

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Estados Financieros Intermedios condensados

Al 30 de septiembre de 2021



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

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

Introducción

He revisado el reporte en lenguaje eXtensible Business Reporting Language (XBRL) al 30 de septiembre de 2021 de Banco de las Microfinanzas – Bancamía S.A., que incorpora la información financiera intermedia, la cual comprende:

- el estado de situación financiera al 30 de septiembre de 2021;
- el estado de resultados y otro resultado integral por los períodos de tres y nueve meses que terminaron el 30 de septiembre de 2021;
- el estado de cambios en el patrimonio por el período de nueve meses que terminó el 30 de septiembre de 2021;
- el estado de flujos de efectivo por el período de nueve meses que terminó el 30 de septiembre de 2021; y
- las notas al reporte.

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

Alcance de la revisión

He realizado mi revisión de acuerdo con la Norma Internacional de Trabajos de Revisión 2410 “Revisión de Información Financiera Intermedia realizada por el Auditor Independiente de la Entidad”, incluida en las Normas de Aseguramiento de la Información aceptadas en Colombia. Una revisión de información financiera intermedia consiste en hacer indagaciones, principalmente con las personas responsables de los asuntos financieros y contables y la aplicación de procedimientos analíticos y otros procedimientos de revisión. El alcance de una revisión es sustancialmente menor que el de una auditoría realizada de acuerdo con Normas Internacionales

de Auditoría aceptadas en Colombia y, por consiguiente, no me permite obtener seguridad de haber conocido todos los asuntos significativos que hubiera podido identificar en una auditoría. Por lo tanto no expreso una opinión de auditoría.

Conclusión

Basado en mi revisión, nada ha llamado mi atención que me haga suponer que el reporte en lenguaje eXtensible Business Reporting Language (XBRL), que incorpora la información financiera intermedia de Banco de las Microfinanzas – Bancamía S.A. al 30 de septiembre 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.

12 de noviembre de 2021



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

Teléfono 57 (1) 6188000
57 (1) 6188100

home.kpmg/co

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

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

Introducción

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

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

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

Alcance de la revisión

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



Conclusión

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

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Freddy Ricardo Chauta Vargas'. The signature is stylized with long, sweeping strokes.

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

12 de noviembre de 2021

BANCO DE LAS MICROFINANZAS - BANCAMÍA S.A.
ESTADO CONDENSADO INTERMEDIO DE SITUACION FINANCIERA
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020
(En millones de pesos colombianos)

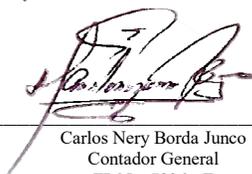
	<u>Nota</u>	<u>30 de septiembre</u> <u>de 2021</u>	<u>31 de</u> <u>diciembre de 2020</u>
ACTIVOS			
Efectivo y equivalentes al efectivo	10	\$ 131.216	271.612
Operaciones de mercado monetario	11	32.003	0
Inversiones	12	32.939	21.071
Cartera de créditos, neta	13	1.477.111	1.363.920
Cuentas comerciales y otras cuentas por cobrar, neta	14	72.633	108.726
Gastos pagados por anticipado	15	3.144	4.170
Otros activos no financieros	16	15.341	12.977
Propiedades y equipos		60.975	63.214
Activos por derecho de uso	17	12.733	16.129
Impuesto a las ganancias corriente		11.759	7.175
Activos intangibles distintos a plusvalía		41.273	43.069
Plusvalía		31.314	31.314
Total activo		\$ 1.922.441	1.943.377
PASIVOS			
Pasivos financieros a costo amortizado	18	\$ 915.188	879.929
Obligaciones financieras	19	485.529	574.441
Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar	20	23.710	29.974
Pasivos por arrendamientos	21	13.957	17.435
Provisiones por beneficios a los empleados	22	18.860	8.517
Provisiones		8.233	8.457
Otros pasivos no financieros	23	7.182	9.422
Pasivos por impuesto diferido	33(b)	18.998	8.458
Total pasivo		\$ 1.491.657	1.536.633
PATRIMONIO			
Capital suscrito y pagado		\$ 186.042	186.042
Prima de Emisión		7.347	7.347
Reservas	24	181.705	170.321
Resultado del periodo		35.572	20.219
Resultados acumulados		8.989	9.467
Otro resultado integral		11.129	13.348
Total patrimonio		430.784	406.744
Total pasivo y patrimonio		\$ 1.922.441	1.943.377

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 36 adjuntas son parte integral de los estados financieros intermedios condensados.



Marcelino Romero Alejo
Representante Legal



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



Freddy Ricardo Chauta Vargas
Revisor Fiscal
TP 165915 - T
Miembro de KPMG S.A.S
(Véase mi informe del 12 de noviembre de 2021)

BANCO DE LAS MICROFINANZAS - BANCAMÍA S.A.
ESTADO CONDENSADO INTERMEDIO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL
POR LOS PERIODOS DE TRES Y NUEVE MESES QUE TERMINARON EL 30 DE SEPTIEMBRE 2021 Y 2020
(En millones de pesos colombianos)

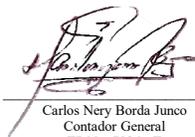
	Notas	Por el período de tres meses terminado el		Por el período de nueve meses terminado el	
		<u>30 de septiembre de 2021</u>	<u>30 de septiembre de 2020</u>	<u>30 de septiembre de 2021</u>	<u>30 de septiembre de 2020</u>
Ingresos por intereses y valoración actividades ordinarias	25	\$ 119.771	106.748	360.467	340.773
Gastos por intereses y valoración actividades ordinarias	26	(13.683)	(17.414)	(42.992)	(55.520)
Ingreso neto por intereses y valoración		<u>106.088</u>	<u>89.334</u>	<u>317.475</u>	<u>285.253</u>
Provisiones de cartera y cuentas por cobrar, neto	27	(29.267)	(41.526)	(109.871)	(122.385)
Margen bruto		<u>76.821</u>	<u>47.808</u>	<u>207.604</u>	<u>162.868</u>
Ingresos por comisiones y otros servicios	28	22.897	17.234	65.437	54.140
Gastos por comisiones y otros servicios	29	(2.292)	(1.646)	(6.365)	(4.621)
Margen bruto después de comisiones y otros servicios		<u>97.426</u>	<u>63.396</u>	<u>266.676</u>	<u>212.387</u>
Otros ingresos	30	6.330	3.244	19.420	10.313
Gastos de personal	31	(47.302)	(40.453)	(131.752)	(120.608)
Otros gastos	32	(25.764)	(16.383)	(73.002)	(60.249)
Gastos de depreciación y amortización		(6.536)	(7.476)	(21.228)	(23.151)
Utilidad antes de impuesto a las ganancias		<u>24.154</u>	<u>2.328</u>	<u>60.114</u>	<u>18.692</u>
Gastos por impuesto a las ganancias	33(a)	(10.658)	(1.291)	(24.542)	(8.029)
Resultado del período		<u>\$ 13.496</u>	<u>1.037</u>	<u>35.572</u>	<u>10.663</u>
Otro resultado integral					
Partidas que no se reclasificarán a los resultados, neto de impuestos					
Actualización impuesto diferido	33(b)	(2.219)	-	(2.219)	-
Transferencia de superavit de revaluación a resultados acumulados		-	(268)	-	(268)
Otro resultado integral del período, neto de impuestos		<u>(2.219)</u>	<u>(268)</u>	<u>(2.219)</u>	<u>(268)</u>
Resultado integral total del período		<u>\$ 11.277</u>	<u>769</u>	<u>33.353</u>	<u>10.395</u>
Utilidad por acción en pesos colombianos				0,19	0,06

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 36 adjuntas son parte integral de los estados financieros intermedios condensados.



Marcelino Romero Alejo
Representante Legal



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



Freddy Ricardo Chauta Vargas
Revisor Fiscal
TP 165915 - T
Miembro de KPMG S.A.S
(Véase mi informe del 12 de noviembre de 2021)

BANCO DE LAS MICROFINANZAS - BANCAMÍA S.A.
ESTADO CONDENSADO INTERMEDIO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
POR EL PERÍODO DE NUEVE MESES TERMINADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y 2020
(En millones de pesos colombianos)

	<i>Notas</i>	Capital suscrito y pagado	Prima de Emisión	Reservas			Resultado del período	Resultados acumulados	Otro Resultado integral	Total patrimonio
				Reservas legales	Otras reservas varias	Total reservas				
POR LOS PERIODOS DE NUEVE MESES QUE TERMINARON AL 30 DE SEPTIEMBRE 2021 Y 2020										
Saldos al 31 de diciembre 2019		\$ 186.042	7.347	61.290	86.945	148.235	40.016	9.129	12.554	403.323
Cambios en el patrimonio:										
Traslado de resultado		-	-	-	-	-	(40.016)	40.016	-	-
Apropiación para reserva legal		-	-	4.002	-	4.002	-	(4.002)	-	-
Apropiación para otras reservas		-	-	-	18.084	18.084	-	(18.084)	-	-
Dividendos Decretados aún no pagados	34	-	-	-	-	-	-	(9.193)	-	(9.193)
Dividendos Decretados ya pagados	34	-	-	-	-	-	-	(8.877)	-	(8.877)
Transferencia de superavit de revaluación a resultados acumulados		-	-	-	-	-	10.663	268	(268)	-
Resultado del período		-	-	-	-	-	-	-	-	10.663
Total cambios en el patrimonio		<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4.002</u>	<u>18.084</u>	<u>22.086</u>	<u>(29.353)</u>	<u>128</u>	<u>(268)</u>	<u>(7.407)</u>
Saldo final al 30 de septiembre de 2020		<u>186.042</u>	<u>7.347</u>	<u>65.292</u>	<u>105.029</u>	<u>170.321</u>	<u>10.663</u>	<u>9.257</u>	<u>12.286</u>	<u>395.916</u>
Al 31 de diciembre de 2020		<u>186.042</u>	<u>7.347</u>	<u>65.292</u>	<u>105.029</u>	<u>170.321</u>	<u>20.219</u>	<u>9.467</u>	<u>13.348</u>	<u>406.744</u>
Cambios en el patrimonio:										
Traslado de resultado		-	-	-	-	-	(20.219)	20.219	-	-
Apropiación para reserva legal	24(2)	-	-	2.022	-	2.022	-	(2.022)	-	-
Apropiación para otras reservas	24(1)	-	-	-	9.362	9.362	-	(9.362)	-	-
Dividendos pagados en efectivo	34	-	-	-	-	-	-	(9.313)	-	(9.313)
Resultado del período		-	-	-	-	-	35.572	-	-	35.572
Actualización impuesto diferido	33(b)	-	-	-	-	-	-	-	(2.219)	(2.219)
Total cambios en el patrimonio		<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2.022</u>	<u>9.362</u>	<u>11.384</u>	<u>15.353</u>	<u>(478)</u>	<u>(2.219)</u>	<u>24.040</u>
Saldo final al 30 de septiembre de 2021		\$ <u>186.042</u>	<u>7.347</u>	<u>67.314</u>	<u>114.391</u>	<u>181.705</u>	<u>35.572</u>	<u>8.989</u>	<u>11.129</u>	<u>430.784</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 36 adjuntas son parte integral de los estados financieros intermedios condensados.



