

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Estados Financieros condensados

Al 30 de septiembre 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 septiembre de 2020 de Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A., que incorpora la información financiera intermedia, la cual comprende:

- el estado de situación financiera al 30 de septiembre de 2020;
- los estados de resultados y otro resultado integral por los períodos de tres y nueve meses que terminaron el 30 de septiembre de 2020;
- el estado de cambios en el patrimonio por el período de nueve meses que terminó el 30 de septiembre de 2020;
- el estado de flujos de efectivo por el período de nueve meses que terminó el 30 de septiembre 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 de Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A. al 30 de septiembre 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.

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.

13 de noviembre 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 septiembre de 2020 de Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A. (el Banco), la cual comprende:

- el estado condensado de situación financiera al 30 de septiembre de 2020;
- los estados condensados de resultados y otro resultado integral por los períodos de tres y nueve meses que terminaron el 30 de septiembre de 2020;
- el estado condensado de cambios en el patrimonio por el período de nueve meses que terminó el 30 de septiembre de 2020;
- el estado condensado de flujos de efectivo por el período de nueve meses que terminó el 30 de septiembre 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 septiembre 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'.

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

13 de noviembre de 2020

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

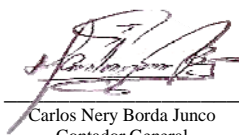
	<u>Nota</u>	<u>30 de septiembre</u> <u>de 2020</u>	<u>31 de diciembre</u> <u>de 2019</u>
ACTIVOS			
Efectivo y equivalentes al efectivo	9	\$ 255.428	168.600
Inversiones	10	19.936	11.332
Cartera de créditos, neta	11	1.295.507	1.349.144
Cuentas comerciales y otras cuentas por cobrar, neta	12	93.728	45.204
Gastos pagados por anticipado		3.969	4.375
Otros activos no financieros	13	11.373	10.210
Propiedades y equipos		60.309	64.096
Activos por derecho de uso	14	19.243	17.551
Impuesto a las ganancias corriente		3.163	14.825
Activos intangibles distintos a plusvalía		42.689	44.508
Plusvalía		31.314	31.314
Total activo		<u>\$ 1.836.659</u>	<u>1.761.159</u>
PASIVOS			
Pasivos financieros a costo amortizado	15	\$ 866.292	720.626
Obligaciones financieras	16	488.515	535.949
Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar	17	28.640	39.467
Pasivos por arrendamientos	18	20.252	17.797
Provisiones por beneficios a los empleados	19	16.505	9.842
Provisiones		6.891	8.116
Otros pasivos no financieros	20	7.754	10.102
Pasivos por impuesto diferido	29b	5.894	15.937
Total pasivo		<u>\$ 1.440.743</u>	<u>1.357.836</u>
PATRIMONIO			
Capital suscrito y pagado		\$ 186.042	186.042
Prima de Emisión		7.347	7.347
Reservas	21	170.321	148.235
Resultado del periodo		10.663	40.016
Resultados acumulados		9.257	9.129
Otro resultado integral		12.286	12.554
Total patrimonio		<u>395.916</u>	<u>403.323</u>
Total pasivo y patrimonio		<u>\$ 1.836.659</u>	<u>1.761.159</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 32 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
13 de noviembre de 2020)


BANCO DE LAS MICROFINANZAS - BANCAMÍA S.A.
ESTADO CONDENSADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL
POR LOS PERIODOS DE TRES Y NUEVE MESES TERMINADOS EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020 Y 2019
(En millones de pesos colombianos)


	Notas	Por el periodo de tres meses terminados el		Por el periodo de nueve meses terminados el	
		<u>30 de septiembre de 2020</u>	<u>30 de Septiembre de 2019</u>	<u>30 de septiembre de 2020</u>	<u>30 de Septiembre de 2019</u>
Ingresos por intereses y valoración actividades ordinarias	22	\$ 106.748	107.308	340.773	314.778
Gastos por intereses y valoración actividades ordinarias		<u>(17.414)</u>	<u>(18.183)</u>	<u>(55.520)</u>	<u>(56.178)</u>
Ingreso neto por intereses y valoración		89.334	89.125	285.253	258.600
Provisiones de cartera y cuentas por cobrar, neto	23	<u>(41.526)</u>	<u>(21.780)</u>	<u>(122.385)</u>	<u>(75.404)</u>
Margen bruto		47.808	67.345	162.868	183.196
Ingresos por comisiones y otros servicios	24	17.234	20.926	54.140	61.012
Gastos por comisiones y otros servicios	25	<u>(1.646)</u>	<u>(1.230)</u>	<u>(4.621)</u>	<u>(3.132)</u>
Margen bruto después de comisiones y otros servicios		63.396	87.041	212.387	241.076
Otros ingresos	26	3.244	4.454	10.313	13.925
Gastos de personal		(40.453)	(41.648)	(120.608)	(118.031)
Otros gastos	27	(16.383)	(22.523)	(60.249)	(71.750)
Gastos de depreciación y amortización	28	<u>(7.476)</u>	<u>(7.355)</u>	<u>(23.151)</u>	<u>(19.624)</u>
Utilidad antes de impuesto a las ganancias		2.328	19.969	18.692	45.596
Gastos por impuesto a las ganancias	29a	<u>(1.291)</u>	<u>(8.407)</u>	<u>(8.029)</u>	<u>(19.407)</u>
Resultado del período		\$ <u>1.037</u>	<u>11.562</u>	<u>10.663</u>	<u>26.189</u>
Otro resultado integral		<u>(268)</u>	-	<u>(268)</u>	-
Resultado integral total del período		\$ <u>769</u>	<u>11.562</u>	<u>10.395</u>	<u>26.189</u>
Utilidad por acción en pesos colombianos				0,06	0,14

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 32 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 13 de noviembre de 2020)

BANCO DE LAS MICROFINANZAS - BANCAMÍA S.A.
ESTADO CONDENSADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

POR LOS PERIODOS DE NUEVE MESES QUE TERMINARON EL 30 DE SEPTIEMBRE 2020 Y 2019

(En millones de pesos colombianos)

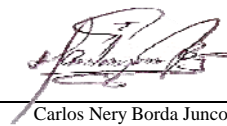
<i>Notas</i>	Capital suscrito y pagado	Prima de Emisión	Reservas			Utilidades Retenidas		Otros Resultados integrales	Total patrimonio
			Reservas legales	Otras reservas varias	Total reservas	Resultado del período	Resultados acumulados		
Saldos al 31 de diciembre 2018	\$ 186.042	7.347	58.189	77.087	135.276	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 decretados	30	-	-	-	-	-	(10.605)	-	(10.605)
Resultado del período	-	-	-	-	-	26.189	-	-	26.189
Total cambios en el patrimonio	-	-	3.101	9.858	12.959	- 4.824	7.449	-	15.584
Saldo final al 30 de septiembre de 2019	186.042	7.347	61.290	86.945	148.235	26.189	8.988	11.562	388.363
Al 31 de diciembre de 2019	186.042	7.347	61.290	86.945	148.235	40.016	9.129	12.554	403.323
Cambios en el patrimonio:									
Traslado de resultado	-	-	-	-	-	(40.016)	40.016	-	-
Apropiación para reserva legal	21(1)	-	4.002	-	4.002	-	(4.002)	-	-
Apropiación para otras reservas	21(1)	-	-	18.084	18.084	-	(18.084)	-	-
Dividendos decretados aún no pagados	17(1)	-	-	-	-	-	(9.193)	-	(9.193)
Dividendos decretados ya pagados	30	-	-	-	-	-	(8.877)	-	(8.877)
Transferencia de superavit de revaluación a resultados acumulados	-	-	-	-	-	-	268	(268)	-
Resultado del período	-	-	-	-	-	10.663	-	-	10.663
Total cambios en el patrimonio	-	-	4.002	18.084	22.086	- 29.353	128	- 268	- 7.407
Saldo final al 30 de septiembre de 2020	\$ 186.042	7.347	65.292	105.029	170.321	10.663	9.257	12.286	395.916

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 32 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 13 de noviembre de 2020)


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


	<u>Notas</u>	<u>30 de septiembre de 2020</u>	<u>30 de septiembre de 2019</u>
FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:			
Cobros de intereses		\$ 177.286	228.833
Cobros de comisiones		31.954	37.945
Cobros procedentes de Corresponsales Bancarios		128.755	172.695
Otros cobros por actividades de operación		9.546	9.449
Pagos a empleados		(17.587)	(44.481)
Pagos a proveedores y terceros		(81.728)	(143.355)
Pagos por intereses		(25.236)	(22.346)
Pagos Impuesto a las Ganancias		(83)	-
Otros pagos por actividades de operación		(138.997)	(166.858)
Flujos de efectivo por actividades de operación		83.910	71.882
INCREMENTO EN LOS ACTIVOS DE OPERACIÓN:			
Cobros de operaciones interbancarias		431.000	1.175.000
Cobros procedentes de cartera de créditos		361.582	538.721
Importes procedentes de subvenciones del gobierno		278	462
Fondos colocados en interbancarios		(431.000)	(1.188.000)
Desembolsos de cartera de créditos		(52.093)	(75.460)
DECREMENTO EN LOS PASIVOS DE OPERACIÓN:			
Cobros procedentes de depósitos y exigibilidades		462.946	532.309
Pagos por depósitos y exigibilidades		(736.046)	(1.143.964)
EFFECTIVO NETO GENERADO POR (UTILIZADO EN) ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		120.577	(89.050)
FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:			
Compras de propiedades y equipos		(3.101)	(2.231)
Compras de activos intangibles		(809)	(867)
EFFECTIVO NETO UTILIZADO EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		(3.910)	(3.098)
FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN:			
Cobros procedentes de obligaciones financieras	16(2)	223.691	209.000
Constitución Repo	15(3)	60.000	-
Pago de obligaciones financieras	16(2)	(269.866)	(105.059)
Dividendos pagados	30	(8.877)	(10.605)
Pago por intereses de obligaciones financieras y bonos		(24.101)	(22.243)
Pagos de pasivos por arrendamientos financieros		(9.649)	(8.982)
Pagos de pasivos por arrendamientos en leasing	16(2)	(1.030)	(980)
FLUJO NETO DE EFECTIVO UTILIZADO EN (PROVENIENTE DE) ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		(29.832)	61.131
Efectos de la variación en la tasa de cambio sobre el efectivo y equivalentes al efectivo		(7)	17
AUMENTO (DISMINUCIÓN) NETO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO		86.828	(31.000)
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL PRINCIPIO DEL PERIODO	9	168.600	152.126
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO	9	\$ 255.428	121.126

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 32 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
 TP 165915 - T
 Miembro de KPMG S.A.S
 (Véase mi informe del 13 de noviembre de 2020)

BANCO DE LAS MICROFINANZAS - BANCAMIA S.A.
NOTAS A LA INFORMACION FINANCIERA INTERMEDIA CONDENSADA
AL 30 DE SEPTIEMBRE 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 septiembre de 2020 ascendía a \$195.000 millones de pesos 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 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 septiembre de 2020 y 31 de diciembre 2019 el Banco contaba con 213 y 217 oficinas de servicio al público respectivamente. El número de colaboradores al 30 de septiembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019 era de 3.224 y 3.445 respectivamente; por motivo del COVID-19 los contratos a término fijo y de aprendizaje no se renovaron ni se cubrieron estas vacantes, por tanto, se evidencia una disminución en la planta de personal.

