

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

***Estados Financieros condensados***

***Al 30 de junio de 2021***



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

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

### **Introducción**

He revisado el reporte en lenguaje eXtensible Business Reporting Language (XBRL) al 30 de junio de 2021 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 junio de 2021;
- el estado del resultado integral por los períodos de tres y seis meses que terminaron el 30 de junio de 2021;
- el estado de cambios en el patrimonio por el período de seis meses que terminó el 30 de junio de 2021;
- el estado de flujos de efectivo por el período de seis meses que terminó el 30 de junio de 2021; 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 junio de 2021, no ha sido preparado, en todos los aspectos de importancia material, de acuerdo con la Norma Internacional de Contabilidad 34 (NIC 34) – Información Financiera Intermedia contenida en las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia e instrucciones de la Superintendencia Financiera de Colombia.



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

13 de agosto de 2021



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

Teléfono 57 (1) 6188000  
57 (1) 6188100

home.kpmg/co

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

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

### **Introducción**

He revisado la información financiera intermedia condensada que se adjunta, al 30 de junio de 2021 de Banco de las Microfinanzas – Bancamía S.A., la cual comprende:

- el estado condensado de situación financiera al 30 de junio de 2021;
- el estado condensado del resultado integral por los períodos de tres y seis meses que terminaron el 30 de junio de 2021;
- el estado condensado de cambios en el patrimonio por el período de seis meses que terminó el 30 de junio de 2021;
- el estado condensado de flujos de efectivo por el período de seis meses que terminó el 30 de junio de 2021; y
- las notas a la información financiera intermedia.

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

### **Alcance de la revisión**

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



## **Conclusión**

Basado en mi revisión, nada ha llamado mi atención que me haga suponer que la información financiera intermedia condensada al 30 de junio de 2021 que se adjunta no ha sido preparada, en todos los aspectos de importancia material, de acuerdo con la Norma Internacional de Contabilidad 34 (NIC 34) – Información Financiera Intermedia contenida en las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia.

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Freddy Ricardo Chauta Vargas'. The signature is fluid and cursive, with a long horizontal stroke extending to the right.

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 agosto de 2021

**BANCO DE LAS MICROFINANZAS - BANCAMÍA S.A.**  
**ESTADO CONDENSADO DE SITUACION FINANCIERA**  
**AL 30 DE JUNIO DE 2021 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020**

(En millones de pesos colombianos)

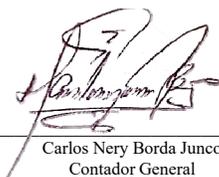
	<u>Nota</u>	<u>30 de junio de</u> <u>2021</u>	<u>31 de diciembre</u> <u>de 2020</u>
<b>ACTIVOS</b>			
Efectivo y equivalentes al efectivo	10	\$ 237.216	271.612
Operaciones de mercado monetario	11	30.004	0
Inversiones	12	22.679	21.071
Cartera de créditos, neta	13	1.423.369	1.363.920
Cuentas comerciales y otras cuentas por cobrar, neta	14	84.415	108.726
Gastos pagados por anticipado	15	2.833	4.170
Otros activos no financieros	16	13.918	12.977
Propiedades y equipos		61.537	63.214
Activos por derecho de uso	17	14.284	16.129
Impuesto a las ganancias corriente		11.596	7.175
Activos intangibles distintos a plusvalía		41.780	43.069
Plusvalía		31.314	31.314
<b>Total activo</b>		<b>\$ <u>1.974.945</u></b>	<b><u>1.943.377</u></b>
<b>PASIVOS</b>			
Pasivos financieros a costo amortizado	18	\$ 951.756	879.929
Obligaciones financieras	19	523.491	574.441
Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar	20	20.775	29.974
Pasivos por arrendamientos	21	15.450	17.435
Provisiones por beneficios a los empleados	22	13.102	8.517
Provisiones	23	9.592	8.457
Otros pasivos no financieros	24	6.030	9.422
Pasivos por impuesto diferido	34(a)	15.243	8.458
<b>Total pasivo</b>		<b>\$ <u>1.555.439</u></b>	<b><u>1.536.633</u></b>
<b>PATRIMONIO</b>			
Capital suscrito y pagado		\$ 186.042	186.042
Prima de Emisión		7.347	7.347
Reservas	25	181.705	170.321
Resultado del periodo		22.076	20.219
Resultados acumulados		8.988	9.467
Otro resultado integral		13.348	13.348
<b>Total patrimonio</b>		<b><u>419.506</u></b>	<b><u>406.744</u></b>
<b>Total pasivo y patrimonio</b>		<b>\$ <u>1.974.945</u></b>	<b><u>1.943.377</u></b>

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

*Las notas 1 a 37 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 de revisión del 13 de agosto de 2021)

**BANCO DE LAS MICROFINANZAS - BANCAMÍA S.A.**  
**ESTADO CONDENSADO DEL RESULTADO INTEGRAL**  
**POR LOS PERIODOS DE TRES Y SEIS MESES QUE TERMINARON EL 30 DE JUNIO 2021 Y 2020**  
**(En millones de pesos colombianos)**

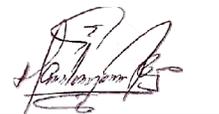
	Notas	Por el periodo de tres meses terminados el		Por el periodo de seis meses terminados el	
		30 de junio de 2021	30 de junio de 2020	30 de junio de 2021	30 de junio de 2020
Ingresos por intereses y valoración actividades ordinarias	26	\$ 121.003	119.806	240.696	234.024
Gastos por intereses y valoración actividades ordinarias	27	(14.180)	(19.389)	(29.309)	(38.106)
<b>Ingreso neto por intereses y valoración</b>		<u>106.823</u>	<u>100.417</u>	<u>211.387</u>	<u>195.918</u>
Provisiones de cartera y cuentas por cobrar, neto		(39.250)	(53.724)	(80.604)	(80.858)
<b>Margen bruto</b>		<u>67.573</u>	<u>46.693</u>	<u>130.783</u>	<u>115.060</u>
Ingresos por comisiones y otros servicios	28	21.489	15.904	42.540	36.905
Gastos por comisiones y otros servicios	29	(2.125)	(1.555)	(4.073)	(2.975)
<b>Margen bruto después de comisiones y otros servicios</b>		<u>86.937</u>	<u>61.042</u>	<u>169.250</u>	<u>148.990</u>
Otros ingresos	30	5.889	3.055	13.090	7.068
Gastos de personal	31	(43.122)	(36.859)	(84.450)	(80.154)
Otros gastos	32	(24.058)	(17.612)	(47.238)	(43.865)
Gastos de depreciación y amortización	33	(6.995)	(7.992)	(14.692)	(15.675)
<b>Utilidad antes de impuesto a las ganancias</b>		<u>18.651</u>	<u>1.634</u>	<u>35.960</u>	<u>16.364</u>
Gastos por impuesto a las ganancias	34	(7.247)	(773)	(13.884)	(6.737)
<b>Resultado del período</b>		<u>\$ 11.404</u>	<u>861</u>	<u>22.076</u>	<u>9.627</u>
<b>Otro resultado integral</b>					
<b>Resultado y total otro resultado integral del periodo</b>		<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
<b>Resultados integrales total del año</b>		<u>\$ 11.404</u>	<u>861</u>	<u>22.076</u>	<u>9.627</u>
Utilidad por acción en pesos colombianos		<u>\$ 0,06</u>	<u>0,005</u>	<u>0,12</u>	<u>0,05</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 37 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 de revisión de 13 de agosto de 2021)

**BANCO DE LAS MICROFINANZAS - BANCAMÍA S.A.**  
**ESTADO CONDENSADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO**  
**POR LOS PERIODOS DE SEIS MESES QUE TERMINARON EL 30 DE JUNIO 2021 Y 2020**  
**(En millones de pesos colombianos)**

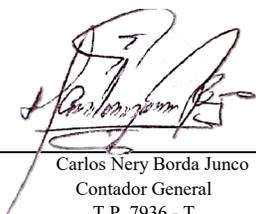
<u>Notas</u>	<u>Capital suscrito y pagado</u>	<u>Prima de Emisión</u>	<u>Reservas</u>			<u>Utilidades Retenidas</u>		<u>Otros Resultados integrales</u>	<u>Total patrimonio</u>
			<u>Reservas legales</u>	<u>Otras reservas varias</u>	<u>Total reservas</u>	<u>Resultado del período</u>	<u>Resultados acumulados</u>		
<b>Saldos al 31 de diciembre 2019</b>	\$ 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	-	-	4.002	-	4.002	-	(4.002)	-	-
Apropiación para otras reservas	-	-	-	18.084	18.084	-	(18.084)	-	-
Dividendos decretados 35	-	-	-	-	-	-	(9.193)	-	(9.193)
Dividendos pagados 35	-	-	-	-	-	-	(8.877)	-	(8.877)
Resultado del período	-	-	-	-	-	9.627	-	-	9.627
<b>Total cambios en el patrimonio</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4.002</b>	<b>18.084</b>	<b>22.086</b>	<b>(30.389)</b>	<b>(140)</b>	<b>-</b>	<b>(8.443)</b>
<b>Saldo final al 30 de junio de 2020</b>	<b>186.042</b>	<b>7.347</b>	<b>65.292</b>	<b>105.029</b>	<b>170.321</b>	<b>9.627</b>	<b>8.989</b>	<b>12.554</b>	<b>394.880</b>
<b>Al 31 de diciembre de 2020</b>	<b>186.042</b>	<b>7.347</b>	<b>65.292</b>	<b>105.029</b>	<b>170.321</b>	<b>20.219</b>	<b>9.467</b>	<b>13.348</b>	<b>406.744</b>
Cambios en el patrimonio:									
Traslado de resultado	-	-	-	-	-	(20.219)	20.219	-	-
Apropiación para reserva legal 25 (2)	-	-	2.022	-	2.022	-	(2.022)	-	-
Apropiación para otras reservas 25 (1)	-	-	-	9.362	9.362	-	(9.362)	-	-
Dividendos pagados en efectivo 35	-	-	-	-	-	-	(9.314)	-	(9.314)
Resultado del período	-	-	-	-	-	22.076	-	-	22.076
<b>Total cambios en el patrimonio</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2.022</b>	<b>9.362</b>	<b>11.384</b>	<b>1.857</b>	<b>(479)</b>	<b>-</b>	<b>12.762</b>
<b>Saldo final al 30 de junio de 2021</b>	<b>\$ 186.042</b>	<b>7.347</b>	<b>67.314</b>	<b>114.391</b>	<b>181.705</b>	<b>22.076</b>	<b>8.988</b>	<b>13.348</b>	<b>419.506</b>

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

Las notas 1 a 37 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 de revisión del 13 de agosto de 2021)

**BANCO DE LAS MICROFINANZAS BANCAMIA S.A.**  
**ESTADO CONDENSADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**  
**POR LOS PERIODOS DE SEIS MESES QUE TERMINARON EL 30 DE JUNIO 2021 Y 2020**  
**(En millones de pesos colombianos)**

	<i>Nota</i>	<u>30 de junio</u> <u>de 2021</u>	<u>30 de junio</u> <u>de 2020</u>
<b>FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>			
Cobros de intereses	\$	180.942	114.832
Cobros de comisiones		23.656	18.514
Cobros procedentes de Corresponsales Bancarios		112.758	89.451
Otros cobros por actividades de operación		12.806	6.143
Pagos a empleados		(5.575)	(14.945)
Pagos a proveedores y terceros		(70.690)	(57.025)
Pagos por intereses		(15.552)	(18.318)
Pagos impuesto a las ganancias		-	(83)
Otros pagos por actividades de operación		<u>(152.871)</u>	<u>(94.867)</u>
Flujos de efectivo por actividades de operación		<u>85.474</u>	<u>43.702</u>
<b>INCREMENTO EN LOS ACTIVOS DE OPERACIÓN:</b>			
Cobros de operaciones interbancarias		180.000	33.000
Cobros procedentes de cartera de créditos		276.536	263.424
Importes procedentes de subvenciones del gobierno		137	161
Fondos colocados en interbancarios		(210.000)	(33.000)
Desembolsos de cartera de créditos		<u>(73.636)</u>	<u>(33.891)</u>
<b>DECREMENTO EN LOS PASIVOS DE OPERACIÓN:</b>			
Cobros procedentes de depósitos y exigibilidades		311.330	294.165
Pagos por depósitos y exigibilidades		<u>(606.774)</u>	<u>(503.296)</u>
<b>FLUJO NETO DE EFECTIVO (UTILIZADO EN) PROCEDENTE DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>	<b>\$</b>	<b><u>(36.933)</u></b>	<b><u>64.265</u></b>
<b>FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:</b>			
Compras de propiedades y equipos		(1.709)	(2.774)
Compras de activos intangibles		<u>(384)</u>	<u>(532)</u>
<b>EFFECTIVO NETO UTILIZADO EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>	<b>\$</b>	<b><u>(2.093)</u></b>	<b><u>(3.306)</u></b>
<b>FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN:</b>			
Cobros procedentes de obligaciones financieras	19(2)	206.837	185.000
Emisión de Bonos	18(3)	120.541	0
Constitución Repo		80.000	20.000
Pago Repo		(121.366)	0
Pago de obligaciones financieras	19(2)	(257.108)	(128.274)
Dividendos pagados ordinarios		(7.026)	(8.877)
Pago por intereses de obligaciones financieras		(10.359)	(17.227)
Pagos de pasivos por arrendamientos financieros		(6.168)	(6.541)
Pagos de pasivos por arrendamientos en leasing	19(2)	(757)	(674)
<b>FLUJO NETO DE EFECTIVO PROCEDENTE DE ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN</b>	<b>\$</b>	<b><u>4.594</u></b>	<b><u>43.407</u></b>
Efectos de la variación en la tasa de cambio sobre el efectivo y equivalentes al efectivo		<u>36</u>	<u>(4)</u>
<b>(DISMINUCIÓN) AUMENTO NETA DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO</b>		<b>(34.396)</b>	<b>104.362</b>
<b>EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL PRINCIPIO DEL PERIODO</b>	<b>10</b>	<b>\$ <u>271.612</u></b>	<b><u>168.600</u></b>
<b>EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO</b>	<b>10</b>	<b>\$ <u>237.216</u></b>	<b><u>272.962</u></b>

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

*Las notas 1 a 37 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 de revisión del 13 de agosto de 2021)

**BANCO DE LAS MICROFINANZAS - BANCAMIA S.A.**  
**NOTAS A LA INFORMACION FINANCIERA INTERMEDIA CONDENSADA**  
**AL 30 DE JUNIO DE 2021**  
**(En millones de pesos colombianos, excepto cuando se indique lo contrario)**

---

## **1. ENTIDAD REPORTANTE**

El Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A. (en adelante "Bancamía" o "el Banco") es un establecimiento de crédito de carácter privado, con domicilio principal en la carrera 9 # 66-25 en la ciudad de Bogotá D.C., que se constituyó el 29 de abril de 2008 mediante Escritura Pública No. 773 otorgada en la Notaría 69 del círculo de Bogotá. La duración establecida en los Estatutos Sociales es hasta el 31 de diciembre de 2099, pero podrá prorrogarse antes de dicho término. El capital autorizado del Banco a 30 de junio de 2021 ascendía a \$195.000 como consta en la Escritura Pública No. 1468 de la Notaría 17 de Bogotá del 22 de abril de 2010.

