

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

***Estados Financieros condensados***

***Al 31 de marzo 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 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 31 de marzo 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 31 de marzo de 2021;
- el estado del resultado integral por el período de tres meses que terminó el 31 de marzo de 2021;
- el estado de cambios en el patrimonio por el período de tres meses que terminó el 31 de marzo de 2021;
- el estado de flujos de efectivo por el período de tres meses que terminó el 31 de marzo 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.

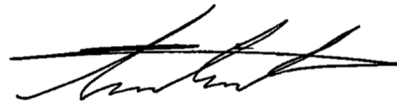
### **Alcance de la revisión**

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 31 de marzo 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 mayo 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 31 de marzo de 2021 de Banco de las Microfinanzas – Bancamía S.A., la cual comprende:

- el estado condensado de situación financiera al 31 de marzo de 2021;
- el estado condensado del resultado integral por el período de tres meses que terminó el 31 de marzo de 2021;
- el estado condensado de cambios en el patrimonio por el período de tres meses que terminó el 31 de marzo de 2021;
- el estado condensado de flujos de efectivo por el período de tres meses que terminó el 31 de marzo de 2021; y
- las notas a la información financiera intermedia.

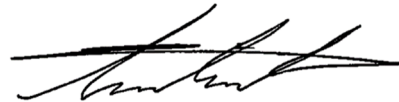
La administración es responsable por la preparación y presentación de esta información financiera intermedia condensada de acuerdo con la Norma Internacional de Contabilidad 34 (NIC 34) – Información Financiera Intermedia contenida en las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en 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 31 de marzo 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.



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 mayo de 2021

**BANCO DE LAS MICROFINANZAS - BANCAMÍA S.A.**  
**ESTADO CONDENSADO DE SITUACION FINANCIERA**  
**AL 31 DE MARZO DE 2021 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020**  
**(En millones de pesos colombianos)**

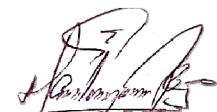
	<u>Nota</u>	<u>31 de marzo de</u> <u>2021</u>	<u>31 de diciembre de</u> <u>2020</u>
<b>ACTIVOS</b>			
Efectivo y equivalentes al efectivo	9	\$ 221.545	271.612
Operaciones de mercado monetario	10	15.001	0
Inversiones	11	24.326	21.071
Cartera de créditos, neta	12	1.420.631	1.363.920
Cuentas comerciales y otras cuentas por cobrar, neta	13	97.057	108.726
Gastos pagados por anticipado	14	3.878	4.170
Otros activos no financieros		13.133	12.977
Propiedades y equipos		62.040	63.214
Activos por derecho de uso	15	13.585	16.129
Impuesto a las ganancias corriente		9.988	7.175
Activos intangibles distintos a plusvalía		42.293	43.069
Plusvalía		31.314	31.314
<b>Total activo</b>		<b>\$ <u>1.954.791</u></b>	<b><u>1.943.377</u></b>
<b>PASIVOS</b>			
Pasivos financieros a costo amortizado	16	\$ 931.641	879.929
Obligaciones financieras	17	529.482	574.441
Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar		30.891	29.974
Pasivos por arrendamientos	18	14.759	17.435
Provisiones por beneficios a los empleados	19	12.062	8.517
Provisiones	20	9.740	8.457
Otros pasivos no financieros	21	7.165	9.422
Pasivos por impuesto diferido		10.949	8.458
<b>Total pasivo</b>		<b>\$ <u>1.546.689</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	22	181.705	170.321
Resultado del periodo		10.672	20.219
Resultados acumulados		8.988	9.467
Otro resultado integral		13.348	13.348
<b>Total patrimonio</b>		<b><u>408.102</u></b>	<b><u>406.744</u></b>
<b>Total pasivo y patrimonio</b>		<b>\$ <u>1.954.791</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 32 adjuntas son parte integral de los estados financieros intermedios condensados.*



Marcelino Romero Alejo  
Representante Legal



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



Freddy Ricardo Chauta Vargas  
Revisor Fiscal  
TP 165915 -T  
Miembro de KPMG S.A.S  
(Véase mi informe de revisión del  
13 de mayo de 2021)

**BANCO DE LAS MICROFINANZAS - BANCAMÍA S.A.**  
**ESTADO CONDENSADO DEL RESULTADO INTEGRAL**  
**POR LOS PERIODOS DE TRES MESES TERMINADOS EL 31 DE MARZO 2021 Y 2020**  
**(En millones de pesos colombianos)**

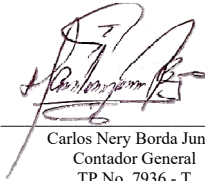
	<u>Notas</u>	<u>31 de marzo de</u> <u>2021</u>	<u>31 de marzo de 2020</u>
Ingresos por intereses y valoración actividades ordinarias	23	\$ 119.693	114.218
Gastos por intereses y valoración actividades ordinarias	24	<u>(15.129)</u>	<u>(18.717)</u>
<b>Ingreso neto por intereses y valoración</b>		104.564	95.501
Provisiones de cartera y cuentas por cobrar, neto	25	<u>(41.354)</u>	<u>(27.134)</u>
<b>Margen bruto</b>		63.210	68.367
Ingresos por comisiones y otros servicios		21.051	21.001
Gastos por comisiones y otros servicios	26	<u>(1.948)</u>	<u>(1.420)</u>
<b>Margen bruto después de comisiones y otros servicios</b>		82.313	87.948
Otros ingresos	27	7.201	4.013
Gastos de personal		(41.328)	(43.295)
Otros gastos	28	(23.180)	(26.253)
Gastos de depreciación y amortización		<u>(7.697)</u>	<u>(7.683)</u>
<b>Utilidad antes de impuesto a las ganancias</b>		17.309	14.730
Gastos por impuesto a las ganancias	29	<u>(6.637)</u>	<u>(5.964)</u>
<b>Resultado del período</b>	\$	<u>10.672</u>	<u>8.766</u>
<b>Otro resultado integral</b>		-	-
<b>Resultado y total otro resultado integral del periodo</b>	\$	<u>10.672</u>	<u>8.766</u>
Utilidad por acción en pesos colombianos	\$	<u>0,06</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.*

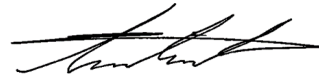
*Las notas 1 a 32 adjuntas son parte integral de los estados financieros intermedios condensados.*



Marcelino Romero Alejo  
Representante Legal



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



Freddy Ricardo Chauta Vargas  
Revisor Fiscal  
TP 165915 - T  
Miembro de KPMG S.A.S  
(Véase mi informe de revisión del  
13 de mayo de 2021)

**BANCO DE LAS MICROFINANZAS - BANCAMÍA S.A.**  
**ESTADO CONDENSADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO**  
**POR LOS PERIODOS DE TRES MESES QUE TERMINARON EL 31 DE MARZO 2021 Y 2020**  
(En millones de pesos colombianos)

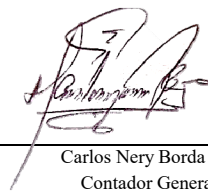
<u>Notas</u>	<u>Capital suscrito y pagado</u>	<u>Prima de Emisión</u>	<u>Reservas</u>			<u>Utilidades Retenidas</u>		<u>Otros Resultados integrales</u>	<u>Total patrimonio</u>
			<u>Reservas legales</u>	<u>Otras reservas varias</u>	<u>Total reservas</u>	<u>Resultado del período</u>	<u>Resultados acumulados</u>		
<b>Saldos al 31 de diciembre 2019</b>	\$ <b>186.042</b>	<b>7.347</b>	<b>61.290</b>	<b>86.945</b>	<b>148.235</b>	<b>40.016</b>	<b>9.129</b>	<b>12.554</b>	<b>403.323</b>
Cambios en el patrimonio:									
Traslado de resultado	-	-	-	-	-	(40.016)	40.016	-	-
Apropiación para reserva legal	-	-	4.002	-	4.002	-	(4.002)	-	-
Apropiación para otras reservas	-	-	-	18.084	18.084	-	(18.084)	-	-
Dividendos decretados	30	-	-	-	-	-	(18.070)	-	(18.070)
Resultado del período	-	-	-	-	-	8.766	-	-	8.766
<b>Total cambios en el patrimonio</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4.002</b>	<b>18.084</b>	<b>22.086</b>	<b>(31.250)</b>	<b>(140)</b>	<b>-</b>	<b>(9.304)</b>
<b>Saldo final al 31 de marzo de 2020</b>	<b>186.042</b>	<b>7.347</b>	<b>65.292</b>	<b>105.029</b>	<b>170.321</b>	<b>8.766</b>	<b>8.989</b>	<b>12.554</b>	<b>394.019</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 del resultado	-	-	-	-	-	(20.219)	20.219	-	-
Apropiación para reserva legal	22(2)	-	2.022	-	2.022	-	(2.022)	-	-
Apropiación para otras reservas	22(1)	-	-	9.362	9.362	-	(9.362)	-	-
Dividendos decretados	30	-	-	-	-	-	(9.314)	-	(9.314)
Resultado del período	-	-	-	-	-	10.672	-	-	10.672
<b>Total cambios en el patrimonio</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2.022</b>	<b>9.362</b>	<b>11.384</b>	<b>(9.547)</b>	<b>(479)</b>	<b>-</b>	<b>1.358</b>
<b>Saldo final al 31 de marzo de 2021</b>	\$ <b>186.042</b>	<b>7.347</b>	<b>67.314</b>	<b>114.391</b>	<b>181.705</b>	<b>10.672</b>	<b>8.988</b>	<b>13.348</b>	<b>408.102</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.

