.794)</b>	<b>(670)</b>	<b>(24.464)</b>
<b>Total (pasivo) activo</b>			
<b>diferido</b>	<b>\$ (15.937)</b>	<b>(16.730)</b>	<b>793</b>

## 29. TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS

De acuerdo con la NIC 24, una parte relacionada es una persona o entidad que está relacionada con la entidad que prepara sus estados financieros en las cuales se podría ejercer control o control conjunto sobre la entidad; ejercer influencia significativa o ser considerado miembro del personal clave de la gerencia de una controladora de la entidad que informa.

Dentro de la definición de parte relacionada se incluye personas y/o familiares relacionados con la entidad; entidades que son miembros del mismo grupo (controladora y subsidiaria), y asociadas o negocios conjuntos de la entidad o de entidades del grupo.

Las partes relacionadas para el Banco son las siguientes:

- i. Accionistas con participación igual o superior al 20%: Incluyen los saldos y transacciones de accionistas con influencia significativa, es decir:
  - Fundación de Microfinanzas BBVA (Controladora con 50,874% de participación en las acciones ordinarias)
  - Corporación Mundial de la Mujer Medellín (con 24,563% de participación de las acciones ordinarias).
  - Corporación Mundial de la Mujer Colombia (con 24,563% de participación de acciones ordinarias).
- ii. Miembros de la Junta Directiva: Se incluyen los miembros de Junta Directiva.
- iii. Personal clave: Son personas que participan en la planeación, dirección y control del Banco. Se incluye; presidente, vicepresidentes, y algunos colaboradores del Banco que cuentan con representación legal.
- iv. Otros: Incluye los familiares cercanos de los administradores y otras entidades controladas por la Fundación de Microfinanzas BBVA , al corte 30 de Junio de 2020, se detalla a continuación:

<b>Razón Social</b>	<b>País</b>	<b>Participación</b>
Financiera Confianza S.A.A.	Perú	96.30%
Banco de Ahorro y Crédito Adopem	República Dominicana	71,37%
Emprende Microfinanzas S.A.	Chile	100%
Fondo Esperanza SpA	Chile	51%
Microserfin	Panamá	100%

Al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre 2019, no se realizaron operaciones diferentes de las realizadas con otros terceros y las tasas de interés manejadas fueron las mismas que normalmente se pagan o cobran a terceros en condiciones similares de plazo, riesgo etc.

Durante el primer semestre del 2020 se decretaron dividendos a los accionistas por \$18.070 y se pagaron \$8.877. Al 31 de diciembre de 2019 se pagaron dividendos a los accionistas por \$10.605 de acciones ordinarias. Bancamía no tiene accionistas que posean participaciones entre 10% y 20% del capital del Banco.

Para el año 2020 y 2019 el dividendo por acción ordinaria es de \$0,097 y \$0,05 respectivamente.

Los saldos más representativos al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre 2019 con partes relacionadas, están incluidos en las siguientes cuentas del Banco.

**Al 30 de junio de 2020**

	<b>Accionistas con participación superior al 20%</b>	<b>Junta Directiva</b>	<b>Personal Clave</b>	<b>Otros</b>
<b>Activos:</b>				
Créditos a empleados	\$ -	-	428	-
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	-	-	16	-
<b>Total activos</b>	<b>\$ -</b>	<b>-</b>	<b>444</b>	<b>-</b>
<b>Pasivos:</b>				
Pasivos financieros a costo amortizado	11.317	90	1.234	1.551
Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar	9.389	-	3	-
Provisión beneficios a empleados	-	-	478	-
Provisión gastos recurrentes	23	-	-	-
<b>Total Pasivos</b>	<b>\$ 20.729</b>	<b>90</b>	<b>1.715</b>	<b>1.551</b>
<b>Ingresos:</b>				
Intereses crédito a empleados	-	-	10	-
Otros Ingresos	5	1	9	-
<b>Total Ingresos</b>	<b>\$ 5</b>	<b>1</b>	<b>19</b>	<b>-</b>
<b>Gastos:</b>				
Intereses	\$ 243	3	22	49
Gasto por beneficios a empleados	-	-	2.249	-
Honorarios	-	151	-	-
Gastos de viaje	-	-	4	-
Otros gastos	53	-	20	-
<b>Total Gastos</b>	<b>\$ 296</b>	<b>154</b>	<b>2.295</b>	<b>49</b>