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

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

El Banco contaba con 211 y 212 oficinas de servicio público al 30 de junio 2021 y al 31 de diciembre 2020 respectivamente. El número de colaboradores al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020 era de 3.162 y 3.197 respectivamente.

Así mismo, al 30 de junio de 2021, el Banco contaba con 531 Corresponsales Bancarios Red Propia y con 24.254 Corresponsales Bancarios en Red Posicionada; mientras que al 31 de diciembre de 2020 se tenían 503 Corresponsales Bancarios Red Propia y 20.021 Corresponsales Bancarios en Red Posicionada.

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

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

Los estados financieros intermedios condensados al 30 de junio de 2021, 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, 2270 de 2019 y 1432 del 05 de noviembre del 2020.

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 segundo semestre de 2018, y la incorporación de la modificación a la NIIF 16 Arrendamientos: Reducciones del Alquiler relacionadas con el COVID-19 emitida en 2020.

El Banco aplica a los presentes estados financieros condensados, las excepciones contempladas en el Título 4 regímenes especiales del Capítulo 1 del Decreto 2420 de 2015, con relación a la NIIF 9 respecto del tratamiento de la cartera y su deterioro, de igual forma la clasificación y la valoración de las inversiones, para estos casos continúa aplicando lo requerido en la Circular Básica Contable y Financiera 100 de 1995 de la Superintendencia Financiera de Colombia (SFC).

Los estados financieros condensados al 30 de junio de 2021, deben leerse conjuntamente con los últimos estados financieros del Banco, al corte del 31 de diciembre de 2020 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 2020.

### **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, pasivos, ingresos y gastos. Los resultados reales pueden diferir de esas estimaciones.

Los juicios 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 2020.

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 instrumentos financieros (ver nota 9).
- Cartera de Créditos, neta (ver nota 13).
- Impuesto a las ganancias - Estimación de impuesto diferido e impuesto corriente (ver nota 34).

#### ***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 junio de 2021, no difieren de los revelados en las notas anuales al 31 de diciembre de 2020.

## 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. SEGMENTOS DE OPERACIÓN

Un segmento de operación, es un componente del Banco:

- Que desarrolla actividades de negocio de las que se puede obtener ingresos de las actividades ordinarias e incurrir en gastos (incluidos los ingresos de las actividades ordinarias y los gastos por transacciones con otros componentes del Banco).
- Cuyos resultados de operación son revisados de forma regular por la Alta Dirección en la toma de decisiones de operación del Banco, para decidir sobre los recursos que deben asignarse al segmento y evaluar su rendimiento; y
- Sobre el cual se dispone de información financiera diferenciada.

Otros factores para la identificación de los segmentos de operación son:

- Naturaleza de las actividades de negocio de cada componente.
- La existencia de gestores responsables.
- La información presentada a la Alta Dirección.

### **Descripción de los factores utilizados para la identificación de los segmentos**

El negocio de Bancamía gira en torno a las actividades crediticias, que representan el 97% de los ingresos totales del Banco, en el que destaca la colocación de la cartera Microcrédito.

Por lo anterior, Bancamía cuenta con un único segmento de operación bajo el cual la Alta Dirección analiza el desempeño financiero de la operación del Banco, con base en la Cartera.

Así mismo, el Banco categoriza en este mismo segmento, los ingresos, gastos, activos y pasivos de las operaciones relacionadas con la captación de recursos a través de cuentas de ahorro, CDTS y la realización de operaciones de tesorería para la administración de la liquidez; ya que el Banco se fondea por las captaciones realizadas, los títulos de inversión en circulación y las obligaciones financieras.

El segmento de operación está compuesto por las siguientes modalidades:

**Cartera Microcrédito:** Son las operaciones de crédito donde concurren simultáneamente las siguientes condiciones: Todas las operaciones activas de crédito a las cuales se refiere el artículo 39 de la ley 590 de 2000, o las normas que lo modifiquen, sustituyan o adicionen, así como las realizadas con microempresas en las cuales la principal fuente de pago de la obligación provenga de los ingresos derivados de su actividad y el saldo de endeudamiento del deudor no podrá exceder de ciento veinte (120) salarios mínimos mensuales legales vigentes al momento de la aprobación de la respectiva operación activa de crédito.

**Cartera Comercial:** Son todos aquellos créditos otorgados a personas naturales o jurídicas para el desarrollo de actividades económicas organizadas, distintos a los de vivienda, de consumo y microcrédito, Bancamía clasifica en esta modalidad las obligaciones otorgadas al segmento de Pequeñas Empresas, así como operaciones concedidas a microempresarios, pero que en virtud de su endeudamiento sistémico superior a 120 salarios mínimos mensuales legales vigentes no pueden ser clasificadas como microcrédito.

**Cartera Consumo:** Son créditos que independientemente de su monto, se otorgan a personas cuyo objeto sea financiar la adquisición de bienes de consumo o el pago de servicios para fines no comerciales o empresariales, distintos a los otorgados bajo la modalidad de microcrédito.

**Cartera Vivienda:** Son créditos otorgados a los colaboradores del Banco, destinados a la adquisición de vivienda nueva o usada, o a la construcción de vivienda individual. Deben estar pactados en moneda legal y ser amparados con garantía hipotecaria en primer grado, constituida sobre la vivienda financiada. El plazo de amortización debe estar comprendido entre cinco (5) años como mínimo y treinta (30) años como máximo.

**Cuentas de Ahorro:** Son un depósito ordinario a la vista, en el cual los fondos depositados por el cliente tienen disponibilidad inmediata, generan rentabilidad durante un periodo determinado de acuerdo a variables como el monto ahorrado y las características propias del producto; las cuentas de ahorro se clasifican en depósitos de ahorro privado, depósitos de ahorro oficial y depósitos de ahorro de bajo monto.

**Certificados de depósito a término:** Son un título valor emitido por el Banco a un ahorrador que ha hecho un depósito de dinero con el propósito de constituir una inversión a un tiempo determinado, los cuales el Banco clasifica de acuerdo a su vencimiento.

**Obligaciones Financieras:** Son aquellas obligaciones que el Banco posee para el financiamiento de sus operaciones regulares del negocio y son diferentes a las obligaciones destinadas a la construcción o adquisición de un activo apto.

**Bonos Ordinarios:** son títulos que representan una deuda por parte de Bancamia como entidad emisora y como retorno o rendimiento se ofrecen intereses a una tasa indicada, de acuerdo con las condiciones de mercado al momento de realizar la colocación de los títulos.

Las operaciones del Banco que hacen parte del segmento de operación se realiza en las áreas geográficas nacionales de: Antioquia, Arauca, Atlántico, Bogotá, Bolívar, Boyacá, Caldas, Caquetá, Casanare, Cauca, Cesar, Chocó, Córdoba, Cundinamarca, Guainía, Guaviare, Huila, La Guajira, Magdalena, Meta, Norte de Santander, Nariño, Putumayo, Quindío, Risaralda, Santander, Sucre, Tolima, Valle del cauca y Vaupés.

A continuación, se presenta la información relacionada con los resultados del segmento de operación.

	<b>30 de junio de 2021</b>	<b>30 de junio de 2020</b>
Ingresos por intereses y valoración de actividades ordinarias	240.696	234.024
Gastos por intereses y valoración de actividades ordinarias	(29.309)	(38.106)
<b>Ingreso neto por intereses y valoración</b>	<b>211.387</b>	<b>195.918</b>
Ingresos por comisiones y otros servicios	42.540	36.905
Gastos por comisiones y otros servicios	(4.073)	(2.975)
<b>Ingreso neto por comisiones y otros servicios</b>	<b>38.467</b>	<b>33.930</b>
Otros Ingresos de Actividades Ordinarias	13.090	7.068
Otros Gastos de Actividades Ordinarias	(131.688)	(124.019)
<b>Ingreso (gastos) neto por comisiones y otros servicios</b>	<b>(118.598)</b>	<b>(116.951)</b>
Gastos de Depreciación y Amortización	(14.692)	(15.675)
Provisiones de cartera y cuentas por cobrar, neto	(80.604)	(80.858)
<b>Gastos neto por Provisiones, Depreciaciones y Amortizaciones</b>	<b>(95.296)</b>	<b>(96.533)</b>
<b>Utilidad antes de impuestos a las ganancias</b>	<b>35.960</b>	<b>16.364</b>
Gastos por impuestos a las ganancias	(13.884)	(6.737)
<b>Resultado Del Periodo</b>	<b>22.076</b>	<b>9.627</b>

	<b>30 de junio de 2021</b>	<b>30 de junio de 2020</b>
<b>Activos</b>	<b>1.974.945</b>	<b>1.830.320</b>
<b>Pasivos</b>	<b>1.555.439</b>	<b>1.435.440</b>

La información y revelación de las actividades que componen el segmento general del Banco se podrá consultar en las notas del presente informe:

- Nota 26 Ingresos por intereses y valoración actividades ordinarias.
- Nota 27 Gastos por intereses y valoración actividades ordinarias.
- Nota 28 Ingresos por comisiones y otros servicios.
- Nota 29 Gastos por comisiones y otros servicios
- Nota 30 Otros ingresos.
- Nota 33 Gastos de depreciación y amortización.
- Nota 34 Impuesto a las ganancias.

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

En la preparación de los estados financieros intermedios condensados, se ha realizado el análisis del impacto que han tenido las medidas de mitigación frente al COVID-19 en la operación y en los resultados al 30 de junio de 2021.

El Banco en el 2020 , aplicó la circular 022 de 2020 la cual daba 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 alivios y la circular 039 de 2020 en la que impartió instrucciones relacionadas con la extensión de la vigencia del Programa de Acompañamiento a Deudores – PAD, y las medidas complementarias en materia de riesgo de crédito.

En el transcurso del primer semestre del 2021 se está aplicando la Circular Externa 012 de 2021 en la que se imparte instrucciones relacionadas con la extensión de la vigencia del Programa de Acompañamiento a Deudores – PAD y de las medidas complementarias en materia de riesgo de crédito para el año en curso.

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 al 30 de junio, están:

- Reducción en la cuota y ampliación del plazo del crédito.
- Incorporación de nuevos periodos de gracia (previo análisis).
- Beneficio de condonación del 30% de la cuota por 4 meses, teniendo como condición el pago oportuno de las obligaciones; esta medida se ofreció a clientes en los que su plazo era mayor a 60 meses o clientes que en el primer contacto al ofrecer las medidas tradicionales han rechazado el PAD.
- Campañas para poner al día créditos que cerraron en la mora menor en los meses de enero y febrero del 2021.
- Negociaciones de reactivación: Clientes con posibilidad de reanudar el pago de sus créditos redefiniendo las condiciones de los mismos.

- Negociaciones de salida: terminación de la relación, clientes sin capacidad de pago o de reactivación.

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.

Al 30 de junio 2021, el Banco contaba con una base de 67.152 operaciones de 63.789 clientes y un saldo a capital de \$296.507 que fueron objeto de análisis para otorgarles los alivios establecidos por el Banco. A continuación, se desglosa la base de operaciones:

	<b>Operaciones</b>	<b>Clientes</b>	<b>Saldo Capital</b>
Acepta el alivio	34.769	33.134	\$ 161.330
Rechaza el alivio	15.978	15.252	\$ 52.107
No cumple con las políticas internas	14.450	13.604	\$ 71.060
No requiere el alivio	1.955	1.799	\$ 12.010
<b>TOTAL</b>	<b>67.152</b>	<b>63.789</b>	<b>\$ 296.507</b>

En cuanto a los pasivos, durante el 2021 no se han realizado cancelaciones anticipadas de títulos de Certificados de Depósito a Término (CDT) a causa de la pandemia, con respecto a los protocolos de cancelación o renovación siguen los mismos a los revelados en las notas anuales al 31 de diciembre de 2020.