Marcelino Romero Alejo
Representante Legal



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



Freddy Ricardo Chauta Vargas
Revisor Fiscal
T.P. 165915 - T
Miembro de KPMG S.A.S.
(Véase mi informe del 12 de noviembre de 2021)

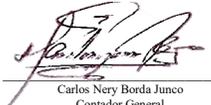
BANCO DE LAS MICROFINANZAS BANCAMIA S.A.
ESTADO CONDENSADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
POR EL PERÍODO DE NUEVE MESES TERMINADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y 2020
(En millones de pesos colombianos)

	<u>Notas</u>	<u>30 de septiembre de 2021</u>	<u>30 de septiembre de 2020</u>
FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:			
Cobros de intereses	\$	274.012	177.286
Cobros de comisiones		40.370	31.954
Cobros procedentes de Corresponsales Bancarios		179.077	128.755
Otros cobros por actividades de operación		25.255	9.546
Pagos a empleados		(8.212)	(17.587)
Pagos a proveedores y terceros		(115.017)	(81.728)
Pagos por intereses		(22.147)	(25.236)
Pagos Impuesto a las Ganancias		0	(83)
Otros pagos por actividades de operación		(228.305)	(138.997)
Flujos de efectivo por actividades de operación		145.033	83.910
INCREMENTO EN LOS ACTIVOS DE OPERACIÓN:			
Cobros de operaciones interbancarias		598.000	431.000
Cobros procedentes de cartera de créditos		442.711	361.582
Importes procedentes de subvenciones del gobierno		690	278
Fondos colocados en interbancarios		(630.000)	(431.000)
Desembolsos de cartera de créditos		(131.158)	(52.093)
DECREMENTO EN LOS PASIVOS DE OPERACIÓN:			
Cobros procedentes de depósitos y exigibilidades		467.604	462.946
Pagos por depósitos y exigibilidades		(986.385)	(736.046)
FLUJO NETO DE EFECTIVO (UTILIZADO EN) GENERADO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		(93.505)	120.577
FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:			
Compras de propiedades y equipos		(2.728)	(3.101)
Compras de activos intangibles		(727)	(809)
EFFECTIVO NETO UTILIZADO EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		(3.455)	(3.910)
FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN:			
Cobros procedentes de obligaciones financieras	19 (2)	243.083	223.691
Emisión de Bonos		120.541	-
Constitución Repo		80.000	60.000
Pago de Repo		(122.131)	-
Pago de obligaciones financieras	19 (2)	(330.882)	(269.866)
Dividendos ordinarios pagados en efectivo		(7.026)	(8.877)
Pago por intereses de obligaciones financieras y bonos		(16.720)	(24.101)
Pagos de pasivos por arrendamientos financieros		(9.196)	(9.649)
Pagos de pasivos por arrendamientos en leasing	19 (2)	(1.146)	(1.030)
FLUJO NETO DE EFECTIVO UTILIZADO EN ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		(43.477)	(29.832)
Efectos de la variación en la tasa de cambio sobre el efectivo y equivalentes al efectivo		41	(7)
(DISMINUCIÓN) AUMENTO NETO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO		(140.396)	86.828
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL PRINCIPIO DEL PERIODO	10	271.612	168.600
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO	10	\$ 131.216	255.428

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 36 adjuntas son parte integral de los estados financieros intermedios condensados.


 Marcelino Romero Alejo
 Representante Legal


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


 Freddy Ricardo Chauta Vargas
 Revisor Fiscal
 TP 165915 - T
 Miembro de KPMG S.A.S.
 (Véase mi informe del 12 de noviembre de 2021)

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

1. ENTIDAD REPORTANTE

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

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

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

El Banco contaba con 213 y 212 oficinas de servicio público al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, respectivamente. El número de colaboradores al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 era de 3.112 y 3.197, respectivamente.

Así mismo, al 30 de septiembre de 2021, el Banco contaba con 569 Corresponsales Bancarios Red Propia y con 26.221 Corresponsales Bancarios en Red Posicionada; mientras que al 31 de diciembre de 2020 se tenían 503 Corresponsales Bancarios Red Propia y 20.021 Corresponsales Bancarios en Red Posicionada.

2. BASES DE PREPARACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS

Normas contables aplicadas.

Los estados financieros intermedios condensados al 30 de septiembre 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 5 de noviembre de 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 intermedios condensados, las excepciones contempladas en el Título 4 regímenes especiales del Capítulo 1 del Decreto 2420 de 2015, con relación a la NIIF 9 respecto del tratamiento de la cartera y su deterioro, de igual forma la clasificación y la valoración de las inversiones, para estos casos continúa aplicando lo requerido en la Circular Básica Contable y Financiera 100 de 1995 de la Superintendencia Financiera de Colombia (SFC).

Los estados financieros condensados al 30 de septiembre de 2021, deben leerse conjuntamente con los últimos estados financieros anuales 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. Los estados financieros a 31 de diciembre de 2020 se encuentran publicados en la página Web <https://www.bancamia.com.co/informacion-financiera>.

3. POLITICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

Las políticas contables aplicadas por el Banco en estos estados financieros intermedios condensados son las mismas que las aplicadas en los estados financieros al 31 de diciembre de 2020. Las enmiendas o interpretaciones emitidas por el IASB, aplicables a partir del 1 de enero de 2021, no han generado ningún impacto en los estados financieros del Banco.

4. USO DE JUICIOS Y ESTIMACIONES

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

Los juicios realizados por la Gerencia en la aplicación de las políticas contables del Banco y las principales fuentes de incertidumbre de las estimaciones fueron los mismos que los aplicados a los estados financieros en el último período anual terminado al 31 de diciembre de 2020.

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

- Valor razonable de instrumentos financieros (ver nota 9).
- Cartera de Créditos, neta (ver nota 13).
- Impuesto a las ganancias - Estimación de impuesto diferido e impuesto corriente (ver nota 33).

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 intermedios 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 intermedios condensados de acuerdo con su 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. REVELACIÓN DEL RIESGO

Las políticas y principios de gestión del riesgo, así como los procedimientos y herramientas establecidos e implementados al 30 de septiembre de 2021, no difieren de los revelados en las notas anuales al 31 de diciembre de 2020.

6. ESTACIONALIDAD DE LAS OPERACIONES INTERMEDIAS

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

7. SEGMENTOS DE OPERACIÓN

Un segmento de operación es un componente del Banco:

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

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

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

Descripción de los factores utilizados para la identificación de los segmentos

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

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

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

El segmento de operación está compuesto por las siguientes modalidades:

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

Cartera Comercial: Son todos aquellos créditos otorgados a personas naturales o jurídicas para el desarrollo de actividades económicas organizadas, distintos a los de vivienda, de consumo y microcrédito. Bancamía clasifica en esta modalidad las obligaciones otorgadas al segmento de Pequeñas Empresas, así como operaciones concedidas a microempresarios, pero que en virtud de

su endeudamiento sistémico superior a 120 salarios mínimos mensuales legales vigentes no pueden ser clasificadas como microcrédito.

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

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

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

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

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

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

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

A continuación, se presenta la Información relacionada con los resultados del segmento de operación:

	30 de septiembre de 2021	30 de septiembre de 2020
Ingresos por intereses y valoración de actividades ordinarias	360.467	340.773
Gastos por intereses y valoración de actividades ordinarias	(42.992)	(55.520)
Ingreso neto por intereses y valoración	<u>317.475</u>	<u>285.253</u>
Ingresos por comisiones y otros servicios	65.437	54.140
Gastos por comisiones y otros servicios	(6.365)	(4.621)
Ingreso neto por comisiones y otros servicios	<u>59.072</u>	<u>49.519</u>
Otros Ingresos de Actividades Ordinarias	19.420	10.313
Otros Gastos de Actividades Ordinarias	(204.754)	(180.857)
Ingreso (gastos) neto por comisiones y otros servicios	<u>(185.334)</u>	<u>(170.544)</u>
Gastos de Depreciación y Amortización	(21.228)	(23.151)
Provisiones de cartera y cuentas por cobrar, neto	(109.871)	(122.385)

	30 de septiembre de 2021	30 de septiembre de 2020
Gastos neto por Provisiones, Depreciaciones y Amortizaciones	<u>(131.099)</u>	<u>(145.536)</u>
Utilidad antes de impuestos a las ganancias	<u>60.114</u>	<u>18.692</u>
Gastos por impuestos a las ganancias	<u>(24.542)</u>	<u>(8.029)</u>
Resultado Del Periodo	<u>35.572</u>	<u>10.663</u>
Activos	1.922.441	1.836.659
Pasivos	1.491.657	1.440.743

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

- Nota 25 Ingresos por intereses y valoración actividades ordinarias.
- Nota 26 Gastos por intereses y valoración actividades ordinarias.
- Nota 27 Provisiones de cartera y cuentas por cobrar, neto.
- Nota 28 Ingresos por comisiones y otros servicios.
- Nota 29 Gastos por comisiones y otros servicios.
- Nota 30 Otros ingresos.
- Nota 33 Impuesto a las ganancias.

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

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

El Banco en el 2020, aplicó la circular 022 de 2020 la cual daba instrucción sobre el manejo de clientes con periodos de gracia otorgados por las circulares 007 y 014 de 2020, además de la constitución de una provisión general de intereses para los intereses causados no recaudados de los créditos aliviados durante la vigencia de alivios y la circular 039 de 2020 en la que impartió instrucciones relacionadas con la extensión de la vigencia del Programa de Acompañamiento a Deudores – PAD, y las medidas complementarias en materia de riesgo de crédito.

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

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

Dentro de las alternativas de solución vigentes al 30 de septiembre de 2021, están:

- Reducción en la cuota y ampliación del plazo del crédito.
- Incorporación de nuevos periodos de gracia (previo análisis).
- Negociaciones de reactivación: Clientes con posibilidad de reanudar el pago de sus créditos redefiniendo las condiciones de los mismos.

- Negociaciones de salida: Terminación de la relación, clientes sin capacidad de pago o de reactivación.
- Con el fin de atender los clientes que presentan mayor impacto en el flujo de caja, fue creada la línea de reactivación, en la cual presenta garantía FNG y cuenta con disminución de la tasa de interés.
- Plan Rescate: Clientes a los que se les otorga recursos adicionales con garantía FNG.

Las alternativas de solución que se aplicaron por última vez en el trimestre anterior son:

- Beneficio de condonación del 30% de la cuota por 4 meses, teniendo como condición el pago oportuno de las obligaciones; esta medida se ofreció a clientes en los que su plazo era mayor a 60 meses o clientes que en el primer contacto al ofrecer las medidas tradicionales han rechazado el PAD.
- Campañas para poner al día créditos que cerraron en la mora menor en los meses de enero y febrero de 2021.

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

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

Al 30 de septiembre 2021, el Banco contaba con una base de 87.182 operaciones de 81.945 clientes y un saldo a capital de \$394.049 que fueron objeto de análisis para otorgarles los alivios establecidos por el Banco. A continuación, se desglosa la base de operaciones:

	Operaciones	Clientes	Saldo Capital
Acepta el alivio	69.143	65.021	\$ 322.394
Rechaza el alivio	10.971	10.273	30.507
No cumple con las políticas internas	3.413	3.302	17.427
No requiere el alivio	3.655	3.349	23.721
TOTAL	87.182	81.945	\$ 394.049

En cuanto a los pasivos, durante el año 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 año 2021, se realizó la apertura de 208.824 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 \$278.868 producto de esta operación y el Banco ha generado ingresos por comisión de dispersión de Ingreso solidario por \$1.536.

Igualmente, durante el año 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 aplicación de medidas PAD a los clientes que presentan afectación moderada en sus flujos de caja y de negociaciones especiales a los clientes con alta afectación en sus flujos de caja; asimismo, con el fin de mitigar los deterioros derivados de los vencimientos de los periodos de gracia se presentó un incremento en las provisiones individuales de capital como resultado de la actualización de la calificación trimestral de clientes. Adicionalmente, generó un stock de provisiones adicionales de \$19.138 al cierre de septiembre de 2021, lo cual representa una disminución del 38,8% con respecto a diciembre 2020, debido al aumento de las provisiones normativas.

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 Mercado y Liquidez

Durante el año 2021 Bancamía adquirió un TCO (TES de corto plazo) por \$10.000, como parte de la estrategia del Banco de fortalecer el plan de contingencia de liquidez, lo que incrementó la base del portafolio, sin generar impactos significativos dada la duración de los títulos y el monto manejado, por lo que no se altera el marco de apetito al riesgo del Banco.

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.

Durante el tercer trimestre de 2021, se mantuvo la evaluación de los riesgos operacionales de los procesos de la cadena de valor bajo el direccionamiento metodológico del área de riesgos y el concurso de los dueños de proceso como responsables de la actividad, y de otra, la identificación y evaluación de riesgos de procesos nuevos o con actualizaciones por iniciativas adelantadas o el mantenimiento de la cadena de valor. Como resultado de esta gestión, se tiene el mapa de riesgo operacional con los controles de los procesos, lo cual permite inferir un grado de seguridad razonable en la operación.

Durante el trimestre los eventos de riesgo operacional representaron una pérdida bruta por \$198. Al corte del 30 de septiembre de 2021 la pérdida bruta acumulada en el 2021 es de \$574 y los eventos representativos corresponden a:

- Al efectuar operaciones de crédito se genera erradamente un mayor valor principalmente en la causación de la comisión MIPYME, cobrando IVA y reflejando mayores ingresos en la contabilidad "saldos Descolgados" por \$102, e;
- Inadecuada clasificación de créditos bajo la modalidad de microcrédito por \$89.

El perfil de riesgo residual consolidado se mantiene en la zona de aceptabilidad definida por la Junta Directiva del Banco, lo que permite dar cumplimiento al apetito de riesgo deseado.