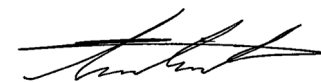
Las notas 1 a 32 adjuntas son parte integral de los estados financieros intermedios condensados.



Marcelino Romero Alejo  
Representante Legal



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



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

(Véase mi informe de revisión del 13 de mayo de 2021)

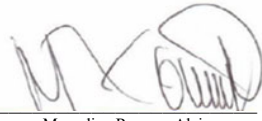


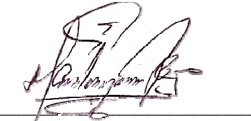
**BANCO DE LAS MICROFINANZAS BANCAMIA S.A.**  
**ESTADO CONDENSADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**  
**POR LOS PERIODOS DE TRES MESES QUE TERMINARON EL 31 DE MARZO 2021 Y 2020**  
**(En millones de pesos colombianos)**

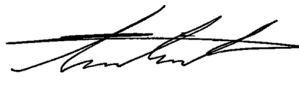
	<i>Nota</i>	<u>31 de marzo de</u> <u>2021</u>	<u>31 de marzo</u> <u>de 2020</u>
<b>FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:</b>			
Cobros de intereses	\$	93.675	79.516
Cobros de comisiones		12.778	12.834
Cobros procedentes de Corresponsales Bancarios		52.379	59.954
Otros cobros por actividades de operación		4.766	2.298
Pagos a empleados		(2.669)	(9.357)
Pagos a proveedores y terceros		(33.983)	(37.178)
Pagos por intereses		(9.064)	(10.307)
Otros pagos por actividades de operación		(84.553)	(59.597)
Flujos de efectivo por actividades de operación		<u>33.330</u>	<u>38.163</u>
<b>INCREMENTO EN LOS ACTIVOS DE OPERACIÓN:</b>			
Cobros de operaciones interbancarias		60.000	-
Cobros procedentes de cartera de créditos		130.953	185.158
Importes procedentes de subvenciones del gobierno		133	46
Fondos colocados en interbancarios		(75.000)	-
Desembolsos de cartera de créditos		(37.960)	(30.657)
<b>DECREMENTO EN LOS PASIVOS DE OPERACIÓN:</b>			
Cobros procedentes de depósitos y exigibilidades		177.230	201.667
Pagos por depósitos y exigibilidades		(324.192)	(372.799)
<b>FLUJO NETO DE EFECTIVO (UTILIZADO EN) PROCEDENTE DE</b>			
<b>ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>	\$	<u><b>(35.505)</b></u>	<u><b>21.578</b></u>
<b>FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:</b>			
Compras de propiedades y equipos		(619)	(2.279)
Compras de activos intangibles		(59)	(141)
<b>EFFECTIVO NETO UTILIZADO EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>	\$	<u><b>(677)</b></u>	<u><b>(2.420)</b></u>
<b>FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN:</b>			
Cobros procedentes de obligaciones financieras	17(2)	76.266	140.000
Constitución Repo	16(4)	80.000	-
Pago Repo		(40.764)	-
Pago de obligaciones financieras	17(2)	(120.844)	(63.522)
Pago por intereses de obligaciones financieras		(5.086)	(8.144)
Pagos de pasivos por arrendamientos financieros		(3.115)	(3.303)
Pagos de pasivos por arrendamientos en leasing	17(2)	(375)	(331)
<b>FLUJO NETO DE EFECTIVO (UTILIZADO EN) PROCEDENTE DE</b>			
<b>ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN</b>	\$	<u><b>(13.918)</b></u>	<u><b>64.700</b></u>
Efectos de la variación en la tasa de cambio sobre el efectivo y equivalentes al efectivo		<u>34</u>	<u>4</u>
(DISMINUCIÓN) AUMENTO NETA DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO		(50.066)	83.862
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL PRINCIPIO DEL PERIODO	9	\$ <u><b>271.612</b></u>	<u><b>168.600</b></u>
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO	9	\$ <u><b>221.545</b></u>	<u><b>252.462</b></u>

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

*Las notas 1 a 32 adjuntas son parte integral de los estados financieros intermedios condensados.*

  
 Marcelino Romero Alejo  
 Representante Legal

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

  
 Freddy Ricardo Chauta Vargas  
 Revisor Fiscal  
 TP 165915-T  
 Miembro de KPMG S.A.S  
 (Véase mi informe de revisión del  
 13 de mayo de 2021)

**BANCO DE LAS MICROFINANZAS - BANCAMIA S.A.**  
**NOTAS A LA INFORMACION FINANCIERA INTERMEDIA CONDENSADA**  
**AL 31 DE MARZO 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 31 de marzo de 2020 ascendía a \$195.000 millones de pesos como consta en la Escritura Pública No. 1468 de la Notaría 17 de Bogotá del 22 de abril de 2010.

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

El Banco no hace parte de ningún grupo empresarial, no tiene filiales ni subordinadas. Respecto del mismo punto, se precisa que 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 31 de marzo 2021 y al 31 de diciembre 2020 respectivamente. El número de colaboradores al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020 era de 3.170 y 3.197 respectivamente.

Así mismo, al 31 de marzo de 2021, el Banco contaba con 520 Corresponsales Bancarios Red Propia y con 21.767 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 PREPARACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS**

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

Los estados financieros intermedios condensados al 31 de marzo 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 31 de marzo 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 8).
- Cartera de Créditos, neta (ver nota 12).
- Impuesto a las ganancias - Estimación de impuesto diferido e impuesto corriente (ver nota 29).

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

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

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

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

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

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

el Banco proporcione una revelación específica requerida por una NCIF, cuando la información carece de importancia relativa.

## **5. REVELACION DEL RIESGO**

Las políticas y principios de gestión del riesgo, así como los procedimientos y herramientas establecidos e implementados al 31 de marzo 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. IMPACTO DEL COVID-19 EN LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS**

En la preparación de los estados financieros intermedios condensados, se ha revisado la evolución del impacto que han tenido las medidas de mitigación frente al COVID-19 en la operación y en los resultados al 31 de marzo de 2021.

Durante el año 2021 el Banco continuó aplicando las Circulares 022 y 039 de 2020 de la Superintendencia Financiera de Colombia. Las alternativas y segmentos ofrecidas por el Banco del Programa de Acompañamiento a Deudores (PAD) son iguales a los presentados en las notas anuales al 31 de diciembre de 2020. Al 31 de Marzo 2021, se ofrecieron alivios a 273.755 operaciones correspondiente a 235.580 clientes con un saldo a capital de \$1.134.287. Se ofrecieron las soluciones del PAD a 224.767 operaciones. Se han aplicado periodos de gracia a 144.304 operaciones correspondiente a 135.419 clientes, con un saldo capital de \$660.564; 80.463 operaciones de 75.929 clientes no aceptaron las soluciones otorgadas, con un saldo capital de \$229.588.

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 trimestre 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 \$105.818 producto de esta operación y el Banco ha generado ingresos por comisión de dispersión de Ingreso solidario por \$3.

Igualmente, durante el primer trimestre 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 constitución de provisiones adicionales. Esto como resultado dio un incremento de 8,3% en el stock de provisiones de capital con respecto al cierre de 2020 al situarse en \$124.061.

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 trimestre 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 hacen parte del fondeo estructural del Banco.

