

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

***Estados Financieros Intermedios condensados***

***Al 31 de marzo de 2022***



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

Teléfono 57 (1) 6188000  
57 (1) 6188100

home.kpmg/co

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

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

### **Introducción**

He revisado el reporte en lenguaje eXtensible Business Reporting Language (XBRL) al 31 de marzo de 2022 de Banco de las Microfinanzas – Bancamía S.A., que incorpora la información financiera intermedia, la cual comprende:

- el estado de situación financiera al 31 de marzo de 2022;
- el estado del resultado integral por el período de tres meses que terminó el 31 de marzo de 2022;
- el estado de cambios en el patrimonio por el período de tres meses que terminó el 31 de marzo de 2022;
- el estado de flujos de efectivo por el período de tres meses que terminó el 31 de marzo de 2022; y
- las notas al reporte.

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

### **Alcance de la revisión**

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



haber conocido todos los asuntos significativos que hubiera podido identificar en una auditoría. Por lo tanto no expreso una opinión de auditoría.

### **Conclusión**

Basado en mi revisión, nada ha llamado mi atención que me haga suponer que el reporte en lenguaje eXtensible Business Reporting Language (XBRL), que incorpora la información financiera intermedia de Banco de las Microfinanzas – Bancamía S.A. al 31 de marzo de 2022, no ha sido preparado, en todos los aspectos de importancia material, de acuerdo con la Norma Internacional de Contabilidad 34 (NIC 34) – Información Financiera Intermedia contenida en las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia e instrucciones de la Superintendencia Financiera de Colombia.

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

13 de mayo de 2022



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

Teléfono 57 (1) 6188000  
57 (1) 6188100  
[home.kpmg/co](http://home.kpmg/co)

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

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

### **Introducción**

He revisado la información financiera intermedia condensada que se adjunta, al 31 de marzo de 2022 de Banco de las Microfinanzas – Bancamía S.A., la cual comprende:

- el estado condensado de situación financiera al 31 de marzo de 2022;
- el estado condensado del resultado integral por el período de tres meses que terminó el 31 de marzo de 2022;
- el estado condensado de cambios en el patrimonio por el período de tres meses que terminó el 31 de marzo de 2022;
- el estado condensado de flujos de efectivo por el período de tres meses que terminó el 31 de marzo de 2022; y
- las notas a la información financiera intermedia.

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

### **Alcance de la revisión**

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

**Conclusión**

Basado en mi revisión, nada ha llamado mi atención que me haga suponer que la información financiera intermedia condensada al 31 de marzo de 2022 que se adjunta no ha sido preparada, en todos los aspectos de importancia material, de acuerdo con la Norma Internacional de Contabilidad 34 (NIC 34) – Información Financiera Intermedia contenida en las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia.

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

13 de mayo de 2022

**BANCO DE LAS MICROFINANZAS - BANCAMÍA S.A.**  
**ESTADO CONDENSADO DE SITUACION FINANCIERA**  
(En millones de pesos colombianos)