Igualmente, durante el año 2021 se probaron 12 planes de continuidad de negocio operando 31 procesos críticos con resultado satisfactorio con oportunidades de mejora, lo que permitió verificar la

activación de las estrategias establecidas ante la indisponibilidad de los servicios en la Dirección General, fortaleciendo las competencias de los equipos de recuperación y su capacidad de respuesta a través del entrenamiento.

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

Las acciones adelantadas por parte del Banco han permitido dar cumplimiento ágil y oportuno a todos los reportes periódicos establecidos y requerimientos presentados por los organismos del estado y entidades reguladoras, de la misma forma a la normativa vigente en materia de SARLAFT. Se continúa trabajando en la evolución y retos del sistema, al igual que adelantando acciones que involucran el mejoramiento de los controles alrededor del SARLAFT. Al 30 de septiembre de 2021 aún se siguen evidenciando algunas consecuencias a causa del COVID-19, por lo que, ha sido necesario reevaluar los riesgos y controles en el SARLAFT, con el objetivo de identificar posibles eventos que pueden afectar el cumplimiento de objetivos del Banco. De esta manera, una de las prioridades de Bancamía fue gestionar adecuadamente los riesgos de LAFT en su operación, por lo que, fueron atendidos de manera prioritaria los temas destacados del sistema en los comités donde el área de SARLAFT tuvo participación. Lo anterior, ha fortalecido los elementos y en conjunto los mecanismos del sistema, lo que ha permitido mantener los niveles de riesgo en el nivel bajo.

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

- Mejora de los tiempos y la oportunidad de gestión de las alertas y operaciones inusuales.
- Actualización de los procesos, políticas y demás documentos como base de la implementación de la circular externa 027 de 2020 de la Superintendencia Financiera de Colombia (SARLAFT 4.0), la cual tuvo como fecha límite de cumplimiento el pasado 2 de septiembre de 2021.
- Desarrollo de controles tecnológicos para asegurar la obtención de soportes de origen de fondos en la apertura de productos de captación con base a las políticas del Banco.
- Automatización del proceso de cargue de listas y cobertura con más fuentes de información para la validación de contrapartes con las que tiene relación el Banco.
- Puesta en producción del proceso de segmentación SARLAFT, a través del desarrollo de una metodología integrada en el aplicativo Monitor Plus, denominada K-Prototype, que permite monitorear los cambios de segmento con base en su comportamiento transaccional, generar señales de alerta y establecer un nivel de riesgo que permita controlar y prevenir el riesgo de lavado de activos, la financiación del terrorismo y el financiamiento de la proliferación de armas de destrucción masiva (LA/FT/FPADM)
- Implementación de RPA SARLAFT- Robotic Process Automación para realizar consultas masivas de forma automática en las listas de Administración de Riesgos de LAFT a contrapartes y prospectos con los que tenga relación el Banco, al igual que monitorear los existentes como parte de los procesos de debida diligencia.
- Puesta en marcha del Modelo de Riesgo LA/FT/FPADM vinculación y monitoreo de contrapartes, que consiste en identificar, medir y controlar el riesgo de las contrapartes a vincular al Banco y monitorear las existentes a través de la definición de variables contenidas en los factores de riesgo y adelantar con ello una adecuada y efectiva gestión del riesgo.

Lo anterior ha permitido fortalecer el SARLAFT y agregar valor a la entidad en cuanto a:

- Mayor cubrimiento de fuentes de información para la validación de clientes y contrapartes, mejorando la gestión del riesgo de LAFT, para los procesos de vinculación y monitoreo.
- Comprender los comportamientos de los clientes y contrapartes, focalizando los esfuerzos en función del Riesgo.
- Reducción tiempos de ejecución y respuesta de procesos al automatizar actividades.
- Monitorización efectiva de los clientes, contrapartes y las transacciones basadas en riesgo.

- Robustecimiento procesos de monitoreo y ejecución permanente.
- Acompañamiento permanente a proyectos para el suministro de nuevos productos y servicios.

9. VALOR RAZONABLE DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS

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

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

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

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

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

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

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

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

Al 30 de septiembre de 2021 frente al cierre del año 2020, no se han presentado transferencias entre los niveles de jerarquía del valor razonable y cambios de técnicas de valoración de los instrumentos financieros.

a. Instrumentos Financieros medidos a valor razonable sobre bases recurrentes

El siguiente cuadro muestra el valor en libros y el valor razonable de los activos y pasivos financieros medidos al valor razonable sobre bases recurrentes a 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, incluyendo los niveles de jerarquía.

	30 de Septiembre de 2021			31 de Diciembre de 2020				
	Valor en Libros	Estimación de valor razonable			Valor en Libros	Estimación de valor razonable		
Activos		Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3		Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
Efectivo y equivalentes al efectivo-Participaciones en Fondos de Inversión Colectiva	1	-	1	-	2	-	2	-
Inversiones	32.939	-	32.939	-	21.071	-	21.071	-

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

Al 30 de septiembre 2021 y 31 de diciembre 2020, el Banco no tiene activos y pasivos medidos a valor razonable sobre bases no recurrentes.

c. Instrumentos financieros no medidos a valor razonable

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

	30 de septiembre de 2021			31 de diciembre de 2020				
	Valor en Libros	Estimación de valor razonable			Valor en Libros	Estimación de valor razonable		
Activos		Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3		Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
Cartera de Créditos	1.583.346	-	-	1.756.280	1.478.463	-	-	1.672.402
Pasivos								
Certificados de Depósito a término	608.950	-	-	620.406	637.363	-	-	656.749
Obligaciones Financieras	484.555	-	468.855	-	573.314	-	561.535	-
Títulos de inversiones en circulación	119.691	-	116.769		-	-	-	-

d. Técnicas de Valoración La siguiente tabla muestra la técnica de valoración, supuestos realizados y los datos de entrada utilizados para medir el valor razonable al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020:

Activos	Nivel	Técnica de Valoración y supuestos realizados	Datos de Entrada
Instrumentos financieros medidos a valor razonable sobre bases recurrentes			
Efectivo y equivalentes al efectivo - Participaciones FIC	2	Técnica con enfoque de mercado, Metodología según norma SFC Cap. XI - valoración fondos de inversión colectiva (valoración por valor de unidad diario)	Valor de la unidad dado por Fiduciaria, saldo actual, rentabilidad.
Inversiones	2	Técnica con enfoque de mercado, valoración mediante promedios ponderados de transacciones ocurridas durante el día de negociación.	Precios suministrados por proveedor de precios PRECIA.
Instrumentos financieros no medidos a valor razonable			
Cartera de créditos	3	Técnica con enfoque de ingresos, el valor razonable fue determinado usando modelos de flujo de caja descontados a las tasas de interés promedio que ofrecen los Bancos para el otorgamiento de nuevos créditos teniendo en cuenta el riesgo de crédito y el tipo de producto de acuerdo a la información publicada por la SFC.	Saldo de cartera por producto, flujo de intereses, comisiones y tasa de media por tipo de cartera.
Pasivos			
Instrumentos financieros no medidos a valor razonable			
Certificados de depósitos a término	3	Técnica con enfoque de ingresos, para los depósitos a término con vencimientos superiores a 180 días, su valor razonable fue estimado usando Modelos de caja descontados a las tasas de interés ofrecidas por los Bancos de acuerdo con el período de vencimiento y las tasas publicadas en el Informe de Valoración Bancamía 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.

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

10. EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

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

	30 Sep 2021	31 Dic 2020
Bancos y otras entidades financieras (1)	\$ 63.696	140.356
Caja (2)	42.726	51.969
Banco de la República (3)	24.793	79.285
Participaciones en fondos de inversión colectiva	<u>1</u>	<u>2</u>
Total efectivo y equivalentes al efectivo	\$ <u>131.216</u>	<u>271.612</u>

- (1) La variación es generada dentro del giro ordinario del negocio. La cuenta de Bancos refleja el cumplimiento de los compromisos adquiridos por la Tesorería como son los desembolsos de créditos, transferencias, registro de transacciones como compra y venta de efectivo; entre otros. Puntualmente la disminución se concentra en la cuenta bancaria del BBVA por dispersión de pagos a proveedores y obligaciones contraídas por el Banco.
- (2) La disminución se presenta principalmente en la cuenta de Efectivo en Transportadora de Valores, y obedece especialmente a los pagos realizados por ingreso solidario y al incremento en desembolsos de cartera.
- (3) La variación obedece principalmente a los movimientos de la cuenta del Banco de la República, con la cual se da cumplimiento a los compromisos de operaciones de canje, obligaciones financieras, apertura y cancelación de Certificados de depósitos a término CDT, manejo y distribución inherente a ingreso solidario; entre otras.

De acuerdo con la Resolución Externa No. 05 de junio 20 de 2008, y modificada mediante la Resolución Externa No. 09 del 14 de abril de 2020 del Banco de la República, se debe mantener el equivalente al 8% sobre las exigibilidades citadas en el artículo 1, literal (a) y el equivalente al 3,5% sobre los depósitos recibidos de clientes a término menores de 18 meses (literal b), como encaje ordinario, representados en depósitos en el Banco de la República o como efectivo en caja. El saldo a mantener en encaje al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 era de \$34.051 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 \$1.000. El restante del efectivo y equivalentes al efectivo tienen total disponibilidad.

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

	30 Sep 2021	31 Dic 2020
Grado de inversión	\$ 63.696	140.356
Banco de la República	24.793	79.285
Total	\$ <u>88.489</u>	<u>219.641</u>

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 se registran 66 y 109 partidas conciliatorias en Bancos por \$258 y \$225 respectivamente, como se muestra a continuación:

Antigüedad	30 Sep 2021		31 Dic 2020	
	No. De partidas	Valor	No. De partidas	Valor
0 a 15 días	53	\$ 238	93	\$ 177
16 a 30 días	5	15	12	41
31 a 60 días	4	1	4	7
61 a 90 días	2	3	-	-
>90 días	2	1	-	-

De acuerdo a las conciliaciones bancarias para el cierre de cada periodo no existen partidas conciliatorias que generen deterioro.

11. OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO

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

	30 Sep 2021
Fondos Interbancarios Bancos	\$ 32.000
Intereses Fondos Interbancarios Vendidos	3
Total Operaciones de Mercado Monetario	\$ <u>32.003</u>

Al cierre del mes de septiembre de 2021 se realizaron dos operaciones interbancarias con el Banco de Occidente S.A. y Bancoldex por valor nominal de \$17.000 y \$15.000, respectivamente; derivado de estas operaciones se reconocen intereses por \$3.

La tasa nominal promedio de las operaciones interbancarias al 30 de septiembre de 2021 fue de 1,72% y el plazo promedio fue de 6 días.

12. INVERSIONES

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

	30 Sep 2021	31 Dic 2020
Títulos de Desarrollo Agropecuario TDA'S (1)	\$ 13.796	11.578
Títulos de Tesorería TES (2)	9.802	-
Títulos de Solidaridad TDS (3)	9.341	9.493
Total Inversiones	\$ <u>32.939</u>	<u>21.071</u>

- (1) En lo corrido del año 2021 la inversión obligatoria en los Títulos de Desarrollo Agropecuario - TDA ha tenido un incremento de acuerdo con lo establecido en la Circular No. 06 del 21 de enero de 2021 y la Circular No. 24 del 22 de abril de 2021 emitida por la Superintendencia Financiera de Colombia, la cual establece una mayor inversión obligatoria. Las inversiones TDA'S, en un 100%, son de clase A.
- (2) El 27 de julio de 2021, como estrategia del Banco dentro de la colocación de Bonos sociales por \$120.541, se realizó una inversión en TES de corto plazo (TCO) por \$9.751 con una tasa fija del 2,97% efectivo anual por un plazo de 249 días. Al 30 de septiembre 2021, dicha inversión registra una valoración de \$51. Las inversiones TES, en un 100%, son de clase B.
- (3) 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 \$9.493. La disminución de este título de inversión corresponde a la reinversión decretada por el Ministerio de Hacienda a través del Boletín 323 del Depósito Central de Valores (DCV) del Banco de la República y su comportamiento en el mercado por el proceso de valoración diario generó una desvalorización por (\$152).