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

En el primer trimestre 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 trimestre 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 trimestre de 2021, el Banco continuó fortaleciendo sus procesos con el fin de mantener todos los aspectos relacionados a la gestión de riesgos de LAFT en armonía, aspectos que durante el año 2020 tuvieron impacto significativo en el Banco, por consecuencia de la situación que aún sigue afrontando el país a causa del COVID-19. No obstante, las estrategias anticipadas a nivel de de SARLATF, han permitido el control adecuado sobre los indicadores que pudiesen verse afectados en el proceso normal del sistema.

Así las cosas, continuó la atención en los siguientes aspectos:

- Tiempos adecuados de cierre de las alertas y disminución de días promedio de gestión de inusualidades, dada la continuidad e impacto a causa de COVID-19.
- Nuevos procesos de implementación por los cambios normativos de la Circular Externa 027 de 2020 de la Superintendencia financiera de Colombia.
- Soportes obtenidos de origen de fondos de las contrapartes en las relaciones comerciales y contractuales, dentro de los productos otorgados, que por política debe acogerse.
- Equilibrio de la carga operativa para la atención de requerimientos de los diferentes órganos de control y supervisión, conservando los monitoreos especiales, los análisis de riesgos emergentes por la crisis y validaciones respectivas de personas predestinadas a las ayudas del Gobierno Nacional en sus programas, de los cuales el Banco es participe.
- Comportamiento transaccional a través de canales virtuales.
- Valoración a los nuevos riesgos identificados.

Lo anterior, se apoya con las siguientes medidas, para el normal funcionamiento de las operaciones dentro del Sarlaft:

- Seguimiento permanente a los procedimientos existentes para la debida diligencia y conocimiento de clientes y de otras contrapartes.
- Validaciones en bases de administración de riesgos de proveedores y colaboradores vinculados al Banco.
- Monitoreo a cuentas con abonos de ayudas económicas que ha destinado el Gobierno Nacional.
- Monitoreo especial a transacciones que son realizadas a través de canales no presenciales.
- Acompañamiento permanente a proyectos que fortalecen la transaccionalidad a través de canales no presenciales y aquellos de vinculación ágil y de conocimiento de clientes.
- Fortalecimiento de los controles de LAFT.

## **8. 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 31 de marzo 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 al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020, incluyendo los niveles de jerarquía.

	31 de marzo 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 de efectivo-Participaciones en Fondos de Inversión Colectiva	1	-	1	-	1	-	1	-
Inversiones	24.326	-	24.326	-	21.071	-	21.071	-

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

Al 31 de marzo 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 31 de marzo 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:

	31 de marzo 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	1.544.692	-	-	1.730.043	1.478.463	-	-	1.672.402
<b>Pasivos</b>								
Certificados de Depósito a término	654.829	-	-	670.197	637.363	-	-	656.749
Obligaciones Financieras	528.429	-	514.860	-	573.314	-	561.535	-

**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 31 de marzo 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 de efectivo Participaciones FIC	2	Técnica con enfoque de mercado, Metodología según norma SFC Cap. XI – valoración fondos de inversión colectiva (valoración por valor de unidad diario).	Valor de la unidad dado por la Fiduciaria, saldo actual y rentabilidad.
Inversiones	2	Técnica con enfoque de mercado, valoración mediante promedios ponderados de transacciones ocurridas durante el día de negociación.	Precios suministrados por proveedor de precios PRECIA S.A.
<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 a la información publicada por la SFC.	Saldo de cartera por producto, flujo de intereses, comisiones y tasa de media por tipo de cartera.
<b>Pasivos</b>			
<b>Instrumentos financieros no medidos a valor razonable</b>			
Certificados de depósitos a término	3	Técnica con enfoque de ingresos, para los depósitos a término con vencimientos superiores a 180 días, su valor razonable fue estimado usando Modelos de caja descontados a las tasas de interés ofrecidas por los Bancos de acuerdo con el período de vencimiento y las tasas publicadas en el Informe de Valoración Bancamia INFOVALMER. Los CDT´s con vencimientos inferiores a 180 días, su valor razonable es igual a su valor en libros.	Saldo de capital de los CDT´s más intereses proyectados, tasa pactada para producto y fecha de vencimiento por título.
Obligaciones financieras	2	Técnica con enfoque de ingresos, el valor razonable se obtuvo con el flujo de los créditos descontados de acuerdo a 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.



## 9. EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

Los saldos de efectivo y equivalentes de efectivo al 31 de marzo 2021 y 31 de diciembre de 2020 se detallan a continuación:

		<b>31 Mar 2021</b>	<b>31 Dic 2020</b>
Bancos y otras entidades financieras (1)	\$	112.922	140.356
Banco de la República (2)		55.401	79.285
Caja (3)		53.221	51.969
Participaciones en fondos de inversión colectiva		1	2
<b>Total efectivo y equivalentes al efectivo</b>	<b>\$</b>	<b><u>221.545</u></b>	<b><u>271.612</u></b>

- (1) La variación presentada se debe principalmente por los pagos que ha realizado durante el periodo como los pagos a proveedores, seguridad social y cesantías.
- (2) La disminución corresponde principalmente a las operaciones que ha realizado el Banco durante el trimestre con los productos que maneja como lo son el pago de obligaciones bancarias, cancelaciones de Certificados de Depósito a Término - CDT's en Deceval, movimientos de pago y recepción de operaciones de ACH.
- (3) El incremento obedece a la compra de efectivo a otras entidades financieras con el fin de tener recursos disponibles en las oficinas para los pagos de ingreso solidario, retiros de ahorros y cancelación de CDT's.

De acuerdo con la Resolución Externa No. 020 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 31 de marzo 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 calificadores de riesgo independientes, de las principales instituciones financieras en la cual el Banco mantiene fondos en efectivo, se muestra a continuación:

		<b>31 Mar 2021</b>	<b>31 Dic 2020</b>
Grado de inversión	\$	112.922	140.356
Banco de la República		55.401	79.285
<b>Total</b>	<b>\$</b>	<b><u>168.323</u></b>	<b><u>219.641</u></b>

## 10. OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO

Los saldos de las operaciones de mercado monetario al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre 2020, se detallan a continuación:

		<b>31 Mar 2021</b>	<b>31 Dic 2020</b>
Fondos Interbancarios Bancos	\$	15.000	-
Intereses Fondos Interbancarios Vendidos		1	-
<b>Total Operaciones de mercado monetario</b>	<b>\$</b>	<b><u>15.001</u></b>	<b><u>-</u></b>

Al cierre del mes de marzo se realiza una operación interbancaria con el Banco AV Villas S.A. por valor de \$15.000 y se reconocen intereses por \$1.

La tasa promedio de las operaciones interbancarias al 31 de marzo de 2021 fue de 1,69% y el plazo promedio fue de 4 días.

## 11. INVERSIONES

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

		<b>31 Mar 2021</b>	<b>31 Dic 2020</b>
Títulos de Desarrollo Agropecuario TDA'S (1)	\$	14.798	11.578
Títulos de Solidaridad TDS (2)		9.528	9.493
<b>Total Inversiones</b>	<b>\$</b>	<b>24.326</b>	<b>21.071</b>

- (1) Durante el primer trimestre del año 2021 la inversión obligatoria en los Títulos de Desarrollo Agropecuario -TDA han tenido un incremento de acuerdo a lo establecido en la circular No. 06 del 21 de enero 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. Este título de inversión tuvo una valorización por \$34 millones al 31 de marzo de 2021.

## 12. CARTERA DE CRÉDITOS, NETA

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

		<b>31 Mar 2021</b>	<b>31 Dic 2020</b>
Cartera microcrédito (1)	\$	1.410.388	1.343.739
Cartera comercial		106.217	104.481
Cartera de consumo (2)		14.421	17.205
Cartera de vivienda (3)		13.666	13.038
<b>Total Cartera Bruta</b>	<b>\$</b>	<b>1.544.692</b>	<b>1.478.463</b>
Provisión para cartera de créditos		(80.990)	(67.905)
Provisión general adicional		(27.080)	(31.271)
Provisión general		(14.240)	(13.568)
Provisión contracíclica		(1.751)	(1.799)
<b>Total Deterioro</b>		<b>(124.061)</b>	<b>(114.543)</b>
<b>Total Cartera de Crédito</b>	<b>\$</b>	<b>1.420.631</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) 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.

(3) El incremento se presenta principalmente por una mayor colocación de créditos de vivienda a empleados.