Durante el primer semestre de 2021, se realizó la apertura de 208.716 de cuentas de ahorro Platamía para la dispersión del 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. Durante el 2021 se han distribuido \$208.908 producto de esta operación y el Banco ha generado ingresos por comisión de dispersión de Ingreso solidario por \$647.

Igualmente, durante el primer semestre de 2021, se dispersaron beneficios por \$21 para cuatro usuarios del Programa de Apoyo al Empleo Formal (PAEF) y \$6 para un usuario del Programa de Apoyo para el Pago de la Prima de Servicios (PAP).

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

### **Riesgo de Crédito**

En lo corrido del 2021, el Banco centró su estrategia en controlar el impacto del deterioro de la cartera a causa de la crisis sanitaria por COVID-19 por medio de un incremento en las provisiones de capital tanto con la actualización de la calificación semestral de clientes hecha en noviembre de 2020, como en la disminución de provisiones adicionales de \$15.879MM (50%), como resultado del aumento de provisiones normativas presentadas en el semestre.

Esto como resultado dio un incremento de 3,4% en el stock de provisiones de capital con respecto al cierre de 2020 al situarse en \$118.432 y un cubrimiento de cartera en mora del 117,78%.

Sin desconocer el modelo de Microfinanzas, se cuenta con modelos de aseguramiento y recuperación de calidad de cartera. El primero, enfocado en elevar la calidad en la originación de la cartera asegurando la adecuada aplicación y adhesión a la política de crédito; el segundo, focalizado en generar políticas y estrategias que permitan maximizar la recuperación de la cartera y la correcta gestión por parte de los actores tanto internos como externos que intervienen en el proceso de recuperación.

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

En el primer semestre del año 2021, el Banco realizó una operación de Repos de Cartera con el Banco de la República por \$80.000, con fecha de vencimiento de julio de 2021, los cuales se cancelaron anticipadamente en el segundo trimestre del 2021; el 22 de junio se realizó la colocación de Bonos por \$120.451 los cuales hacen parte del fondeo estructural del Banco.

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

En el primer semestre del año 2021, no se presentaron volatilidades en el portafolio, por lo cual no se tiene impacto significativo dado la duración de los títulos y el monto manejado.

### ***Control Interno, Riesgo Operacional y Continuidad del Negocio***

El Banco mantuvo las medidas establecidas en el "Protocolo de Contingencia y Bioseguridad" y las estrategias de gestión de continuidad del negocio, lo que ha permitido proteger la salud de los colaboradores y clientes, y seguir operando en la nueva realidad de forma permanente, sin generar niveles de afectación significativos en la prestación del servicio.

En el primer semestre de 2021 no se han registrado pérdidas por eventos de riesgo operacional asociados a la contingencia de bioseguridad, manteniendo el perfil de riesgo operacional consolidado del Banco en el umbral de aceptación.

El Banco continúa fortaleciendo el proceso de sensibilización y toma de conciencia en la aplicación adecuada de los protocolos de contingencia y Bioseguridad.

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

Durante el primer semestre de 2021, la labor de disminuir la probabilidad y el impacto de riesgos mediante la implementación y el perfeccionamiento de los controles alrededor del SARLAFT continúa y se ve mejorada, aun cuando durante el II trimestre de 2021 las consecuencias a causa del COVID-19 son evidentes en diferentes sectores. Lo anterior, no elimina, pero si abre las posibilidades a nuevas estrategias de manera anticipada para controlar situaciones adversas que impactan directamente el proceso normal del SARLAFT.

Lo más interesante en este sistema, y lo que se ha pretendido por parte del Oficial de Cumplimiento SARLAFT es en conjunto fortalecer todos sus elementos sin dejar vulnerable a alguno de estos, los cuales van desde las políticas del sistema hasta su infraestructura tecnológica, pasado por todos los demás elementos.

Así las cosas, el SARLAFT de Bancamía durante el periodo en mención, continuó la vigilancia en los siguientes frentes:

- Reducción del número de días para la atención de operaciones alertadas, así como de los días de gestión de Inusualidades, en medio de las dificultades de gestión con los dueños de proceso a causa del COVID-19.

- Está en desarrollo nuevos procesos frente a la implementación de la Circular Externa 027 de 2020 (SARLAFT 4.0) de la Superintendencia financiera de Colombia, a puertas de la entrega total para el cumplimiento de la norma.
- Implementación de políticas y controles automáticos para la obtención de soportes fidedignos que aseguren el origen de fondos de las contrapartes en las relaciones comerciales, contractuales y legales con la Entidad en el otorgamiento de productos y servicios.
- Búsqueda de apoyo operativo y mejora de la capacidad instalada para la atención de requerimientos de órganos de control y supervisión, conservando los monitoreos especiales, los análisis de riesgos emergentes y las validaciones con motivo de las ayudas impartidas por el Gobierno Nacional en sus programas.
- Seguimiento al comportamiento transaccional a través de canales virtuales.

Lo anterior, se ha desarrollado con el apoyo de las siguientes medidas: Vigilancia permanente a los procedimientos para una debida diligencia y conocimiento de clientes y contrapartes.

## **9. 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 y la Fiduciaria, con el fin de ejecutar la valoración diaria en el respectivo sistema (Nivel 2- Inversiones y Fondo de Inversión Colectiva).

(b) Financiera: Es el área encargada de valorar los pasivos financieros bajo modelos no observables en el mercado (Nivel 3).

Al 30 de junio de 2021 frente al cierre del año 2020, 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 y pasivos financieros medidos al valor razonable sobre bases recurrentes a 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020, incluyendo los niveles de jerarquía.

	30 de Junio de 2021			31 de Diciembre de 2020				
	Valor en Libros	Estimación de valor razonable			Valor en Libros	Estimación de valor razonable		
<b>Activos</b>		<b>Nivel 1</b>	<b>Nivel 2</b>	<b>Nivel 3</b>		<b>Nivel 1</b>	<b>Nivel 2</b>	<b>Nivel 3</b>
Efectivo y equivalentes al efectivo-Participaciones en Fondos de Inversión Colectiva	1	-	1	-	1	-	1	-
Inversiones	22.679	-	22.679	-	21.071	-	21.071	-

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

Al 30 de junio 2021 y 31 de diciembre 2020, 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 junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020, incluyendo los niveles de jerarquía. Estos activos y pasivos financieros fueron registrados en libros a costo amortizado o al valor nominal y los valores razonables fueron determinados únicamente para propósitos de revelación. No incluye información de valor razonable para activos y pasivos financieros no medidos a valor razonable, si el valor en libros es una aproximación del valor razonable, como lo son, las cuentas comerciales y otras cuentas por cobrar, operaciones de mercado monetario, depósitos de ahorro, cuentas comerciales y otras cuentas por pagar:

	30 de junio de 2021			31 de diciembre de 2020				
	Valor en Libros	Estimación de valor razonable			Valor en Libros	Estimación de valor razonable		
<b>Activos</b>		<b>Nivel 1</b>	<b>Nivel 2</b>	<b>Nivel 3</b>		<b>Nivel 1</b>	<b>Nivel 2</b>	<b>Nivel 3</b>
Cartera de Créditos	1.541.800	-	-	1.725.910	1.478.463	-	-	1.672.402
<b>Pasivos</b>								
Certificados de Depósito a término	626.957	-	-	640.512	637.363	-	-	656.749
Obligaciones Financieras	522.416	-	513.973	-	573.314	-	561.535	-
Títulos de inversiones en circulación	119.838	-	118.032	-	-	-	-	-

**d. Técnicas de Valoración**

La siguiente tabla muestra la técnica de valoración, supuestos realizados y los datos de entradas utilizadas para medir el valor razonable al 30 de junio 2021 y 31 de diciembre 2020:

<b>Activos</b>	<b>Nivel</b>	<b>Técnica de Valoración y supuestos realizados</b>	<b>Datos de Entradas</b>
<b>Instrumentos financieros medidos a valor razonable sobre bases recurrentes</b>			
Efectivo y equivalentes al efectivo - Participaciones FIC	2	Técnica con enfoque de mercado, Metodología según norma SFC Cap. XI – valoración fondos de inversión colectiva (valoración por valor de unidad diario)	Valor de la unidad dado por 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.
<b>Instrumentos financieros no medidos a valor razonable</b>			
Cartera de créditos	3	Técnica con enfoque de ingresos, el valor razonable fue determinado usando modelos de flujo de caja descontados a las tasas de interés promedio que ofrecen los Bancos para el otorgamiento de nuevos créditos teniendo en cuenta el riesgo de crédito y el tipo de producto de acuerdo con la información publicada por la SFC.	Saldo de cartera por producto, flujo de intereses, comisiones y tasa de media por tipo de cartera.
<b>Pasivos</b>			
<b>Instrumentos financieros no medidos a valor razonable</b>			
Certificados de depósitos a término	3	Técnica con enfoque de ingresos, para los depósitos a término	Saldo de capital de los CDT's más intereses

Activos	Nivel	Técnica de Valoración y supuestos realizados	Datos de Entradas
		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.	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.
Títulos de inversiones en circulación	2	Técnica con enfoque de Ingresos, el valor razonable de los bonos se calculó con base a los flujos esperados hasta junio de 2023, fecha de pago del último cupón descontado a tasa de bancos, dado que es la tasa de fondeo externa para Bancamía.	Tasa de interés de tesorería reportada por la SFC y flujos esperados

## 10. EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

Los saldos de efectivo y equivalentes de efectivo al 30 de junio 2021 y 31 de diciembre de 2020 se detallan a continuación.

		<b>30 Jun 2021</b>	<b>31 Dic 2020</b>
Bancos y otras entidades financieras (1)	\$	108.777	140.356
Banco de la República		76.229	79.285
Caja		52.045	51.969
Canje (2)		164	-
Participaciones en fondos de inversión colectiva		<u>1</u>	<u>2</u>
<b>Total efectivo y equivalentes de efectivo</b>	<b>\$</b>	<b><u>237.216</u></b>	<b><u>271.612</u></b>

- (1) La variación corresponde principalmente por el giro normal del negocio. La cuenta de Bancos refleja la complementación de los compromisos adquiridos por la Tesorería como son los desembolsos de créditos, transferencias, registro de transacciones como compra y venta de efectivo. Puntualmente la disminución se concentra en la cuenta del BBVA.
- (2) El incremento corresponde a dos cheques recibidos en las oficinas Belén y Facatativá para constitución de CDT el día 30 de junio de 2021 después de las 6 p.m. razón por la cual realizó canje hasta el primer día hábil del siguiente mes.

De acuerdo con la Resolución Externa No. 05 de junio 20 de 2008, y modificada mediante la Resolución Externa No. 09 del 14 de abril de 2020 del Banco de la República, se debe mantener el equivalente al 8% sobre las exigibilidades citadas en el artículo 1, literal (a) y el equivalente al 3,5% 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. El saldo a mantener en encaje al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020 era de \$33.956 y \$33.421 respectivamente.

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

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

		<b>30 Jun 2021</b>	<b>31 Dic 2020</b>
Grado de inversión	\$	108.777	140.356
Banco de la República		<u>76.229</u>	<u>79.285</u>
<b>Total</b>	<b>\$</b>	<b><u>185.006</u></b>	<b><u>219.641</u></b>

## 11. OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO

Los saldos de las operaciones de mercado monetario al 30 de junio de 2021 se detallan a continuación:

		<b>30 Jun 2021</b>
Fondos Interbancarios Bancos	\$	30.000
Intereses Fondos Interbancarios Vendidos		<u>4</u>
<b>Total Operaciones de mercado monetario</b>	<b>\$</b>	<b><u>30.004</u></b>

Al cierre del mes de junio se realizaron dos operaciones interbancarias cada una por valor nominal de \$15.000 con el Banco Bilbao Vizcaya Argentaria Colombia S.A. – BBVA y el Banco de Occidente S.A.; se reconocen intereses por \$4.

La tasa promedio de las operaciones interbancarias al 30 de junio de 2021 fue de 1,71% y el plazo promedio fue de 5 días.

## 12. INVERSIONES

Los saldos de las inversiones al 30 de junio 2021 y 31 de diciembre de 2020 se detallan a continuación:

	<b>30 Jun 2021</b>	<b>31 Dic 2020</b>
Títulos de Desarrollo Agropecuario TDA'S (1)	\$ 13.348	11.578
Títulos de Solidaridad TDS (2)	9.331	9.493
<b>Total Inversiones</b>	<b>\$ 22.679</b>	<b>21.071</b>

(1) Durante el primer semestre del año 2021 la inversión obligatoria en los Títulos de Desarrollo Agropecuario -TDA ha tenido un incremento de acuerdo con lo establecido en la circular No. 06 del 21 de enero de 2021 y la circular No. 24 del 22 de abril de 2021 emitida por la SFC, la cual establece una mayor inversión obligatoria. Las inversiones TDA'S, en un 100% son de clase A.

(2) 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 por un valor total de \$9.279 el cual se canceló en dos cuotas, el primer desembolso se realizó en el mes de mayo de 2020 correspondiente al 80% del total de la inversión por \$7.424 y en el mes de julio de 2020 se realizó el pago del 20% restante por \$1.855. La disminución de este título de inversión corresponde a la reinversión decretada por el Ministerio de Hacienda a través del Boletín 323 del Depósito Central de Valores (DCV) del Banco de la República y su comportamiento en el mercado por el proceso de valoración diario generó una desvalorización por \$162.