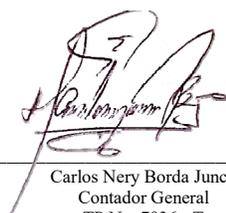
	<u>Nota</u>	<u>31 de marzo de</u> <u>2022</u>	<u>31 de diciembre de</u> <u>2021</u>
<b>ACTIVOS</b>			
Efectivo y equivalentes al efectivo	9	\$ 131.245	144.291
Operaciones de mercado monetario	10	30.002	46.006
Inversiones		33.245	33.142
Cartera de créditos, neta	11	1.551.902	1.543.545
Cuentas comerciales y otras cuentas por cobrar, neta		66.151	68.995
Gastos pagados por anticipado		3.724	3.546
Otros activos no financieros	12	14.484	15.860
Propiedades y equipos		66.387	66.459
Activos por derecho de uso	13	10.450	11.343
Impuesto a las ganancias corriente	29	7.706	8.692
Activos intangibles distintos a plusvalía		41.875	42.639
Plusvalía		31.314	31.314
<b>Total activo</b>		<b>\$ 1.988.485</b>	<b>2.015.832</b>
<b>PASIVOS</b>			
Pasivos financieros a costo amortizado	14	\$ 868.939	938.864
Obligaciones financieras	15	576.734	526.108
Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar	16	49.738	38.163
Pasivos por arrendamientos	17	11.595	12.626
Provisiones por beneficios a los empleados	18	15.910	12.655
Provisiones	19	7.939	10.669
Otros pasivos no financieros	20	7.487	10.472
Pasivos por impuesto diferido	29	20.227	21.819
<b>Total pasivo</b>		<b>\$ 1.558.569</b>	<b>1.571.376</b>
<b>PATRIMONIO</b>			
Capital suscrito y pagado		\$ 186.042	186.042
Prima de Emisión		7.347	7.347
Reservas	21	207.221	181.705
Resultado del periodo		8.038	50.174
Resultados acumulados		8.989	6.909
Otro resultado integral		12.279	12.279
<b>Total patrimonio</b>		<b>429.916</b>	<b>444.456</b>
<b>Total pasivo y patrimonio</b>		<b>\$ 1.988.485</b>	<b>2.015.832</b>

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

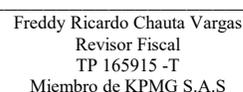
*Las notas 1 a 32 adjuntas son parte integral de los estados financieros intermedios condensados.*



Marcelino Romero Alejo  
Representante Legal



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



Freddy Ricardo Chauta Vargas  
Revisor Fiscal  
TP 165915 -T  
Miembro de KPMG S.A.S  
(Véase mi informe de revisión del 13 de mayo de 2022 )

**BANCO DE LAS MICROFINANZAS - BANCAMÍA S.A.**  
**ESTADO CONDENSADO DEL RESULTADO INTEGRAL**  
**POR LOS PERIODOS DE TRES MESES QUE TERMINARON EL 31 DE MARZO 2022 Y 2021**  
**(En millones de pesos colombianos)**

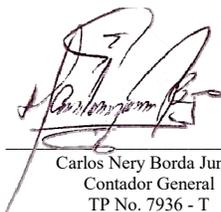
	<u>Notas</u>	<u>31 de marzo de</u> <u>2022</u>	<u>31 de marzo de</u> <u>2021</u>
Ingresos por intereses y valoración actividades ordinarias	22	\$ 123.365	119.693
Gastos por intereses y valoración actividades ordinarias	23	<u>(17.702)</u>	<u>(15.129)</u>
<b>Ingreso neto por intereses y valoración</b>		105.663	104.564
Provisiones de cartera y cuentas por cobrar, neto		<u>(43.059)</u>	<u>(41.354)</u>
<b>Margen bruto</b>		62.604	63.210
Ingresos por comisiones y otros servicios	24	23.619	21.051
Gastos por comisiones y otros servicios		<u>(2.728)</u>	<u>(1.948)</u>
<b>Margen bruto después de comisiones y otros servicios</b>		83.495	82.313
Otros ingresos	25	10.232	7.201
Gastos de personal	26	(46.628)	(41.328)
Otros gastos	27	(25.469)	(23.180)
Gastos de depreciación y amortización	28	<u>(6.945)</u>	<u>(7.697)</u>
<b>Utilidad antes de impuesto a las ganancias</b>		14.685	17.309
Gastos por impuesto a las ganancias	29	(6.647)	(6.637)
<b>Resultado del período</b>		\$ <u>8.038</u>	<u>10.672</u>
<b>Otro resultado integral</b>			
<b>Otro resultado integral del período, neto de impuestos</b>		<u>0</u>	<u>0</u>
<b>Resultado y otro resultado integral total del período</b>		\$ <u>8.038</u>	<u>10.672</u>
Utilidad por acción en pesos colombianos		<u>\$ 0,04</u>	<u>0,06</u>

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

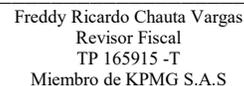
*Las notas 1 a 32 adjuntas son parte integral de los estados financieros intermedios condensados.*