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

**Al 31 de marzo 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	\$ 1.220.595	91.511	12.300	13.644	1.338.050
B	82.417	6.698	1.158	22	90.295
C	30.821	3.013	377	0	34.211
D	25.365	4.250	205	0	29.820
E	51.190	745	381	0	52.316
Provisión	<u>(113.313)</u>	<u>(9.040)</u>	<u>(1.434)</u>	<u>(274)</u>	<u>(124.061)</u>
<b>Total Cartera</b>	<b>\$ <u>1.297.075</u></b>	<b>\$ <u>97.177</u></b>	<b>\$ <u>12.987</u></b>	<b>\$ <u>13.392</u></b>	<b>\$ <u>1.420.631</u></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	0	27.517
D	15.343	4.134	77	0	19.554
E	39.079	359	174	0	39.612
Provisión	<u>(103.749)</u>	<u>(9.206)</u>	<u>(1.326)</u>	<u>(262)</u>	<u>(114.543)</u>
<b>Total Cartera</b>	<b>\$ <u>1.239.990</u></b>	<b><u>95.275</u></b>	<b><u>15.879</u></b>	<b><u>12.776</u></b>	<b><u>1.363.920</u></b>

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

**Al 31 de marzo 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	(16.889)	(1.419)	(250)	(15)	(18.573)
Reintegro provisión general	(33)	-	-	-	(33)
Reintegro provisión general adicional	(9.275)	(1.006)	(193)	-	(10.474)
Reintegro provisión contracíclica	-	(263)	(83)	-	(346)

Provisión individual	53.223	3.046	567	20	56.856
Provisión general	699	-	-	7	706
Provisión general adicional	5.543	640	101	-	6.284
Provisión contracíclica	-	262	67	-	329
Castigos	(23.704)	(1.426)	(101)	-	(25.231)
<b>Saldo final provisión</b>	<b>\$ 113.313</b>	<b>9.040</b>	<b>1.434</b>	<b>274</b>	<b>124.061</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>

(4) Durante el año 2020, se reconocieron operaciones de expansión transitoria (REPO) con respaldo de títulos valores de contenido crediticio provenientes de operaciones de cartera microcrédito, comercial y consumo, los cuales fueron tomados con el Banco de la República. De estos se encuentra vigente el REPO tomado en el mes de agosto de 2020 por \$40.000 y un nuevo REPO tomado en enero de 2021 por valor de \$80.000. El valor de esta cartera en garantía es de \$123.373 y sus intereses son \$6.238, lo cual se detalla a continuación:

	<b>Capital</b>	<b>Intereses</b>
Microcrédito	\$ 114.670	5.938
Comercial	8.606	292
Consumo	97	8
<b>Total</b>	<b>\$ 123.373</b>	<b>6.238</b>

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

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

	<b>31 Mar 2021</b>	<b>31 Dic 2020</b>
Intereses (1)	\$ 116.525	129.950
Pagos por cuenta de clientes (2)	11.285	9.218
Comisión Ley Mipyme	11.176	11.764
<b>Cuentas por cobrar intereses y otros conceptos de cartera de créditos</b>	<b>138.986</b>	<b>150.932</b>

Diversas (3)	2.705	1.949
Cuentas por cobrar aseguradoras (4)	2.085	1.588
Cuenta por cobrar empleados (5)	1.827	2.286
Cuentas por cobrar corresponsales bancarios (6)	1.769	1.266
Cuentas por cobrar EPS y parafiscales (7)	828	1.099
Cuentas por cobrar remesas (8)	27	55
<b>Otras cuentas por cobrar</b>	<b>9.241</b>	<b>8.243</b>
<b>Subtotal</b>	<b>148.227</b>	<b>159.175</b>
Deterioro otras cuentas por cobrar	(1.473)	(1.687)
Provisión General de Intereses	(12.046)	(14.681)
Deterioro intereses y otros conceptos de cartera de créditos	(37.651)	(34.081)
<b>Total deterioro</b>	<b>(51.170)</b>	<b>(50.449)</b>
<b>Total cuentas comerciales y otras cuentas por cobrar</b>	<b>\$ 97.057</b>	<b>108.726</b>

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

	<b>31 Mar 2021</b>	<b>31 Dic 2020</b>
Intereses Cartera de crédito microcrédito	\$ 110.292	122.786
Intereses Cartera de crédito comercial	5.616	6.384
Intereses Cartera de crédito consumo	601	757
Intereses Cartera de crédito Vivienda	16	23
	<b>\$ 116.525</b>	<b>129.950</b>

- (2) Su incremento en pagos por cuenta de clientes se origina principalmente en las comisiones de la garantía del FNG, 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 la cuenta por cobrar generada a Bancolombia sobre el canje de un cheque por \$1.050 para la apertura de un CDT, esta partida se regularizó la primera semana del mes de abril de 2021.
- (4) Durante el primer trimestre del año 2021 aumentó la colocación de seguros voluntarios, así mismo también se generó una mayor reclamación de seguros deudores por fallecimiento.
- (5) Debido a la mensualización de la nómina que se realizó a partir del mes de octubre de 2020 y con el fin de facilitar el manejo de los compromisos del colaborador, el Banco otorgó un anticipo (préstamo) a los colaboradores, al cual se podía acceder de forma voluntaria si cumplía los requisitos. Este préstamo, se empezó a descontar a partir de la mensualidad del mes de noviembre, en cuotas iguales, con un plazo máximo de 24 meses. Su disminución se presenta por los recaudos realizados mediante los descuentos mensuales de nómina, pagos por caja y descuentos en liquidaciones.
- (6) Su incremento se da principalmente por el nuevo convenio de recaudo con Súper Giros como Corresponsal bancario de red posicionada. Lo anterior obedece a que, para el año 2020 se tenía el convenio de recaudo con IGT Colombia Ltda, para el año 2021 se mantiene este convenio y se firma el nuevo convenio con la nueva red. Adicionalmente, se ha incrementado el recaudo de la cartera a través de los corresponsales bancarios.

- (7) La disminución se debe principalmente por el recobro de incapacidades ante las EPS, durante el primer trimestre se generó una recuperación aproximada de \$500, así mismo se han generado nuevas cuentas por cobrar por \$229.
- (8) Su variación se da por la disminución en el número operaciones de remesas al cierre del mes de marzo 2021, lo anterior se da por las restricciones que ha impuesto el Gobierno Nacional para el manejo contingencia del COVID-19 durante el primer trimestre del año en curso, razón por la cual ha disminuido la transaccionalidad.

#### 14. GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO

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

	<b>31 Mar 2021</b>	<b>31 Dic 2020</b>
Gastos de mantenimiento (1)	\$ 2.954	2.419
Otros (2)	562	692
Seguros (3)	362	823
Garantía USAID (4)	-	236
<b>Total Gastos Pagados por Anticipado</b>	<b>\$ 3.878</b>	<b>4.170</b>

- (1) Su variación se da principalmente por los mantenimientos de las licencias y de servidores que se adquirieron durante el primer trimestre de 2021. Los más representativos corresponde a: Oracle por \$213, mantenimiento de Monitor Plus ACR por \$75, y se renovó el mantenimiento de las licencias de los correos electrónicos del Banco por \$563.
- (2) Durante el primer trimestre los otros gastos pagados por anticipado disminuyeron por la finalización de la amortización de arrendamientos de software, así mismo el Banco también realizó la renovación de licencias de PAM, renovación de bases de datos Infolaft y la suscripción a la licencia Cornerstone Learning.
- (3) La disminución presentada sobre el concepto de seguros se da por la amortización realizada en el primer trimestre del año 2021 sobre las pólizas de vida colectiva, póliza de seguridad bancaria, póliza de responsabilidad civil y póliza multirisgos.
- (4) Para el cierre del mes de marzo 2021 se culminó la amortización de los recursos de la garantía USAID, por lo anterior el Banco solicitó el cierre de la colocación de estas garantías hasta que contemos con la firma de la nueva enmienda la cual se encuentra en trámite.

#### 15. ACTIVOS POR DERECHO DE USO

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

	<b>31 Mar 2021</b>	<b>31 Dic 2020</b>
Arrendamiento de locales (1)	\$ 35.979	36.824
Arrendamiento de cajeros automáticos (2)	2.381	2.341
Depreciación acumulada derechos de uso (3)	(24.665)	(22.926)
Deterioro activos por derecho de uso Locales	(110)	(110)
<b>Total Activos por derecho de uso</b>	<b>\$ 13.585</b>	<b>16.129</b>

- (1) Durante el primer trimestre del año 2021, se realizó el ajuste incremental a 43 contratos de arrendamiento debido a condiciones contractuales ya sea por el porcentaje de IPC o por modificaciones, también se tomaron en arrendamiento 3 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; así mismo se realizó la baja de 1 contrato de arrendamiento por cierre de la oficina.
- (2) En el mes de marzo de 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 la 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 \$24.665 corresponde a la depreciación acumulada menos las bajas de contratos de arrendamientos de locales y cajeros automáticos al 31 de marzo de 2021.