## 13. CARTERA DE CRÉDITOS, NETA

Los saldos de las cuentas de cartera al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020, se detallan a continuación:

	<b>30 Jun 2021</b>	<b>31 Dic 2020</b>
Cartera microcrédito (1)	\$ 1.409.844	1.343.739
Cartera comercial	105.073	104.481
Cartera de vivienda (2)	15.183	13.038
Cartera de consumo (3)	11.700	17.205
<b>Total Cartera Bruta</b>	<b>1.541.800</b>	<b>1.478.463</b>
Provisión para cartera de créditos (4)	(87.115)	(67.905)
Provisión general adicional (5)	(15.392)	(31.271)
Provisión general	(14.250)	(13.568)
Provisión contracíclica	(1.674)	(1.799)
<b>Total Deterioro</b>	<b>(118.431)</b>	<b>(114.543)</b>
<b>Total Cartera de Crédito</b>	<b>\$ 1.423.369</b>	<b>1.363.920</b>

- (1) El incremento obedece a la activación gradual de la colocación de créditos de cartera microcrédito a clientes nuevos y cancelados no renovados mediante la reactivación de algunas líneas de crédito.
- (2) El incremento se presenta principalmente por una mayor colocación de créditos de vivienda a empleados.
- (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, por lo que solo se perciben pagos y cancelaciones totales de créditos de clientes.
- (4) El stock de provisiones presenta un incremento del 28% explicado principalmente por los deterioros de cartera observados en el primer semestre de 2021, alcanzando \$100.554 de mora mayor.
- (5) El stock de provisiones adicionales presenta una disminución de \$15.879 (50%), como resultado del aumento de provisiones normativas presentadas en el semestre.

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

**Al 30 de junio de 2021**

<b>Modalidad de Cartera</b>	<b>Microcrédito</b>	<b>Comercial</b>	<b>Consumo</b>	<b>Vivienda</b>	<b>Total</b>
<b>Calificación</b>					
A	\$ 1.221.679	90.416	9.967	15.162	1.337.224
B	68.006	5.491	758	21	74.276
C	28.800	3.092	226	-	32.118
D	26.090	5.393	189	-	31.672
E	65.269	681	560	-	66.510
Provisión	(108.208)	(8.554)	(1.365)	(304)	(118.431)
<b>Total Cartera</b>	<b>\$ 1.301.636</b>	<b>\$ 96.519</b>	<b>\$ 10.335</b>	<b>\$ 14.879</b>	<b>\$ 1.423.369</b>

**Al 31 de diciembre de 2020**

<b>Modalidad de Cartera</b>	<b>Microcrédito</b>	<b>Comercial</b>	<b>Consumo</b>	<b>Vivienda</b>	<b>Total</b>
<b>Calificación</b>					
A	\$ 1.173.460	91.094	15.667	12.987	1.293.208
B	90.904	6.505	1.112	51	98.572
C	24.953	2.389	175	-	27.517
D	15.343	4.134	77	-	19.554
E	39.079	359	174	-	39.612
Provisión	(103.749)	(9.206)	(1.326)	(262)	(114.543)
<b>Total Cartera</b>	<b>\$ 1.239.990</b>	<b>95.275</b>	<b>15.879</b>	<b>12.776</b>	<b>1.363.920</b>

El movimiento de la provisión de cartera de crédito por el periodo de seis meses terminado el 30 de junio de 2021 y por el año terminado el 31 de diciembre de 2020 fue el siguiente:

**Al 30 de junio 2021**

<b>Concepto</b>	<b>Microcrédito</b>	<b>Comercial</b>	<b>Consumo</b>	<b>Vivienda</b>	<b>Total</b>
Saldo inicial provisión	\$ 103.749	9.206	1.326	262	114.543
Reintegro provisión individual	(23.082)	(2.192)	(344)	(19)	(25.637)
Reintegro provisión general	(22.564)	(2.200)	(384)	-	(25.148)
Reintegro provisión contracíclica	-	(423)	(140)	-	(563)
Provisión individual	99.350	5.892	1.080	40	106.362
Provisión general	8.699	1.073	158	21	9.951
Provisión contracíclica	-	439	67	-	506
Castigos	(57.944)	(3.241)	(398)	-	(61.583)
<b>Saldo final provisión</b>	<b>\$ 108.208</b>	<b>8.554</b>	<b>1.365</b>	<b>304</b>	<b>118.431</b>

**Al 31 de diciembre de 2020**

<b>Concepto</b>	<b>Microcrédito</b>	<b>Comercial</b>	<b>Consumo</b>	<b>Vivienda</b>	<b>Total</b>
Saldo inicial provisión	\$ 68.341	4.312	1.045	235	73.933
Reintegro provisión individual	(23.316)	(1.752)	(560)	(47)	(25.675)
Reintegro provisión general	(1.251)	-	-	(3)	(1.254)
Reintegro provisión contracíclica	-	(472)	(160)	-	(632)
Provisión individual	96.249	6.559	839	48	103.695
Provisión general adicional	28.688	2.231	352	-	31.271
Provisión general	1.684	-	-	29	1.713
Provisión contracíclica	-	744	94	-	838
Castigos	(66.646)	(2.416)	(284)	-	(69.346)
<b>Saldo final provisión</b>	<b>\$ 103.749</b>	<b>9.206</b>	<b>1.326</b>	<b>262</b>	<b>114.543</b>

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

Los saldos de las cuentas comerciales y otras cuentas por cobrar netas al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020, se detallan a continuación:

	<b>30 Jun 2021</b>	<b>31 Dic 2020</b>
Intereses (1)	\$ 100.671	129.950
Pagos por cuenta de clientes (2)	11.378	9.218
Comisión Ley Mipyme	10.767	11.764
<b>Cuentas por cobrar intereses y otros conceptos de cartera de créditos</b>	<b>122.816</b>	<b>150.932</b>
Diversas (3)	3.556	1.949
Cuentas por cobrar aseguradoras (4)	2.541	1.588
Cuentas por cobrar corresponsales bancarios	2.034	2.286
Cuenta por cobrar empleados ( )	1.442	1.266
Cuentas por cobrar EPS y parafiscales (5)	707	1.099

	<b>30 Jun 2021</b>	<b>31 Dic 2020</b>
Cuentas por cobrar remesas (6)	<u>8</u>	<u>55</u>
<b>Otras cuentas por cobrar</b>	<b><u>10.288</u></b>	<b><u>8.243</u></b>
<b>Subtotal</b>	<b><u>133.104</u></b>	<b><u>159.175</u></b>
Deterioro intereses y otros conceptos de cartera de créditos	(36.413)	(34.081)
Provisión General de Intereses	(10.938)	(14.681)
Deterioro otras cuentas por cobrar	<u>(1.338)</u>	<u>(1.687)</u>
<b>Total deterioro</b>	<b><u>(48.689)</u></b>	<b><u>(50.449)</u></b>
<b>Total cuentas comerciales y otras cuentas por cobrar</b>	<b>\$ <u>84.415</u></b>	<b><u>108.726</u></b>

- (1) La composición de los intereses de cartera de crédito al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020 es la siguiente:

	<b>30 Jun 2021</b>	<b>31 Dic 2020</b>
Intereses Cartera de crédito microcrédito	\$ 95.525	122.786
Intereses Cartera de crédito comercial	4.696	6.384
Intereses Cartera de crédito consumo	432	757
Intereses Cartera de crédito Vivienda	<u>18</u>	<u>23</u>
	<b>\$ <u>100.671</u></b>	<b><u>129.950</u></b>

Su disminución se da principalmente por los pagos, renovaciones de créditos, castigos y condonaciones generados durante el primer semestre del año 2021.

- (2) El incremento en pagos por cuenta de clientes se originó en las comisiones de las garantías del FNG y FAG, como producto de la renovación de créditos con líneas de garantías especiales creadas para atender la contingencia del COVID-19.
- (3) Su variación se da principalmente por las cuentas por cobrar generadas al Banco Agrario y a Bancolombia sobre el canje de cheques por \$1.607, para la apertura de CDT'S, estas se regularizaron la primera semana del mes de julio de 2021.
- (4) La variación sobre este concepto está relacionada con la cantidad de reclamaciones frente a la aseguradora por fallecimiento. Durante lo transcurrido del año 2021 se incrementó la reclamación por este concepto.
- (5) La disminución se debe principalmente por el recobro de incapacidades ante las EPS, durante el primer semestre se generó una recuperación aproximada de \$621, así mismo se han generado nuevas cuentas por cobrar por \$229.
- (6) Su variación se da por la disminución en el número operaciones de remesas al cierre del mes de junio 2021, lo anterior se da por las restricciones que impuso el gobierno nacional para el manejo contingencia del COVID-19 y de orden público generados durante el primer semestre del año en curso, razón por la cual ha disminuido las transaccionalidad.

## 15. GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO

Los saldos de los gastos pagados por anticipado al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020, se detallan a continuación:

	<b>30 Jun 2021</b>	<b>31 Dic 2020</b>
Gastos de mantenimiento	\$ 2.482	2.419
Otros (1)	293	692
Seguros (2)	58	823
Garantía USAID (3)	-	236
<b>Total Gastos Pagados por Anticipado</b>	<b>\$ 2.833</b>	<b>4.170</b>

- (1) Durante el primer semestre los otros gastos pagados por anticipado disminuyeron por la finalización de la amortización del arrendamiento de software. El Banco también realizó la renovación de licencias de PAM, renovación de bases de datos Infolaft para el manejo de los temas de SARLAFT y la suscripción a la licencia Cornerstone Learning capacitación de los colaboradores del Banco.
- (2) La disminución presentada sobre el concepto de seguros se da por la amortización generada en el primer semestre del año 2021 sobre las pólizas de vida colectiva, póliza de seguridad bancaria, y póliza multiriesgos. En el mes de mayo se renovó la póliza de Responsabilidad Civil, las demás se estarán renovando para el mes de julio y agosto de 2021.
- (3) El Banco actualmente cerró la colocación de las garantías USAID, ya que se encuentra en el trámite de firmas de la nueva enmienda para la colocación de estas, lo anterior dado que en el mes de marzo 2021 se terminó con la amortización de estos recursos.

## 16. OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS

Los saldos al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020 se detallan a continuación:

	<b>30 Jun 2021</b>	<b>31 Dic 2020</b>
Cuentas por cobrar tesoro nacional (1)	\$ 10.673	9.255
Cuentas abandonadas ICETEX (2)	1.970	1.541
Autorretenciones (3)	730	1.294
Anticipo impuesto de industria y comercio	320	334
Anticipos a contratos y proveedores	141	499
Anticipos laborales	84	54
<b>Total otros activos no financieros</b>	<b>\$ 13.918</b>	<b>12.977</b>

- (1) Registra el valor pendiente por cobrar al Tesoro Nacional por concepto de cuentas de ahorro abandonadas que han sido trasladadas.
- (2) La variación corresponde principalmente al traslado de los recursos monetarios al ICETEX por su tiempo de inactividad y cuantía; dando cumplimiento a la Ley 1777 de 2016 y Decreto Reglamentario 953 del 2016.
- (3) Registra el valor acumulado del impuesto de industria y comercio de lo corrido del año; el saldo a 31 de diciembre de 2020, fue pagado entre los meses de enero y marzo.

## 17. ACTIVOS POR DERECHO DE USO

Los saldos de los activos por derechos de uso al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020 se detallan a continuación:

	<b>30 Jun 2021</b>	<b>31 Dic 2020</b>
Arrendamiento de locales (1)	\$ 37.957	36.824
Arrendamiento de cajeros automáticos (2)	2.406	2.341
Depreciación derechos de uso (3)	(25.969)	(22.926)
Deterioro activos por derecho de uso Locales	(110)	(110)
<b>Total Activos por derecho de uso</b>	<b>\$ 14.284</b>	<b>16.129</b>

- (1) Durante el primer semestre del año 2021, se realizó el ajuste incremental a 108 contratos de arrendamiento debido a condiciones contractuales ya sea por el porcentaje de IPC o por modificaciones; también se tomaron en arrendamiento 6 nuevos locales con el fin de realizar el plan de reconversión de estas oficinas para mejorar la imagen, atención y servicio al cliente del Banco, además de la toma de un nuevo contrato para el local de la oficina de San Andrés Isla, en cumplimiento al plan de expansión para el 2021; así mismo se realizó la baja a 11 contratos de arrendamiento por cierre de oficinas y traslados de las mismas.
- (2) Durante el primer semestre del año 2021, se realizó el ajuste incremental sobre el contrato de arrendamiento de cajeros automáticos, adicionalmente se registró la baja sobre el ítem del cajero automático que se encontraba ubicado en las oficinas de Dirección General.
- (3) La depreciación de los activos por derecho de uso se registra mensualmente hasta el final del plazo del arrendamiento. El valor de \$25.969 corresponde a la depreciación acumulada menos bajas de contratos de arrendamientos de locales y cajeros automáticos al 30 de junio de 2021.