13. CARTERA DE CRÉDITOS, NETA

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

	30 Sep 2021	31 Dic 2020
Cartera de microcréditos (1)	\$ 1.448.559	1.343.739
Cartera comercial	110.258	104.481
Cartera de vivienda (2)	15.437	13.038
Cartera de consumo (3)	9.092	17.205
Total Cartera Bruta	\$ 1.583.346	1.478.463
Provisión para cartera de créditos	(70.694)	(67.905)
Provisión General Adicional (4)	(19.138)	(31.271)
Provisión general	(14.640)	(13.568)
Provisión contracíclica	(1.763)	(1.799)
Total Deterioro	(106.235)	(114.543)
Total Cartera de Crédito	\$ 1.477.111	1.363.920

- (1) El incremento obedece a la activación gradual de la colocación de créditos de cartera microcrédito, debido a la reactivación de las líneas de crédito.
- (2) El incremento se presenta principalmente por una mayor colocación de créditos de vivienda a empleados.
- (3) La variación se debe principalmente a la disminución en la colocación de esta cartera ya que las líneas de crédito de consumo se encuentran deshabilitadas provisionalmente por la crisis sanitaria, por lo que solo se perciben pagos y cancelaciones totales de créditos de clientes.
- (4) El stock de provisiones adicionales presenta una disminución de \$12.133 (39%), como resultado del aumento de provisiones normativas presentadas durante 2021.

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

Al 30 de septiembre de 2021

Modalidad de Cartera	Microcrédito	Comercial	Consumo	Vivienda	Total
Calificación					
A	\$ 1.273.798	97.749	7.870	15.356	1.394.773
B	63.985	4.326	450	81	68.842
C	33.100	1.951	244	-	35.295
D	20.882	5.642	245	-	26.769
E	56.794	590	283	-	57.667
Provisión	(96.114)	(8.832)	(977)	(312)	(106.235)
Total Cartera	\$ 1.352.445	101.426	8.115	15.125	1.477.111

Al 31 de diciembre de 2020

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

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

Al 30 de septiembre 2021

Concepto	Microcrédito	Comercial	Consumo	Vivienda	Total
Saldo inicial provisión	\$ 103.749	9.206	1.326	262	114.543
Reintegro provisión individual	(27.797)	(2.783)	(442)	(24)	(31.046)
Reintegro provisión general	(25.251)	(2.607)	(480)	-	(28.338)
Reintegro provisión contracíclica	-	(592)	(184)	-	(776)
Provisión individual	125.135	8.624	1.272	49	135.080
Provisión general	15.357	1.647	249	25	17.278
Provisión contracíclica	-	786	68	-	854
Castigos	(95.080)	(5.448)	(832)	-	(101.360)
Saldo final provisión	\$ 96.114	8.832	977	312	106.235

Al 31 de diciembre de 2020

Concepto	Microcrédito	Comercial	Consumo	Vivienda	Total
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)
Saldo final provisión	\$ 103.749	9.206	1.326	262	114.543

14. CUENTAS COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR, NETA

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

	30 Sep 2021	31 Dic 2020
Intereses (1)	\$ 82.971	129.950
Comisión Ley Mipyme	10.058	11.764
Pagos por cuenta de clientes	8.563	9.218
Cuentas por cobrar intereses y otros conceptos de cartera de créditos	101.592	150.932
Cuentas por cobrar corresponsales bancarios (2)	3.240	1.266
Cuentas por cobrar aseguradoras (3)	2.299	1.588
Diversas	1.592	1.949
Cuenta por cobrar empleados (4)	1.064	2.286
Cuentas por cobrar EPS y parafiscales (5)	647	1.099
Cuentas por cobrar remesas (6)	22	55
Otras cuentas por cobrar	8.864	8.243
Subtotal	110.456	159.175
Deterioro intereses y otros conceptos de cartera de créditos	(35.047)	(34.081)
Provisión General de Intereses (7)	(1.655)	(14.681)
Deterioro otras cuentas por cobrar	(1.121)	(1.687)
Total deterioro	(37.823)	(50.449)
Total cuentas comerciales y otras cuentas por cobrar	\$ 72.633	108.726

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

	30 Sep 2021	31 Dic 2020
Intereses cartera de crédito microcrédito	\$ 78.651	122.786
Intereses cartera de crédito comercial	3.998	6.384
Intereses cartera de crédito consumo	300	757
Intereses cartera de crédito Vivienda	22	23
Total	\$ 82.971	129.950

La disminución se da principalmente por la aplicación de las medidas del Programa de Acompañamiento a Deudores - PAD y de otra parte por la aplicación de condonaciones y castigos, dado el comportamiento de la mora.

- (2) Para el año 2021 se firmó el nuevo convenio de recaudo con Súper Giros, adicional al que se tiene con IGT Colombia Ltda., quedando así con dos convenios de recaudo para Red Posicionada. Adicionalmente, se ha incrementado el recaudo de la cartera a través de los corresponsales bancarios y el aumento de cupos de los mismos para pago de los giros de ingreso solidario.
- (3) La variación se da principalmente por:
 - Incremento en las reclamaciones de seguro deudor recibidas durante el año 2021.
 - Incremento en las ventas de pólizas voluntarias durante el año 2021, lo que genera un aumento en el valor del retorno para el Banco.
- (4) 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.
- (5) La disminución se debe principalmente por el recobro de incapacidades ante las EPS; se cuenta con cartas emitidas y derechos de petición que soportan su recuperación.
- (6) Su variación se da principalmente por la disminución en el número de operaciones de remesas al cierre del mes de septiembre de 2021, lo anterior se da por las restricciones que impuso el Gobierno Nacional para el manejo de la contingencia del COVID-19, razón por la cual ha disminuido la transaccionalidad.
- (7) La disminución por \$13.026 equivalente al 88,7%, se da por lo señalado en la instrucción tercera de la circular externa 012 de 2021 de la Superintendencia Financiera de Colombia, donde se indica que la constitución de la provisión general de intereses se debe realizar sobre las operaciones con periodos de gracia vigentes; por lo cual al cierre de septiembre el saldo de los intereses causados no recaudados de dichas operaciones es de \$6.521 y la provisión general de intereses corresponde al 25,38% de los intereses causados no recaudados.

Los movimientos del deterioro de las cuentas por cobrar por conceptos de intereses y otros conceptos de cartera de créditos y provisión general de intereses para el 30 septiembre 2021 y 31 de diciembre de 2020 fueron los siguientes:

Al 30 de septiembre de 2021

	Microcrédito	Comercial	Consumo	Vivienda	Total
Saldo Inicial	\$ 47.041	1.567	145	9	48.762
Reintegro deterioro pagos por cuenta de clientes individual	(26.539)	(652)	(43)	(9)	(27.243)
Reintegro deterioro Provisión general de intereses	(36.908)	(690)	(195)	-	(37.793)
Reintegro deterioro pagos por cuenta de clientes contracíclica	-	(110)	(27)	-	(137)
Deterioro pagos por cuenta de clientes individual	55.111	1.802	218	10	57.141
Deterioro pagos por cuenta de clientes contracíclica	-	68	16	-	84
Deterioro provisión general de intereses	24.297	336	134	-	24.767
Castigos	(27.740)	(975)	(164)	-	(28.879)
Total	\$ 35.262	1.346	84	10	36.702

Al 31 de diciembre 2020

	Microcrédito	Comercial	Consumo	Vivienda	Total
Saldo Inicial	\$ 5.011	230	24	-	5.265
Reintegro deterioro pagos por cuenta de clientes individual	(9.390)	(210)	(19)	-	(9.619)
Reintegro deterioro pagos por cuenta de clientes contracíclica	-	(51)	(10)	-	(61)
Deterioro pagos por cuenta de clientes individual	43.672	1.326	94	9	45.101
Deterioro pagos por cuenta de clientes contracíclica	-	129	22	-	151
Castigos	(6.499)	(228)	(29)	-	(6.756)
Total deterioro intereses y otros conceptos de cartera de créditos	32.794	1.196	82	9	34.081
Provisión general de intereses	14.247	371	63	-	14.681
Total provisión general de intereses	14.247	371	63	-	14.681
Total	\$ 47.041	1.567	145	9	48.762

Los movimientos del deterioro de las otras cuentas por cobrar para el 30 septiembre 2021 y 31 de diciembre 2020 fueron los siguientes:

Al 30 de septiembre 2021

Detalle	Saldo Final 2020	Deterioro	Recuperación	Castigo	Saldo Final 2021
Cuentas por cobrar EPS y cajas de compensación	\$ 922	64	(624)	-	362
Diversas	638	54	(142)	-	550
Cuentas por cobrar corresponsales bancarios	94	169	(102)	-	161
Cuentas por cobrar aseguradoras	32	47	(31)	-	48
Cuentas por cobrar remesas	1	-	(1)	-	-
Total	\$ 1.687	334	(900)	-	1.121

Al 31 de diciembre 2020

Detalle	Saldo Final 2019	Deterioro	Recuperación	Castigo	Saldo Final 2020
Cuentas por cobrar EPS y cajas de compensación	\$ 1.334	127	(364)	(75)	922
Diversas	44	631	(21)	(16)	638
Cuentas por cobrar corresponsales bancarios	165	95	(166)	-	94
Cuentas por cobrar aseguradoras	35	30	(33)	-	32
Cuentas por cobrar remesas	2	1	(2)	-	1
Total	\$ 1.580	884	(586)	(191)	1.687

15. GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO

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

	30 Sep 2021	31 Dic 2020
Gastos de mantenimiento (1)	\$ 1.805	2.419
Otros (2)	769	692
Seguros (3)	570	823
Garantía USAID (4)	-	236
Total Gastos Pagados por Anticipado	\$ 3.144	4.170

- (1) Se culminó con las amortizaciones de mantenimientos cargados en el año 2020 de aplicativos como Linux, Bantotal, Correo institucional y Global Suit, además de la generación de las respectivas renovaciones.
- (2) Se ha finalizado la amortización de arrendamientos de software y se ha realizado la renovación de licencias de PAM, renovación de bases de datos Infolaft para el manejo de los temas de SARLAFT, renovación de membresías y suscripciones de Cornerstone Learning que facilita la capacitación de los colaboradores del Banco.
- (3) La variación presentada se da por la finalización de la amortización de pólizas generadas en 2020 y a la renovación de las pólizas de vida colectiva, póliza de seguridad bancaria, y póliza multiriesgos, las cuales ya se encuentran en proceso de amortización.
- (4) El Banco actualmente cerró la colocación de las garantías USAID, ya que se encuentra en el trámite de firmas de la nueva enmienda para la colocación de estas, lo anterior dado que en el mes de marzo 2021 se terminó con la amortización de estos recursos.

16. OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS

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

	30 Sep 2021	31 Dic 2020
Cuentas por cobrar tesoro nacional (1)	10.714	9.255
Cuentas abandonadas ICETEX (2)	2.505	1.541
Autorretenciones	1.244	1.294
Anticipos a contratos y proveedores	486	499
Anticipo impuesto de industria y comercio	320	334
Anticipos laborales	72	54
Total otros activos no financieros	15.341	12.977

- (1) Registra el valor pendiente por cobrar al Tesoro Nacional por concepto de cuentas de ahorro abandonadas que han sido trasladadas.
- (2) La variación corresponde principalmente al traslado de los recursos monetarios al ICETEX por su tiempo de inactividad y cuantía; dando cumplimiento a la Ley 1777 de 2016 y Decreto Reglamentario 953 del 2016.

17. ACTIVOS POR DERECHO DE USO

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

	30 Sep 2021	31 Dic 2020
Arrendamiento de locales (1)	\$ 39.107	36.824
Arrendamiento de cajeros automáticos (2)	2.406	2.341
Depreciación derechos de uso (3)	(28.670)	(22.926)
Deterioro activos por derecho de uso Locales	(110)	(110)
Total Activos por derecho de uso	\$ 12.733	16.129

- (1) Durante el año 2021, se ha realizado el ajuste incremental a 171 contratos de arrendamiento debido a condiciones contractuales ya sea por el porcentaje de IPC o por modificaciones; también se tomaron en arrendamiento 9 nuevos locales con el fin de realizar el plan de reconversión de estas oficinas para mejorar la imagen, atención y servicio al cliente del Banco, además de la firma de 4 nuevos contratos para la apertura de nuevas oficinas en los municipios de San Andrés Isla, Belén (Boyacá), Cachingos (Huila) y Malambo (Atlántico), en cumplimiento al plan de expansión para el 2021; así mismo, se realizó la baja a 12 contratos de arrendamiento por cierre de oficinas y traslados de las mismas.
- (2) Durante los primeros nueve meses del año 2021, se realizó el ajuste incremental sobre el contrato de arrendamiento de cajeros automáticos; adicionalmente, se registró la baja sobre el ítem del cajero automático que se encontraba ubicado en las oficinas de Dirección General.
- (3) La depreciación de los activos por derecho de uso se registra mensualmente hasta el final del plazo del arrendamiento. El valor de \$28.670 corresponde a la depreciación acumulada menos bajas de contratos de arrendamientos de locales y cajeros automáticos al 30 de septiembre de 2021.