A continuación, se presenta el movimiento de los activos por derecho de uso al 31 de marzo de 2021:

**Al 31 marzo de 2021**

Activo por derecho de uso	Valor en libros Dic 2020	Adiciones	Depreciación	Bajas	Valor en libros marzo 2021
Locales	\$ 14.993	1.839	(2.755)	(1.539)	12.538
Cajeros Automáticos	1.136	100	(157)	(32)	1.047
<b>Total</b>	<b>\$ 16.129</b>	<b>1.939</b>	<b>(2.912)</b>	<b>(1.571)</b>	<b>13.585</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>

**16. PASIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO**

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

	31 Mar 2021	31 Dic 2020
Certificados de depósitos a término (1)	\$ 654.829	637.363
Depósitos de ahorro (2)	183.841	183.834
Intereses por pagar depósitos a término (1)	9.048	11.313
Exigibilidades por servicios (3)	2.485	6.088
Cuentas canceladas	613	693

<b>Total depósitos y exigibilidades</b>	\$	<b>850.816</b>	<b>839.291</b>
Operaciones de reporto y REPO (4)		80.825	40.638
<b>Total pasivos financieros a costo amortizado</b>	\$	<b>931.641</b>	<b>879.929</b>

- (1) Los intereses causados por CDT'S al 31 de marzo 2021 y 31 de diciembre 2020 fueron de \$7.990 y \$36.584 respectivamente.

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

**Al 31 de marzo de 2021**

	<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	\$ 124.515	-	-	124.515	552	125.067
Emitidos igual 6 meses y menor a 12 meses	265.307	-	-	265.307	3.067	268.374
Emitido igual 12 meses y menor a 18 meses	-	164.998	-	164.998	3.412	168.410
Emitidos igual o superior a 18 meses	-	-	100.009	100.009	2.017	102.026
<b>Total Certificados de Depósito a Termino</b>	<b>\$ 389.822</b>	<b>164.998</b>	<b>100.009</b>	<b>654.829</b>	<b>9.048</b>	<b>663.877</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>31 Mar 2021</b>	<b>31 Dic 2020</b>
Depósitos ordinarios activos	\$ 160.975	159.914
Depósitos ordinarios inactivos	22.866	23.920
<b>Total depósitos de ahorros</b>	<b>\$ 183.841</b>	<b>183.834</b>

Los intereses causados por cuenta de ahorro al 31 de marzo 2021 y 31 de diciembre de 2020 fueron de \$775 y \$3.200 respectivamente.

- (3) La variación corresponde a los cheques de gerencia emitidos pendientes de cobro en cada uno de los cortes. Al 31 de marzo de 2021 había 67 cheques emitidos por \$2.485 y al 31 de diciembre de 2020 había 95 cheques por \$6.088.



- (4) 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 fin de obtener liquidez.

Por lo anterior, en el mes de agosto de 2020 y en enero de 2021 se reconocen operaciones de expansión transitoria (REPO), las cuales fueron tomadas con el Banco de la República por valor de \$40.000 y \$80.000 respectivamente. A cierre de diciembre de 2020 se encontraban reconocidos intereses por \$638 y a cierre de marzo de 2021, \$825.

<b>Características</b>	<b>REPO Vigente al 31 Mar 2021</b>	<b>REPO vigente al 31 Dic 2020</b>
Fecha de desembolso	05/01/2021	03/08/2020
Fecha de vencimiento	06/07/2021	01/02/2021
Plazo REPOS con pagarés	182	182
Tasa a aplicar = TRP + 200 pb	4,48%	4,25%
Valor REPO	\$ 80.000	\$ 40.000

## 17. OBLIGACIONES FINANCIERAS

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

	<b>31 Mar 2021</b>	<b>31 Dic 2020</b>
Entidades del País (1)	\$ <u>528.429</u>	<u>573.314</u>
<b>Total capital obligaciones financieras (2)</b>	<b>528.429</b>	<b>573.314</b>
Intereses por pagar (1)	<u>1.053</u>	<u>1.127</u>
<b>Total obligaciones financieras</b>	<b>\$ <u>529.482</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 31 de marzo de 2021

<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	78.831	-	123.877	296	124.173
Banco de Comercio Exterior "BANCOLDEX" S.A.	67.222	19.385	625	87.232	89	87.321
Banco Interamericano de Desarrollo (a)	29.936	52.618	-	82.554	135	82.689
Banco de Bogotá S.A.	34.322	31.167	-	65.489	134	65.623
Bancolombia	35.000	27.083	-	62.083	116	62.199
Banco de Occidente	16.667	27.778	-	44.445	132	44.577
Finagro	-	43.598	-	43.598	65	43.663
BBVA Leasing Colombia S.A.	1.556	8.428	-	9.984	56	10.040
Banco Popular	3.334	5.833	-	9.167	30	9.197
<b>Total general</b>	<b>\$ <u>233.083</u></b>	<b><u>294.721</u></b>	<b><u>625</u></b>	<b><u>528.429</u></b>	<b><u>1.053</u></b>	<b><u>529.482</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	31 Mar 2021 (%)	31 Dic 2020 (%)
1. Coeficiente de suficiencia de capital	> 15% en 2019 > 14% en 2020	26,6	17,7
2. IRLr a 30 días	> 120%	226,0	214,0
3. Coeficiente de cartera reestructurada / cartera total	< 5.5%	1,3	1,1
4. Indicador de reservas por pérdida a cartera vencida	> 100%	131,8	178,7
5. Indicador de cartera vencida	< 7%	6,1	4,5

**Al 31 de diciembre de 2020**

Entidad	Corto plazo	Mediano plazo	Largo plazo	Saldo capital	Intereses por pagar	Saldo Total
BBVA Colombia S.A Banco de Comercio Exterior "BANCOLDEX" S.A.	\$ 45.046	90.093	-	135.139	323	135.462
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 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020 fueron de \$4.919 y \$29.756, respectivamente.

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

	31 Mar 2021	31 Dic 2020
Saldo Inicial	\$ 573.314	534.593
Nuevas obligaciones tomadas en el periodo	76.266	504.908
Pago de obligaciones financieras en el periodo	(121.219)	(466.543)
Amortización costo amortizado	68	356
<b>Saldo final capital obligaciones financieras</b>	<b>\$ 528.429</b>	<b>573.314</b>

## 18. PASIVOS POR ARRENDAMIENTO

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

	<b>31 Mar 2021</b>	<b>31 Dic 2020</b>
Pasivo por arrendamientos – Locales	\$ 13.706	16.290
Pasivo por arrendamientos - Cajeros Automáticos	1.053	1.145
<b>Total pasivos por arrendamiento</b>	<b>\$ 14.759</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 trimestre de 2021 los pasivos por arrendamiento tuvieron las siguientes variaciones:

- Durante el primer trimestre del año 2021, se realizó el ajuste incremental a 43 contratos de arrendamiento debido a condiciones contractuales ya sea por el porcentaje de IPC o por modificaciones, posterior se realizó la baja a 4 contratos de arrendamiento por cierre de oficinas y traslados de las mismas.
- Se tomaron en arrendamiento 3 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 generando un mayor valor en el pasivo por pagar.
- En el mes de marzo de 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 trimestre del año 2021:

### ***Al 31 de marzo de 2021***

	<b>Locales</b>	<b>Cajeros</b>	<b>Total</b>
<b>Saldo Inicial</b>	\$ 16.290	1.145	17.435
Adiciones	1.838	101	1.939
Pago cánones de arrendamiento	(2.847)	(173)	(3.020)
Bajas	(1.764)	(32)	(1.796)
<b>Total Pasivo por Arrendamiento</b>	<b>13.517</b>	<b>1.041</b>	<b>14.558</b>
Costo Financiero	188	13	201
<b>Saldo al 31 de marzo de 2021</b>	<b>\$ 13.705</b>	<b>1.054</b>	<b>14.759</b>

### ***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	\$	8.004	(509)	7.495
Entre uno y cinco años		7.504	(441)	7.063
Más de cinco años		211	(10)	201
<b>Total</b>	<b>\$</b>	<b>15.719</b>	<b>(960)</b>	<b>14.759</b>

## 19. PROVISIONES POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS

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

		<b>31 Mar 2021</b>	<b>31 Dic 2020</b>
Prima de vacaciones (1)	\$	3.852	3.615
Prima de antigüedad		3.644	3.592
Prima legal (2)		2.061	-
Cesantías (3)		2.014	-
Bonificaciones no salariales (4)		431	910
Intereses sobre cesantías (5)		60	-
Bonificaciones salariales		-	400
<b>Total provisiones por beneficios a los empleados</b>		<b>12.062</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) La prima legal corresponde a la provisión para el primer trimestre del 2021. Para el cierre del año 2020, este valor ya había sido cancelado a los colaboradores del Banco.
- (3) Corresponde a la provisión sobre cesantías, calculada para el primer trimestre 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.
- (4) 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; parte de esta bonificación se pagó en el primer trimestre de año 2021.
- (5) Corresponde a la provisión Intereses sobre cesantías, calculada para el primer trimestre 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.