Marcelino Romero Alejo  
Representante Legal



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



Freddy Ricardo Chauta Vargas  
Revisor Fiscal  
TP 165915 - T  
Miembro de KPMG S.A.S  
(Véase mi informe de revisión del 13 de mayo de 2022)

**BANCO DE LAS MICROFINANZAS - BANCAMÍA S.A.**  
**ESTADO CONDENSADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO**  
**POR LOS PERIODOS DE TRES MESES QUE TERMINARON EL 31 DE MARZO 2022 Y 2021**  
(En millones de pesos colombianos)

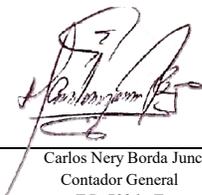
<i>Notas</i>	Capital suscrito y pagado	Prima de Emisión	Reservas			Utilidades Retenidas		Otros Resultados integrales	Total patrimonio
			Reservas legales	Otras reservas varias	Total reservas	Resultado del período	Resultados acumulados		
<b>Al 31 de diciembre de 2020</b>	<b>186.042</b>	<b>7.347</b>	<b>65.292</b>	<b>105.029</b>	<b>170.321</b>	<b>20.219</b>	<b>9.467</b>	<b>13.348</b>	<b>406.744</b>
Cambios en el patrimonio:									
Traslado de resultado	-	-	-	-	-	(20.219)	20.219	-	-
Apropiación para reserva legal	-	-	2.022	-	2.022	-	(2.022)	-	-
Apropiación para otras reservas	-	-	-	9.362	9.362	-	(9.362)	-	-
Dividendos pagados en efectivo	-	-	-	-	-	-	(9.314)	-	(9.314)
Resultado del período	-	-	-	-	-	10.672	-	-	10.672
<b>Total cambios en el patrimonio</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2.022</b>	<b>9.362</b>	<b>11.384</b>	<b>(9.547)</b>	<b>(479)</b>	<b>-</b>	<b>1.358</b>
<b>Saldo final al 31 de marzo de 2021</b>	<b>186.042</b>	<b>7.347</b>	<b>67.314</b>	<b>114.391</b>	<b>181.705</b>	<b>10.672</b>	<b>8.988</b>	<b>13.348</b>	<b>408.102</b>
<b>Al 31 de diciembre de 2021</b>	<b>186.042</b>	<b>7.347</b>	<b>67.314</b>	<b>114.391</b>	<b>181.705</b>	<b>50.174</b>	<b>6.909</b>	<b>12.279</b>	<b>444.456</b>
Cambios en el patrimonio:									
Traslado de resultado	-	-	-	-	-	(50.174)	50.174	-	-
Apropiación para reserva legal	-	-	5.017	-	5.017	-	(5.017)	-	-
Apropiación para otras reservas	-	-	-	20.499	20.499	-	(20.499)	-	-
Dividendos decretados	30	-	-	-	-	-	(22.578)	-	(22.578)
Resultado del período	-	-	-	-	-	8.038	-	-	8.038
<b>Total cambios en el patrimonio</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5.017</b>	<b>20.499</b>	<b>25.516</b>	<b>(42.136)</b>	<b>2.080</b>	<b>-</b>	<b>(14.540)</b>
<b>Saldo final al 31 de marzo de 2022</b>	<b>\$ 186.042</b>	<b>7.347</b>	<b>72.331</b>	<b>134.890</b>	<b>207.221</b>	<b>8.038</b>	<b>8.989</b>	<b>12.279</b>	<b>429.916</b>

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

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



Marcelino Romero Alejo  
Representante Legal



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

Freddy Ricardo Chauta Vargas  
Revisor Fiscal  
T.P. 165915 - T  
Miembro de KPMG S.A.S.  
(Véase mi informe de revisión del 13 de mayo de 2022 )

**BANCO DE LAS MICROFINANZAS BANCAMIA S.A.**  
**ESTADO CONDENSADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**  
**POR LOS PERIODOS DE TRES MESES QUE TERMINARON EL 31 DE MARZO 2022 Y 2021**  
**(En millones de pesos colombianos)**