A continuación, se presenta el movimiento de los activos por derecho de uso al 30 de septiembre de 2021:

Al 30 septiembre de 2021

Activo por derecho de uso	Valor en libros Diciembre 2020	Adiciones	Depreciación	Deterioro	Bajas	Otros cambios	Valor en libros septiembre 2021
Locales	\$ 14.993	6.895	(8.018)	-	(1.863)	(5)	12.002
Cajeros Automáticos	1.136	102	(472)	-	(35)	-	731
Total	\$ 16.129	6.997	(8.490)	-	(1.898)	(5)	12.733

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
Total	\$ 17.551	12.467	(12.476)	(110)	(1.297)	(6)	16.129

18. PASIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO

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

	30 Sep 2021	31 Dic 2020
Certificados de depósitos a término (1)	\$ 608.950	637.363
Depósitos de ahorro (2)	167.519	183.834
Títulos de inversión en circulación (3)	119.829	-
Intereses por pagar depósitos a término (1)	7.899	11.313
Depósitos de Bajo Monto (4)	7.335	-
Exigibilidades por servicios (5)	3.023	6.088
Cuentas canceladas	633	693
Total depósitos y exigibilidades	915.188	839.291
Operaciones de reporto y REPO (6)	-	40.638
Total pasivos financieros a costo amortizado	\$ 915.188	879.929

(1) Los intereses causados por CDT'S al 30 de septiembre 2021 y 31 de diciembre 2020 fueron de \$21.085 y \$36.584, respectivamente.

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

Al 30 de septiembre de 2021

	Corto plazo	Mediano plazo	Largo plazo	Saldo capital	Intereses por pagar	Total
Emitidos menos de 6 meses	\$ 132.962	-	-	132.962	500	133.462
Emitidos igual 6 meses y menor a 12 meses	272.338	-	-	272.338	2.984	275.322
Emitido igual 12 meses y menor a 18 meses	-	171.699	-	171.699	2.991	174.690
Emitidos igual o superior a 18 meses	-	-	31.951	31.951	1.424	33.375
Total Certificados de Depósito a Termino	\$ 405.300	171.699	31.951	608.950	7.899	616.849

Al 31 de diciembre de 2020

	Corto plazo	Mediano plazo	Largo plazo	Saldo capital	Intereses por pagar	Total
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
Total Certificados de Depósito a Termino	\$ 334.448	190.546	112.369	637.363	11.313	648.676

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

		30 Sep 2021	31 Dic 2020
Depósitos ordinarios activos	\$	138.290	159.914
Depósitos ordinarios inactivos		29.229	23.920
Total depósitos de ahorros	\$	167.519	183.834

La disminución se da principalmente por la reclasificación realizada de los depósitos de bajo monto que a diciembre de 2020 se encontraban dentro del grupo de cuentas de ahorro. Adicionalmente, al cierre del mes de septiembre de 2021 no se realizó el pago del programa Ingreso Solidario.

Los intereses causados por cuentas de ahorro al 30 de septiembre 2021 y 31 de diciembre de 2020 fueron de \$2.299 y \$3.200, respectivamente.

- (3) El saldo corresponde a la subasta de Bonos realizada el día 22 de junio de 2021 por \$120.541, con fecha de cumplimiento el día 22 de junio de 2023; se establecen a dos años a una tasa variable (tasa adjudicada 1,98% E.A. sujeta al IPC); se reconocen intereses por \$138 y amortización de los costos asociados a la colocación del título por \$850. Adicionalmente, el 22 de septiembre de 2021 se realizó el pago de intereses por \$1.592 que corresponden al primer trimestre de 2021.

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

- (4) De acuerdo con la Circular Externa 043 del 2020, emitida por la Superintendencia Financiera, para el año 2021 se realizó la reclasificación de las Cuentas de Ahorro de Trámite simplificado (CATS) a depósitos de bajo monto, a la cuenta contable 212005 - Depósitos de dinero electrónicos.

Los intereses causados por los depósitos de Bajo Monto al 30 de septiembre 2021 fueron de \$53.

- (5) La variación corresponde a los cheques de gerencia emitidos pendientes de cobro en cada uno de los cortes. Al 30 de septiembre de 2021 había 82 cheques emitidos por \$3.023 y al 31 de diciembre de 2020 había 95 cheques por \$6.088.

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

Por lo anterior, en los meses de agosto de 2020 y en enero de 2021 se reconocen operaciones de expansión transitoria (REPO), las cuales fueron canceladas en el mes de febrero y mayo de 2021, respectivamente.

19. OBLIGACIONES FINANCIERAS

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

		30 Sep 2021	31 Dic 2020
Entidades del País (1)	\$	484.555	573.314
Total capital obligaciones financieras (2)		484.555	573.314
Intereses por pagar (1)		974	1.127
Total obligaciones financieras	\$	485.529	574.441

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

Al 30 de septiembre de 2021

Entidad	Corto plazo	Mediano plazo	Saldo capital	Intereses por pagar	Saldo Total
Bancolombia	\$ 65.000	58.472	123.472	224	123.696
BBVA Colombia S.A.	45.046	56.309	101.355	242	101.597
Banco de Comercio Exterior "BANCOLDEX" S.A.	56.283	29.337	85.620	117	85.737
Banco Interamericano de Desarrollo (a)	29.983	37.615	67.598	112	67.710
Finagro	14	37.172	37.186	64	37.250
Banco de Occidente	16.667	19.444	36.111	115	36.226
Banco de Bogotá S.A.	12.000	12.000	24.000	47	24.047
BBVA Leasing Colombia S.A.	1.636	7.577	9.213	53	9.266
Total general	\$ 226.629	257.926	484.555	974	485.529

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

COVENANTS			
Banco Interamericano de Desarrollo – BID			
Descripción	Limite	30 Sep 2021 (%)	31 Dic 2020 (%)
1. Coeficiente de suficiencia de capital	> 15% en 2019 > 14% en 2020	29,5	17,7
2. IRLr a 30 días	> 120%	316,0	214,0
3. Coeficiente de cartera reestructurada / cartera total	< 5.5%	1,1	1,1
4. Indicador de reservas por pérdida a cartera vencida	> 100%	103,8	178,7
5. Indicador de cartera vencida	< 7%	6,5	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.	\$ 45.046	90.093	-	135.139	323	135.462
Banco de Comercio Exterior "BANCOLDEX" S.A.	79.864	30.747	1.250	111.861	121	111.982
Banco Interamericano de Desarrollo	29.913	60.112	-	90.025	147	90.172
Bancolombia	35.000	35.833	-	70.833	132	70.965
Finagro	-	49.997	-	49.997	75	50.072
Banco de Occidente	16.667	31.944	-	48.611	145	48.756
Banco de Bogotá S.A.	29.406	17.083	-	46.489	92	46.581
BBVA Leasing Colombia S.A	1.518	8.841	-	10.359	59	10.418
Banco Popular	3.333	6.667	-	10.000	33	10.033
Total general	\$ 240.747	331.317	1.250	573.314	1.127	574.441

Los intereses causados por obligaciones financieras al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 fueron de \$15.251 y \$29.756, respectivamente.

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

	30 Sep 2021	31 Dic 2020
Saldo Inicial	\$ 573.314	534.593
Nuevas obligaciones tomadas en el periodo	243.083	504.908
Pago de obligaciones financieras en el periodo	(332.028)	(466.543)
Amortización costo amortizado	186	356
Saldo final capital obligaciones financieras	\$ 484.555	573.314

20. CUENTAS COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR

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

	30 Sep 2021	31 Dic 2020
Cuentas por pagar seguros (1)	\$ 6.266	4.359
Obligaciones Laborales (2)	5.412	12.860
Diversas	3.978	3.178
Retenciones y aportes laborales	2.854	2.536
Comisiones y honorarios (3)	2.655	4.549
Proveedores y servicios	2.545	2.492
Total cuentas comerciales y otras cuentas por pagar	\$ 23.710	29.974

(1) La variación sobre este concepto se da por el incremento en las colocaciones de pólizas de seguros voluntarios, principalmente en el tercer trimestre del año 2021.

(2) Su variación se presenta principalmente por el pago realizado en el primer trimestre de 2021 de cesantías e intereses sobre cesantías causadas en 2020.

(3) Su disminución se presenta principalmente porque durante lo corrido del año 2021 se ha generado una menor colocación de créditos con garantías del FNG; mientras en diciembre de 2020 los desembolsos con dicha garantía ascendieron a 6.386, para septiembre de 2021 corresponden a 1.789.

21. PASIVOS POR ARRENDAMIENTO

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

	30 Sep 2021	31 Dic 2020
Pasivo por arrendamientos – Locales	\$ 13.195	16.290
Pasivo por arrendamientos - Cajeros Automáticos	762	1.145
Total pasivos por arrendamiento	\$ 13.957	17.435

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 los primeros nueve meses de 2021 los pasivos por arrendamiento tuvieron las siguientes variaciones:

- Durante el año 2021, se realizó el ajuste incremental a 171 contratos de arrendamiento debido a condiciones contractuales ya sea por el porcentaje de IPC o por modificaciones, posterior se realizó la baja a 12 contratos de arrendamiento por cierre de oficinas y traslados de las mismas.
- Se tomaron en arrendamiento 9 nuevos locales con el fin de realizar el plan de reconversión de estas oficinas para mejorar la imagen, atención y servicio al cliente del Banco, además de la firma de 4 nuevos contratos para la apertura de nuevas oficinas en los municipios de San Andrés Isla, Belén (Boyacá), Cachingos (Huila) y Malambo (Atlántico), en cumplimiento al plan de expansión para el 2021 generando un mayor valor en el pasivo por pagar.
- Durante los primeros nueve meses del año 2021, se realizó el ajuste incremental sobre el contrato de arrendamiento de cajeros automáticos, adicionalmente se registró la baja sobre el ítem del cajero automático que se encontraba ubicado en las oficinas de Dirección General.
- Cargue mensual del costo financiero generado por los cánones de arrendamiento, de acuerdo con lo establecido en la norma.

A continuación, se detalla el análisis por vencimientos de los pasivos por arrendamiento durante los primeros 9 meses del año 2021:

Al 30 de septiembre de 2021

		Locales	Cajeros	Total
Saldo Inicial	\$	16.290	1.145	17.435
Adiciones		6.895	102	6.997
Pago cánones de arrendamiento		(8.283)	(480)	(8.763)
Bajas		(2.240)	(39)	(2.279)
Total Pasivo por Arrendamiento		12.662	728	13.390
Costo Financiero		533	34	567
Saldo al 30 de septiembre de 2021	\$	13.195	762	13.957

31 de diciembre de 2020

		Locales	Cajeros	Total
Saldo Inicial	\$	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)
Total Pasivo por Arrendamiento		15.449	1.106	16.555
Costo Financiero		841	39	880
Saldo al 31 de diciembre de 2020	\$	16.290	1.145	17.435

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

	Canon	Costo Financiero	Total Pasivo por Arrendamiento
Hasta un año	\$ 8.104	(435)	7.669
Entre uno y cinco años	6.457	(307)	6.150
Más de cinco años	144	(6)	138
Total	\$ 14.705	(748)	13.957

22. PROVISIONES POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS

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

	30 Sep 2021	31 Dic 2020
Cesantías (1)	\$ 6.236	-
Prima de vacaciones (2)	4.456	3.615
Prima de antigüedad	3.554	3.591
Prima legal (3)	2.268	-
Bonificaciones no salariales (4)	1.390	911
Intereses sobre cesantías (5)	556	-
Bonificaciones salariales	400	400
Total provisiones por beneficios a los empleados	\$ 18.860	8.517

- (1) Corresponde a la provisión sobre cesantías calculada a septiembre de 2021. El valor de la provisión al corte de diciembre 2020 se reclasificó al final del ejercicio a una cuenta por pagar a los respectivos fondos de cesantías.
- (2) 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.
- (3) La prima legal corresponde a la provisión a corte de septiembre de 2021.
- (4) Esta provisión corresponde a la bonificación extralegal para los colaboradores que no hacen parte del plan de incentivación comercial o de retribución variable. Para el año 2021 esta provisión es mayor debido a los mejores resultados que ha obtenido el Banco durante este año, para el año 2020 fue menor debido a impacto generado por la pandemia global COVID-19.
- (5) Corresponde a la provisión de Intereses sobre cesantías, calculados a septiembre de 2021. El valor de la provisión al corte de diciembre 2020 se reclasificó al final del ejercicio a una cuenta por pagar a los respectivos colaboradores.