Así mismo, al 30 de septiembre de 2020, el Banco contaba con 488 Corresponsales Bancarios Red Propia y con 9.979 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 septiembre 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, en relación con 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 intermedios condensados al 30 de septiembre 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 - Estimación del deterioro (ver nota 11).
- Impuesto a las ganancias - Estimación de impuesto diferido e impuesto corriente (ver nota 29).

a. *Negocio en Marcha*

La preparación de los estados financieros intermedios 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 esta 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 con 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 septiembre 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 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 septiembre de 2020 frente al cierre del año 2019, no se han presentado transferencias entre los niveles de jerarquía del valor razonable y cambios de 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 septiembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019, incluyendo los niveles de jerarquía.

	30 de septiembre de 2020				31 de Diciembre de 2019			
	Valor en Libros	Estimación de valor razonable			Valor en Libros	Estimación de valor razonable		
		Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3		Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
Activos								
Efectivo y equivalentes al efectivo- Participaciones en Fondos de Inversión Colectiva	2	-	2	-	2	-	2	-
Inversiones	19.936	-	19.936	-	11.332	-	11.332	-

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

Al 30 de septiembre 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 al valor razonable al 30 de septiembre 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 septiembre de 2020				31 de Diciembre de 2019			
	Valor en Libros	Estimación de valor razonable			Valor en Libros	Estimación de valor razonable		
		Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3		Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
Activos								
Cartera de Créditos	1.391.910	-	-	1.552.880	1.423.077	-	-	1.574.921
Pasivos								
Certificados de Depósito a término	639.488	-	-	663.509	565.459	-	-	583.004
Obligaciones Financieras	487.670	-	477.910	-	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 septiembre 2020 y 31 de diciembre 2019:

Activos	Nivel	Técnica de Valoración y supuestos realizados	Datos de Entradas
Instrumentos financieros medidos a valor razonable sobre bases recurrentes			
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 la Fiduciaria, saldo actual y 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 S.A.
Instrumentos financieros no medidos a valor razonable			
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.
Pasivos			
Instrumentos financieros no medidos a valor razonable			
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 Bancamia INFOVALMER. 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 INTERMEDIOS CONDENSADOS

En la preparación de los estados financieros intermedios condensados, 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 septiembre de 2020 una vez declarada la Emergencia Sanitaria por la Organización Mundial de la Salud y por la Presidencia de la Republica.

Se han constituido alivios de créditos que para el cierre de septiembre alcanzaron un valor de \$760.346 para un total de 161.453 clientes. Para tener cobertura ante el potencial deterioro de esta cartera, Bancamía ha aumentado la constitución de sus provisiones voluntarias en el mes de septiembre por \$34.493.

Para el tercer trimestre de 2020 se aplicó la circular 022 de 2020 la cual da instrucción sobre el manejo de clientes con periodos de gracia otorgados por circulares 007 y 014 de 2020, además de la constitución de una provisión general de intereses para los intereses causados no recaudados de los créditos aliviados durante la vigencia del alivio. Se ha ofrecido las soluciones del PAD a 48.892 operaciones. Han aceptado los alivios y soluciones planteadas 34.824 operaciones correspondiente a 32.371 clientes, con un saldo capital de \$160.499; 14.068 operaciones de 13.172 clientes no aceptaron las soluciones otorgadas, con un saldo capital de \$52.535.

Para dar cumplimiento a la Circular Externa 022 de 2020 el Banco dispuso un Programa de Acompañamiento 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.

Dentro de las alternativas de solución, están:

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

Estas disposiciones no implican aumento en la tasa de interés ni capitalización de intereses ni otros conceptos y no se genera marca de reestructuración en centrales de información.

Para llevar a cabo el programa expuesto anteriormente, Bancamía adoptó medidas diferenciales para cada uno de los 3 segmentos definidos en el programa, donde se revisa el nivel de afectación en su capacidad de pago, evaluando los siguientes puntos:

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 Data Analytics del Banco.
- Formulario de Valoración diligenciado en la red comercial, página web y/o whatsapp.

El Banco ha dispuesto varios canales para que el cliente diligencie el formulario de valoración, 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.

En el formulario de evaluación se tienen en cuenta variables como: Nivel de actividad (operación del negocio), porcentaje de reducción de ingresos, disponibilidad de fuentes alternas de pago, expectativa de reactivación o generación de ingresos en los próximos meses. Con base en estas variables se soporta y analiza la aplicación de los instrumentos de redefinición de deuda que se pacten con el cliente.

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 validan la identidad del cliente y las condiciones de negociación pactadas del CDT. 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 validación se les podrán realizar la renovación del CDT.
- Se establecieron los montos para la cancelación anticipada cuando el cliente autoriza a un tercero por medio de carta firmada sin presentación ante notario, presentando el original de los documentos de identidad del titular y de la persona autorizada.
- La oficina deberá solicitarle al Call Center la validación del titular del CDT mediante correo enviado a la Gerencia de Captaciones. En esta validación, quedará grabada la solicitud del cliente, las características del CDT y las condiciones en las que se solicita la cancelación.
- Una vez salga efectivo el proceso realizado por el Call Center, la oficina procederá con la cancelación del CDT de acuerdo con lo indicado en la carta. Se realizará control dual para efectuar la cancelación.
- En el caso de ser necesaria la cancelación de un CDT y que la oficina se encuentre cerrada, será la Gerencia de Operaciones la encargada de realizar dicho proceso. Para esto la Gerencia de Operaciones será informada previamente por la oficina cerrada, se podrá autorizar a otra oficina para que realice la solicitud de cancelación, esto se deberá autorizar previamente con el Gerente Zonal. Únicamente aplica para CDT'S desmaterializados.

De otra parte, se ha realizado la apertura masiva de cuentas de ahorro Platamía, con base en el "Programa Ingreso Solidario" establecido en el Decreto Legislativo 518 de 2020 emitido por el Ministerio de Hacienda y Crédito Público, con el fin de 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. Al 30 de septiembre del 2020 se han distribuido \$144.244. Producto de esta operación, el Banco ha generado ingresos por comisión de dispersión de Ingreso solidario por \$730.

Producto de la contingencia se han establecido determinados ahorros y modificaciones dentro de los objetivos a alcanzar para el año 2020, en principio se priorizaron y descartaron los proyectos presupuestados, enfocándonos en aquellos proyectos 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, esto implica 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 impactando la Red de Oficinas y Dirección General en las Vicepresidencias de: Desarrollo del Colaborador, Medios, Desarrollo Productivo de Clientes, Transformación Digital, Financiera, Servicios Jurídicos, Auditoría Interna y Riesgos. 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 los mismos. Estas expectativas y planes de acción permitieron una reducción del presupuesto de gastos de personal del 6,9%, de los gastos generales del 17% y de la inversión del 30,9% para el año 2020.

Así mismo, el Banco ha obtenido la exoneración del ajuste incremental del IPC y descuentos sobre el valor del canon mensual sobre 115 contratos de arrendamiento, lo anterior por la contingencia del COVID-19.

Con respecto a los impactos del COVID-19 en la administración de riesgos del Banco se resume a continuación:

Riesgo de Crédito

Para el cierre de septiembre de 2020, los alivios y periodos de gracia otorgados a los clientes, ha impactado en la disminución del saldo de la cartera 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 septiembre por valor de \$34.493.

Riesgo de Liquidez

En los meses de junio y agosto del 2020 Bancamía realizó operaciones repo de cartera con el Banco de la República por valor de \$20.000 y \$40.000 respectivamente, los cuales hacen parte del fondeo estructural de Banco.

Riesgo de Mercado

No se han presentado volatilidades en el portafolio, por lo cual no se tienen impactos significativos dada la duración de los títulos y el monto manejado.

Control Interno, Riesgo Operacional y Continuidad del Negocio

Desde la perspectiva del control interno, el Banco ha enfrentado la pandemia de COVID-19 a partir de la administración de Riesgo Operacional y Continuidad del Negocio desde el mismo momento en que se genera la alerta mundial, buscando asegurar la operación y sostenibilidad del Banco durante la contingencia sanitaria y asumiendo además de las estrategias de continuidad del negocio, protocolos como:

Medidas de preparación y prevención:

- Activación permanentemente del Comité de Crisis mientras dure la contingencia y adopción de las normas emitidas por las autoridades.
- Suministro de elementos para el cuidado de los colaboradores y clientes: Jabón, gel antibacterial, tapabocas y guantes.
- Refuerzo de la limpieza a las oficinas, Dirección General y a los elementos de uso permanente de los colaboradores.
- Sensibilización a los colaboradores y a los terceros ubicados permanentemente en las instalaciones de Bancamía, sobre el entendimiento, las responsabilidades y las medidas de atención al público y autocuidado para afrontar el COVID-19.
- Establecimiento de horarios de lavado de manos.
- Establecimiento de un canal de comunicación del Banco con las autoridades de salud.