	Nota	<u>31 de marzo de</u> <u>2022</u>	<u>31 de marzo de</u> <u>2021</u>
<b>FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>			
Cobros de intereses		98.834	93.675
Cobros de comisiones		15.355	12.778
Cobros procedentes de Corresponsales Bancarios		66.102	52.379
Otros cobros por actividades de operación		10.515	4.766
Pagos a empleados		(2.903)	(2.669)
Pagos a proveedores y terceros		(48.298)	(33.983)
Pagos por intereses		(6.114)	(9.064)
Otros pagos por actividades de operación		(102.530)	(84.553)
Flujos de efectivo por actividades de operación		<u>30.961</u>	<u>33.330</u>
<b>INCREMENTO EN LOS ACTIVOS DE OPERACIÓN:</b>			
Cobros de operaciones interbancarias		741.000	60.000
Cobros procedentes de cartera de créditos		206.571	130.953
Importes procedentes de subvenciones del gobierno		445	133
Fondos colocados en interbancarios		(725.000)	(75.000)
Desembolsos de cartera de créditos		<u>(65.455)</u>	<u>(37.960)</u>
<b>DECREMENTO EN LOS PASIVOS DE OPERACIÓN:</b>			
Cobros procedentes de depósitos y exigibilidades		139.341	177.230
Pagos por depósitos y exigibilidades		<u>(376.542)</u>	<u>(324.192)</u>
<b>EFFECTIVO NETO UTILIZADO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>		<b><u>(48.679)</u></b>	<b><u>(35.505)</u></b>
<b>FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:</b>			
Compras de propiedades y equipos		(1.810)	(619)
Compras de activos intangibles		<u>(174)</u>	<u>(59)</u>
<b>EFFECTIVO NETO UTILIZADO EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>		<b><u>(1.984)</u></b>	<b><u>(677)</u></b>
<b>FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN:</b>			
Cobros procedentes de obligaciones financieras	15 (2)	135.000	76.266
Constitución Repo		-	80.000
Pago Repo		-	(40.764)
Pago de obligaciones financieras	15 (2)	(84.761)	(120.844)
Pago por intereses de obligaciones financieras y bonos		(9.089)	(5.086)
Pagos de pasivos por arrendamientos financieros		(3.125)	(3.115)
Pagos de pasivos por arrendamientos en leasing	15 (2)	<u>(402)</u>	<u>(375)</u>
<b>FLUJO NETO DE EFECTIVO PROVENIENTE DE (UTILIZADO EN) ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN</b>		<b><u>37.623</u></b>	<b><u>(13.918)</u></b>
Efectos de la variación en la tasa de cambio sobre el efectivo y equivalentes al efectivo		(6)	34
<b>DISMINUCIÓN NETO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO</b>		<b>(13.046)</b>	<b>(50.066)</b>
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL PRINCIPIO DEL PERIODO</b>	9	<b><u>144.291</u></b>	<b><u>271.612</u></b>
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO</b>	9	<b><u>131.245</u></b>	<b><u>221.545</u></b>

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

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



Marcelino Romero Alejo  
Representante Legal



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

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

(Véase mi informe de revisión del 13 de mayo de 2022)

**BANCO DE LAS MICROFINANZAS - BANCAMIA S.A.**  
**NOTAS A LA INFORMACION FINANCIERA INTERMEDIA CONDENSADA**  
**AL 31 DE MARZO DE 2022**  
**(En millones de pesos colombianos, excepto cuando se indique lo contrario)**

---

## **1. ENTIDAD REPORTANTE**

El Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A. (en adelante "Bancamía" o "el Banco") es un establecimiento de crédito de carácter privado, con domicilio principal en la carrera 9 # 66-25 en la ciudad de Bogotá D.C., que se constituyó el 29 de abril de 2008 mediante Escritura Pública No. 773 otorgada en la Notaría 69 del círculo de Bogotá. La duración establecida en los Estatutos Sociales es hasta el 31 de diciembre de 2099, pero podrá prorrogarse antes de dicho término. El capital autorizado del Banco a 31 de marzo de 2022 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 221 y 215 oficinas de servicio público al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021, respectivamente. El número de colaboradores al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021 era de 3.134 y 3.119, respectivamente.