A continuación, se presenta el movimiento de los activos por derecho de uso por el periodo de seis meses terminado al 30 de junio de 2021 y por el año terminado el 31 de diciembre de 2020:

### ***Al 30 junio de 2021***

<b>Activo por derecho de uso</b>	<b>Valor en libros diciembre 2020</b>	<b>Adiciones</b>	<b>Depreciación</b>	<b>Bajas</b>	<b>Otros cambios</b>	<b>Valor en libros junio 2021</b>
Locales	\$ 14.993	5.448	(5.370)	(1.666)	(4)	13.401
Cajeros Automáticos	1.136	102	(320)	(35)	-	883
<b>Total</b>	<b>\$ 16.129</b>	<b>5.550</b>	<b>(5.690)</b>	<b>(1.701)</b>	<b>(4)</b>	<b>14.284</b>

**Al 31 de diciembre de 2020**

Activo por derecho de uso	Valor en libros diciembre 2019	Adiciones	Depreciación	Deterioro	Bajas	Otros cambios	Valor en libros diciembre 2020
Locales	\$ 17.305	10.960	(11.859)	(110)	(1.297)	(6)	14.993
Cajeros Automáticos	246	1.507	(617)	-	-	-	1.136
<b>Total</b>	<b>\$ 17.551</b>	<b>12.467</b>	<b>(12.476)</b>	<b>(110)</b>	<b>(1.297)</b>	<b>(6)</b>	<b>16.129</b>

**18. PASIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO**

Los saldos de los pasivos financieros a costo amortizado al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre 2020, se detallan a continuación:

	30 Jun 2021	31 Dic 2020
Certificados de depósitos a término (1)	\$ 626.957	637.363
Depósitos de ahorro (2)	160.281	183.834
Títulos de inversión en circulación (3)	119.838	-
Depósitos de Bajo Monto (4)	32.465	-
Intereses por pagar depósitos a término (1)	8.934	11.313
Exigibilidades por servicios (5)	2.668	6.088
Cuentas canceladas	613	693
<b>Total depósitos y exigibilidades</b>	<b>951.756</b>	<b>839.291</b>
Operaciones de reporto y REPO (6)	-	40.638
<b>Total pasivos financieros a costo amortizado</b>	<b>\$ 951.756</b>	<b>879.929</b>

(1) Los intereses causados por CDT'S al 30 de junio 2021 y 31 de diciembre 2020 fueron de \$14.994 y \$36.584 respectivamente.

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

**Al 30 de junio de 2021**

	Corto plazo	Mediano plazo	Largo plazo	Saldo capital	Intereses por pagar	Total
Emitidos menos de 6 meses	\$ 120.494	-	-	120.494	443	120.937
Emitidos igual 6 meses y menor a 12 meses	264.686	-	-	264.686	3.131	267.817
Emitido igual 12 meses y menor a 18 meses	-	170.503	-	170.503	3.610	174.113
Emitidos igual o superior a 18 meses	-	-	71.274	71.274	1.750	73.024
<b>Total Certificados de Depósito a Termino</b>	<b>\$ 385.180</b>	<b>170.503</b>	<b>71.274</b>	<b>626.957</b>	<b>8.934</b>	<b>635.891</b>

**Al 31 de diciembre de 2020**

	<b>Corto plazo</b>	<b>Mediano plazo</b>	<b>Largo plazo</b>	<b>Saldo capital</b>	<b>Intereses por pagar</b>	<b>Total</b>
Emitidos menos de 6 meses	\$ 114.869	-	-	114.869	583	115.452
Emitidos igual 6 meses y menor a 12 meses	219.579	-	-	219.579	3.060	222.639
Emitido igual 12 meses y menor a 18 meses	-	190.546	-	190.546	5.101	195.647
Emitidos igual o superior a 18 meses	-	-	112.369	112.369	2.569	114.938
<b>Total Certificados de Depósito a Termino</b>	<b>\$ 334.448</b>	<b>190.546</b>	<b>112.369</b>	<b>637.363</b>	<b>11.313</b>	<b>648.676</b>

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

	<b>30 Jun 2021</b>	<b>31 Dic 2020</b>
Depósitos ordinarios activos	\$ 131.757	159.914
Depósitos ordinarios inactivos	28.524	23.920
<b>Total depósitos de ahorros</b>	<b>\$ 160.281</b>	<b>183.834</b>

Los intereses causados por cuenta de ahorro al 30 de junio 2021 y 31 de diciembre de 2020 fueron de \$1.543 y \$3.200 respectivamente.

(3) El saldo corresponde a la subasta de Bonos realizada el día 22 de junio de 2021 por valor total de \$120.541 con fecha de cumplimiento el día 22 de junio de 2023, se establecen a dos años a una tasa variable (tasa adjudicada 1,98%E.A. sujeta al IPC); adicional se reconocen unos intereses por \$155 y una amortización de los costos asociados a la colocación del título por \$858.

Se registran 30 operaciones a nombre de los tenedores de bonos los cuales pueden venderlos en el mercado secundario a un tercero.

(4) De acuerdo con la Circular Externa 043 del 2020 emitida por la SFC, se realizó la reclasificación de la información que se encontraba en las Cuentas de Ahorro de Trámite simplificado (CATS), hoy denominados depósitos de bajo monto y los depósitos ordinarios en la cuenta 212005 Depósitos de dinero electrónicos.

(5) La variación corresponde a los cheques de gerencia emitidos pendientes de cobro en cada uno de los cortes. Al 30 de junio de 2021 había 78 cheques emitidos por \$2.668 y al 31 de diciembre de 2020 había 95 cheques por \$6.088.

(6) Con base a la emergencia económica promulgada por el Gobierno Nacional y a raíz de la pandemia que atraviesa el país, el Banco realizó operaciones de expansión transitoria (REPO) con garantía de deuda privada (pagarés desmaterializados) con el Banco de la República con el fin de obtener liquidez.

Por lo anterior, en los meses de agosto de 2020 y enero de 2021, se reconocieron operaciones de expansión transitoria (REPO), canceladas en los meses de febrero y mayo de 2021, respectivamente.

<b>Características</b>	<b>Desembolso del 03/08/2020</b>	<b>Desembolso del 05/01/2021</b>
Plazo REPOS con pagarés	182	182
Tasa a aplicar = TRP + 200 pb	4,25%	4,48%
Valor REPO	\$ 40.000	\$ 80.000

## 19. OBLIGACIONES FINANCIERAS

Los saldos de las obligaciones financieras al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre 2020, se detallan a continuación:

	<b>30 Jun 2021</b>	<b>31 Dic 2020</b>
Entidades del País (1)	\$ <u>522.416</u>	<u>573.314</u>
<b>Total capital obligaciones financieras (2)</b>	<b>522.416</b>	<b>573.314</b>
Intereses por pagar (1)	<u>1.075</u>	<u>1.127</u>
<b>Total obligaciones financieras</b>	<b>\$ <u>523.491</u></b>	<b><u>574.441</u></b>

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

### Al 30 de junio de 2021

Entidad	Corto plazo	Mediano plazo	Saldo capital	Intereses por pagar	Saldo Total
Bancolombia	\$ 65.000	74.722	139.722	248	139.970
BBVA Colombia S.A.	45.046	67.570	112.616	269	112.885
Banco Interamericano de Desarrollo (a)	29.959	45.120	75.079	123	75.202
Banco de Comercio Exterior "BANCOLDEX" S.A.	66.682	5.597	72.279	141	72.420
Finagro	-	45.839	45.839	65	45.904
Banco de Occidente	16.667	23.611	40.278	123	40.401
Banco de Bogotá S.A.	12.000	15.000	27.000	52	27.052
BBVA Leasing Colombia S.A.	1.596	8.007	9.603	54	9.657
<b>Total general</b>	<b>\$ <u>236.950</u></b>	<b><u>285.466</u></b>	<b><u>522.416</u></b>	<b><u>1.075</u></b>	<b><u>523.491</u></b>

(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 Jun 2021 (%)	31 Dic 2020 (%)
1. Coeficiente de suficiencia de capital	> 15% en 2019 > 14% en 2020	31,3	17,7
2. IRLr a 30 días	> 120%	342,0	214,0
3. Coeficiente de cartera reestructurada / cartera total	< 5.5%	0,7	1,1
4. Indicador de reservas por pérdida a cartera vencida	> 100%	117,8	178,7
5. Indicador de cartera vencida	< 9%	6,5	4,5

**Al 31 de diciembre de 2020**

<b>Entidad</b>	<b>Corto plazo</b>	<b>Mediano plazo</b>	<b>Largo plazo</b>	<b>Saldo capital</b>	<b>Intereses por pagar</b>	<b>Saldo Total</b>
BBVA Colombia S.A	\$ 45.046	90.093	-	135.139	323	135.462
Banco de Comercio Exterior "BANCOLDEX" S.A.	79.864	30.747	1.250	111.861	121	111.982
Banco Interamericano de Desarrollo	29.913	60.112	-	90.025	147	90.172
Bancolombia	35.000	35.833	-	70.833	132	70.965
Finagro	-	49.997	-	49.997	75	50.072
Banco de Occidente	16.667	31.944	-	48.611	145	48.756
Banco de Bogotá S.A.	29.406	17.083	-	46.489	92	46.581
BBVA Leasing Colombia S.A	1.518	8.841	-	10.359	59	10.418
Banco Popular	3.333	6.667	-	10.000	33	10.033
<b>Total general</b>	<b>\$ 240.747</b>	<b>331.317</b>	<b>1.250</b>	<b>573.314</b>	<b>1.127</b>	<b>574.441</b>

Los intereses causados por obligaciones financieras al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020 fueron de \$10.497 y \$29.756, respectivamente.

(2) Al cierre del 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre 2020 se presentó el siguiente movimiento de las obligaciones financieras.

	<b>30 Jun 2021</b>	<b>31 Dic 2020</b>
Saldo Inicial	\$ 573.314	534.593
Nuevas obligaciones tomadas en el periodo	206.837	504.908
Pago de obligaciones financieras en el periodo	(257.865)	(466.543)
Amortización costo amortizado	130	356
<b>Saldo final capital obligaciones financieras</b>	<b>\$ 522.416</b>	<b>573.314</b>

**20. CUENTAS COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR**

Los saldos de las cuentas comerciales y otras cuentas por cobrar netas al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020, se detallan a continuación:

	<b>30 Jun 2021</b>	<b>31 Dic 2020</b>
Cuentas por pagar seguros (1)	\$ 4.882	4.359
Obligaciones Laborales (2)	4.840	12.860
Diversas	3.183	3.178
Proveedores y servicios	2.855	2.492
Retenciones y aportes laborales	2.721	2.536
Comisiones y honorarios (3)	2.294	4.549
<b>Total cuentas comerciales y otras cuentas por pagar, Neta</b>	<b>20.775</b>	<b>29.974</b>

(1) La variación sobre este concepto se da por el incremento en las colocaciones de cartera de créditos, principalmente en el segundo trimestre del año 2021.

(2) Su variación se presenta principalmente por la regularización de los periodos de vacaciones de los colaboradores del Banco, dado que para el cierre del año 2020 se tenían contemplados hasta dos periodos acumulados de algunos colaboradores lo cual disminuyó para el cierre del mes de junio 2021.

(3) Su disminución se presenta principalmente por que durante el primer semestre del año 2021 se ha generado una menor colocación de créditos con garantías del FNG.

## 21. PASIVOS POR ARRENDAMIENTO

Los saldos de los pasivos por arrendamientos a 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020 se detallan a continuación:

	<b>30 Jun 2021</b>	<b>31 Dic 2020</b>
Pasivo por arrendamientos – Locales	\$ 14.537	16.290
Pasivo por arrendamientos - Cajeros Automáticos	913	1.145
<b>Total pasivos por arrendamiento</b>	<b>\$ 15.450</b>	<b>17.435</b>

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 primer semestre de 2021 los pasivos por arrendamiento tuvieron las siguientes variaciones:

- Durante el primer semestre del año 2021, se realizó el ajuste incremental a 108 contratos de arrendamiento debido a condiciones contractuales ya sea por el porcentaje de IPC o por modificaciones, posterior se realizó la baja a 11 contratos de arrendamiento por cierre de oficinas y traslados de las mismas.
- Se tomaron en arrendamiento 6 nuevos locales con el fin de realizar el plan de reconversión de estas oficinas para mejorar la imagen, atención y servicio al cliente del Banco, además de la toma de un nuevo contrato para el local de la oficina de San Andrés Isla, en cumplimiento al plan de expansión para el 2021 generando un mayor valor en el pasivo por pagar.
- Durante el primer semestre del año 2021, se realizó el ajuste incremental sobre el contrato de arrendamiento de cajeros automáticos, adicionalmente se registró la baja sobre el ítem del cajero automático que se encontraba ubicado en las oficinas de Dirección General.
- Cargue mensual del costo financiero generado por los cánones de arrendamiento, de acuerdo con lo establecido en la norma.