- Implementación del trabajo desde casa para los colaboradores tanto de la Dirección General como de la red de oficinas.
- Prohibición de los viajes internacionales y restricción de los viajes nacionales al mínimo necesario.
- Cancelación en la participación en eventos, reuniones, encuentros externos y restricción del uso de salas de reunión.
- Desarrollo de reuniones virtuales usando las plataformas tecnológicas.
- Restricción del acceso de terceros a las instalaciones de la Dirección General, permitiendo únicamente los necesarios para la operación.
- Comunicación a proveedores, requiriendo la aplicación de los protocolos para el manejo del COVID-19 y para la atención de nuestros clientes.
- Adopción de horarios de apertura de oficinas de acuerdo con la sugerencia de las autoridades locales y la Superintendencia Financiera de Colombia.
- Habilitación y dispersión de los equipos de trabajo de la Dirección General en dos centros alternos de operación para la ejecución de los procesos críticos, en los casos en que no se pueda efectuar trabajo desde casa.
- Monitoreo a la salud de los colaboradores que salen a vacaciones, así como a los que manifiesten algún síntoma que genere alerta.
- Apertura de oficinas con puerta controlada y acceso máximo de 10 clientes a la oficina.
- Publicación en las oficinas de los protocolos de atención de clientes orientado a los colaboradores del Banco y de autoprotección y cuidado orientado a los clientes del Banco.
- Protocolos para la atención de casos sospechosos y casos confirmados de contagio de COVID-19 en colaboradores, en caso de que se presenten y adopción de las medidas de higiene y operación necesarias para garantizar la adecuada atención de los consumidores financieros.

Medidas de apoyo a los clientes:

- Publicación de los canales alternos de atención.
- Modificación e incremento de los montos permitidos en las transacciones efectuadas en canales.
- Protocolos para la cancelación de CDT's e intereses, así como para el trámite de siniestros de pólizas de seguros, en oficinas diferentes a las de radicación.
- Adopción de las directrices del gobierno para la aplicación de alivios a nuestros clientes del activo.
- Diseño de protocolos para atender a nuestros clientes que no se puedan desplazar a nuestras oficinas: Protocolo de la renovación manual de CDT, Protocolo de retiro de cuenta de ahorro a través de un tercero autorizado, protocolos para enrolar clientes a nuestros canales digitales para que puedan realizar sus transacciones monetarias a través de estos canales.
- Desarrollo de campañas para incentivar el uso de canales alternos como los corresponsales bancarios, la oficina virtual y banca móvil.
- Se extrema el monitoreo diario a la posición de liquidez del Banco y al indicador para la activación del plan de continuidad de liquidez.
- Para la implementación de estos protocolos, el Banco ha establecido los controles necesarios que aseguren el control y el beneficio de nuestros clientes y han sido dados a conocer a nuestros colaboradores para su aplicación.

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

Durante el tercer trimestre de 2020, y como consecuencia de la situación que sigue afrontando el país por causa del COVID-19, el Banco sigue viéndose impactado en los siguientes aspectos en relación con la gestión del riesgo de LAFT.

Dinámica respecto al número de alertas e inusualidades: Debido a los cambios en el comportamiento transaccional de los clientes presentados a partir del segundo trimestre de 2020; durante el tercer trimestre de 2020 se actualizaron e incorporaron nuevas condiciones y estrategias de acuerdo con la coyuntura que presenta el país, con el fin de mantener adecuadamente la gestión de alertas e inusualidades alrededor las siguientes necesidades:

- Incremento en los tiempos de cierre de las alertas, en tiempo de emergencia sanitaria.
- Incremento en los días promedio de gestión de inusualidades.
- Soportes de origen de fondos, que por política los productos otorgados lo requieren.

- Estabilización de la carga operativa, manteniendo la atención de requerimientos de la Superintendencia Financiera y otros órganos de control y supervisión.
- Nuevos monitoreos especiales, análisis de riesgos emergentes por la crisis y cruce en listas para validación de personas opeonadas para acceder a las ayudas del Gobierno Nacional en la actual situación.
- Continúa el aumento de uso de canales virtuales para realización de transacciones.
- Análisis y valoración de los nuevos riesgos identificados.

Así las cosas, durante el III trimestre de 2020 el Banco continúa con las siguientes medidas alrededor del Sistema de Administración de Riesgos de Lavado Activos y Financiación del Terrorismo, para el normal funcionamiento de sus operaciones durante la coyuntura y posterior a ella:

- Seguimiento permanente a las tecnologías existentes para la debida diligencia y conocimiento de clientes.
- Análisis periódico en las bases de administración de riesgos de colaboradores vinculados al Banco.
- Monitoreo a cuentas con abonos de ayudas económicas que ha destinado el Gobierno Nacional.
- Condiciones adicionales a las existentes para un monitoreo especial de las transacciones realizadas por canales no presenciales (Oficina Virtual, ACH, Banca móvil, corresponsales).
- Acompañamiento permanente a proyectos encaminados a fortalecer la transaccionalidad a través de canales no presenciales.
- Reevaluación a los riesgos actuales identificados y valoración de los nuevos.
- Fortalecimiento de los controles de LAFT.

9. EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

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

	30 Sep 2020	31 Dic 2019
Bancos y otras entidades financieras (1)	\$ 159.721	44.756
Banco de la República (2)	56.111	88.399
Caja (3)	39.594	35.443
Participaciones en fondos comunes ordinarios	<u>2</u>	<u>2</u>
Total efectivo y equivalentes de efectivo	\$ <u>255.428</u>	<u>168.600</u>

(1) El aumento corresponde principalmente a desembolsos de obligaciones financieras. Los principales desembolsos del periodo se detallan a continuación:

Entidad	Plazo en (años)	Monto
Banco de Comercio Exterior de Colombia S.A.	2	\$ 42.850
Banco Bilbao Vizcaya Argentina Colombia S.A	3	30.000
Bancolombia S.A	3	<u>35.000</u>
Total		\$ <u>107.850</u>

(2) La disminución corresponde principalmente a las operaciones que ha realizado el Banco durante el año con los productos que maneja como lo son el pago de obligaciones bancarias, cancelaciones de CDT's en Deceval, movimientos de pago y recepción de operaciones de ACH.

(3) El incremento obedece a la compra de efectivo a otras entidades financieras con el fin de tener recursos disponibles en las oficinas para los pagos de ingreso solidario, retiros de ahorros y cancelación de CDT's.

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 septiembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019 era de \$29.931 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:

	30 Sep 2020	31 Dic 2019
Grado de inversión	\$ 159.721	44.756
Banco de la República	56.111	88.399
Total	\$ <u>215.832</u>	<u>133.155</u>

10. INVERSIONES

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

	30 Sep 2020	31 Dic 2019
Títulos Emitidos por el gobierno Nacional (1)	\$ 9.445	-
Otros Emisores Nacionales (2)	10.491	11.332
Total Inversiones	\$ <u>19.936</u>	<u>11.332</u>

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

- a) Dando cumplimiento a las disposiciones establecidas en el Decreto 685 del 22 de mayo de 2020 emitido por el Ministerio de Hacienda y Crédito Público, se realizó la inversión obligatoria temporal en Títulos de Solidaridad – TDS \$9.279 el cual se canceló en dos cuotas; el primer desembolso se realizó en mayo de 2020 correspondiente al 80% del total de la inversión por \$7.424 y en julio de 2020 se realizó el pago del 20% restante por \$1.855. Este título de inversión tuvo una valorización por \$166 al 30 de septiembre de 2020.
- (2) Durante el año 2020 ha disminuido la inversión obligatoria en los Títulos de Desarrollo Agropecuario –TDA, de acuerdo con lo establecido en las cartas circulares No.08 del 20 de enero de 2020, No. 28 del 20 de abril de 2020 y No.47 del 21 de julio de 2020 emitidas por la SFC, las cuales establecen una menor inversión sobre estos títulos de inversión obligatoria. Las inversiones TDA ‘S, en un 100% son Clase ‘A’.

11. CARTERA DE CRÉDITOS, NETA

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

	30 Sep 2020	31 Dic 2019
Cartera microcrédito (1)	\$ 1.260.369	1.300.477
Cartera comercial (2)	99.573	84.469
Cartera de consumo (3)	19.766	27.661
Cartera de vivienda (4)	12.202	10.470
Total Cartera Bruta	1.391.910	1.423.077
Provisión para cartera de créditos (5)	(81.939)	(59.184)
Provisión general	(12.726)	(13.109)
Provisión contracíclica	(1.738)	(1.640)
Total Provisión	(96.403)	(73.933)
Total Cartera de Crédito	\$ 1.295.507	1.349.144

- (1) La disminución se presenta porque la colocación se está realizando de forma controlada por medio de campañas, teniendo en cuenta la crisis sanitaria. La colocación de la cartera de crédito pasó de 600.451 créditos en diciembre de 2019 a 439.742 al cierre de septiembre de 2020.
- (2) El aumento se debe principalmente a las renovaciones de créditos que se ha dado mediante las campañas de alivios. Como cartera comercial, Bancamía clasifica las operaciones concedidas a microempresarios, que por su endeudamiento superior a 120 SMMLV, no puede ser clasificado como microcrédito.
- (3) La variación se debe principalmente a la disminución en la colocación de esta cartera ya que las líneas de crédito de consumo se encuentran deshabilitadas provisionalmente por la crisis sanitaria.
- (4) El aumento se presenta principalmente por una mayor colocación de créditos de vivienda a empleados.
- (5) La variación se debe al incremento en las provisiones adicionales ante el potencial deterioro de las obligaciones. Para el caso del cierre de septiembre se constituyeron provisiones adicionales por \$34.493 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 septiembre 2020

Modalidad de Cartera	Microcrédito	Comercial	Consumo	Vivienda	Total
Calificación					
A	\$ 1.107.168	87.618	18.279	12.128	1.225.193
B	109.106	8.126	1.216	74	118.522
C	10.339	581	43	-	10.963
D	9.215	2.995	45	-	12.255

E	24.541	253	183	-	24.977
Provisión	(86.134)	(8.992)	(1.032)	(245)	(96.403)
Total Cartera	\$ 1.174.235	90.581	18.734	11.957	1.295.507

Al 31 de diciembre de 2019

Modalidad de Cartera	Microcrédito	Comercial	Consumo	Vivienda	Total
Calificación					
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)
Total Cartera	\$ 1.232.137	80.157	26.615	10.235	1.349.144

El movimiento de la provisión de cartera de crédito por el periodo de nueve meses terminado el 30 de septiembre fue el siguiente:

Al 30 de septiembre 2020

Concepto	Microcrédito	Comercial	Consumo	Vivienda	Total
Saldo inicial provisión	\$ 68.341	4.312	1.045	235	73.933
Reintegro provisión individual	(20.157)	(1.581)	(555)	(42)	(22.335)
Reintegro provisión general	(1.215)	-	-	(3)	(1.218)
Reintegro provisión contracíclica	-	(331)	(122)	-	(453)
Provisión individual	92.710	8.028	805	35	101.578
Provisión general	814	-	-	20	834
Provisión contracíclica	-	547	43	-	590
Castigos	(54.359)	(1.983)	(184)	-	(56.526)
Saldo final provisión (a)	\$ 86.134	8.992	1.032	245	96.403

(a) Para ver el detalle del movimiento y las variaciones, dirigirse a la Nota 23 - Provisiones de Cartera y Cuentas por cobrar, neto.