23. OTROS PASIVOS NO FINANCIEROS

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

	30 Sep 2021	31 Dic 2020
Retención en la fuente	\$ 2.457	2.328
Impuesto de industria y comercio (1)	2.413	3.085
Intereses generados en proceso de reestructuración (2)	703	1.345
Autorretención Renta Ley 1819 2016 (3)	483	391
Impuesto a las ventas por pagar (4)	444	1.756
Reintegros Fondos de Garantías, para aplicar a cartera (5)	443	364
Otros	235	136
Recaudos otros bancos	4	17
Total otros pasivos no financieros	\$ 7.182	9.422

- (1) La disminución corresponde a que el valor provisionado por el impuesto de Industria y Comercio en el mes de diciembre del año 2020 fue usado en los meses de enero, febrero y marzo del año 2021, con lo cual al cierre de septiembre se observa la provisión de los primeros 9 meses del año 2021.
- (2) Corresponde a pasivos diferidos y su disminución se generó como consecuencia de los pagos realizados de los clientes a cartera de crédito que fue reestructurada.
- (3) Esta auto-retención quedó registrada en el mes de septiembre por \$483, la cual aumenta frente al cierre de 2020 por aumento de base en los ingresos.
- (4) La variación corresponde a la generación del ingreso gravado; para el cierre de 2020 era un período bimestral noviembre-diciembre y para el corte de septiembre 2021 un período mensual.
- (5) El incremento corresponde especialmente a los abonos realizados por el FNG, pendientes por aplicar a la cartera.

24. RESERVAS

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

	30 Sep 2021	31 Dic 2020
Reservas ocasionales (1)	\$ 114.391	105.029
Reserva legal (2)	67.314	65.292
Total reservas	\$ 181.705	170.321

- (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.

25. INGRESOS POR INTERESES Y VALORACIÓN ACTIVIDADES ORDINARIAS

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

		Por el periodo de tres meses terminados el		Por el periodo de nueve meses terminados el	
		30 Sep 2021	30 Sep 2020	30 Sep 2021	30 Sep 2020
Intereses de cartera de crédito (1)	\$	119.165	105.446	358.872	336.861
Ingresos financieros operaciones del mercado monetario y otros intereses (2)		336	933	988	3.124
Ganancia por valoración de activos y/o pasivos financieros (3)		270	369	607	788
Total ingresos por intereses y valoración actividades ordinarias	\$	\$ 119.771	106.748	360.467	340.773

(1) A continuación, se desglosa los ingresos por intereses de cartera de crédito al 30 de septiembre de 2021 y 2020:

		Por el periodo de tres meses terminados el		Por el periodo de nueve meses terminados el	
		30 Sep 2021	30 Sep 2020	30 Sep 2021	30 Sep 2020
Interés corriente cartera microcrédito (a)	\$	111.684	97.104	336.094	310.350
Interés corriente cartera comercial		5.618	5.890	17.173	18.436
Interés moratorio cartera microcrédito (a)		1.080	1.060	2.854	3.442
Interés corriente cartera de consumo (b)		559	1.213	2.137	4.134
Interés corriente cartera de vivienda (c)		181	127	499	374
Interés moratorio cartera comercial		39	44	100	105
Interés moratorio cartera de consumo (b)		4	8	15	20
Total ingreso por intereses cartera	\$	119.165	105.446	358.872	336.861

- a) El incremento en intereses corrientes de cartera microcrédito corresponde a la causación de créditos nuevos y aplicación de alivios en donde los clientes quedan al día puesto que se realizan cambios en la fecha de vencimiento de sus cuotas, por lo que los intereses que tenían causados en contingentes pasan a balance incrementando así el ingreso por interés corriente y disminución en los intereses de mora.
- b) La cartera de consumo viene disminuyendo desde el inicio de la pandemia en el año 2020, ya que producto de la crisis estas líneas se mantienen inhabilitadas, razón por la que no se otorgan nuevos créditos.
- c) El incremento en los intereses de vivienda obedece al aumento en desembolsos de cartera hipotecaria a colaboradores.
- (2) La disminución se presenta principalmente en los rendimientos de cuentas de ahorros, debido a la disminución de las tasas que a septiembre de 2020 estaba en 1,00% y a septiembre de 2021 es de 0,75% EA, por lo que se ven afectados los rendimientos de dichas cuentas.
- (3) 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 \$9.279. La disminución de este título de inversión corresponde a la reinversión decretada por el Ministerio de Hacienda a través del Boletín 323 del Depósito Central de Valores (DCV) del Banco de la República y su comportamiento en el mercado por el proceso de valoración diario generó una desvalorización por \$152.

26. GASTOS POR INTERESES Y VALORACIÓN ACTIVIDADES ORDINARIAS

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

		Por el periodo de tres meses terminados el		Por el periodo de nueve meses terminados el	
		30 Sep 2021	30 Sep 2020	30 Sep 2021	30 Sep 2020
Intereses de depósitos y exigibilidades (1)	\$	6.888	10.052	23.438	29.964
Intereses de obligaciones financieras (2)		4.390	6.518	14.458	23.983
Intereses títulos de inversión (3)		1.693	-	1.841	-
Intereses Redescuento Finagro (4)		364	-	793	-
Costos Financieros arrendamientos		178	232	567	664
Perdidas de valoraciones a valor razonable		170	141	402	371
Intereses operaciones repo cerradas (5)		-	471	1.493	538
Total gastos por intereses actividades ordinarias	\$	13.683	17.414	42.992	55.520

(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:

		Por el periodo de tres meses terminados el		Por el periodo de nueve meses terminados el	
		30 Sep 2021	30 Sep 2020	30 Sep 2021	30 Sep 2020
Gasto por intereses CDT'S:					
CDT privado igual o superior a 12 meses	\$	2.551	4.964	9.675	16.606
CDT privado igual a 6 meses y menor a 12 meses		2.425	2.751	7.932	7.139
CDT privado menor a 6 meses		695	1.254	2.234	3.217
CDT oficial menor a 6 meses		199	181	642	462
CDT oficial igual o superior a 12 meses		124	41	395	44
CDT oficial igual a 6 meses y menor a 12 Meses		98	29	208	106
Total Intereses CDT'S		6.092	9.220	21.086	27.574
Gastos por Intereses Cuentas de Ahorro					
Intereses depósito ahorro privado		598	654	1.872	2.036
Intereses de ahorro privado inactivas		118	175	319	345
Intereses depósito ahorro oficial		40	3	108	9
Intereses Bajo Monto Activo privado		40	-	53	-
Total intereses cuentas de ahorro		796	832	2.352	2.390
Total intereses depósitos y exigibilidades	\$	6.888	10.052	23.438	29.964

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

Nombre Entidad Bancaria	Por el periodo de tres meses terminados el		Por el periodo de nueve meses terminados el	
	30 Sep 2021	30 Sep 2020	30 Sep 2021	30 Sep 2020
Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A.	\$ 1.324	2.075	4.357	7.242
Bancolombia	1.198	856	2.840	3.513
Banco Interamericano de Desarrollo	648	1.034	2.133	4.184
Banco de Comercio Exterior de Colombia	519	1.551	2.071	5.744
Banco de Occidente S.A.	406	312	1.285	631
Banco de Bogotá S.A.	239	538	1.263	2.311
Costo Am. Banco Interamericano de Desarrollo	56	79	186	283
Finagro	-	73	146	75
Banco Popular S.A.	-	-	177	-
Total Intereses Obligaciones Financieras	\$ 4.390	6.518	14.458	23.983

La variación se presenta principalmente por precancelación de obligaciones financieras realizadas el 29 de junio de 2021 con: Banco de Bogotá por \$26.850, Banco Popular por \$8.333 y Bancoldex por \$17.500; que al 2020 tenían a una tasa promedio de 4,0% y las nuevas obligaciones tomadas por \$35.500 se adquirieron a una tasa del 2,29%.

- (3) Corresponde a los intereses causados por \$1.714 y amortización del costo atribuible por \$127, generados por la emisión de Bonos Ordinarios realizada el 22 de junio de 2021 por \$120.451.
- (4) El incremento corresponde principalmente al aumento en el saldo a capital de las obligaciones financieras tomadas con Finagro durante el 2021.
- (5) Corresponde a los intereses generados por las operaciones de expansión transitoria (REPO) con respaldo de títulos valores de contenido crediticio provenientes de operaciones de cartera, los cuales fueron tomados con el Banco de la República en junio de 2020 y enero de 2021. Por lo anterior, al corte de septiembre de 2020 solo se tenía el efecto de intereses de la obligación tomada en junio del año pasado, mientras que en el resultado del año 2021 se observa los intereses causados por las dos operaciones tomadas, cuya cancelación se realizó en febrero y mayo de 2021 respectivamente.

27. PROVISIONES DE CARTERA Y CUENTAS POR COBRAR, NETO

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

	Por el periodo de tres meses terminados el		Por el periodo de nueve meses terminados el	
	30 Sep 2021	30 Sep 2020	30 Sep 2021	30 Sep 2020
Provisiones de cartera				
Provisión Cartera de Crédito (1)	\$ 36.392	8.552	153.212	103.002
Provisión Cuentas por Cobrar (2)	20.533	39.962	81.992	49.449
Total provisiones de cartera y cuentas por cobrar	56.925	48.514	235.204	152.451
Reintegros de cartera de créditos				
Reintegro provisiones cartera de créditos (3)	8.811	4.077	60.160	24.006
Reintegro provisión cuentas por cobrar (4)	18.847	2.911	65.173	6.060
Total reintegros de cartera y cuentas por cobrar	27.658	6.988	125.333	30.066
Total provisiones de cartera y cuentas por cobrar neto	\$ 29.267	41.526	109.871	122.385

(1) La composición de gastos de provisión de cartera de crédito es la siguiente al 30 de septiembre de 2021 y 2020:

	Por el periodo de tres meses terminados el		Por el periodo de nueve meses terminados el	
	30 Sep 2021	30 Sep 2020	30 Sep 2021	30 Sep 2020
Provisión microcrédito individual (a)	\$ 25.787	5.925	125.135	92.710
Provisión general adicional (b)	6.912	0	16.105	0
Provisión comercial individual (c)	2.733	1.708	8.624	8.028
Provisión microcrédito general (a)	411	714	1.149	814
Provisión comercial contracíclica (c)	346	42	786	547
Provisión consumo individual (d)	190	128	1.272	806
Provisión vivienda individual	9	13	49	35
Provisión vivienda general	3	9	24	20
Provisión consumo contracíclica (d)	1	13	68	42
Total provisiones cartera de crédito	\$ 36.392	8.552	153.212	103.002

- El incremento del 35% en el gasto de provisión de microcrédito, es explicado principalmente por los deterioros y rodamientos registrados a septiembre de 2021, en el cual registra un aumento de la cartera vencida de \$17.260.
- El incremento presentado corresponde principalmente a la provisión general adicional constituida, con la finalidad de mitigar los impactos sobre la cartera de crédito, generados por la emergencia sanitaria.
- El aumento en el gasto de provisión de la cartera comercial, es consecuencia del deterioro registrado en el 2021, donde la cartera vencida aumenta 34,15%
- El aumento en el gasto de provisión de la cartera consumo, es consecuencia del deterioro registrado en el 2021, donde la cartera vencida aumenta 24,42%

(2) La composición de gastos de provisión de cuentas por cobrar es la siguiente al 30 de septiembre de 2021 y 2020:

	Por el periodo de tres meses terminados el		Por el periodo de nueve meses terminados el	
	30 de septiembre 2021	30 de septiembre 2020	30 de septiembre 2021	30 de septiembre 2020
Provisión Microcrédito intereses y otros conceptos (a)	\$ 15.480	25.669	55.111	34.504
Provisión general intereses y otros conceptos (b)	4.747	13.970	24.767	13.970
Provisión Comercial intereses y otros conceptos (a)	258	306	1.870	904
Provisión Consumo intereses y otros conceptos (a)	39	17	234	69
Provisión Vivienda intereses y otros conceptos	9	-	10	2
Total provisiones intereses y otros conceptos	\$ 20.533	39.962	81.992	49.449

- a) El incremento en las provisiones de intereses y otros conceptos de cartera, en lo acumulado del año, 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 la Superfinanciera, a partir del mes de julio de 2020 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 30 de septiembre de 2021 y 2020:

	Por el periodo de tres meses terminados el		Por el periodo de nueve meses terminados el	
	30 Sep 2021	30 Sep 2020	30 Sep 2021	30 Sep 2020
Reintegro provisión microcrédito individual (a)	\$ 4.715	3.524	27.796	20.157
Reintegro provisión general adicional (b)	3.166	-	28.237	-
Reintegro provisión comercial individual (a)	591	157	2.783	1.582
Reintegro provisión comercial contracíclica (a)	169	89	592	330
Reintegro provisión consumo individual (a)	97	5	442	555
Reintegro provisión consumo contracíclica (a)	44	34	184	122
Reintegro provisión general microcrédito (a)	24	265	101	1.215
Reintegro provisión vivienda individual	5	3	24	42
Reintegro provisión vivienda general	-	-	1	3
Total reintegro provisión cartera de crédito	\$ 8.811	4.077	60.160	24.006

- a) El aumento en el reintegro de provisiones de cartera de crédito corresponde principalmente a los clientes que presentan obligaciones con periodos de gracia, reanudan la atención de las obligaciones y disminuye su nivel de riesgo.