## 20. PROVISIONES

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

		<b>31 Mar 2021</b>	<b>31 Dic 2020</b>
Provisión gastos recurrentes (1)	\$	7.487	6.505
Multas y sanciones (2)		836	771
Provisión IVA (3)		794	-
Provisión FOGAFIN (4)		623	1.181
<b>Total provisiones</b>	<b>\$</b>	<b>9.740</b>	<b>8.457</b>

- (1) La variación corresponde a provisiones que se han reconocido durante el primer trimestre de 2021, correspondiente a los gastos administrativos y operativos en los que incurre el Banco.
- (2) La variación corresponde a provisiones por litigios administrativos y judiciales causados en el primer trimestre 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 31 de marzo de 2021.
- (3) El saldo al corte de marzo de 2021 corresponde al reconocimiento de la provisión de este mismo mes del Impuesto de Valor Agregado - IVA. Para diciembre de 2020, el valor a pagar de este impuesto estaba constituido como cuenta por pagar, no como provisión.
- (4) 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 31 de marzo corresponde al primer trimestre de 2021, el cual se pagará dentro del primer semestre del año vigente.

## 21. OTROS PASIVOS NO FINANCIEROS

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

		<b>31 Mar 2021</b>	<b>31 Dic 2020</b>
Retención en la fuente (1)	\$	2.756	2.328
Impuesto de industria y comercio (2)		1.504	3.085
Intereses generados en proceso de reestructuración		1.089	1.345
Autorretención Renta Ley 1819 2016		588	391
Impuesto a las ventas por pagar (3)		559	1.756
Reintegros Fondos de Garantías, para aplicar a cartera (4)		432	364
Otros		220	136
Recaudos otros bancos		17	17
<b>Total otros pasivos no financieros</b>	<b>\$</b>	<b>7.165</b>	<b>9.422</b>

- (1) El incremento corresponde a que el valor por concepto de retención en la fuente en función de las compras de bienes y/o servicios realizadas a proveedores sujetos a retención, fue mayor en el mes de marzo de 2021, respecto a diciembre de 2020.
- (2) Su variación se da principalmente por el pago de las declaraciones anuales del impuesto de industria y comercio, realizadas durante el primer trimestre del año 2021.

- (3) La disminución con respecto al año anterior, se explica debido a que para el cierre del año 2020 se registra el IVA por pagar del último bimestre, mientras que para marzo se encuentra en este rubro el IVA causado de un solo mes.
- (4) El incremento corresponde especialmente a los abonos realizados por el FNG, pendientes por aplicar a la cartera.

## 22. RESERVAS

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

	<b>31 Mar 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.

## 23. INGRESOS POR INTERESES Y VALORACIÓN ACTIVIDADES ORDINARIAS

Para los trimestres terminados el 31 de marzo de 2021 y 2020, el saldo de estas cuentas se detalla a continuación:

	<b>31 Mar 2021</b>	<b>31 Mar 2020</b>
Intereses de cartera de crédito (1)	\$ 119.162	112.988
Ingresos financieros operaciones del mercado monetario y otros intereses (2)	363	1.037
Ganancia por valoración de activos y/o pasivos financieros (3)	168	193
<b>Total ingresos por intereses y valoración actividades ordinarias</b>	<b>\$ 119.693</b>	<b>114.218</b>

- (1) A continuación, se desglosa los ingresos por intereses de cartera al 31 de marzo de 2021 y 2020:

	<b>31 Mar 2021</b>	<b>31 Mar 2020</b>
Interés corriente cartera microcrédito (a)	\$ 111.472	104.332
Interés corriente cartera comercial	5.800	5.428
Interés corriente cartera de consumo (b)	890	1.547
Interés moratorio cartera microcrédito (a)	818	1.527
Interés corriente cartera de vivienda	149	117
Interés moratorio cartera comercial	28	30
Interés moratorio cartera de consumo	5	7
<b>Total ingreso por intereses cartera</b>	<b>\$ 119.162</b>	<b>112.988</b>

(a) El incremento en intereses de la cartera microcrédito corresponde a la causación de créditos nuevos y aplicación de alivios. En cuanto a la disminución en intereses moratorios se debe al factor de la aplicación de alivios, cuyo efecto es dejar al día los créditos de cartera por lo que se presenta disminución en la misma.

(b) La cartera de consumo viene disminuyendo desde el inicio de la pandemia en el año 2020, debido a que esta línea se inhabilitó para nuevas colocaciones, debido a la crisis sanitaria.

(2) 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.

(3) 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 marzo de 2020 era de 4.59% y para marzo de 2021 es de 1,73% e IBR con -4 puntos básicos (pb) o -3.75 (pb), con lo que al liquidar sus rendimientos son negativos.

#### 24. GASTOS POR INTERESES Y VALORACIÓN ACTIVIDADES ORDINARIAS

Para los trimestres terminados el 31 de marzo de 2021 y 2020, el saldo de estas cuentas se detalla a continuación:

	<b>31 Mar 2021</b>	<b>31 Mar 2020</b>
Intereses de depósitos y exigibilidades (1)	\$ 8.765	9.923
Intereses de obligaciones financieras (2)	4.919	8.520
Intereses operaciones repo cerradas (3)	953	-
Costos Financieros arrendamiento	201	207
Intereses Redescuento Finagro	160	-
Pérdidas de valoraciones a valor razonable	131	67
<b>Total gastos por intereses y valoración actividades ordinarias</b>	<b>\$ 15.129</b>	<b>18.717</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>31 Mar 2021</b>	<b>31 Mar 2020</b>
<b>Gasto por intereses CDT'S:</b>		
CDT privado igual o superior a 12 meses	\$ 3.964	6.130
CDT privado igual a 6 meses y menor a 12 meses	2.801	1.997
CDT privado menor a 6 meses	808	864
CDT oficial menor a 6 meses	230	129
CDT oficial igual o superior a 12 meses	136	2
CDT oficial igual a 6 meses y menor a 12 Meses	51	36
<b>Total Intereses CDT'S</b>	<b>7.990</b>	<b>9.158</b>
<b>Gastos por Intereses Cuentas de Ahorro</b>		
Intereses depósito ahorro privado	697	693
Intereses de ahorro privado inactivas	57	69
Intereses depósito ahorro oficial	21	3
<b>Total intereses cuentas de ahorro</b>	<b>775</b>	<b>765</b>
<b>Total intereses depósitos y exigibilidades</b>	<b>\$ 8.765</b>	<b>9.923</b>

- (2) Registra el valor de los intereses causados por el uso de recursos recibidos mediante créditos otorgados por otros Bancos. Al 31 de marzo de 2021 y 2020, se discriminan de la siguiente manera:

<b>Nombre Entidad Bancaria</b>	<b>31 Mar 2021</b>	<b>31 Mar 2020</b>
Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A.	\$ 1.581	2.214
Banco Interamericano de Desarrollo	769	1.751
Banco de Comercio Exterior de Colombia	763	1.999
Bancolombia	584	1.471
Banco de Bogotá S.A.	464	964
Banco de Occidente S.A.	452	-
Finagro	145	1
Banco Popular S.A.	93	-
Costo Am. Banco Interamericano de Desarrollo	68	120
<b>Total Intereses Obligaciones Financieras</b>	<b>\$ 4.919</b>	<b>8.520</b>

La variación que se presenta, se debe principalmente a que a cierre de marzo de 2021 el pasivo de obligaciones financieras es inferior respecto a marzo de 2020.

- (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. A marzo de 2020 el Banco no contaba con dichas operaciones.