El movimiento de la provisión de cartera de crédito por el año terminado el 31 de diciembre de 2019 fue el siguiente

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)
Saldo final provisión	\$ 68.341	4.312	1.045	235	73.933

En los meses de junio y agosto de 2020, se reconoció 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 y \$40.000 respectivamente. Al cierre del 30 de septiembre de 2020 el valor de esta cartera en garantía es de \$86.484 y sus intereses son \$6.518, lo cual se detalla a continuación:

		Capital	Intereses
Microcrédito	\$	67.780	5.312
Comercial		18.704	1.206
Total	\$	86.484	6.518

12. CUENTAS COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR, NETA

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

	30 Sep 2020	31 Dic 2019
Intereses (1)	\$ 113.903	34.406
Comisión ley mi pyme (2)	13.866	7.903
Pagos por cuenta de clientes (3)	5.733	1.839
Cuentas por cobrar intereses y otros conceptos de cartera de créditos	133.502	44.148
Cuentas por cobrar corresponsales bancarios (4)	1.507	3.225
Cuentas por cobrar EPS y parafiscales (5)	1.129	1.745
Cuentas por cobrar aseguradoras	1.827	1.825
Cuenta por cobrar a empleados (6)	25	-
Cuentas por cobrar remesas (7)	27	80
Diversas (8)	1.565	1.026
Otras cuentas por cobrar	6.080	7.901
Subtotal	139.582	52.049
Deterioro de intereses y otros conceptos de cartera de créditos (9)	(30.151)	(5.265)
Provisión general de intereses (10)	(13.970)	-
Deterioro otras cuentas por cobrar	(1.733)	(1.580)
Total deterioro	(45.854)	(6.845)

Total, cuentas comerciales y otras cuentas por cobrar	\$ 93.728	45.204
--	------------------	---------------

- (1) 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, 014 y 022 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.

La composición de los intereses de cartera de crédito al 30 de septiembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019 es la siguiente:

	30 Sep 2020	31 Dic 2019
Intereses cartera de crédito microcrédito	\$ 100.966	32.484
Intereses cartera de crédito comercial	5.364	1.507
Intereses cartera de crédito consumo	1.028	403
Intereses cartera de crédito Vivienda	27	12
Intereses Cartera de Crédito	107.385	34.406
Intereses cartera de crédito microcrédito REPO	5.312	-
Intereses cartera de crédito comercial REPO	1.206	-
Intereses Cartera de crédito REPO	6.518	-
Total Intereses	\$ 113.903	34.406

- (2) El incremento en las comisiones de Ley Mi pyme se debe a la aplicación de periodos de gracia por efectos del COVID-19, en los cuales los clientes no realizan pagos durante dicho periodo de tiempo, sin embargo, la causación de este concepto no se suspende.
- (3) El incremento se da principalmente en la comisión FNG. El Gobierno Nacional estructuró a través del Fondo Nacional de Garantías programas especiales de garantías debido a la emergencia sanitaria del COVID-19, en los que el cobro de la comisión a los clientes no se realiza en el desembolso, sino que se difiere durante la anualidad, sin embargo, el pago por parte de Bancamía al Fondo sí se realiza una vez se desembolsa el crédito. Este diferimiento, genera el incremento en las cuentas por cobrar a los clientes.
- (4) La variación corresponde principalmente a una disminución en el recaudo por medio de los corresponsales bancarios de red posicionada, lo anterior obedece a que, en diciembre de 2019, habían más recaudos de cartera que retiros de cuentas de ahorro y el valor a cobrar a los corresponsales bancarios era mayor por el valor recaudado; con relación a septiembre de 2020, hay más retiros de cuentas de ahorro por el ingreso solidario y menor recaudo de cartera, por lo que el valor a cobrar a los corresponsales bancarios es menor
- (5) Durante el año 2020 se ha realizado mayor gestión sobre los recobros a las EPS, razón por la cual se presenta una disminución de los valores a cobrar por este concepto. Dentro de esta gestión adelantada, se destaca el pago realizado por la EPS Saludcoop por \$144.
- (6) A partir del mes de abril del año en curso el Banco implementó el adelanto de nómina para colaboradores en donde se busca facilitar al colaborador un anticipo sobre su salario. El saldo del mes de septiembre corresponde a los adelantos de nómina a ser descontados en la nómina del siguiente mes.
- (7) La variación se da principalmente por la disminución en la cantidad de operaciones de remesas, razón por la cual la generación del cobro de comisiones se ha visto afectada en lo corrido del año 2020.

- (8) Corresponde al reconocimiento de la cuenta por cobrar al Departamento Nacional de Planeación y Prosperidad Social, por la dispersión de recursos del programa ingreso solidario, realizado entre los meses de abril y septiembre.
- (9) Como consecuencia del crecimiento de las cuentas por cobrar a los clientes principalmente en los intereses causados no recaudados, se incrementa el valor de la provisión sobre estos conceptos.
- (10) En cumplimiento de la circular externa 022 emitida por la Superfinanciera en el mes de junio del presente año, a partir del mes de Julio se constituye una provisión general de intereses, sobre los intereses causados no recaudados. Esta provisión solamente es liberada, conforme exista un recaudo sobre estos intereses.

13. OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS

La composición de los otros activos no financieros al 31 de septiembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019 es la siguiente;

	30 Sep 2020	31 Dic 2019
Cuentas por cobrar tesoro nacional	\$ 8.422	\$ 7.197
Cuentas abandonadas ICETEX	1.487	1.362
Autorretenciones	1.014	924
Anticipo impuesto de industria y comercio	322	266
Anticipos laborales	106	1
Anticipos a contratos y proveedores	22	460
Total otros activos no financieros	\$ 11.373	\$ 10.210

14. ACTIVOS POR DERECHO DE USO

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

	30 Sep 2020	31 Dic 2019
Arrendamiento de locales (1)	\$ 37.317	26.220
Arrendamiento de cajeros automáticos	2.341	739
Depreciación derechos de uso (2)	(20.415)	(9.408)
Total, Activos por derecho de uso	\$ 19.243	17.551

- (1) Durante los primeros 9 meses del año 2020, se realizó el ajuste incremental por valor de \$9.400 millones a 146 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, además de la adquisición de 3 nuevos contratos para las oficinas de Uribía, Neiva y Fundación que se encuentran en plan de reconversión.

Así mismo en el mes de abril de 2020 el Banco procedió a ajustar la implementación de la NIIF 16 – Arrendamientos, desde el 01 de enero de 2019, reflejando un incremento en el costo del activo por derecho de uso por valor de \$1.793 millones 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 \$20.415 corresponde al valor causado de locales y cajeros automáticos al 30 de septiembre 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 septiembre de 2020

	Locales	Cajeros	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2019	\$ 17.305	246	17.551
Incremento en los activos por derecho de Uso (a)	9.400	1.507	10.907
Ajuste Implementación 01/01/2019 - 28/02/2019	1.697	95	1.792
Total, Activo por Derecho de Uso	28.402	1.848	30.250
Gasto por Depreciación	(8.746)	(462)	(9.208)
Ajuste Implementación 01/01/2019 - 28/02/2019	(1.703)	(96)	(1.799)
Depreciación por el periodo de nuevos meses terminado el 30 de Sep 2020	(10.449)	(558)	(11.007)
Saldo al 30 de septiembre de 2020	\$ 17.953	1.290	19.243

(a) Corresponde al incremento de 146 contratos de arrendamiento de locales y 1 contrato de arrendamiento de cajeros automáticos, por cambios en las condiciones del contrato ya sea por el IPC o por modificaciones en el mismo.

Año terminado el 31 diciembre de 2019

	Locales	Cajeros	Total
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)
Total, Activo por Derecho de Uso	26.220	739	26.960
Gasto por depreciación	(9.039)	(493)	(9.532)
Bajas depreciación Activo por Derecho de Uso	124	-	124
Depreciación del año 2019	(8.915)	(493)	(9.408)
Saldo al 31 de diciembre de 2019	17.305	246	17.551

15. PASIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO

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

	30 Sep 2020	31 Dic 2019
Certificados de depósitos a término (1)	\$ 639.488	565.459
Depósitos de ahorro (2)	151.469	132.509
Operaciones en repo (3)	60.538	-
Intereses por pagar depósitos a término (1)	11.698	12.318
Exigibilidades por servicios (4)	2.472	9.583
Cuentas canceladas	627	757
Total pasivos financieros a costo amortizado	\$ 866.292	720.626

- (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. Adicionalmente entre mayo y julio el Banco lanzó el concurso misión CDT Recargado enfocado en la red de oficinas para lograr el crecimiento.

Los intereses causados por CDT'S por el periodo de nueve meses terminado al 30 de septiembre 2020 y 31 de diciembre 2019 fueron de \$27.575 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 septiembre de 2020

	Corto plazo	Mediano plazo	Largo plazo	Saldo capital	Intereses por pagar	Total
Emitidos menos de 6 meses	\$ 124.721	-	-	124.721	827	125.548
Emitidos igual 6 meses y menor a 12 meses	210.737	-	-	210.737	3.111	213.848
Emitido igual 12 meses y menor a 18 meses	-	176.886	-	176.886	4.254	181.140
Emitidos igual o superior a 18 meses	-	-	127.144	127.144	3.506	130.650
Total, Certificados de Depósito a Término	\$ 335.458	176.886	127.144	639.488	11.698	651.186

Al 31 de diciembre de 2019

	Corto plazo	Mediano plazo	Largo plazo	Saldo capital	Intereses por pagar	Total
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
Total, Certificados de Depósito a Término	\$ 199.260	222.888	143.311	565.459	12.318	577.777

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

	30 Sep 2020	31 Dic 2019
Depósitos ordinarios activos	\$ 124.956	114.288
Depósitos ordinarios inactivos	26.513	18.221
Total depósitos de ahorros	\$ 151.469	132.509

Los intereses causados por cuenta de ahorro al 30 de septiembre 2020 y 31 de diciembre de 2019 fueron de \$2.390 y \$2.620 respectivamente.