- b) La variación observada en el gasto de provisiones adicionales, corresponde a la modificación en el registro de las provisiones adicionales realizadas en noviembre de 2020; debido a que anteriormente se realizaba sobre los rubros de provisión individual y la metodología actual se registra de forma detallada.
- (4) La composición de reintegros de provisiones de cuentas por cobrar de cartera es la siguiente al 30 de septiembre de 2021 y 2020:

	Por el periodo de tres meses terminados el		Por el periodo de nueve meses terminados el	
	30 Sep 2021	30 Sep 2020	30 Sep 2021	30 de Sep 2020
Reintegro provisión general intereses y otros conceptos (a)	\$ 14.029	-	37.793	-
Reintegro provisión Microcrédito intereses y otros conceptos (b)	4.677	2.789	26.539	5.810
Reintegro provisión Comercial intereses y otros conceptos (b)	130	113	762	228
Reintegro provisión Consumo intereses y otros conceptos	11	9	70	22
Reintegro provisión vivienda intereses y otros conceptos	-	-	9	-
Total reintegro provisión intereses y otros conceptos	\$ 18.847	2.911	65.173	6.060

- a) El aumento se debe principalmente al reintegro de provisiones, consecuencia de la recuperación en el stock de provisión general de intereses y otros conceptos.
- b) El reintegro de provisión de intereses y otros conceptos se incrementa por los pagos recibidos en lo transcurrido del 2021, generando una recuperación en las provisiones constituidas a septiembre de 2020 por la emergencia sanitaria.

28. INGRESOS POR COMISIONES Y OTROS SERVICIOS

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

	Por el periodo de tres meses terminados el		Por el periodo de nueve meses terminados el	
	30 Sep 2021	30 Sep 2020	30 Sep 2021	30 Sep 2020
Comisión Ley Mipyme	\$ 16.722	13.502	47.918	44.070
Otras comisiones (1)	6.141	3.682	17.416	9.879
Cuota de manejo de tarjeta débito (2)	18	22	58	89
Servicios bancarios (3)	16	28	45	102
Total ingresos por comisiones y otros servicios	\$ 22.897	17.234	65.437	54.140

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

	Por el periodo de tres meses terminados el		Por el periodo de nueve meses terminados el	
	30 Sep 2021	30 Sep 2020	30 Sep 2021	30 Sep 2020
Comisiones aseguradoras (a)	\$ 4.981	2.374	13.301	7.514
Comisión apertura de créditos (b)	653	505	1.865	1.281
Comisión dispersión ingreso solidario (c)	427	730	1.539	730
Comisiones tarjeta débito (d)	66	44	185	140
Comisiones por pago de remesas (e)	6	21	22	51
Comisiones banca móvil	5	5	15	10
Comisión cheques de gerencia	3	2	9	8
Comisión garantía USAID	-	1	479	50
Comisión oficina virtual	-	-	1	6
Comisión por venta de efectivo	-	-	-	3
Comisión cuenta de ahorro	-	-	-	86
	\$ 6.141	3.682	17.416	9.879

- (a) La variación se debe principalmente al aumento en colocación de pólizas de seguros voluntarios especialmente por conceptos de vida, exequias, enfermedades graves y bolso protegido; adicional en 2020 la comisión fue menor debido a la baja colocación de pólizas y de créditos de cartera, derivado de la pandemia del COVID-19.
- (b) El incremento obedece a la activación gradual de la colocación de cartera de créditos, con respecto a 2020.
- (c) Corresponde a las comisiones generadas por la dispersión del apoyo económico por concepto de Ingreso Solidario, entregado por el Estado con el fin de mitigar los impactos derivados de la emergencia sanitaria; la disminución de la comisión en el trimestre es debido a que en el mes de septiembre de 2021 no hubo dispersión de Ingreso Solidario.
- (d) La variación es generada especialmente por el aumento en transacciones realizadas por los clientes para compras POS.
- (e) La variación se presenta principalmente por una menor cantidad de operaciones y en su valor de cobros realizados por clientes en las oficinas del Banco, de remesas de Acciones y Valores.

(2) La variación está dada principalmente por la disminución de entrega de tarjetas débito a los clientes.

(3) La variación de esta comisión depende de las transacciones realizadas con otros bancos, la disminución es debido a que no se están efectuando cobros de algunas comisiones, como pin invalido, excede monto límite, excede cantidad de transacciones entre otras.

29. GASTOS POR COMISIONES Y OTROS SERVICIOS

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

		Por el periodo de tres meses terminados el		Por el periodo de nueve meses terminados el	
		30 Sep 2021	30 Sep 2020	30 Sep 2021	30 Sep 2020
Servicios red de oficina (1)	\$	1.466	915	4.033	2.680
Servicios bancarios (2)		686	402	1.796	1.104
Otras comisiones (3)		140	329	536	837
Total gastos por comisiones y otros servicios	\$	2.292	1.646	6.365	4.621

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

- Red propia, los cuales se incrementaron en un 17% con relación a septiembre de 2020, pasando de 488 a 569 corresponsales.
- Red posicionada, los cuales se incrementaron en un 163% con relación a septiembre de 2020, pasando de 9.979 a 26.221 corresponsales.

(2) El incremento se debe principalmente a comisión por emisión de garantía por emisión de bonos pagada al Banco BBVA, comisiones pagadas a bancos por convenios de recaudo y comisiones generadas en compra de efectivo para atender compromisos del Banco.

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

30. OTROS INGRESOS

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

		Por el periodo de tres meses terminados el		Por el periodo de nueve meses terminados el	
		30 Sep 2021	30 Sep 2020	30 Sep 2021	30 Sep 2020
Recuperación cartera castigada (1)	\$	5.206	2.342	13.691	5.748
Diversos (2)		716	501	4.670	3.415
Subvenciones (3)		257	121	645	315
Recuperaciones riesgo operativo (4)		10	18	182	37
Reintegro comisiones FNG (5)		111	215	111	597
Diferencia en cambio		23	37	100	119
Venta propiedades y equipos		-	5	-	63
Arrendamientos		4	3	13	8
Otras certificaciones		3	2	8	11
Total otros ingresos	\$	6.330	3.244	19.420	10.313

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

		Por el periodo de tres meses terminados el		Por el periodo de nueve meses terminados el	
		30 Sep 2021	30 Sep 2020	30 Sep 2021	30 Sep 2020
Bienes castigados capital	\$	4.458	2.070	11.576	5.054
Bienes castigados comisiones		471	104	1.163	263
Bienes castigados intereses moratorios		105	77	452	206

	Por el periodo de tres meses terminados el		Por el periodo de nueve meses terminados el	
	30 Sep 2021	30 Sep 2020	30 Sep 2021	30 Sep 2020
Bienes castigados intereses corrientes	71	30	210	80
Bienes castigados seguros deudores	46	20	143	48
Bienes castigados comisiones FNG	53	39	139	93
Bienes castigados otras cuentas por cobrar	2	2	8	4
Total recuperación cartera castigada	\$ 5.206	2.342	13.691	5.748

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

	Por el periodo de tres meses terminados el		Por el periodo de nueve meses terminados el	
	30 Sep 2021	30 Sep 2020	30 Sep 2021	30 Sep 2020
Recuperación de gastos de personal (a) \$	222	225	1.306	1.192
Recuperación provisión otras cuentas por cobrar (b)	237	44	900	482
Recuperación provisiones gastos generales (c)	-	11	733	659
Otros	41	95	551	503
Recuperación Baja Arrendamientos NIIF 16	17	-	405	105
Cancelación pasivos diferidos	99	25	260	191
Recuperación de gastos administrativos y operacionales	77	101	228	283
Recuperación de impuestos	23	-	222	-
Flujo obtenido por venta de cartera	-	-	65	-
Total ingresos diversos	\$ 716	501	4.670	3.415

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

(b) El aumento corresponde principalmente a una mayor recuperación de provisiones de cuentas por cobrar a las entidades promotoras de salud.

(c) La disminución se debe principalmente a la recuperación de provisiones constituidas en el aplicativo Dynamics para el pago a los proveedores.

(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 \$645 para el 30 de septiembre de 2021 y \$315 para el 30 de septiembre 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) Corresponde principalmente a que, en lo corrido de los nueve meses del presente año se reconoció el reintegro realizado por parte de la aseguradora, por reclamación de la póliza derivada del hurto de bóveda presentado en la oficina de Montería.
- (5) Los ingresos por reintegro de comisiones siniestro FNG pertenecen a la devolución de comisiones que realiza el Fondo Nacional de Garantías de los créditos que se encuentran en reclamación por siniestro.

31. GASTOS DE PERSONAL

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

	Por el periodo de tres meses terminados el		Por el periodo de nueve meses terminados el	
	30 Sep 2021	30 Sep 2020	30 Sep 2021	30 Sep 2020
Remuneraciones al Personal (1)	\$ 32.168	26.675	89.680	80.723
Aportes Parafiscales	5.370	4.674	15.323	14.761
Primas (2)	3.552	3.119	9.889	10.645
Aportes a Fondos	2.922	2.438	7.344	6.883
Otros beneficios (3)	1.858	2.531	5.469	3.809
Provisiones (4)	781	276	2.242	1.847
Auxilios	651	740	1.805	1.940
Total gastos de personal	\$ 47.302	40.453	131.752	120.608

- (1) La variación más significativa se debe al incremento de salarios realizado en abril de 2021 a los cargos no sindicalizados, así como las categorizaciones aplicadas a los ejecutivos de desarrollo productivo y gerentes de oficina en febrero y julio de 2021; adicionalmente, el incremento de los cargos sindicalizados en el mes de agosto con retroactivo desde julio de 2021.
- (2) La variación es generada principalmente por la disminución en prima de vacaciones, ya que en el año 2020 debido a la pandemia del COVID-19 se programaron más salidas de vacaciones a los colaboradores.
- (3) La variación en otros beneficios está dada especialmente por el incremento en el gasto de transporte comercial derivado de la reactivación económica que se ha llevado en el 2021.
- (4) El incremento corresponde principalmente al reconocimiento de la provisión de bonificación por mera liberalidad para el periodo 2021, esta provisión fue menor en el año 2020 debido a que se estimaba menos utilidades en el Banco.

32. OTROS GASTOS

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

	Por el periodo de tres meses terminados el		Por el periodo de nueve meses terminados el	
	30 Sep 2021	30 Sep 2020	30 Sep 2021	30 Sep 2020
Diversos (1)	16.177	7.964	46.951	36.248
Impuestos tasas y contribuciones (2)	4.374	3.227	10.948	8.952
Honorarios (3)	2.399	1.375	6.673	4.610
Reparación y mantenimiento	772	727	2.399	2.599
Seguros (4)	861	731	2.344	1.908
Adecuación e instalación	626	1.532	1.724	2.754
Arrendamientos	302	431	945	1.653
Pérdida por siniestros - riesgo operativo (5)	195	248	537	486
Deterioro otras cuentas por cobrar	21	83	334	796
Diferencia en cambios	37	64	147	202
Bajas por venta de propiedades y equipos	-	1	-	41
Total otros gastos	\$ 25.764	16.383	73.002	60.249

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

		Por el periodo de tres meses terminados el		Por el periodo de nueve meses terminados el	
		30 Sep 2021	30 Sep 2020	30 Sep 2021	30 Sep 2020
Gastos de Cartera (a)	\$	6.435	1.070	13.106	3.132
Gastos administrativos (b)		704	1.384	9.504	7.113
Servicio de aseo y vigilancia		1.879	1.360	4.411	5.247
Servicios públicos y temporales		1.365	1.307	4.377	4.457
Comunicaciones e Internet		1.213	1.570	4.194	4.785
Procesamiento de electrónico de datos		950	906	2.978	2.496
Gastos de Viaje		916	310	2.255	1.818
Útiles y papelería		609	513	1.896	1.972
Publicidad y propaganda (c)		1.142	(941)	1.710	1.535
Transporte		368	294	1.276	2.714
Almacenaje		204	139	566	526
Multas, sanciones y litigios (d)		235	11	382	112
Gastos de formación		117	19	187	247
Gastos Cajeros		26	22	82	94
Donaciones		14	-	27	-
Total gastos diversos	\$	16.177	7.964	46.951	36.248

(a) Durante el año 2021 han incrementado los gastos por condonaciones de cartera, principalmente por el beneficio de condonación del 30% de la cuota por 4 meses, otorgado a los clientes que realizan el pago oportuno de las obligaciones.