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

Para los trimestres terminados el 31 de marzo de 2021 y 2020 el saldo de estas cuentas se detalla a continuación:

	<b>31 Mar 2021</b>	<b>31 Mar 2020</b>
<b>Provisiones de cartera</b>		
Provisión Cartera de Crédito (1)	\$ 64.175	36.103
Provisión Cuentas por Cobrar (2)	34.593	4.474
<b>Total provisiones de cartera y cuentas por cobrar</b>	<b>98.768</b>	<b>40.577</b>
<b>Reintegros de provisión cartera de créditos</b>		
Reintegro provisiones cartera de créditos (3)	29.426	11.521
Reintegro provisión cuentas por cobrar (4)	27.988	1.922
<b>Total reintegros de cartera y cuentas por cobrar</b>	<b>57.414</b>	<b>13.443</b>
<b>Total provisiones de cartera y cuentas por cobrar, neto</b>	<b>\$ 41.354</b>	<b>27.134</b>

- (1) La composición de gastos de provisión de cartera de crédito es la siguiente al 31 de marzo de 2021 y 2020:

	<b>31 Mar 2021</b>	<b>31 Mar 2020</b>
Provisión microcrédito individual (a)	\$ 53.223	32.757
Provisión general adicional (b)	6.284	-
Provisión comercial individual (c)	3.046	2.204
Provisión general	706	275



Provisión consumo individual		567	478
Provisión comercial contracíclica (c)		262	351
Provisión consumo contracíclica		67	20
Provisión vivienda individual		20	18
<b>Total provisiones cartera de crédito</b>	<b>\$</b>	<b>64.175</b>	<b>36.103</b>

- (a) El incremento del 62% en el gasto de provisión de microcrédito, es explicado principalmente por los deterioros y rodamientos registrados entre marzo de 2020 a marzo de 2021, en el cual se registra un aumento de la cartera vencida de \$30.198.
- (b) El incremento presentado corresponde a la provisión general adicional constituida a mediados del año 2020, con la finalidad de mitigar los impactos sobre la cartera de crédito, generados por la emergencia sanitaria.
- (c) El aumento de provisión es explicado por el incremento de la cartera comercial vencida entre marzo de 2020 a marzo de 2021 por valor de \$5.225, lo que generó un rodamiento en las operaciones hacia calificaciones más altas, ocasionando un incremento en las provisiones procíclicas del 38% y una disminución en las provisiones contracíclicas del 25%.
- (2) La composición de gastos de provisión de cuentas por cobrar es la siguiente al 31 de marzo de 2021 y 2020:

		<b>31 Mar 2021</b>	<b>31 Mar 2020</b>
Provisión Microcrédito intereses y otros conceptos (a)	\$	25.077	4.295
Provisión general intereses y otros conceptos (b)		8.589	-
Provisión Comercial intereses y otros conceptos (a)		828	161
Provisión Consumo intereses y otros conceptos ( a)		99	18
<b>Total provisiones intereses y otros conceptos</b>	<b>\$</b>	<b>34.593</b>	<b>4.474</b>

- (a) El incremento en las provisiones de intereses y otros conceptos de cartera se da principalmente en las cuentas por cobrar de intereses por los periodos de gracia otorgados, donde los clientes no realizan pagos durante dicho periodo de tiempo del capital, comisiones e intereses, sin embargo, la causación de estos conceptos no se suspende, lo que generó un incremento significativo en las cuentas por cobrar relacionadas a cartera y, por ende, de la provisión de estos conceptos.
- (b) De acuerdo con la circular 022 de 2020 emitida por SFC, a partir del mes de julio se constituye esta provisión como medida de cubrimiento del riesgo de los clientes que recibieron alivios en cuanto a intereses y otros conceptos acumulados.
- (3) La composición de reintegros de provisiones de cartera es la siguiente al 31 de marzo de 2021 y 2020:

		<b>31 Mar 2021</b>	<b>31 Mar2020</b>
Reintegro provisión microcrédito individual (a)	\$	16.889	9.995
Reintegro provisión general adicional (b)		10.475	-
Reintegro provisión comercial individual (c)		1.419	600
Reintegro provisión comercial contracíclica (c)		263	191
Reintegro provisión consumo individual ( c)		249	454

Reintegro provisión consumo contracíclica ( c)	83	67
Reintegro provisión general	33	179
Reintegro provisión vivienda individual	15	35
<b>Total reintegro provisión cartera de crédito</b>	<b>\$ 29.426</b>	<b>11.521</b>

- (a) El reintegro de provisión de la cartera microcrédito aumenta un 68 % con respecto al trimestre del año anterior como consecuencia de los pagos realizados por operaciones que culminaron sus periodos de gracia.
- (b) La provisión general adicional sobre la cartera de crédito se constituyó a mediados del año 2020. Durante el primer trimestre de 2021 se ha recuperado parte de estas provisiones voluntarias constituidas.
- (c) El incremento por reintegro de provisión individual y provisión contracíclica de la cartera de consumo y comercial se presenta principalmente por los recaudos percibidos por clientes en el 2021, adicionalmente se presenta una disminución en esta cartera ya que las líneas de consumo se encuentran deshabilitadas por la crisis sanitaria.

(4) La composición de reintegros de provisiones de cuentas por cobrar de cartera es la siguiente al 31 de marzo de 2021 y 2020:

	<b>31 Mar 2021</b>	<b>31 Mar 2020</b>
Reintegro provisión Microcrédito intereses y otros conceptos ( a)	\$ 16.306	1.854
Reintegro provisión general intereses y otros conceptos (b)	11.224	-
Reintegro provisión Comercial intereses y otros conceptos (a)	414	52
Reintegro provisión Consumo intereses y otros conceptos (a)	37	16
Reintegro provisión vivienda intereses y otros conceptos ( c)	7	-
<b>Total reintegro provisión intereses y otros conceptos</b>	<b>\$ 27.988</b>	<b>1.922</b>

- (a) El reintegro de provisión de intereses y otros conceptos se incrementa por los pagos recibidos en el primer trimestre de 2021, generando una recuperación en las provisiones constituidas al cierre de diciembre de 2020 por la emergencia sanitaria.
- (b) De acuerdo con la circular 022 de 2020 emitida por SFC, a partir del mes de julio de 2020 se constituyó esta provisión como medida de cubrimiento del riesgo de los clientes que recibieron alivios. Este reintegro se da como consecuencia de los pagos realizados por operaciones que culminaron sus periodos de gracia, lo cual generó una disminución en el stock de intereses y en el saldo de la provisión general de intereses.

## 26. GASTOS POR COMISIONES Y OTROS SERVICIOS

Para los trimestres terminados el 31 de marzo de 2021 y 2020 el saldo de estas cuentas se detalla a continuación:

	<b>31 Mar 2021</b>	<b>31 Mar 2020</b>
Servicios red de oficinas (1)	\$ 1.304	908
Servicios bancarios	452	337
Otras comisiones	192	175
<b>Total gastos por comisiones y otros servicios</b>	<b>\$ 1.948</b>	<b>1.420</b>

- (1) El incremento corresponde a las comisiones pagadas para la administración de los Corresponsales Bancarios de red propia, los cuales se incrementaron en un 44% con relación a marzo de 2020, pasando de 387 a 520 corresponsales.

## 27. OTROS INGRESOS

Para os trimestres terminados el 31 de marzo de 2021 y 2020 el saldo de estas cuentas se detalla a continuación:

	<b>31 Mar 2021</b>	<b>31 Mar 2020</b>
Recuperación de cartera castigada (1)	\$ 4.232	2.212
Diversos (2)	2.649	1.623
Subvenciones del Gobierno (3)	252	50
Diferencia en cambios	59	49
Arrendamientos	4	3
Otras certificaciones	3	5
Recuperaciones riesgo operativo (4)	2	19
Venta propiedades y equipos (5)	-	52
<b>Total otros ingresos</b>	<b>\$ <u>7.201</u></b>	<b><u>4.013</u></b>

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

	<b>31 Mar 2021</b>	<b>31 Mar 2020</b>
Bienes castigados capital	\$ 3.443	1.950
Bienes castigados comisiones	359	104
Bienes castigados intereses moratorios	244	77
Bienes castigados intereses corrientes	72	25
Bienes castigados seguros	60	18
Bienes castigados comisiones FNG	50	36
Bienes castigados cuentas por cobrar	4	2
<b>Total recuperación cartera castigada</b>	<b>\$ <u>4.232</u></b>	<b><u>2.212</u></b>

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

	<b>31 Mar 2021</b>	<b>31 Mar 2020</b>
Recuperación de Provisiones (a)	\$ 1.217	867
Recuperación de gastos de personal (b)	708	166
Otras recuperaciones (c)	411	154
Otros	240	325
Reintegro celulares	23	57
Descuento de proveedores	23	15
Recuperación de gastos administrativos	16	25
Devolución garantía FNG	11	14
<b>Total diversos</b>	<b>\$ <u>2.649</u></b>	<b><u>1.623</u></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 de deterioro realizado para cuentas por cobrar inherentes a EPS y adelantos de nómina.