- (3) En los meses de junio y agosto de 2020 se reconocen dos operaciones de expansión transitoria (REPO) con respaldo de títulos valores de contenido crediticio provenientes de operaciones de cartera, los cuales fueron tomados con el Banco de la República por valor de \$20.000 y \$40.000 respectivamente. A cierre de septiembre de 2020 se encuentran reconocidos intereses por \$538.

A continuación, características de las operaciones:

Características	1er. Desembolso	2do. Desembolso
Fecha de desembolso	04/06/2020	03/08/2020
Fecha de vencimiento	01/12/2020	01/02/2021
Plazo REPOS con pagarés	180	182
Tasa a aplicar = TRP + 200 pb	4,75%	4,25%
Valor REPO	\$ 20.000	\$ 40.000

- (4) Corresponde a los cheques de gerencia emitidos pendientes de cobro en cada uno de los cortes. Al 30 de septiembre de 2020 había 43 cheques emitidos por \$2.472 y al 31 de diciembre de 2019 había 118 cheques por \$9.583.

16. OBLIGACIONES FINANCIERAS

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

	30 Sep 2020	31 Dic 2019
Entidades del País (1)	\$ 487.670	534.593
Total capital obligaciones financieras	487.670	534.593
Intereses por pagar (1)	845	1.356
Total obligaciones financieras	\$ 488.515	535.949

- (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 septiembre de 2020

Entidad	Corto plazo	Mediano plazo	Largo plazo	Saldo capital	Intereses por pagar	Saldo Total
Banco de Comercio Exterior "BANCOLDEX" S.A.	\$ 90.613	44.055	1.875	136.543	182	136.725
BBVA Colombia S.A.	63.333	43.333	-	106.666	175	106.841
Banco Interamericano de Desarrollo (a)	29.891	60.062	7.537	97.490	168	97.658
Bancolombia	35.000	44.583	-	79.583	157	79.740
Banco de Bogotá S.A.	29.823	6.000	-	35.823	66	35.889
Finagro	-	20.839	-	20.839	34	20.873
BBVA Leasing Colombia S.A.	1.481	9.245	-	10.726	63	10.789
Total general	\$ 250.141	228.117	9.412	487.670	845	488.515

- (a) Con base al contrato de préstamo con el BID, el Banco debe dar cumplimiento a los siguientes indicadores:

COVENANTS			
Banco Interamericano de Desarrollo – BID			
Descripción	Limite	30 Sep 2020 (%)	31 Dic 2019 (%)
1. Coeficiente de suficiencia de capital	> 15% en 2019 > 14% en 2020	16,7	16,2
2. IRLr a 30 días	> 120%	239,0	257,0
3. Coeficiente de cartera reestructurada / cartera total	< 5.5%	1,4	2,2
4. Indicador de reservas por pérdida a cartera vencida	> 100%	73,48	103,3
5. Indicador de cartera vencida	< 7%	9,51	4,99

Debido al deterioro de la economía, los vencimientos de alivios otorgados por Bancamia a los clientes y las provisiones adicionales que se vienen constituyendo desde el mes de marzo, se envió comunicación al Banco Interamericano de Desarrollo - BID solicitando una excepción temporal así;

Sep-Dic 2020	Ene-Mar 2021	Abr-Jun 2021	A partir de Julio 2021
ICV < 12%	ICV < 19%	ICV < 9%	ICV < 7%

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
Total general	\$ 224.111	269.441	41.041	534.593	1.356	535.949

Los intereses causados por obligaciones financieras al 30 de septiembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019 fueron de \$23.983 y 20.232, respectivamente.

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

	30 Sep 2020	31 Dic 2019
Saldo Inicial	\$ 534.593	245.650
Nuevas obligaciones tomadas en el periodo	223.691	432.658
Pago de obligaciones financieras en el periodo	(270.897)	(143.731)
Amortización costo amortizado	283	16
Saldo final capital obligaciones financieras	\$ 487.670	534.593

17. CUENTAS COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR

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

	30 Sep 2020	31 Dic 2019
Dividendos por pagar (1)	\$ 9.193	-
Cuentas por pagar seguros	4.673	4.609
Comisiones y honorarios (2)	4.143	1.962
Obligaciones laborales (3)	4.132	14.759
Retenciones y aportes laborales (4)	2.437	4.289
Diversas (5)	2.094	9.515
Proveedores y servicios por pagar (6)	1.949	4.308
Costos y gastos por pagar	19	25
Total, cuentas comerciales y otras cuentas por pagar	\$ 28.640	39.467

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

Al 30 de septiembre 2020

	Hasta 1 Mes	De 1 a 3 Meses	De 3 a 6 Meses	De 6 Meses a 1 Año	Saldo Final
Dividendos por pagar	\$ -	9.193	-	-	9.193
Cuentas por pagar seguros	-	4.673	-	-	4.673
Comisiones y honorarios	-	496	-	3.647	4.143
Obligaciones laborales	399	450	600	2.683	4.132
Retenciones y aportes laborales	2.362	15	60	-	2.437
Diversas	239	147	1.022	686	2.094
Proveedores y servicios por pagar	1.914	34	-	1	1.949
Costos y Gastos por Pagar	19	-	-	-	19
Total General	\$ 4.933	15.008	1.682	7.017	28.640

Al 31 de diciembre 2019

	Hasta 1 Mes	De 1 a 3 Meses	De 3 a 6 Meses	De 6 Meses a 1 Año	Saldo Final
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
Total General	\$ 6.300	21.221	336	11.610	39.467

- (1) En la Asamblea de accionistas celebrada el 25 de marzo de 2020, se decretaron dividendos a los accionistas por valor de \$18.070, de los cuales \$8.877 se pagaron en el mes de abril de 2020 y el saldo restante por valor de \$9.193 se pagarán al cierre del mes de diciembre de 2020.
- (2) La variación se debe principalmente a la renovación de créditos y desembolsos con garantías del Fondo Nacional de Garantías - FNG y Fondo Agropecuario de Garantías – FAG, debido a que dichos fondos han ofrecido nuevos cupos para facilitar el otorgamiento de créditos dada la emergencia sanitaria.
- (3) Corresponde a las obligaciones laborales pendientes por pagar y se componen así:

	30 Sep 2020	31 Dic 2019
Vacaciones	\$ 4.132	6.281
Cesantías	-	7.600
Intereses sobre cesantías	-	878
Total obligaciones laborales	\$ 4.132	14.759

- (4) 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.
- (5) Las principales variaciones corresponden a:
- (a) Para el cierre del año 2019, se constituyeron cuentas por pagar a favor de los clientes, con el fin de realizar devolución del mayor valor cobrado por intereses y comisiones a los clientes con producto de Microcrédito y para realizar devolución a clientes de costos por servicios financieros. Al cierre del 30 de septiembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019 el saldo fue de \$27 y \$3.680 respectivamente.
- (b) A corte de septiembre de 2020, el saldo corresponde principalmente a: Valor a pagar por CDT's que no tienen instrucción de renovación, pero que los clientes no han reclamado por \$937; reconocimiento de garantías pendientes por aplicar por \$134, Cuenta por pagar de transferencia ACH por \$113.
- (6) 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.

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

18. PASIVOS POR ARRENDAMIENTO

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

	30 Sep 2020	31 Dic 2019
Pasivo por arrendamientos – Locales	\$ 18.925	17.542
Pasivo por arrendamientos - Cajeros Automáticos	1.327	255
Total pasivos por arrendamientos	\$ 20.252	17.797

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 146 contratos de arrendamiento de locales y 1 contrato de arrendamiento de cajeros automáticos por \$8.789 por cambios en las 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.
- Se suscribieron 3 nuevos contratos para las oficinas de Uribía, Neiva y Fundación que se encuentran en plan de reconversión el cual consiste en que algunas oficinas se convertirán en oficinas plus, es decir, las remodelaron, pero son un poco más pequeñas.
- 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, lo anterior por la contingencia del COVID-19.
- 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 septiembre de 2020

	Locales	Cajeros	Total
Saldo Inicial	\$ 17.542	255	17.797
Adiciones	9.400	1.507	10.907
Pago Cánones de Arrendamiento	(8.656)	(460)	(9.116)
Bajas	-	-	-
Total Pasivo por Arrendamiento	18.286	1.302	19.588
Costo Financiero	639	25	664
Saldo al 30 de septiembre de 2020	\$ 18.925	1.327	20.252

Al 31 de diciembre de 2019

	Locales	Cajeros	Total
Impacto Inicial	\$ 25.051	739	25.790
Adiciones	1.563	-	1.563
Pago Cánones de Arrendamiento	(9.555)	(504)	(10.059)
Bajas	(304)	-	(304)

Total Pasivo por Arrendamiento	16.755	235	16.990
Costo Financiero	787	20	807
Saldo al 31 de diciembre de 2019 \$	17.542	255	17.797

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

	Canon	Costo Financiero	Total Pasivo por Arrendamiento
Hasta un año	\$ 9.320	(605)	8.715
Entre uno y cinco años	11.042	(686)	10.356
Más de cinco años	1.232	(51)	1.181
Total	\$ 21.594	(1.342)	20.252

19. PROVISIONES POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS

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

	30 Sep 2020	31 Dic 2019
Cesantías (1)	5.964	-
Prima de vacaciones (2)	3.461	4.009
Prima de antigüedad	3.180	3.113
Prima legal (3)	1.984	-
Bonificaciones no salariales (4)	787	1.820
Bonificaciones salariales (5)	600	900
Intereses sobre cesantías (6)	529	-
Total, provisiones por beneficios a los empleados	\$ 16.505	9.842

- (1) Corresponde a la provisión sobre cesantías, calculada al 30 de septiembre de 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, lo cual genera una disminución de provisión, con respecto al periodo anterior.
- (3) La prima legal corresponde al valor provisionado entre 01 de julio a 30 de septiembre 2020.
- (4) Corresponde al pasivo por bonificación extralegal no constitutiva de salario que se paga de manera unilateral y por mera liberalidad a los colaboradores que no hacen parte del plan de incentivación comercial o de retribución variable. Esta bonificación se paga el año siguiente entre los primeros meses del año.
- (5) Pasivo calculado sobre cumplimiento de metas de la red comercial, que se pagará a los colaboradores al mes siguiente.
- (6) Corresponde a la provisión intereses sobre cesantías, calculada al 30 de septiembre de 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.