A continuación, se detalla el análisis por vencimientos de los pasivos por arrendamiento durante el primer semestre del año 2021:

### ***Al 30 de junio de 2021***

	<b>Locales</b>	<b>Cajeros</b>	<b>Total</b>
<b>Saldo Inicial</b>	\$ 16.290	1.145	17.435
Adiciones	5.447	102	5.549
Pago cánones de arrendamiento	(5.539)	(320)	(5.859)
Bajas	(2.026)	(39)	(2.065)
<b>Total Pasivo por Arrendamiento</b>	<b>14.172</b>	<b>888</b>	<b>15.060</b>
Costo Financiero	365	25	390
<b>Saldo al 30 de junio de 2020</b>	<b>\$ 14.537</b>	<b>913</b>	<b>15.450</b>

**Al 31 de diciembre de 2020**

	<b>Locales</b>	<b>Cajeros</b>	<b>Total</b>
<b>Saldo Inicial</b>	\$ 17.542	255	17.797
Adiciones	10.960	1.507	12.467
Pago cánones de arrendamiento	(11.704)	(656)	(12.360)
Bajas	(1.349)	-	(1.349)
<b>Total Pasivo por Arrendamiento</b>	<b>15.449</b>	<b>1.106</b>	<b>16.555</b>
Costo Financiero	841	39	880
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2020</b>	<b>\$ 16.290</b>	<b>1.145</b>	<b>17.435</b>

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

	<b>Canon</b>	<b>Costo Financiero</b>	<b>Total Pasivo por Arrendamiento</b>
Hasta un año	\$ 8.712	(510)	8.202
Entre uno y cinco años	7.512	(422)	7.090
Más de cinco años	170	(12)	158
<b>Total</b>	<b>\$ 16.394</b>	<b>(944)</b>	<b>15.450</b>

**22. PROVISIONES POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS**

Los saldos de provisiones por beneficios a los empleados al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre 2020 se detallan a continuación:

	<b>30 Jun 2021</b>	<b>31 Dic 2020</b>
Prima de vacaciones (1)	\$ 4.083	3.615
Cesantías (2)	4.016	-
Prima de antigüedad	3.605	3.592
Bonificaciones no salariales (3)	760	910
Bonificaciones Salariales	399	400
Intereses sobre cesantías (4)	239	-
<b>Total provisiones por beneficios a los empleados</b>	<b>13.102</b>	<b>8.517</b>

(1) La prima extralegal de vacaciones es un cálculo que se basa en los lineamientos estipulados por el Banco para incentivar a sus colaboradores a disfrutar de sus vacaciones y se estima en quince (15) días por año en valor sobre el sueldo básico para Régimen Legal y 10,5 días por año sobre el sueldo básico para Régimen Integral sin exceder de treinta (30) días por vacaciones acumuladas.

(2) Corresponde a la provisión sobre cesantías, calculada para el primer semestre del año 2021. El valor de la provisión al corte de diciembre 2020, se reclasifica al final del ejercicio a una cuenta por pagar a los respectivos fondos de cesantías.

(3) La variación corresponde principalmente al pago de pasivos por bonificación extralegal a los colaboradores que no hacen parte del plan de incentivación comercial o de retribución variable.

- (4) Corresponde a la provisión Intereses sobre cesantías, calculada para el primer semestre del año 2021. El valor de la provisión al corte de diciembre 2020, se reclasifica al final del ejercicio a una cuenta por pagar a los respectivos colaboradores.

### 23. PROVISIONES

Los saldos de provisiones al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre 2020 se detallan a continuación:

		<b>30 Jun 2021</b>	<b>31 Dic 2020</b>
Provisión gastos recurrentes (1)	\$	8.098	6.505
Multas y sanciones (2)		871	771
Provisión FOGAFIN (3)		623	1.181
<b>Total provisiones</b>	<b>\$</b>	<b>9.592</b>	<b>8.457</b>

- (1) Corresponde a provisiones que se reconocen al cierre de cada periodo de los gastos administrativos y operativos en los que incurre el Banco que no han sido facturados en cada uno de los cortes.
- (2) La variación corresponde a provisiones por litigios administrativos y judiciales causados en el primer semestre del 2021, por procesos en contra del Banco. De acuerdo con el análisis realizado por el Banco y con base a las asesorías jurídicas, los pagos que se realizarán por dichos procesos no generarán pérdidas significativas superiores a las provisiones reconocidas al 30 de junio de 2021.
- (3) Corresponde a la provisión que se realiza de manera mensual para el pago de prima por el seguro de depósitos, este pago se realiza de forma trimestral. El saldo al 30 de junio corresponde al segundo trimestre de 2021, el cual se pagará dentro del segundo semestre del año vigente.

### 24. OTROS PASIVOS NO FINANCIEROS

Los saldos de otros pasivos no financieros al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre 2020, se detallan a continuación:

		<b>30 Jun 2021</b>	<b>31 Dic 2020</b>
Impuesto a las ventas por pagar (1)	\$	2.408	1.756
Impuesto de industria y comercio (2)		1.817	3.085
Intereses generados en proceso de reestructuración		885	1.345
Retención en la fuente (3)		453	2.328
Otros		289	136
Reintegros Fondos de Garantías, para aplicar a cartera (4)		161	364
Recaudos otros bancos		17	17
Autorretención Renta Ley 1819 2016 (5)		-	391
<b>Total otros pasivos no financieros</b>	<b>\$</b>	<b>6.030</b>	<b>9.422</b>

- (1) El aumento corresponde a la generación del ingreso gravado en el bimestre Mayo-Junio del año 2021.
- (2) La disminución corresponde a que el valor provisionado por el impuesto de Industria y comercio en el mes de diciembre del año 2020 fue usado en los meses de enero, febrero y marzo del año 2021, con lo cual al cierre de junio solo se observa la provisión de los primeros 6 meses del año 2021.
- (3) Su variación se da principalmente por que el registro de la auto-retención del mes de junio quedó registrado el 6 de julio del año 2021.
- (4) El incremento corresponde especialmente a los abonos realizados por el FNG, pendientes por aplicar a la cartera.
- (5) Esta auto-retención quedó registrada en el mes de julio por valor de \$572 la cual aumenta frente al cierre de 2021 por aumento de base en los ingresos.

## 25. RESERVAS

Los saldos de las reservas al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre 2020, se detallan a continuación:

	<b>30 Jun 2021</b>	<b>31 Dic 2020</b>
Reservas ocasionales (1)	\$ 114.391	105.029
Reserva legal (2)	67.314	65.292
<b>Total reservas</b>	<b>\$ 181.705</b>	<b>170.321</b>

- (1) De acuerdo con el proyecto de distribución de utilidades del año 2020, la Asamblea General de Accionistas mediante acta No. 032 del 30 de marzo de 2021, aprobó la apropiación para la reserva ocasional por \$9.362.
- (2) En la Asamblea General de Accionistas mediante acta No. 032 del 30 de marzo de 2021, se aprobó el incremento en la reserva legal por \$2.022.

## 26. INGRESOS POR INTERESES Y VALORACIÓN ACTIVIDADES ORDINARIAS

Para los tres y seis meses terminados el 30 de junio de 2021 y 2020, el saldo de estas cuentas se detalla a continuación:

	<b>Por el periodo de tres meses terminados el</b>		<b>Por el periodo de seis meses terminados el</b>	
	<b>30 de junio 2021</b>	<b>30 de junio 2020</b>	<b>30 de junio 2021</b>	<b>30 de junio 2020</b>
Intereses de cartera de crédito	\$ 120.543	118.427	239.706	231.414
Ingresos financieros operaciones del mercado monetario y otros intereses (1)	290	1.154	652	2.191
Ganancia por valoración de activos y/o pasivos financieros (2)	170	225	338	419
<b>Total ingresos por intereses y valoración actividades ordinarias</b>	<b>\$ 121.003</b>	<b>119.806</b>	<b>240.696</b>	<b>234.024</b>

- (1) La disminución se presenta principalmente en los rendimientos de cuentas de ahorros, debido a la disminución de las tasas, por lo que se ven afectados los rendimientos de dichas cuentas.
- (2) La variación corresponde principalmente al comportamiento que tienen los títulos de desarrollo agropecuario (TDA) en el mercado, el cual se refleja en el proceso de valoración diaria. Dichos títulos están indexados a la DTF que para el corte de junio de 2020 era de 3,76% y para junio de 2021 fue de 1,91%.

## 27. GASTOS POR INTERESES Y VALORACIÓN ACTIVIDADES ORDINARIAS

Para los tres y seis meses terminados el 30 de junio de 2021 y 2020, el saldo de estas cuentas se detalla a continuación:

	Por el periodo de tres meses terminados el		Por el periodo de seis meses terminados el	
	30 de junio 2021	30 de junio 2020	30 de junio 2021	30 de junio 2020
Intereses de depósitos y exigibilidades (1)	\$ 7.785	9.988	16.550	19.912
Intereses de obligaciones financieras (2)	5.149	8.945	10.068	17.464
Intereses operaciones repo cerradas (3)	540	67	1.493	67
Intereses Redescuento Finagro (4)	269	-	429	-
Costos Financieros arrendamientos	189	226	390	432
Interés títulos de inversión	148	-	148	-
Pérdida en Valoración de Inversiones	100	163	231	231
<b>Total gastos por intereses y actividades ordinarias</b>	<b>\$ 14.180</b>	<b>19.389</b>	<b>29.309</b>	<b>\$ 38.106</b>

(1) Registra el valor de los intereses generados por el uso de recursos que recibe el Banco por las cuentas de ahorros y CDT's. Se compone de la siguiente manera:

<b>Gasto por intereses CDT'S:</b>	Por el periodo de tres meses terminados el		Por el periodo de seis meses terminados el	
	30 de junio 2021	30 de junio 2020	30 de junio 2021	30 de junio 2020
CDT privado igual o superior a 12 meses	\$ 3.161	5.512	7.125	11.642
CDT privado igual a 6 meses y menor a 12 meses	2.706	2.390	5.507	4.388
CDT privado menor a 6 meses	729	1.098	1.538	1.962
CDT oficial menor a 6 meses	213	152	442	281
CDT oficial igual o superior a 12 meses	136	2	271	3
CDT oficial igual a 6 meses y menor a 12 Meses	59	41	111	77
<b>Total Intereses CDT'S</b>	<b>7.004</b>	<b>9.195</b>	<b>14.994</b>	<b>18.353</b>
<b>Gastos por Intereses Cuentas de Ahorro</b>				
Intereses depósito ahorro privado	577	689	1.274	1.382
Intereses de ahorro privado inactivas	144	101	201	170
Intereses depósito ahorro oficial	47	3	68	7
Intereses Bajo Monto Activo privado	13	-	13	-
<b>Total intereses cuentas de ahorro</b>	<b>781</b>	<b>793</b>	<b>1.556</b>	<b>1.559</b>
<b>Total intereses depósitos y exigibilidades</b>	<b>\$ 7.785</b>	<b>9.988</b>	<b>16.550</b>	<b>19.912</b>

(2) Registra el valor de los intereses causados por el uso de recursos recibidos mediante créditos otorgados por otros Bancos. Al 30 de junio de 2021 y 2020, se discriminan de la siguiente manera:

Nombre Entidad Bancaria	Por el periodo de tres meses terminados el		Por el periodo de seis meses terminados el	
	30 de junio 2021	30 de junio 2020	30 de junio 2021	30 de junio 2020
Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A.	\$ 1.451	2.953	3.033	5.167
Banco Interamericano de Desarrollo	716	1.399	1.485	3.150
Banco de Comercio Exterior de Colombia	790	2.194	1.553	4.193
Bancolombia	1.058	1.186	1.642	2.657
Banco de Bogotá S.A.	561	810	1.024	1.773
Banco de Occidente S.A.	427	318	879	318
Finagro	-	1	145	2
Banco Popular S.A.	84	-	177	-
Costo Am. Banco Interamericano de Desarrollo	62	84	130	204
<b>Total Intereses Obligaciones Financieras</b>	<b>\$ 5.149</b>	<b>8.945</b>	<b>10.068</b>	<b>17.464</b>

La variación se presenta principalmente por la disminución de tasas que para el segundo trimestre de 2021 fue en promedio de 1,76 %, en comparación a la tasa del mismo trimestre de 2020 que fue de 4,02 %

(3) Corresponde a los intereses generados por las 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 en junio de 2020.

(4) El incremento corresponde principalmente al aumento en las obligaciones financieras con Finagro en el segundo trimestre de 2021, en comparación con las adquiridas al segundo trimestre de 2020.

## 28. INGRESOS POR COMISIONES Y OTROS SERVICIOS

Para los tres y seis meses terminados el 30 de junio de 2021 y 2020, el saldo de estas cuentas se detalla a continuación:

	Por el periodo de tres meses terminados el		Por el periodo de seis meses terminados el	
	30 de junio 2021	30 de junio 2020	30 de junio 2021	30 de junio 2020
Comisión Ley Mipyme	\$ 16.080	14.967	31.196	30.568
Otras comisiones (1)	5.373	876	11.275	6.196
Cuota de manejo de tarjeta debito	20	24	40	67
Servicios bancarios (2)	16	37	29	74
<b>Total ingresos por comisiones y otros servicios</b>	<b>\$ 21.489</b>	<b>15.904</b>	<b>42.540</b>	<b>36.905</b>

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

	Por el periodo de tres meses terminados el		Por el periodo de seis meses terminados el	
	30 de junio 2021	30 de junio 2020	30 de junio 2021	30 de junio 2020
Comisiones aseguradoras (a)	\$ 4.093	724	8.320	5.139
Comisión Dispersión Ingreso Solidario (b)	644	0	1.113	0
Comisión apertura de créditos (c)	551	92	1.212	776
Comisiones tarjeta debito (d)	62	38	118	96
Comisiones Por Pago De Remesas (e)	8	15	16	29
Comisión Garantía USAID	7	0	479	49
Comisiones Banca Móvil	5	4	11	6
Comisión Cheques De Gerencia	3	1	6	6
Comisión cuenta de Ahorro	0	2	0	86
Comisión Por Venta De Efectivo	0	0	0	3
Comisión Oficina Virtual	0	0	0	6
	<b>\$ 5.373</b>	<b>876</b>	<b>11.275</b>	<b>6.196</b>

- (a) El incremento se debe principalmente por dos razones: La colocación de nuevas pólizas de seguros que para junio de 2020 aún no se tenían en producción, esta colocación inició en agosto de 2020 y; a la reactivación gradual de la colocación de créditos de cartera.
- (b) Corresponde a las comisiones generadas por la dispersión del apoyo económico por concepto de Ingreso Solidario, que a junio de 2020 no se recibía, esto es entregado por el Estado con el fin de mitigar los impactos derivados de la emergencia sanitaria.
- (c) El incremento obedece a la activación gradual de la colocación de cartera de créditos.
- (d) La variación se presenta debido al incremento en compras POS de colaboradores que ya cuentan con la nómina en el Banco, además de mayor uso por parte de nuestros clientes de estos canales.
- (e) La variación se presenta principalmente por la disminución en la cantidad de operaciones y en su valor por lo que se percibe una baja en las comisiones por pago de remesas frente al trimestre de junio de 2020.
- (2) La disminución se presenta ya que para el segundo trimestre de 2021 no se están efectuando cobros de algunas comisiones, como pin invalido, excede monto límite, excede cantidad de transacciones entre otras por normatividad.