Así mismo, al 31 de marzo de 2022, el Banco contaba con 611 Corresponsales Bancarios Red Propia y con 28.319 Corresponsales Bancarios en Red Posicionada; mientras que al 31 de diciembre de 2021 se tenían 600 Corresponsales Bancarios Red Propia y 27.458 Corresponsales Bancarios en Red Posicionada.

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

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

Los estados financieros intermedios condensados al 31 de marzo de 2022, 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, 1432 de 2020 y 938 del 19 de agosto de 2021.

Las NCIF aplicables 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 oficialmente al español y emitidas por el IASB al segundo semestre de 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 31 de marzo de 2022, deben leerse conjuntamente con los últimos estados financieros anuales del Banco al corte del 31 de diciembre de 2021, 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 2021 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 2021. Las enmiendas o interpretaciones emitidas por el IASB, aplicables a partir del 1 de enero de 2022, 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 2021.

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

- Valor razonable de instrumentos financieros (ver nota 8).
- Cartera de Créditos, neta (ver nota 11).
- Impuesto a las ganancias - Estimación de impuesto diferido e impuesto corriente (ver nota 29).

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

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

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

El Banco elabora sus estados financieros 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 31 de marzo de 2022, no difieren de los revelados en las notas anuales al 31 de diciembre de 2021.

## 6. ESTACIONALIDAD DE LAS OPERACIONES INTERMEDIAS

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

## 7. SEGMENTOS DE OPERACIÓN

Un segmento de operación es un componente del Banco:

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

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

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

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

El negocio de Bancamía gira en torno a las actividades crediticias, que representan el 95% 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: Amazonas, Antioquia, Arauca, Archipiélago de San Andrés, Atlántico, Bogotá, Bolívar, Boyacá, Caldas, Caquetá, Casanare, Cauca, Cesar, Chocó, Córdoba, Cundinamarca, Guainía, Guaviare, Huila, La Guajira, Magdalena, Meta, Norte de Santander, Nariño, Putumayo, Quindío, Risaralda, Santander, Sucre, Tolima, Valle del cauca y Vaupés.

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

	<b>31 Mar 2022</b>	<b>31 Mar 2021</b>
Ingresos por intereses y valoración de actividades ordinarias	\$ 123.365	119.693
Gastos por intereses y valoración de actividades ordinarias	(17.702)	(15.129)
<b>Ingreso neto por intereses y valoración</b>	<b>105.663</b>	<b>104.564</b>
Ingresos por comisiones y otros servicios	23.619	21.051
Gastos por comisiones y otros servicios	(2.728)	(1.948)
<b>Ingreso neto por comisiones y otros servicios</b>	<b>20.891</b>	<b>19.103</b>
Otros Ingresos de Actividades Ordinarias	10.232	7.201
Otros Gastos de Actividades Ordinarias	(72.097)	(64.508)
<b>Ingreso (gastos) neto por comisiones y otros servicios</b>	<b>(61.865)</b>	<b>(57.307)</b>
Gastos de Depreciación y Amortización	(6.945)	(7.697)

	<b>31 Mar 2022</b>	<b>31 Mar 2021</b>
Provisiones de cartera y cuentas por cobrar, neto	(43.059)	(41.354)
<b>Gasto neto por Provisiones, Depreciaciones y Amortizaciones</b>	<b>(50.004)</b>	<b>(49.051)</b>
<b>Utilidad antes de impuestos a las ganancias</b>	<b>14.685</b>	<b>17.309</b>
Gastos por impuestos a las ganancias	(6.647)	(6.637)
<b>Resultado Del Periodo</b>	<b>8.038</b>	<b>10.672</b>

	<b>31 Mar 2022</b>	<b>31 Dic 2021</b>
Activos	\$ 1.988.485	2.015.832
Pasivos	\$ 1.558.569	1.571.376

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

- Nota 22 Ingresos por intereses y valoración actividades ordinarias.
- Nota 23 Gastos por intereses y valoración actividades ordinarias.
- Nota 24 Ingresos por comisiones y otros servicios.
- Nota 25 Otros ingresos.
- Nota 28 Gastos por Depreciación y Amortización.
- Nota 29 Impuesto a las ganancias.