20. OTROS PASIVOS NO FINANCIEROS

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

	30 Sep 2020	31 Dic 2019
Impuesto de industria y comercio (1)	2.182	2.765
Retención en la fuente	2.096	2.617
Intereses generados en proceso de reestructuración	1.558	1.162
Impuesto a las ventas por pagar (2)	698	2.385
Reintegros Fondos de Garantías, para aplicar a cartera	463	411
Autorretención Renta Ley 1819 2016	356	418
Recaudos otros bancos	270	269
Otros	84	25
Impuesto a las transacciones financieras	47	50
Total otros pasivos no financieros	\$ 7.754	10.102

- (1) 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. Adicional, la disminución corresponde a que a 31 de diciembre de 2019 se tenía provisión correspondiente a 12 meses, mientras que a septiembre de 2020 se tiene reconocida provisión de 9 meses.
- (2) La variación se presenta porque a diciembre de 2019 se tenía reconocido el IVA por pagar correspondiente al último bimestre del año, mientras que a septiembre de 2020 solo ha sido reconocido un mes del V Bimestre de 2020.

21. RESERVAS

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

	30 Sep 2020	31 Dic 2019
Reservas ocasionales (1)	\$ 105.029	86.945
Reserva legal (2)	65.292	61.290
Total reservas	\$ 170.321	148.235

(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.

(2) En la Asamblea General de Accionistas mediante acta No. 029 del 25 de marzo de 2020, se aprobó el incremento en la reserva legal en \$4.002.

22. INGRESOS POR INTERESES Y VALORACIÓN ACTIVIDADES ORDINARIAS

Para los tres y nueve meses terminados el 30 de septiembre 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 nueve meses terminados el	
		30 de septiembre 2020	30 de septiembre 2019	30 de septiembre 2020	30 de septiembre 2019
Intereses de cartera de crédito (1)	\$	105.446	106.343	336.860	312.335
Ingresos financieros operaciones del mercado monetario y otros intereses (2)		933	802	3.124	1.965
Ganancia por valoración de inversión a valor razonable de activos financieros (3)		369	163	789	478
Total ingresos por intereses y valoración actividades ordinarias	\$	106.748	107.308	340.773	314.778

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

		Por el periodo de tres meses terminados el		Por el periodo de nueve meses terminados el	
		30 de septiembre 2020	30 de septiembre 2019	30 de septiembre 2020	30 de septiembre 2019
Interés corriente cartera microcrédito (a)	\$	97.103	98.663	310.350	293.443
Interés corriente cartera comercial (a)		5.885	3.767	18.430	9.041
Interés corriente cartera de consumo		1.214	2.155	4.134	4.255
Interés moratorio cartera microcrédito (a)		1.060	1.632	3.442	5.216
Interés corriente cartera de vivienda		127	100	374	289
Interés moratorio cartera comercial		44	22	105	85
Interés moratorio cartera de consumo		8	4	20	6
Operaciones de redescuento cartera Microcrédito		5	-	5	-
Total ingreso por intereses cartera	\$	105.446	106.343	336.860	312.335

(a) La variación en el ingreso por intereses de cartera se da principalmente por los alivios otorgados a los clientes que estaban en mora. Al otorgar el alivio, el cliente quedaba al día puesto que se realizaba cambio en la fecha de vencimiento de su cuota, por lo que los intereses que tenía causados en contingentes pasaron a balance incrementando así el ingreso por interés corriente y disminución en los intereses de mora.

(2) La variación obedece principalmente a mayor ingreso obtenido por los rendimientos en cuentas bancarias por incremento en el saldo promedio de las mismas.

(3) La variación del ingreso corresponde principalmente a la valoración de títulos TIDIS (Títulos de Devolución de Impuestos) y obligatorias TDS (Títulos de Solidaridad) inversiones con las cuales el Banco no contaba en el año 2019.

23. PROVISIONES DE CARTERA Y CUENTAS POR COBRAR, NETO

Para los tres y nueve meses terminados el 30 de septiembre 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 nueve meses terminados el	
	30 de septiembre 2020	30 de septiembre 2019	30 de septiembre 2020	30 de septiembre 2019
Provisión Cartera de Crédito	\$ 8.552	26.119	103.002	103.148
Reintegro provisiones cartera de créditos (1)	<u>(4.077)</u>	<u>(5.814)</u>	<u>(24.006)</u>	<u>(32.867)</u>
Total provisiones de cartera de crédito, neto	<u>4.475</u>	<u>20.305</u>	<u>78.996</u>	<u>70.281</u>
Provisión Cuentas por Cobrar (2)	39.962	3.230	49.449	11.867
Reintegro provisión cuentas por cobrar (3)	<u>(2.911)</u>	<u>(1.755)</u>	<u>(6.060)</u>	<u>(6.745)</u>
Total provisiones cuentas por cobrar, neto	<u>37.051</u>	<u>1.475</u>	<u>43.389</u>	<u>5.122</u>
Total provisiones de cartera y cuentas por cobrar, neto	\$ <u>41.526</u>	<u>21.780</u>	<u>122.385</u>	<u>75.404</u>

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

	Por el periodo de tres meses terminados el		Por el periodo de nueve meses terminados el	
	30 de septiembre 2020	30 de septiembre 2019	30 de septiembre 2020	30 de septiembre 2019
Reintegro provisión microcrédito individual (a)	\$ 3.524	5.316	20.157	29.833
Reintegro provisión comercial individual (b)	157	249	1.581	1.991
Reintegro provisión microcrédito general (a)	265	152	1.215	611
Reintegro provisión consumo individual (c)	5	1	555	88
Reintegro provisión comercial contracíclica (b)	89	89	331	311
Reintegro provisión consumo contracíclica (c)	34	6	122	19
Reintegro provisión vivienda individual	3	2	42	11
Reintegro provisión vivienda general	-	-	3	3
Total Reintegro provisiones cartera de crédito	\$ <u>4.077</u>	<u>5.814</u>	<u>24.006</u>	<u>32.867</u>

(a) Para el tercer trimestre se evidencia disminución en los reintegros de provisiones individuales en un 33,71% al final del trimestre y 32,43% año acumulado producto de una mayor constitución

de provisión de la cartera microcrédito de 29,78% dada la situación actual de la pandemia sanitaria. Así mismo, se evidencia un aumento de los reintegros de provisión general de 74,34% trimestre y 98,85% año acumulado.

- (b) Para la cartera comercial al 30 de septiembre frente al mismo periodo del año anterior, se evidencia una disminución de 36,95% al cierre del tercer trimestre y de 20,54% año acumulado, producto del aumento en la provisión de 132,89% frente al año anterior producto de la situación actual por la pandemia COVID-19. Para la provisión contracíclica se mantiene el nivel de reintegros en \$89.
- (c) Se evidencia un mayor reintegro de provisión en la cartera consumo de 400% y 466,67% en reintegro de provisión contracíclica al cierre del trimestre y de 530,68% y 542,11% al cierre de los 9 meses, se produce un aumento similar producto de una disminución de la cartera de 39,43%, ya que la línea de consumo se encuentra deshabilitadas por la crisis sanitaria.

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

	Por el periodo de tres meses terminados el		Por el periodo de nueve meses terminados el	
	30 de septiembre 2020	30 de septiembre 2019	30 de septiembre 2020	30 de septiembre 2019
Provisión Microcrédito intereses y otros conceptos (a)	\$ 25.669	3.147	34.504	11.471
Provisión General de Intereses (b)	13.970	-	13.970	-
Provisión Comercial intereses y otros conceptos (a)	306	81	904	372
Provisión Consumo intereses y otros conceptos	17	2	69	24
Provisión Vivienda intereses y otros conceptos	-	-	2	-
Total provisiones cuentas por cobrar	\$ 39.962	3.230	49.449	11.867

- (a) El incremento en las provisiones de intereses y otros conceptos de cartera se da principalmente por los periodos de gracia otorgados, 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, lo que generó un incremento significativo en las cuentas por cobrar relacionadas a cartera y por ende, de la provisión de estos conceptos.
- (b) De acuerdo con la circular 022 emitida por SFC, a partir del mes de julio se constituye esta provisión como medida de cubrimiento del riesgo de los clientes que recibieron alivios en cuanto a intereses y otros conceptos acumulados.
- (3) La composición de reintegros de provisión de cuentas por cobrar es la siguiente:

	Por el periodo de tres meses terminados el		Por el periodo de nueve meses terminados el	
	30 de septiembre 2020	30 de septiembre 2019	30 de septiembre 2020	30 de septiembre 2019
Reintegro provisión Microcrédito intereses y otros conceptos (a)	\$ 2.789	1.728	5.811	6.521
Reintegro provisión Comercial intereses y otros conceptos	113	25	228	218
Reintegro provisión Consumo intereses y otros conceptos	9	2	22	6
Total Reintegro provisiones cuentas por cobrar	\$ 2.911	1.755	6.061	6.745

(a) Para la cartera microcrédito se refleja una disminución de 10,89% en lo acumulado del año, producto del bajo recaudo de cartera, lo que hace que tenga menos reintegros de provisión, producto de la situación actual por la pandemia COVID-19.