## 29. GASTOS POR COMISIONES Y OTROS SERVICIOS

Para los tres y seis meses terminados el 30 de junio de 2021 y 2020 el saldo de estas cuentas se detalla a continuación:

	Por el periodo de tres meses terminados el		Por el periodo de seis meses terminados el	
	30 de junio 2021	30 de junio 2020	30 de junio 2021	30 de junio 2020
Servicios red de oficina (1)	1.263	857	2.567	1.765
Servicios bancarios (2)	\$ 658	365	1.110	702
Otras comisiones (3)	204	333	396	508
<b>Total gastos por comisiones y otros servicios</b>	<b>\$ 2.125</b>	<b>1.555</b>	<b>4.073</b>	<b>2.975</b>

(1) El incremento corresponde a las comisiones pagadas para la administración de los Corresponsales Bancarios:

- Red propia, los cuales se incrementaron en un 26% con relación a junio de 2020, pasando de 420 a 531 corresponsales.
- Red posicionada, los cuales se incrementaron en un 142% con relación a junio de 2020, pasando de 10.011 a 24.254 corresponsales.

(2) El incremento se debe principalmente a la comisión por prepago de una obligación financiera adquirida con el Banco de Comercio Exterior de Colombia.

(3) La disminución corresponde a que el Banco dejó de asumir para el año 2021 la Garantía FNG que se había otorgado a algunos créditos en el 2020, debido a la pandemia por el COVID-19.

## 30. OTROS INGRESOS

Para los tres y seis meses terminados el 30 de junio de 2021 y 2020 el saldo de estas cuentas se detalla a continuación:

	Por el periodo de tres meses terminados el		Por el periodo de seis meses terminados el	
	30 de junio 2021	30 de junio 2020	30 de junio 2021	30 de junio 2020
Recuperación cartera castigada (1)	\$ 4.252	1.194	8.483	3.406
Diversos (2)	1.305	1.292	3.954	2.915
Reintegro comisiones siniestro FNG (3)	-	381	-	381
Diferencia en cambios	17	32	77	81
Subvenciones (4)	137	144	388	194
Recuperaciones riesgo operativo (5)	171	-	173	19
Venta propiedades y equipos	-	6	-	58
Otras certificaciones	3	3	6	8
Arrendamientos	4	3	9	6
<b>Total otros ingresos</b>	<b>\$ 5.889</b>	<b>3.055</b>	<b>13.090</b>	<b>7.068</b>

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

	Por el periodo de tres meses terminados el		Por el periodo de seis meses terminados el	
	30 de junio 2021	30 de junio 2020	30 de junio 2021	30 de junio 2020
Bienes castigados capital	\$ 3.673	1.035	7.116	2.985
Bienes castigados comisiones	333	55	691	159
Bienes castigados intereses moratorios	104	53	348	129
Bienes castigados comisiones FNG	35	17	85	54
Bienes castigados intereses corrientes	68	23	139	49
Bienes castigados seguros deudores	37	10	97	28
Bienes castigados otras cuentas por cobrar	2	1	7	2
<b>Total recuperación cartera castigada</b>	<b>\$ 4.252</b>	<b>1.194</b>	<b>8.483</b>	<b>3.406</b>

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

	Por el periodo de tres meses terminados el		Por el periodo de seis meses terminados el	
	30 de junio 2021	30 de junio 2020	30 de junio 2021	30 de junio 2020
Recuperación provisiones otros pasivos (a)	\$ 154	802	1.159	1.616
Recuperación de gastos de personal (b)	272	-	776	-
Recuperación provisión otras cuentas por cobrar	142	192	538	437
Recuperación Baja Arrendamientos NIIF 16	109	105	388	105
Ingresos por seguros	-	-	221	201
Recuperación impuestos	199	-	199	-
Reintegro celulares	146	4	169	61
Cancelación pasivos diferidos	107	53	161	166
Comisiones cajeros BBVA	42	32	80	79
Flujo obtenido por venta de cartera PA	65	-	65	-
Descuento por pronto pago	19	46	42	60
Ingreso sanciones interbancarias ACH	22	12	40	20
Recuperación de gastos administrativos y operacionales	3	38	39	127
Devolución Garantía FNG	10	1	22	15
Otros	2	2	17	8
Recuperación comisión dispersión	6	-	17	-
Reintegro gastos bancarios EMPROPAZ	5	2	9	6
Recuperación retorno prima seguro	1	-	6	-
Recuperación gestión de Cobranzas	1	3	6	7
Reintegro mejoras a propiedades en Arriendo	-	-	-	7
<b>Total ingresos diversos</b>	<b>\$ 1.305</b>	<b>1.292</b>	<b>3.954</b>	<b>2.915</b>

- (a) El aumento corresponde principalmente a una mayor recuperación de provisiones de gastos reconocidas a cierre de 2020, las cuales no fueron utilizadas. Así mismo a la recuperación viáticos que correspondían a años anteriores.
- (b) El incremento corresponde especialmente a recuperaciones de provisiones de vacaciones y prima extralegal de vacaciones.
- (3) Los ingresos por reintegro de comisiones siniestro FNG pertenecen a la devolución de comisiones que realiza el Fondo Nacional de Garantías de los créditos que se encuentran en reclamación por siniestro.
- (4) Los ingresos por las subvenciones de Gobierno, corresponde a los reintegros de gastos por el siguiente programa:
- Emprendimientos Productivos para la Paz EMPROPAZ:** Por \$388 para el 30 de junio de 2021 y \$194 para el 30 de junio de 2020. 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.
- (5) Corresponde principalmente a que, en el segundo trimestre del presente año se reconoció el reintegro realizado por parte de la aseguradora, por reclamación de la póliza derivada del hurto presentado en la oficina de Montería.

### 31. GASTOS DE PERSONAL

Para los tres y seis meses terminados el 30 junio de 2021 y 2020, el saldo de estas cuentas se detalla a continuación:

	Por el periodo de tres meses terminados el		Por el periodo de seis meses terminados el	
	30 de junio 2021	30 de junio 2020	30 de junio 2021	30 de junio 2020
Remuneraciones al Personal (1) \$	29.517	24.638	57.512	54.048
Aportes Parafiscales	5.028	4.463	9.952	10.087
Aportes a Fondos	2.294	2.097	4.422	4.445
Primas (2)	3.152	4.038	6.337	7.526
Otros beneficios (3)	1.740	855	3.612	1.278
Provisiones	981	376	1.461	1.570
Auxilios	410	392	1.154	1.200
<b>Total gastos de personal</b> \$	<b>43.122</b>	<b>36.859</b>	<b>84.450</b>	<b>80.154</b>

- (1) La variación más significativa se debe al incremento de salarios realizado en abril de 2021 a los cargos no sindicalizados, así como las categorizaciones aplicadas a los ejecutivos de desarrollo productivo y al cambio aplicado desde el mes de marzo de 2021, donde las comisiones de acuerdo con las metas establecidas, en 2020 solo se hacían campañas.

(2) La disminución se presenta principalmente en la prima de vacaciones, debido a que una de las variables tomadas para este cálculo es el pasivo vacacional de los colaboradores y puesto que durante el último año este valor ha disminuido, también se reduce el valor reconocido por la prima de este concepto.

(3) La reactivación económica permitió que se volviera a las actividades normales, por tanto, se reconoce el pago de transporte comercial.

### 32. OTROS GASTOS

Para los tres y seis meses terminados el 30 de junio de 2021 y 2020, los saldos de estas cuentas se detallan a continuación:

	Por el periodo de tres meses terminados el		Por el periodo de seis meses terminados el	
	30 de junio 2021	30 de junio 2020	30 de junio 2021	30 de junio 2020
Diversos(1)	\$ 16.325	11.348	30.772	28.284
Impuestos tasas y contribuciones (2)	2.579	1.844	6.573	5.725
Honorarios(3)	2.123	1.329	4.275	3.235
Reparación y mantenimiento (4)	835	816	1.627	1.871
Seguros (5)	795	474	1.483	1.177
Adecuación e instalación	770	888	1.098	1.222
Arrendamientos (6)	318	635	644	1.223
Pérdida por siniestros - riesgo operativo (7)	230	59	342	238
Deterioro otras cuentas por cobrar (8)	57	168	312	712
Diferencia en cambios	26	48	112	138
Bajas por venta de propiedades y equipos (9)	0	3	0	40
<b>Total otros gastos</b>	<b>\$ 24.058</b>	<b>17.612</b>	<b>47.238</b>	<b>43.865</b>

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

	Por el periodo de tres meses terminados el		Por el periodo de seis meses terminados el	
	30 de junio 2021	30 de junio 2020	30 de junio 2021	30 de junio 2020
Gastos administrativos (a)	\$ 4.036	2.313	8.801	5.728
Gastos de Cartera (b)	5.082	669	6.672	2.063
Servicios públicos y temporales	1.567	1.513	3.012	3.148
Comunicaciones E Internet	1.415	1.544	2.980	3.215
Servicio de aseo y vigilancia	1.086	1.858	2.530	3.890
Procesamiento electrónico de datos	1.114	658	2.027	1.589
Gastos de Viaje	725	581	1.340	1.508
Útiles y papelería	546	580	1.286	1458
Transporte	397	395	907	2422
Publicidad y propaganda	-11	950	566	2476
Almacenaje	203	191	363	387
Multas, sanciones y litigios	71	10	148	100

Gastos de Formación	62	60	70	228
Gastos Cajeros	32	26	57	72
Donaciones	-	-	13	-
<b>Total gastos diversos</b>	<b>\$ 16.325</b>	<b>11.348</b>	<b>30.772</b>	<b>28.284</b>

(a) Los gastos administrativos incrementan principalmente debido a la compra de insumos para la prevención del COVID-19, el incremento en servicios contratados de mercadeo para diferentes campañas comerciales y la adquisición de las vacunas contra la COVID-19 para colaboradores del Banco.

(b) Durante el año 2021, han incrementado los gastos por condonaciones de cartera, principalmente por el beneficio de condonación del 30% de la cuota por 4 meses, otorgado a los clientes que realizan el pago oportuno de las obligaciones y en los que su plazo era mayor a 60 meses o clientes que en el primer contacto al ofrecer las medidas tradicionales han rechazado el PAD.

(2) El incremento obedece principalmente a la constitución de la provisión de los primeros 6 meses del año 2021 del impuesto de Industria y Comercio.

(3) El incremento se debe principalmente al pago a las casas de cobranzas para la cartera castigada y al pago por la tercerización de la administración de la nómina con el proveedor PricewaterhouseCoopers Asesores.

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

	Por el periodo de tres meses terminados el		Por el periodo de seis meses terminados el	
	30 de junio 2021	30 de junio 2020	30 de junio 2021	30 de junio 2020
Equipo de Oficina	\$ 331	163	594	346
Equipo de Computo	168	192	357	521
Mantenimiento De Software	126	245	299	579
Mantenimiento Operación Masterdebit	139	123	268	289
Equipos De Seguridad	53	69	82	96
Elementos Mantenimientos	6	11	11	18
Muebles Y Enseres	7	1	9	10
Maquinaria y Equipo -Ascensores	3	6	5	6
Vehículos	2	6	2	6
<b>Total reparación y mantenimiento</b>	<b>\$ 835</b>	<b>816</b>	<b>1.627</b>	<b>1.871</b>

La variación en reparación y mantenimiento corresponde principalmente al aumento de Mantenimiento en equipo de oficina por \$248; la disminución del gasto de mantenimiento de equipo de oficina por \$167 y de software por \$280.

(5) El aumento corresponde principalmente al seguro de depósitos de FOGAFIN por la apertura de las cuentas de ahorro y en depósitos y exigibilidades (CDT's) y la adquisición de la póliza Integral Bancaria a la Previsora SA.

- (6) La variación corresponde principalmente por el gasto por el servicio de alquiler de circuito cerrado de televisión 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 ser propiedad del Banco.
- (7) 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.
- (8) La disminución corresponde a la generación de un menor deterioro en cuentas por cobrar especialmente en Bancos y EPS.