## **8. VALOR RAZONABLE DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS**

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

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:

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

Al 31 de marzo de 2022 frente al cierre del año 2021, 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 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021, incluyendo los niveles de jerarquía.

	31 de Marzo de 2022			31 de Diciembre de 2021				
	Valor en Libros	Estimación de valor razonable			Valor en Libros	Estimación de valor razonable		
<b>Activos</b>		<b>Nivel 1</b>	<b>Nivel 2</b>	<b>Nivel 3</b>		<b>Nivel 1</b>	<b>Nivel 2</b>	<b>Nivel 3</b>
Efectivo y equivalentes al efectivo-Participaciones en Fondos de Inversión Colectiva	1	-	1	-	1	-	1	-
Inversiones	33.245	-	33.245	-	33.142	-	33.142	-

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

Al 31 de marzo 2022 y 31 de diciembre 2021, el Banco no tiene activos y pasivos medidos a valor razonable sobre bases no recurrentes.

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

El siguiente cuadro muestra el valor en libros y el valor razonable de los activos y pasivos financieros no medidos al valor razonable al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021, incluyendo los niveles de jerarquía. Estos activos y pasivos financieros fueron registrados en libros a costo amortizado o al valor nominal y los valores razonables fueron determinados únicamente para propósitos de revelación. No incluye información de valor razonable para activos y pasivos financieros no medidos a valor razonable, si el valor en libros es una aproximación del valor razonable, como lo son, las cuentas comerciales y otras cuentas por cobrar, operaciones de mercado monetario, depósitos de ahorro, cuentas comerciales y otras cuentas por pagar:

	31 de Marzo de 2022			31 de diciembre de 2021				
	Valor en Libros	Estimación de valor razonable			Valor en Libros	Estimación de valor razonable		
<b>Activos</b>		Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3		Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
Cartera de Créditos	1.659.522	-	-	1.799.744	1.645.477	-	-	1.808.091
<b>Pasivos</b>								
Certificados de Depósito a término	548.777	-	-	557.435	577.703	-	-	587.408
Obligaciones Financieras	574.683	-	560.689	-	524.802	-	513.240	-
Títulos de inversiones en circulación	119.925	-	117.410		119.809	-	118.919	

**d. Técnicas de Valoración**

La siguiente tabla muestra la técnica de valoración, supuestos realizados y los datos de entradas utilizadas para medir el valor razonable al 31 de marzo 2022 y 31 de diciembre 2021:

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

	Nivel	Técnica de Valoración y supuestos realizados	Datos de Entrada
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.
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

## 9. EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO

Los saldos de efectivo y equivalentes al efectivo al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021 se detallan a continuación:

	31 Mar 2022	31 Dic 2021
Caja (1)	\$ 47.176	49.513
Bancos y otras entidades financieras (2)	45.701	50.192
Banco de la República (3)	38.367	44.585
Participaciones en fondos comunes ordinarios	<u>1</u>	<u>1</u>
<b>Total efectivo y equivalentes al efectivo</b>	<b>\$ <u>131.245</u></b>	<b><u>144.291</u></b>

- (1) La variación es generada dentro del giro ordinario del negocio. La disminución se presenta principalmente por los retiros de efectivo en las cuentas de ahorros de los clientes por concepto de ingreso solidario, aumento de desembolsos de cartera en efectivo y cancelaciones de CDT's en efectivo.
- (2) La variación obedece principalmente a los pagos a proveedores, pago de impuestos, cancelaciones de CDT's, compromisos de operaciones de canje, pago de nómina y pagos de comisiones a los Fondos de Garantías.