24. INGRESOS POR COMISIONES Y OTROS SERVICIOS

Para los tres y nueve meses terminados el 30 de septiembre 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 nueve meses terminados el	
	30 de septiembre 2020	30 de septiembre 2019	30 de septiembre 2020	30 de septiembre 2019
Comisión Ley Mipyme	\$ 13.502	14.955	44.070	44.559
Otras comisiones (1)	3.682	5.914	9.879	16.093
Servicios bancarios (2)	28	10	102	20
Cuota de manejo de tarjeta débito (3)	22	47	89	340
Total ingresos por comisiones y otros servicios	\$ 17.234	20.926	54.140	61.012

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

	Por el periodo de tres meses terminados el		Por el periodo de nueve meses terminados el	
	30 de septiembre 2020	30 de septiembre 2019	30 de septiembre 2020	30 de septiembre 2019
Comisión seguros (a)	\$ 2.375	4.267	6.988	12.334
Comisión apertura de créditos	505	745	1.281	2.140
Comisión ingreso solidario (b)	730	-	730	-
Comisión aseguradoras (c)	-	636	526	832
Comisión cuenta de ahorro (d)	-	101	85	311
Devolución transacciones ATM	29	25	80	62
Comisiones tarjeta débito	15	47	61	128
Comisiones por pago de remesas	21	22	51	84

Comisión garantía USAID (e)	1	56	50	158
Comisión por venta de efectivo y cheques de gerencia	2	9	11	32
Comisión banca móvil	4	1	10	1
Comisión ACH	-	4	5	6
Comisión oficina virtual	-	-	1	1
Comisión referencias bancarias	-	1	-	4
Total otras comisiones	\$	3.682	5.914	9.879
				16.093

- (a) La disminución corresponde especialmente a la baja colocación de pólizas de seguros de vida y exequias presentada en 2020, debido a la emergencia sanitaria derivada del COVID 19.
- (b) Corresponde a la comisión cobrada al Gobierno Nacional, por la dispersión del apoyo económico "Ingreso Solidario" que entrega el Estado con el fin de mitigar los impactos derivados de la emergencia sanitaria del coronavirus.
- (c) 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%; para el tercer trimestre de 2020 no hubo cobro de esta comisión.
- (d) La disminución se da debido a que el Banco decidió no realizar el cobro de la comisión nacional de retiro de cuenta de ahorro, con el fin de que los beneficiarios del programa ingreso solidario, puedan retirar los recursos en cualquier oficina del Banco, sin que se disminuya el valor del beneficio.
- (e) La disminución corresponde a que, desde abril de 2020, no se han realizado colocaciones de créditos con garantía USAID.
- (2) El aumento en servicios bancarios se debe a un mayor uso de cajeros sin convenio, lo que genera comisión; este uso se ha incrementado en relación con aperturas de cuentas bancarias para colaboradores – Cuentamía.
- (3) La disminución en este ingreso corresponde a la cancelación masiva de tarjetas debido en poder de clientes que no transaban, como de ajustes realizados para comisiones que no se debían contemplar.

25. GASTOS POR COMISIONES Y OTROS SERVICIOS

Para los tres y nueve meses terminados el 30 de septiembre 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 nueve meses terminados el	
	30 de septiembre 2020	30 de septiembre 2019	30 de septiembre 2020	30 de septiembre 2019
Servicios red de oficina (1)	\$ 915	703	2.680	1.606
Servicios bancarios	401	336	1.104	1.079
Otras comisiones (2)	330	191	837	447
Total gastos por comisiones y otros servicios	\$ 1.646	1.230	4.621	3.132

(1) La variación corresponde a las comisiones pagadas a los corresponsales bancarios, los cuales entre septiembre de 2019 y 2020 se incrementaron en 141, pasando de 347 a 488.

(2) El incremento se debe a que a partir del mes de mayo del presente año hasta el 31 de julio, el Banco decidió asumir las anualidades de las comisiones FNG, esto teniendo en cuenta que el sistema no contaba con las funcionalidades para cumplir con las condiciones exigidas por el FNG.

26. OTROS INGRESOS

Para los tres y nueve meses terminados el 30 de septiembre 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 nueve meses terminados el	
	30 de Septiembre 2020	30 de Septiembre 2019	30 de Septiembre 2020	30 de Septiembre 2019
Recuperación de cartera castigada (1) \$	2.342	3.071	5.748	8.226
Diversos (2)	501	1.064	3.415	4.251
Reintegro comisiones siniestro FNG	215	124	597	625
Subvenciones (3)	121	93	315	494
Diferencia en cambios (4)	37	23	119	66
Venta propiedades y equipos	5	33	63	44
Recuperaciones riesgo operativo (5)	18	36	37	188
Otras certificaciones	2	7	11	23
Arrendamientos	3	3	8	8
Total otros ingresos	\$ 3.244	4.454	10.313	13.925

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

	Por el periodo de tres meses terminados el		Por el periodo de nueve meses terminados el	
	30 de Septiembre 2020	30 de Septiembre 2019	30 de Septiembre 2020	30 de Septiembre 2019
Bienes castigados capital \$	2.070	2727	5.055	7.218
Bienes castigados comisiones	105	139	263	433
Bienes castigados intereses moratorios	77	99	206	281
Bienes castigados comisiones FNG	39	43	93	113
Bienes castigados intereses corrientes	30	35	80	90
Bienes castigados seguros	19	26	47	85
Bienes castigados cuentas por cobrar	2	2	4	6
Total recuperación cartera castigada	\$ 2.342	3.071	5.748	8.226

La disminución en la recuperación de la cartera castigada para los periodos objeto de presentación corresponde principalmente al bajo recaudo en este tipo de cartera, derivado de la emergencia sanitaria del COVID 19.

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

	Por el periodo de tres meses terminados el		Por el periodo de nueve meses terminados el	
	30 de Septiembre 2020	30 de Septiembre 2019	30 de Septiembre 2020	30 de Septiembre 2019
Recuperación de Provisiones	\$ 45	329	1.213	1.651
Recuperación de gastos de personal (a)	225	7	1.082	378
Otros	49	153	436	511
Otras recuperaciones	49	65	344	628
Recuperación de gastos administrativos	28	71	88	217
Descuento de proveedores	26	368	87	607
Reintegro celulares	7	36	69	139
Recuperación gestión de cobranzas	52	8	58	24
Devolución garantía FNG	20	27	35	96
Recuperaciones cartera años anteriores	-	-	3	-
Total diversos	\$ 501	1.064	3.415	4.251

- (a) El incremento corresponde especialmente a recuperaciones de provisiones de vacaciones, prima extralegal de vacaciones y de ajustes de planillas PILA de años anteriores, debido al ajuste que se realiza entre los cálculos de las provisiones y el saldo contable, esto para igualarlo, en el mes de septiembre se vio la mayor recuperación, debido al ajuste en el cálculo de la provisión de prima de antigüedad.
- (3) Los ingresos por las subvenciones de Gobierno, corresponde a los incentivos y cofinanciaciones por el siguiente programa:

Emprendimientos Productivos para la Paz EMPROPAZ: Por \$315 para el 30 de septiembre de 2020 y \$295 para el 30 de septiembre 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 septiembre 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.

- (4) El incremento se genera principalmente como resultado de la reexpresión efectuada a los activos de la posición propia.
- (5) 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.

27. OTROS GASTOS

Para los tres y nueve meses terminados el 30 de septiembre de 2020 y 2019 el saldo de estas cuentas se detalla a continuación:

	Por el periodo de tres meses terminados el 30 de Septiembre 2020		Por el periodo de nueve meses terminados el 30 de Septiembre 2019		
Diversos (1)	\$	7.891	14.813	36.175	46.063
Impuestos tasas –contribuciones		3.227	2.480	8.952	8.789
Honorarios		1.375	1.749	4.610	4.615
Adecuación e Instalación (2)		1.532	755	2.754	1.565
Reparación y Mantenimiento (3)		727	1.197	2.599	3.638
Seguros		731	579	1.908	1.839
Arrendamientos (4)		431	587	1.653	3.432
Deterioro otras cuentas por cobrar (5)		82	42	795	1.090
Pérdida siniestro riesgo operativo (6)		248	140	486	268
Diferencia en cambios (7)		64	25	202	68
Venta Propiedades y equipos		74	-146	74	371
Provisión otros activos no financieros		1	10	41	12
Total diversos	\$	16.383	22.231	60.249	71.750

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

	Por el periodo de tres meses terminados el 30 de septiembre 2020		Por el periodo de nueve meses terminados el 30 de septiembre 2019		
Otros (a)	\$	4.927	6.594	18.520	20.520
Servicio de Aseo y vigilancia (b)		1.109	1.737	4.544	5.426
Servicios públicos		1.250	1.297	4.255	4.335
Transporte		287	1.867	2.696	5.500
Gastos de viaje		236	1.730	1.745	3.689
Útiles y papelería		399	583	1.465	1.824
Procesamiento electrónico de datos		571	411	1.439	1.302
Publicidad y propaganda		-973	471	1.137	2.303
Servicios temporales		58	71	202	222
Litigios en proceso administrativo		4	7	91	22
Relaciones publicas		12	31	39	306
Multas y sanciones		3	8	21	20
Riesgo operativo		7	4	20	594
Gastos de representación		1	-	1	-
Total gastos diversos	\$	7.891	14.813	36.175	46.063

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

	Por el periodo de tres meses terminados el		Por el periodo de nueve meses terminados el	
	30 de septiembre 2020	30 de septiembre 2019	30 de septiembre 2020	30 de septiembre 2019
Comunicaciones e internet	\$ 1.570	1.577	4.786	4.319
Otros	737	1.836	4.158	5.318
Gastos administrativos	287	270	2.323	2.225
Gastos de cartera	752	1.092	2.114	3.291
Contact center-call center	336	351	1.057	1.059
Consultas centrales de riesgos	311	346	1.004	1.037
Elementos de aseo y cafetería	250	244	704	634
Almacenaje	139	162	526	521
Mensajería y fotocopias	114	243	507	693
Pagos al exterior por asesorías	222	-	399	-
Gastos de publicidad	32	44	397	108
Gastos de formación	-3	345	203	700
Gastos ATM	129	27	182	182
Fumigaciones	22	-	94	-
Capacitaciones	21	42	43	390
Parqueaderos y combustibles	6	13	18	37
Ajuste al mil	2	2	5	6
Total otros gastos diversos	\$ 4.927	6.594	18.520	20.520

(b) La disminución corresponde principalmente por la reducción de los puestos de vigilancia en la red comercial (esta modificación se realizó a partir del mes de julio del año en curso), adicionalmente hubo una reducción en las tarifas de monitoreo de alarmas, dadas por la negociación para el nuevo contrato.

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

	Por el periodo de tres meses terminados el		Por el periodo de nueve meses terminados el	
	30 de septiembre 2020	30 de septiembre 2019	30 de septiembre 2020	30 de septiembre 2019
Instalaciones Eléctricas	\$ 78	178	191	380
Arreglos Ornamentales	4	3	9	9
Implementos de seguridad Industrial (a)	1.450	573	2.555	1.176
Total Gastos por Adecuación e Instalación	\$ 1.532	754	2.755	1.565

(a) El aumento corresponde principalmente a la compra de utensilios de bioseguridad entregados a los colaboradores como consecuencia y prevención de la emergencia sanitaria COVID 19.

(3) La disminución en el gasto de reparación y mantenimiento presentado con corte a septiembre de 2020 respecto a septiembre de 2019, corresponde principalmente a que en 2020 hay un menor gasto generado por concepto de mantenimiento de software.