**Al 31 de diciembre de 2019**

	<b>Accionistas con participación superior al 20%</b>	<b>Junta Directiva</b>	<b>Personal Clave</b>	<b>Otros</b>
<b>Activos:</b>				
Créditos a empleados	\$ -	-	312	-
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	-	-	6	-
<b>Total activos</b>	<b>\$ -</b>	<b>-</b>	<b>318</b>	<b>-</b>
<b>Pasivos:</b>				
Pasivos financieros a costo amortizado	\$ 6.521	62	398	1.489
Provisión beneficios a empleados	-	-	223	-
Provisión gastos recurrentes	-	-	-	-
<b>Total Pasivos</b>	<b>\$ 6.521</b>	<b>62</b>	<b>621</b>	<b>1.489</b>
<b>Ingresos:</b>				
Intereses crédito a empleados	\$ -	-	22	-
Otros Ingresos	8	1	18	1
<b>Total Ingresos</b>	<b>\$ 8</b>	<b>1</b>	<b>40</b>	<b>1</b>
<b>Gastos:</b>				
Intereses	\$ 390	58	35	90
Gasto por beneficios a empleados	-	-	5.082	-
Honorarios	9	380	-	-
Gastos de viaje	53	-	45	-
Otros gastos	19	1	7	54
<b>Total Gastos</b>	<b>\$ 471</b>	<b>439</b>	<b>5.169</b>	<b>144</b>

**Compensación del Personal Clave de la Gerencia:**

La compensación recibida por el personal clave de la gerencia se compone de lo siguiente, por los periodos terminados al 30 de junio 2020 y 31 de diciembre 2019:

<b>Concepto</b>	<b>30 Jun 2020</b>	<b>31 Dic 2019</b>
Salarios	\$ 2.698	3.335
Beneficios a corto plazo	441	1.381
Beneficios por terminación	-	366
<b>Total</b>	<b>\$ 3.139</b>	<b>5.082</b>

**Entidades controlados por la Fundación de Microfinanzas BBVA (FMBBVA)**

Las transacciones entre el Banco y las entidades controlados por la FMBBVA se detallan a continuación por los periodos terminados al 30 de junio 2020 y 31 de diciembre 2019:

<b>Entidad</b>	<b>Concepto</b>	<b>30 Jun 2020</b>	<b>31 Dic 2019</b>
Banco de Ahorro y Crédito Adopem	Servicios recibidos por Campañas Corporativas	\$ -	54
<b>Total</b>		<b>\$ -</b>	<b>54</b>

### 30. MANEJO DE CAPITAL ADECUADO

En concordancia con los lineamientos establecidos por la Superintendencia Financiera de Colombia sobre el cumplimiento del patrimonio adecuado y las relaciones mínimas de solvencia (Título 1 del Libro 1 de la parte 2 del Decreto 2555 de 2010, y demás normas que lo modifiquen, deroguen o sustituyan) y velando por mantener una adecuada estructura de patrimonio que permita generar valor a los accionistas, el Banco ha establecido las siguientes premisas para el manejo del capital adecuado:

- La relación de Solvencia Total definida como la relación entre el Patrimonio Técnico y los Activos Ponderados por Nivel de Riesgo Crediticio y de Mercado, no puede ser inferior al 9,0%.
- La relación de Solvencia Básica definida como la relación entre el Patrimonio Básico Ordinario y los Activos Ponderados por Nivel de Riesgo Crediticio y de Mercado, no puede ser inferior al 4,5%.

A continuación, se presenta un resumen de los índices de solvencia del Banco al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre 2019:

Concepto	30 Jun 2020	31 Dic 2019
<b>Patrimonio Técnico</b>	<b>\$ 252.006</b>	<b>\$ 248.091</b>
Patrimonio Básico Ordinario	214.538	210.172
Patrimonio Básico Adicional	-	-
Patrimonio Adicional	37.468	37.919
<b>Activos Ponderados Por Nivel de Riesgo</b>	<b>1.482.444</b>	<b>1.531.017</b>
Categoría I	-	-
Categoría II	673	875
Categoría III	5.572	5.183
Categoría IV	1.476.199	1.524.959
Exposición por Riesgo de Mercado	378	144,75
<b>Relación de Solvencia Básica (%)</b>	<b>14.43</b>	<b>13,71</b>
<b>Relación de Solvencia Total (%)</b>	<b>16.95</b>	<b>16,19</b>

### 31. EVENTOS O HECHOS POSTERIORES

Entre el 30 de junio de 2020 y la fecha de informe del Revisor Fiscal, no se presentaron eventos significativos que requieren ser revelados o registrados en los estados financieros.