### 33. GASTOS DE DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN

Para los tres y seis meses terminados el 30 junio de 2021 y 2020 el saldo de estas cuentas se detalla así:

	Por el periodo tres meses terminados el		Por el periodo de seis meses terminados en	
	30 de junio 2021	30 de junio 2020	30 de junio 2021	30 de junio 2020
Depreciación activos por derecho de uso (1)	\$ 2.778	3.083	5.690	6.012
Amortización gastos pagados por anticipado (2)	1.776	1.640	4.006	3.048
Depreciación y/o amortización propiedades y equipos (3)	1.593	2.436	3.386	4.996
Amortización de activos intangibles	848	833	1.610	1.619
<b>Total gasto por depreciaciones y amortizaciones</b>	<b>\$ 6.995</b>	<b>7.992</b>	<b>14.692</b>	<b>15.675</b>

- (1) Su variación se origina principalmente por el alza la cuota de depreciación para el año actual por el incremento que han tenido algunos contratos de arrendamiento. (Véase Nota 17).

	Por el periodo de tres meses terminados el		Por el periodo de seis meses terminados el	
	30 de junio 2021	30 de junio 2020	30 de junio 2021	30 de junio 2021
Amortización Arrendamientos – Locales	\$ 2.615	2.928	5.370	5.703
Amortización Arrendamientos Cajeros	163	155	320	309
	<b>\$ 2.778</b>	<b>3.083</b>	<b>5.690</b>	<b>6.012</b>

La variación se presenta principalmente en los grupos de Equipos de Cómputo, Equipos de Oficina y Equipos de Seguridad en donde se identificó que la vida útil bajo la que se venía depreciando estos activos era distinta a la establecida en la política NIIF del Banco, razón por la cual se realizó una revisión sobre estos grupos de activos determinando realizar un ajuste para el cierre del año 2020 generando la baja para algunos de estos activos y disminuyendo la depreciación para estos grupos, por la cual para el año 2021 se evidencia una disminución en la causación de la depreciación.

### 34. IMPUESTO A LAS GANANCIAS

Para los tres y seis meses terminados al 30 de junio de 2021 y 2020, el movimiento de estas cuentas se detalla a continuación:

	<b>Trimestres terminados en</b>		<b>Semestres terminados en</b>	
	<b>30 de junio</b>	<b>30 de junio</b>	<b>30 de junio</b>	<b>30 de junio</b>
	<b>2021</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Impuesto de renta del período corriente	\$ 3.589	16.940	7.735	23.207
Sobretasa de impuesto de renta	-	-	-	-
Ajuste impuesto corriente periodos anteriores	(637)	260	(637)	260
<b>Subtotal impuesto corriente</b>	<b>2.952</b>	<b>17.200</b>	<b>7.098</b>	<b>23.467</b>
Impuestos diferidos netos del período	4.295	(16.427)	6.786	(16.730)
<b>Total</b>	<b>\$ 7.247</b>	<b>773</b>	<b>13.884</b>	<b>6.737</b>

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

La tasa tributaria efectiva del Banco respecto a operaciones continuas para el período del segundo trimestre terminado el 30 de junio de 2021 fue de 38,85% mientras que para el periodo de tres meses terminado al 30 de junio de 2020 fue de 47.31%.

La disminución de 8,46 puntos porcentuales en la tasa efectiva de tributación se origina principalmente por lo siguiente:

- En el segundo trimestre de 2021 se registró una recuperación por la presentación de la declaración de renta año 2020, mientras que para el segundo trimestre de 2020 se reconoce un mayor gasto de renta situación que representa una disminución en la tasa de 16,5 puntos porcentuales.
- Para el segundo trimestre de 2021 se registra un mayor gasto de renta, por concepto de condonación de cartera situación que a junio 2020 fue inferior, lo que genera un aumento en la tasa de 4,6 puntos porcentuales.
- Para el segundo trimestre de 2021 se registra un mayor gasto de renta, por concepto de viáticos situación que a junio 2020 fue inferior, lo que genera un aumento en la tasa de 4,5 puntos porcentuales.
- Para el año 2020 la tasa de tributación era del 36% mientras que para el año 2021 es de 34%, lo que generó una disminución de la tasa de 2 puntos porcentuales.

La tasa efectiva del banco respecto a operaciones continuas al cierre del 30 de junio de 2021 fue de 38,61% y al 30 de junio de 2020 fue de 41,17%.

La disminución de 2,56 puntos porcentuales en la tasa efectiva de tributación se origina principalmente por lo siguiente:

- Para el año 2020 la tasa de tributación normativa era del 36% mientras que para el año 2021 es del 34% lo que representó una disminución de la tasa de 2 puntos porcentuales.

#### a. 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 al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020.

	31 Dic 2020	Efecto en Resultados	Efecto en ORI	30 Jun 2021
<b>Impuesto diferido activo</b>				
Cuentas comerciales y otras cuentas por cobrar	\$ 11.196	(5.424)	-	5.772
Beneficios a empleados	2.896	(146)	-	2.750
Propiedades y equipos	2.587	8	-	2.595
Activos intangibles distintos de la plusvalía	713	(190)	-	523
NIIF 16	392	(194)	-	198
Inversiones	60	(4)	-	56
<b>Subtotal</b>	<b>17.844</b>	<b>(5.950)</b>	<b>-</b>	<b>11.894</b>
<b>Impuesto diferido pasivo</b>				
Otros Activos Intangibles	(18.374)	(835)	-	(19.209)
Terrenos y edificios	(7.928)	(0)	-	(7.928)
<b>Subtotal</b>	<b>(26.302)</b>	<b>(835)</b>	<b>-</b>	<b>(27.137)</b>
<b>Total neto</b>	<b>\$ (8.458)</b>	<b>(6.785)</b>	<b>-</b>	<b>(15.243)</b>

### 35. 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 y (Controladora con 50,87% de participación en las acciones ordinarias) y sus entidades controladas.
- Corporación Mundial de la mujer Medellín (con 24,56% de participación de las acciones ordinarias).
- Corporación Mundial de la mujer Colombia (con 24,56% de participación de acciones ordinarias).

ii. Miembros de la Junta Directiva: Se incluyen los miembros de Junta Directiva.

iii. Personal clave: Son personas que participan en la planeación, dirección y control del Banco. Se incluye; presidente, vicepresidentes, y algunos colaboradores del Banco que cuentan con representación legal.

iv.Otros: Incluye los familiares cercanos de los administradores, y otras entidades controladas por la Fundación de Microfinanzas BBVA, al corte 30 de junio de 2021, se detalla a continuación:

<b>Razón Social</b>	<b>País</b>	<b>Participación</b>
Financiera Confianza S.A.A.	Perú	96,30%
Banco de Ahorro y Crédito Adopem	República Dominicana	71,37%
Emprende Microfinanzas S.A.	Chile	100%
Fondo Esperanza SpA	Chile	51%
Microserfin	Panamá	100%

Al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre 2020, 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 trimestre del 2021 se decretaron dividendos a los accionistas por valor de \$9.314. En el año 2020 se pagaron dividendos a los accionistas por valor de \$18.070. Bancamía no tiene accionistas que posean participaciones entre 10% y 20% del capital del Banco.

Para el año 2021 y 2020 el dividendo por acción ordinaria es de \$0,05 y \$0,11 respectivamente.

Todas las transacciones con partes relacionadas se realizan a condiciones de mercado, los saldos más representativos al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre 2020 con partes relacionadas, están incluidos en las siguientes cuentas del Banco.

### **Al 30 de junio de 2021**

	<b>Accionistas con participación superior al 20%</b>	<b>Junta Directiva</b>	<b>Personal Clave</b>	<b>Otros</b>
<b>Activos:</b>				
Créditos a empleados	\$ -	-	696	-
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	-	-	31	-
<b>Total activos</b>	<b>\$ -</b>	<b>-</b>	<b>727</b>	<b>-</b>
<b>Pasivos:</b>				
Pasivos financieros a costo amortizado	\$ 11.185	105	1.281	711
Provisión beneficios a empleados	-	-	488	-
<b>Total Pasivos</b>	<b>\$ 11.185</b>	<b>105</b>	<b>1.769</b>	<b>711</b>
<b>Ingresos:</b>				
Intereses crédito a empleados	\$ -	-	12	-
Otros Ingresos	8	-	25	-
<b>Total Ingresos</b>	<b>\$ 8</b>	<b>-</b>	<b>37</b>	<b>-</b>
<b>Gastos:</b>				
Intereses	\$ 245	3	30	19
Provisión de cartera de crédito	-	-	6	-
Gasto por beneficios a empleados	-	-	2.474	-
Honorarios	-	139	-	-
Otros gastos	10	1	7	-
<b>Total Gastos</b>	<b>\$ 255</b>	<b>143</b>	<b>2.517</b>	<b>19</b>

**Al 31 de diciembre de 2020**

	<b>Accionistas con participación superior al 20%</b>	<b>Junta Directiva</b>	<b>Personal Clave</b>	<b>Otros</b>
<b>Activos:</b>				
Créditos a empleados	\$ -	-	167	-
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	-	-	46	-
<b>Total activos</b>	<b>\$ -</b>	<b>-</b>	<b>213</b>	<b>-</b>
<b>Pasivos:</b>				
Pasivos financieros a costo amortizado	\$ 10.740	90	1.248	724
Provisión beneficios a empleados	-	-	514	-
<b>Total Pasivos</b>	<b>\$ 10.740</b>	<b>90</b>	<b>1.762</b>	<b>724</b>
<b>Ingresos:</b>				
Intereses crédito a empleados	\$ -	-	9	-
Otros Ingresos	12	1	21	-
<b>Total Ingresos</b>	<b>\$ 12</b>	<b>1</b>	<b>30</b>	<b>-</b>
<b>Gastos:</b>				
Intereses	\$ 561	6	58	90
Gasto por beneficios a empleados	-	-	4.765	-
Honorarios	-	303	-	-
Gastos de viaje	13	-	4	-
Otros gastos	106	2	36	-
<b>Total Gastos</b>	<b>\$ 680</b>	<b>311</b>	<b>4.863</b>	<b>90</b>

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

La compensación recibida por el personal clave de la gerencia se compone de lo siguiente, por los periodos terminados al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020:

<b>Concepto</b>	<b>30 Jun 2021</b>	<b>31 Dic 2020</b>
Salarios	\$ 874	3.394
Beneficios a corto plazo	341	1.371
<b>Total</b>	<b>\$ 1.215</b>	<b>4.765</b>

**36. 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 los Riesgos de Mercado y Operacional; no puede ser inferior al 9,0%.
- La relación de Solvencia Básica definida como la relación entre el Patrimonio Básico Ordinario Neto de Deducciones y los Activos Ponderados por Nivel de Riesgo Crediticio y de los Riesgos de Mercado y Operacional; no puede ser inferior al 4,5%.
- La relación de Solvencia Básica Adicional definida como la relación entre el Patrimonio Básico Ordinario Neto de Deducciones más el Patrimonio Básico Adicional, y los Activos Ponderados por Nivel de Riesgo Crediticio y de los Riesgos de Mercado y Operacional; no puede ser inferior al 6,0%.
- La relación de Apalancamiento definida como la relación entre el Patrimonio Básico Ordinario Neto de Deducciones más el Patrimonio Básico Adicional, y el apalancamiento; no puede ser inferior al 3,0%.
- Colchón de Conservación de Capital: definido como el 1.5% del valor de los APNR y del riesgo de mercado y operacional, que debe mantenerse en el PBO en todo momento.
- Colchón Combinado: definido como la suma del colchón de conservación de capital y el colchón para entidades con importancia sistémica.

A continuación, se presenta un resumen de los índices de solvencia del Banco al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre 2020:

<b>Concepto</b>	<b>30 Jun 2021</b>	<b>31 Dic 2020</b>
<b>Patrimonio Técnico</b>	<b>\$ 327.867</b>	<b>\$ 254.644</b>
Patrimonio Básico Ordinario Neto de Deducciones	313.617	215.612
Patrimonio Básico Adicional	-	-
Patrimonio Adicional	14.250	39.032
<b>Activos Ponderados Por Nivel de Riesgo</b>	<b>929.557</b>	<b>1.632.285</b>
Activos Ponderados al 0%	-	-
Activos Ponderados del 20% al 49%	9.368	834
Activos Ponderados del 50% al 99%	811.419	6.454
Activos Ponderados al 100%, Mayor al 100% y Contingencias	108.770	1.624.997
Exposición por Riesgo de Mercado	297,31	270,21
Exposición por Riesgo Operacional	10.432,53	-
Valor de apalancamiento	1.946.536	-
<b>Relación de Solvencia Básica (%)</b>	<b>29,90</b>	<b>13,18</b>
<b>Relación de Solvencia Básica Adicional (%)</b>	<b>29,90</b>	<b>-</b>
<b>Relación de Solvencia Total (%)</b>	<b>31,26</b>	<b>15,57</b>
<b>Relación de Apalancamiento (%)</b>	<b>16,11</b>	<b>-</b>
<b>Colchon Combinado (%)</b>	<b>25,40</b>	<b>-</b>

Al 30 de junio de 2021 el apalancamiento es de \$1.946.536, la Exposición por Riesgo Operacional es de \$10.432,53, y las relaciones de Solvencia Básica Adicional y de Apalancamiento son del 29,90% y 16,11% respectivamente; éstos índices el Banco los ha presentado a partir de 2021 en cumplimiento con los cambios establecidos por la Superfinanciera en el año 2020 en referencia a las relaciones de solvencia y otros requerimientos de patrimonio.

### **37. EVENTOS O HECHOS POSTERIORES**

La administración del Banco ha evaluado los acontecimientos posteriores que ocurrieron entre el 30 de junio de 2021 y la fecha de emisión del informe del Revisor Fiscal y determinó que no han ocurrido acontecimientos posteriores que requieran el reconocimiento o la revelación de información adicional en estas declaraciones.