(b) Los gastos administrativos incrementaron, en el acumulado de los nueve meses del año, principalmente por el aumento en servicios contratados de mercadeo para diferentes campañas comerciales.

- (c) El incremento corresponde principalmente al aumento del gasto publicidad en medios digitales durante el tercer trimestre del 2021.
- (d) La variación corresponde principalmente a la constitución de provisión de litigios como consecuencia de los procesos en contra del Banco.
- (2) El incremento obedece principalmente a la constitución de la provisión de impuesto de Industria y Comercio del año 2021.
- (3) La variación corresponde principalmente a los pagos a las casas de cobranzas para la recuperación de la cartera castigada y pago de honorarios de la firma PricewaterhouseCoopers Asesores para la administración de nómina del Banco.
- (4) El aumento se debe principalmente por el pago de la prima de Seguro de Depósitos a Fogafín correspondiente al primer y segundo trimestre de 2021.
- (5) El incremento, en el acumulado de los nueve meses del año, corresponde principalmente al riesgo operacional generado por devoluciones efectuadas a clientes por concepto de mayor valor cobrado en intereses y comisiones inherentes a cartera de la modalidad de microcrédito.

33. IMPUESTO A LAS GANANCIAS

a. Componentes del gasto por impuesto de renta:

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

	Por el periodo de tres meses terminados el		Por el periodo de nueve meses terminados el	
	30 Sep 2021	30 Sep 2020	30 Sep 2021	30 Sep 2020
Impuesto de renta del período corriente	\$ 9.122	(5.397)	16.858	17.811
Ajuste impuesto corriente periodos anteriores	-	-	(637)	260
Subtotal impuesto corriente	9.122	(5.397)	16.221	18.071
Impuestos diferidos netos del período	1.536	6.688	8.321	(10.042)
Total	\$ 10.658	1.291	24.542	8.029

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

La tasa tributaria efectiva del Banco respecto a operaciones continuas para el período de tres meses terminado el 30 de septiembre de 2021 fue de 44,13% mientras que para el periodo de tres meses terminado al 30 de septiembre de 2020 fue de 55,46%.

La disminución de 11,33 puntos porcentuales en la tasa efectiva de tributación se origina principalmente por lo siguiente:

- Las provisiones administrativas rechazadas en renta en el año 2020 fueron superiores a las rechazadas en el año 2021 lo que representó una disminución de 12,9 puntos porcentuales.
- Para el año 2020 la tasa de tributación era del 36% mientras que para el año 2021 es de 34% lo que generó una disminución de la tasa de 2 puntos porcentuales.

La tasa efectiva del Banco respecto a operaciones continuas al cierre del 30 de septiembre de 2021 fue de 40,83% y al 30 de septiembre de 2020 fue de 42,95%.

El gasto no deducible por condonaciones de cartera, para el trimestre terminado a septiembre de 2021, fue mayor al generado a septiembre de 2020, lo que representó un aumento en la tasa en 3,5 puntos porcentuales.

La disminución de 2,12 puntos porcentuales en la tasa efectiva de tributación se origina principalmente por lo siguiente:

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

b. Impuesto diferido por tipo de diferencia temporaria:

Las diferencias entre las bases de los activos y pasivos para propósitos de NIIF y las bases de los mismos para efectos fiscales dan lugar a diferencias temporarias que generan impuestos diferidos calculados y registrados al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020.

	30 dic 2020	Efecto en Resultados	Efecto en ORI	30 Sep 2021
Impuesto diferido activo				
Cuentas comerciales y otras cuentas por cobrar	\$ 11.196	(3.478)	-	7.718
Beneficios a empleados	2.896	828	-	3.724
Propiedades y equipos	2.587	265	-	2.852
NIIF 16	392	73	-	465
Activos intangibles distintos de la plusvalía	713	(272)	-	441
Inversiones	60	(20)	-	40
Subtotal	17.844	(2.604)	-	15.240
Impuesto diferido pasivo				
Otros Activos Intangibles	(18.374)	5.243	-	(13.132)
Terrenos y edificios	(7.928)	-	(2.219)	(10.146)
Crédito mercantil	-	(10.960)	-	(10.960)
Subtotal	(26.302)	(5.717)	(2.219)	(34.238)
Total neto	\$ (8.458)	(8.321)	(2.219)	(18.998)

De conformidad con la Ley de Inversión Social 2155 del 14 de septiembre de 2021, en su artículo 7 mediante el cual se modifica la tarifa del impuesto de renta a partir del año 2022, el Banco procedió a actualizar el impuesto diferido activo y pasivo utilizando las nuevas tarifas; en consecuencia, reconoció \$3.754 de los cuales \$ 2.219 se reconocen en ORI y \$1.536 en el resultado del ejercicio.

34. TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS

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

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

Las partes relacionadas para el Banco son las siguientes:

- i. Accionistas con participación igual o superior al 20%: Incluyen los saldos y transacciones de accionistas con influencia significativa, es decir:
 - Fundación de Microfinanzas BBVA (Controladora con 50,87% de participación en las acciones ordinarias).
 - Corporación Mundial de la mujer Medellín (con 24,56% de participación de las acciones ordinarias).
 - Corporación Mundial de la mujer Colombia (con 24,56% de participación de acciones ordinarias).
- ii. Miembros de la Junta Directiva: Se incluyen los miembros de Junta Directiva.
- iii. Personal clave: Son personas que participan en la planeación, dirección y control del Banco. Se incluye: presidente, vicepresidentes y algunos colaboradores del Banco que cuentan con representación legal.
- iv. Otros: Incluye los familiares cercanos de los administradores y otras entidades controladas por la Fundación de Microfinanzas BBVA. Al corte 30 de septiembre de 2021, se detallan a continuación:

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

Al 30 de septiembre de 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 \$9.313, los cuales a corte de septiembre de 2021 ya se encuentran pagados. En el año 2020 se pagaron dividendos a los accionistas por \$18.070. Bancamía no tiene accionistas que posean participaciones entre 10% y 20% del capital del Banco.

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

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

Al 30 de septiembre de 2021

	Accionistas con participación superior al 20%	Junta Directiva	Personal Clave	Otros
Activos:				
Créditos a empleados	\$ -	-	765	-
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	-	-	20	-
Total activos	\$ -	-	785	-
Pasivos:				
Pasivos financieros a costo amortizado	\$ 9.952	102	1.384	718
Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar	-	21	-	-
Provisión beneficios a empleados	-	-	486	-
Total Pasivos	\$ 9.952	123	1.870	718
Ingresos:				
Intereses crédito a empleados	\$ -	-	20	-
Otros Ingresos	13	1	27	32
Total Ingresos	\$ 13	1	47	32
Gastos:				
Intereses	\$ 343	4	42	29
Provisión de cartera de crédito	-	-	6	-
Gasto por beneficios a empleados	-	-	3.724	-
Honorarios	-	214	-	-
Gastos de viaje	-	-	3	-
Provisión gastos de viaje	-	-	3	-
Otros gastos	11	1	9	-
Total Gastos	\$ 354	219	3.787	29

Al 31 de diciembre de 2020

	Accionistas con participación superior al 20%	Junta Directiva	Personal Clave	Otros
Activos:				
Créditos a empleados	\$ -	-	167	-
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	-	-	46	-
Total activos	\$ -	-	213	-
Pasivos:				
Pasivos financieros a costo amortizado	\$ 10.740	90	1.248	724
Provisión beneficios a empleados	-	-	514	-
Total Pasivos	\$ 10.740	90	1.762	724
Ingresos:				
Intereses crédito a empleados	\$ -	-	9	-

	Accionistas con participación superior al 20%	Junta Directiva	Personal Clave	Otros
Otros Ingresos	12	1	21	-
Total Ingresos	\$ 12	1	30	-
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	-
Total Gastos	\$ 680	311	4.863	90

Compensación del Personal Clave de la Gerencia:

La compensación recibida por el personal clave de la gerencia se compone de lo siguiente, por los periodos terminados al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020:

Concepto	30 Sep 2021	31 Dic 2020
Salarios	\$ 2.667	3.394
Beneficios a corto plazo	1.057	1.371
Total	\$ 3.724	4.765

35. MANEJO DE CAPITAL ADECUADO

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

- La relación de Solvencia Total definida como la relación entre el Patrimonio Técnico y los Activos Ponderados por Nivel de Riesgo Crediticio y de los Riesgos de Mercado y Operacional; no puede ser inferior al 9,0%.
- La relación de Solvencia Básica definida como la relación entre el Patrimonio Básico Ordinario Neto de Deducciones y los Activos Ponderados por Nivel de Riesgo Crediticio y de los Riesgos de Mercado y Operacional; no puede ser inferior al 4,5%.
- La relación de Solvencia Básica Adicional definida como la relación entre el Patrimonio Básico Ordinario Neto de Deducciones más el Patrimonio Básico Adicional, y los Activos Ponderados por Nivel de Riesgo Crediticio y de los Riesgos de Mercado y Operacional; no puede ser inferior al 6,0%.
- La relación de Apalancamiento definida como la relación entre el Patrimonio Básico Ordinario Neto de Deducciones más el Patrimonio Básico Adicional, y el apalancamiento; no puede ser inferior al 3,0%.
- Colchón de Conservación de Capital: definido como el 1,5% del valor de los APNR y del riesgo de mercado y operacional, que debe mantenerse en el PBO en todo momento.
- Colchón Combinado: Definido como la suma del colchón de conservación de capital y el colchón para entidades con importancia sistémica.

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

Concepto	30 Sep 2021	31 Dic 2020
Patrimonio Técnico	\$ 338.237	254.644
Patrimonio Básico Ordinario Neto de Deducciones	325.401	215.612
Patrimonio Básico Adicional	-	-
Patrimonio Adicional	12.836	39.032
Activos Ponderados Por Nivel de Riesgo	1.026.863	1.632.285
Activos Ponderados al 0%	-	-
Activos Ponderados del 20% al 49%	124.652	834
Activos Ponderados del 50% al 99%	545.655	6.454
Activos Ponderados al 100%	343.617	1.624.997
Activos Ponderados Mayor al 100% y Contingencias	12.939	-
Exposición por Riesgo de Mercado	440	270,21
Exposición por Riesgo Operacional	10.486	-
Valor de apalancamiento	1.902.260	-
Relación de Solvencia Básica (%)	28,34	13,18
Relación de Solvencia Básica Adicional (%)	28,34	-
Relación de Solvencia Total (%)	29,46	15,57
Relación de Apalancamiento (%)	17,10	-
Colchón Combinado (%)	23,84	-

Al 30 de septiembre de 2021 el apalancamiento es de \$1.902.960, la Exposición por Riesgo Operacional es de \$10.487, y las relaciones de Solvencia Básica Adicional y de Apalancamiento son del 28,34% y 17,10%, respectivamente; éstos índices el Banco los ha presentado a partir de 2021 en cumplimiento con los cambios establecidos por la Superfinanciera Financiera de Colombia en el año 2020 en referencia a las relaciones de solvencia y otros requerimientos de patrimonio.

36. EVENTOS O HECHOS POSTERIORES

La administración del Banco ha evaluado los acontecimientos posteriores que ocurrieron entre el 1 de octubre de 2021 y la fecha de emisión del informe intermedio del Revisor Fiscal, periodo en el cual el Ministerio de Comercio, Industria y Turismo expidió el Decreto 1311 del 20 de octubre de 2021, como herramienta de mitigación de los efectos del cambio de tarifa establecidas por la Ley 2155 del 14 de septiembre de 2021. El Banco opta por la alternativa prevista en dicho Decreto, en el sentido de que este cambio "podrá reconocerse dentro del patrimonio de la entidad en los resultados acumulados de ejercicios anteriores"; tema que fue autorizado por la Junta Directiva para aplicarse a partir de octubre de 2021.