(b) El incremento corresponde especialmente a recuperaciones de provisiones de vacaciones, prima extralegal de vacaciones y viáticos.

(c) El incremento se debe principalmente a recuperaciones por bajas de arrendamientos NIIF 16.

(3) Los ingresos por las subvenciones de Gobierno, corresponde a los reintegros de gastos por el siguiente programa:

**Emprendimientos Productivos para la Paz EMPROPAZ:** Por \$252 para el 31 de marzo de 2021 y \$50 para el 31 de marzo 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.

(4) La disminución con respecto a marzo de 2020, corresponde principalmente a que en el primer trimestre de dicho año se reconoció el reintegro realizado por parte de la aseguradora, por reclamación de la póliza derivada de siniestro presentado en un corresponsal bancario.

(5) La disminución corresponde a que en 2021 no se han realizado venta de activos fijos, en comparación con la efectuada en febrero de 2020.

## 28. OTROS GASTOS

Para los trimestres terminados el 31 de marzo de 2021 y 2020, los saldos de estas cuentas se detallan a continuación:

		<b>31 Mar 2021</b>	<b>31 Mar 2020</b>
Diversos (1)	\$	14.448	17.123
Impuestos tasas y contribuciones		3.995	3.881
Honorarios (2)		2.152	1.906
Reparación y mantenimiento (3)		790	1.055
Seguros		688	703
Adecuación e instalación		328	333
Arrendamientos (4)		326	588
Deterioro otras cuentas por cobrar (5)		255	358
Pérdida por siniestros - riesgo operativo		112	179
Diferencia en cambios		86	90
Bajas por venta de propiedades y equipos		-	37
<b>Total otros gastos</b>	<b>\$</b>	<b>23.180</b>	<b>26.253</b>

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

		<b>31 Mar 2021</b>	<b>31 Mar 2020</b>
Gastos administrativos	\$	4.765	3.417
Gastos de cartera		1.590	1.394
Comunicaciones e internet		1.565	1.671
Servicios públicos y temporales		1.445	1.636

Servicio de aseo y vigilancia	1.444	2.031
Procesamiento de electrónico de datos	914	931
Útiles y papelería	740	880
Gastos de viaje	613	1.112
Publicidad y propaganda	579	1.526
Transporte	510	2.025
Almacenaje	160	197
Multas, sanciones y litigios	77	90
Gastos cajeros	25	46
Donaciones	13	-
Gastos de formación	8	167
<b>Total gastos diversos</b>	<b>\$ 14.448</b>	<b>17.123</b>

La disminución de los gastos diversos obedece principalmente al gasto de transporte por la Red Comercial del Banco, a partir de abril de 2020, no se están reconociendo vía gastos diversos, sino que impactan directamente el gasto de personal.

- (2) El incremento presentado se debe principalmente a que a mediados del 2020, el Banco tercerizó la administración de la nómina con el proveedor PricewaterhouseCoopers Asesores, gasto que no se tenía en el primer trimestre de 2020.
- (3) La disminución corresponde principalmente a los gastos por mantenimiento de software con el proveedor META CUATRO ANDINA LTDA, anterior proveedor de la herramienta de nómina.
- (4) La variación corresponde principalmente al gasto de 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.
- (5) La disminución corresponde a la generación de un menor deterioro en cuentas por cobrar especialmente en las cuentas por cobrar a EPS.

## 29. IMPUESTO A LAS GANANCIAS

Al 31 de marzo de 2021 y 2020 el gasto por impuesto a las ganancias, se detalla a continuación:

		<b>31 Mar 2021</b>	<b>31 Mar 2020</b>
Impuesto de renta del período corriente	\$	4.146	6.267
Impuestos diferidos netos del período		2.491	-303
<b>Total gasto por impuesto a las ganancias</b>	<b>\$</b>	<b>6.637</b>	<b>5.964</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 efectiva de tributación del Banco respecto a operaciones continuas para el período de tres meses terminado el 31 de marzo de 2021 fue de 38,35% mientras que para el periodo de tres meses terminado al 31 de marzo de 2020 fue de 40,49%.

La variación de 2,14 puntos porcentuales en la tasa efectiva de tributación se origina principalmente por lo siguiente:

- Para el primer trimestre de 2021 la tasa efectiva es más baja que la del mismo trimestre del año 2020, dado que la tarifa de tributación legal del año disminuyó en 2 puntos porcentuales pasando de un 36% a un 34%.

De otra parte, la tasa efectiva a marzo 2021 del 38,35% respecto a la tasa nominal del 34% representa un incremento de 4.35 puntos porcentuales, principalmente por los rendimientos de las operaciones de reporto que no constituyen gasto fiscal y gasto no deducible de GMF.

### 30. TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS

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

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

Las partes relacionadas para el Banco son las siguientes:

i. Accionistas con participación igual o superior al 20%: Incluyen los saldos y transacciones de accionistas con influencia significativa, es decir:

- Fundación de Microfinanzas BBVA 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 31 de marzo 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 31 de marzo 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 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre 2020 con partes relacionadas, están incluidos en las siguientes cuentas del Banco.

**Al 31 de marzo 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	\$ -	-	711	-
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	-	-	31	-
<b>Total activos</b>	<b>\$ -</b>	<b>-</b>	<b>742</b>	<b>-</b>
<b>Pasivos:</b>				
Pasivos financieros a costo amortizado	\$ 10.134	95	1.453	654
Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar	9.314	-	-	-
Provisión beneficios a empleados	-	-	499	-
<b>Total Pasivos</b>	<b>\$ 19.448</b>	<b>95</b>	<b>1.952</b>	<b>654</b>
<b>Ingresos:</b>				
Intereses crédito a empleados	\$ -	-	4	-
Otros Ingresos	4	-	19	-
<b>Total Ingresos</b>	<b>\$ 4</b>	<b>-</b>	<b>23</b>	<b>-</b>
<b>Gastos:</b>				
Intereses	\$ 142	2	15	10
Provisión de cartera de crédito	-	-	6	-
Gasto por beneficios a empleados	-	-	1.215	-
Honorarios	-	74	-	-
Otros gastos	-	1	3	-
<b>Total Gastos</b>	<b>\$ 142</b>	<b>77</b>	<b>1.239</b>	<b>10</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>

**Gastos:**

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:

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

**31. MANEJO DE CAPITAL ADECUADO**

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

- La relación de Solvencia Total definida como la relación entre el Patrimonio Técnico y los Activos Ponderados por Nivel de Riesgo Crediticio y de 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%.

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

Concepto		31 Mar 2021	31 Dic 2020
<b>Patrimonio Técnico</b>	\$	<b>315.940</b>	<b>\$ 254.644</b>
Patrimonio Básico Ordinario Neto de Deducciones		301.700	215.612
Patrimonio Básico Adicional		-	-
Patrimonio Adicional		14.240	39.032
<b>Activos Ponderados Por Nivel de Riesgo</b>		<b>1.049.809</b>	<b>1.632.285</b>
Activos Ponderados al 0%		-	-
Activos Ponderados del 20% al 49%		939	834



<b>Concepto</b>	<b>31 Mar 2021</b>	<b>31 Dic 2020</b>
Activos Ponderados del 50% al 99%	929.747	6.454
Activos Ponderados al 100%, Mayor al 100% y Contingencias	119.123	1.624.997
Exposición por Riesgo de Mercado	215,95	270,21
<b>Relación de Solvencia Básica (%)</b>	<b>25,73</b>	<b>13,18</b>
<b>Relación de Solvencia Total (%)</b>	<b>26,95</b>	<b>15,57</b>

A 31 de marzo de 2021 el apalancamiento es de \$1.954.808, la Exposición por Riesgo Operacional es de \$10.820,50, y las relaciones de Solvencia Básica Adicional y de Apalancamiento son del 25,73% y 15,43% 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.

### **32. EVENTOS O HECHOS POSTERIORES**

La administración del Banco ha evaluado los acontecimientos posteriores que ocurrieron entre el 31 de marzo 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.