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

	Por el periodo de tres meses terminados el		Por el periodo de nueve meses terminados el	
	30 de septiembre 2020	30 de septiembre 2019	30 de septiembre 2020	30 de septiembre 2019
Mantenimiento de Software	\$ 234	356	814	1.345
Equipo de Computo	71	177	592	526
Equipo de Oficina	220	271	566	740
Mantenimiento Masterdebit	113	210	402	590
Equipos de seguridad	77	135	173	272
Elementos Mantenimiento	9	7	27	60
Muebles y Enseres	1	38	11	62
Ascensores	2	-	8	17
Vehículos	-	3	6	10
Corresponsales Bancarios	-	-	-	16
Total reparación y mantenimiento	\$ 727	1.197	2.599	3.638

(4) La disminución a corte de 30 de septiembre de 2020 con respecto a 2019, obedece principalmente a:

a) Debido a la implementación de la NIIF 16 a partir del 01 de marzo de 2019 se reconoce la depreciación de los activos por derechos de uso, de los arrendamientos de locales y cajeros, sin embargo, en el mes de abril de 2020 el Banco decide reflejar la implementación de la norma en mención a partir del 01 de enero de 2019, es por ello que se realiza el ajuste sobre los activos por derecho de uso impactando la depreciación de los dos primeros meses.

b) El gasto por el servicio de alquiler de circuito cerrado de televisión, ha disminuido debido al cambio en la modalidad del contrato; toda vez que, a partir del mes de mayo de 2020, todos los equipos de CCTV de la red de oficinas pasaron a propiedad del Banco.

(5) La disminución corresponde a la generación de un menor deterioro en cuentas por cobrar especialmente en corresponsales bancarios y EPS.

(6) El aumento corresponde principalmente al riesgo operacional generado por devoluciones efectuadas a clientes por concepto de mayor valor cobrado en intereses y comisiones inherentes a cartera de la modalidad de microcrédito.

(7) El aumento en el gasto de diferencia en cambio presentado con corte a septiembre de 2020, corresponde principalmente al incremento en la tasa de liquidación para realizar pagos a proveedores del exterior.

28. GASTOS DE DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN

Para los tres y nueve meses terminados el 30 de septiembre 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 nueve meses terminados el	
	30 de septiembre 2020	30 de septiembre 2019	30 de septiembre 2020	30 de septiembre 2019
Depreciación activos por derecho de uso (1)	\$ 3.197	2.849	9.209	6.631
Depreciación y/o amortización propiedades y equipos	1.843	2.763	6.839	7.750
Amortización gastos pagados por anticipado (2)	1.571	841	4.545	2.601
Amortización de activos intangibles	865	902	2.558	2.642
Total gasto por depreciaciones y amortizaciones	\$ 7.476	7.355	23.151	19.624

(1) A partir de marzo de 2019 no se genera gasto por concepto de arrendamientos de locales y oficinas, debido a la implementación de la NIIF 16, reconociéndose un pasivo por derecho de uso.

	Por el periodo de tres meses terminados el		Por el periodo de nueve meses terminados el	
	30 de septiembre 2020	30 de septiembre 2019	30 de septiembre 2020	30 de septiembre 2019
Depreciación activos por derecho de uso - Locales	\$ 3.043	2.701	8.746	6.286
Depreciación activos por derecho de uso Cajeros	154	148	463	345
	\$ 3.197	2.849	9.209	6.631

(2) El incremento en la amortización de los gastos pagados por anticipado se da esencialmente por la renovación de las pólizas de seguros de responsabilidad civil y global Bancaria por \$247, el pago del servicio de SOC para el área de seguridad de la información en el mes de julio por \$436 y la renovación anual del acceso de recursos, generales y específicos del hosting con los proveedores FMBBVA y Astex por \$275.

29. IMPUESTO A LAS GANANCIAS

a. Componentes del gasto por impuesto de renta:

Para el periodo de tres y nueve meses terminados el 30 de septiembre de 2020 y 2019 el movimiento se detalla a continuación:

	Por el periodo de tres meses terminados el		Por el periodo de nueve meses terminados el	
	30 de septiembre 2020	30 de septiembre 2019	30 de septiembre 2020	30 de septiembre 2019
Impuesto de renta del período corriente	\$ (5.397)	8.284	17.811	20.257
Ajuste impuesto corriente periodos anteriores	-	-	260	462

Subtotal impuesto corriente		(5.397)	8.284	18.071	20.719
Impuestos diferidos netos del período		6.688	123	(10.042)	(1.312)
Total	\$	1.291	8.407	8.029	19.407

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 del tercer trimestre terminado el 30 de septiembre de 2020 fue de 55,46% mientras que para el periodo de tres meses terminado al 30 de septiembre de 2019 fue de 42,10%.

La variación de (13.36 puntos porcentuales) en la tasa efectiva de tributación se origina principalmente por lo siguiente:

- Para el tercer trimestre de 2020 la tasa efectiva es más alta que la del mismo trimestre del año 2019, dado que en el mes de septiembre del año en curso se tomó un gasto no deducible por valor de \$851 millones que corresponde a un ajuste de periodos anteriores por concepto de depreciación de edificios del año 2019, mientras que en el mismo periodo del año 2019 no se realizó ningún ajuste, lo cual aumento la tasa para el año 2020.

La tasa efectiva del Banco respecto de operaciones continuas por el periodo de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2020 fue de 42.95% y al 30 de septiembre del año 2019 fue de 42,56%

La variación de (0,39 puntos porcentuales) en la tasa efectiva de tributación no es significativa.

De otra parte, la tasa efectiva a septiembre 2020 del 42.95 % respecto a la tasa nominal del 36% representa un incremento de 6.95 puntos porcentuales, principalmente por el gasto no deducible de GMF, condonaciones de cartera y otros gastos no deducibles como viáticos.

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 de los mismos para efectos fiscales dan lugar a diferencias temporarias que generan impuestos diferidos calculados y registrados por el periodo de nueve meses terminado el 30 de septiembre es:

	31 Dic 2019	Efecto en Resultados	Efecto en ORI	30 Sep 2020
Impuesto diferido activo				
Cuentas comerciales y otras cuentas por cobrar	\$ 1.066	12.011	-	13.077
Beneficios a los empleados	3.498	(921)	-	2.577
Propiedades y equipos	1.863	504	-	2.367
Activos Intangibles distintos de la plusvalía	1.334	(421)	-	913
NIIF 16	-	303	-	303
Inversiones	96	(43)	-	53
Subtotal	7.857	11.433	-	19.290
Impuesto diferido pasivo				

Otros Activos Intangibles	(16.099)	(1.464)	-	(17.563)
Terrenos y edificios	(7.621)	-	-	(7.621)
NIIF 16	(74)	74	-	-
Subtotal	(23.794)	(1.390)	-	(25.184)
Total (pasivo) activo diferido	\$ (15.937)	10.043	-	(5.894)

30. 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 septiembre de 2020, se detalla a continuación:

Razón Social	País	Participación
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 septiembre 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 valor de \$18.070 y se pagaron \$8.877. Al 31 de diciembre de 2019 se pagaron dividendos a los accionistas por valor de \$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 \$0,06 respectivamente.

Todas las transacciones con partes relacionadas se realizan a condiciones de mercado.

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

Al 30 de septiembre de 2020

Concepto	Accionistas con participación superior al 20%	Junta Directiva	Personal Clave	Otros
Activos:				
Créditos a empleados	\$ -	-	414	-
Total activos	\$ -	-	414	-
Pasivos:				
Pasivos financieros a costo amortizado	\$ 11.264	96	1.138	1.569
Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar	9.193	-	2	-
Provisión beneficios a empleados	-	-	483	-
Total Pasivos	\$ 20.457	96	1.623	1.569
Ingresos:				
Intereses crédito a empleados	\$ -	-	14	-
Otros Ingresos	9	1	9	-
Total Ingresos	\$ 9	1	23	-
Gastos:				
Intereses	\$ 405	4	40	73
Gasto por beneficios a empleados	-	-	3.396	-
Honorarios	-	230	-	-
Gastos de viaje	13	-	4	-
Otros gastos	11	1	21	4
Total Gastos	\$ 429	235	3.461	77

Al 31 de diciembre de 2019

Concepto	Accionistas con participación superior al 20%	Junta Directiva	Personal Clave	Otros
Activos:				
Créditos a empleados	\$ -	-	312	-

Cuentas por cobrar a partes relacionadas	-	-	6	-
Total activos	\$ -	-	318	-
Pasivos:				
Pasivos financieros a costo amortizado	\$ 6.521	62	398	1.489
Provisión beneficios a empleados	-	-	223	-
Provisión gastos recurrentes	-	-	-	-
Total Pasivos	\$ 6.521	62	621	1.489
Ingresos:				
Intereses crédito a empleados	\$ -	-	22	-
Otros Ingresos	8	1	18	1
Total Ingresos	\$ 8	1	40	1
Gastos:				
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
Total Gastos	\$ 471	439	5.169	144

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 septiembre 2020 y 31 de diciembre 2019:

Concepto	30 Sep 2020	31 Dic 2019
Salarios	\$ 3.138	3.335
Beneficios a corto plazo	670	1.381
Beneficios por terminación	-	366
Total	\$ 3.808	5.082

31. 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 septiembre de 2020 y 31 de diciembre 2019:

Concepto	30 Sep 2020	31 Dic 2019
Patrimonio Técnico	\$ 254.132	\$ 248.091
Patrimonio Básico Ordinario	215.993	210.172
Patrimonio Básico Adicional	-	-
Patrimonio Adicional	38.139	37.919
Activos Ponderados Por Nivel de Riesgo	1.515.705	1.531.017
Categoría I	-	-
Categoría II	794	875
Categoría III	6.040	5.183
Categoría IV	1.508.872	1.524.959
Exposición por Riesgo de Mercado	268	144,75
Relación de Solvencia Básica (%)	14.22	13,71
Relación de Solvencia Total (%)	16.73	16,19

32. EVENTOS O HECHOS POSTERIORES

La administración del Banco ha evaluado los acontecimientos posteriores que ocurrieron entre el 30 de septiembre y la fecha de emisión del Dictamen del Revisor Fiscal y determinó que no han ocurrido acontecimientos posteriores que requieran el reconocimiento o la revelación de información adicional en estas declaraciones.