Al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021 se registran 60 y 83 partidas conciliatorias en Bancos por \$210 y \$194 respectivamente, como se muestra a continuación:

Antigüedad	31 Mar 2022		31 Dic 2021	
	No. De partidas	Valor	No. De partidas	Valor
0 a 15 días	50	\$ 185	76	\$ 143
16 a 30 días	6	12	6	50
31 a 60 días	2	12	1	1
Mayor de 91 días	2	1	-	-

- (3) La disminución presentada se debe principalmente al giro normal del negocio que involucra la compra de efectivos a otros Bancos, cancelaciones de CDT's, compensación de cheques y pago de intereses de bonos.

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 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021 era de \$33.375 y \$37.902, 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 calificadoros de riesgo independientes, de las principales instituciones financieras en los cuales el Banco mantiene fondos en efectivo, se muestra a continuación:

	31 Mar 2022	31 Dic 2021
Grado de inversión	\$ 45.701	50.192
Banco de la República	38.367	44.585
<b>Total</b>	<b>\$ 84.068</b>	<b>94.777</b>

## 10. OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO

Los saldos de las operaciones de mercado monetario al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre 2021, se detallan a continuación:

	31 Mar 2022	31 Dic 2021
Fondos Interbancarios Bancos	\$ 30.000	46.000
Intereses Fondos Interbancarios Vendidos	2	6
<b>Total Operaciones de mercado monetario</b>	<b>\$ 30.002</b>	<b>46.006</b>

Al corte de marzo de 2022 se realizan dos operaciones interbancarias por un valor nominal de \$15.000 efectuadas con el Banco Bilbao Vizcaya Argentaria Colombia S.A. – BBVA, se reconocen intereses por \$2.

La tasa promedio de las operaciones interbancarias al 31 de marzo de 2022 fue de 3,64% y el plazo promedio fue de 4 días calendario.

## 11. CARTERA DE CRÉDITOS, NETA

Los saldos de las cuentas de cartera al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021 se detallan a continuación:

	<b>31 Mar 2022</b>	<b>31 Dic 2021</b>
Cartera de microcréditos	\$ 1.508.029	1.498.384
Cartera comercial	126.135	122.324
Cartera de vivienda	16.635	16.563
Cartera de consumo	8.723	8.206
<b>Total Cartera Bruta</b>	<b><u>1.659.522</u></b>	<b><u>1.645.477</u></b>
Provisión para cartera de créditos	(70.879)	(70.571)
Provisión General Adicional (1)	(19.396)	(14.215)
Provisión general	(15.247)	(15.149)
Provisión contracíclica	(2.098)	(1.997)
<b>Total Deterioro</b>	<b><u>(107.620)</u></b>	<b><u>(101.932)</u></b>
<b>Total Cartera de Crédito</b>	<b>\$ <u>1.551.902</u></b>	<b><u>1.543.545</u></b>

- (1) El incremento observado en la provisión general adicional del 36%, es producto del deterioro registrado en el primer trimestre de 2022, con el fin de tener una cobertura de mora superior al 100%, el stock de provisiones adicionales cerró en \$19.396.

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

### ***Al 31 de marzo de 2022***

<b>Modalidad de Cartera</b>	<b>Microcrédito</b>	<b>Comercial</b>	<b>Consumo</b>	<b>Vivienda</b>	<b>Total</b>
<b>Calificación</b>					
A	\$ 1.324.702	113.541	7.820	16.504	1.462.567
B	62.215	4.522	305	18	67.060
C	29.185	2.190	161	113	31.649
D	43.552	5.544	249	-	49.345
E	48.375	338	188	-	48.901
Provisión	(97.010)	(9.456)	(810)	(344)	(107.620)
<b>Total Cartera</b>	<b>\$ <u>1.411.019</u></b>	<b><u>116.679</u></b>	<b><u>7.913</u></b>	<b><u>16.291</u></b>	<b><u>1.551.902</u></b>

**Al 31 de diciembre de 2021**

<b>Modalidad de Cartera</b>	<b>Microcrédito</b>	<b>Comercial</b>	<b>Consumo</b>	<b>Vivienda</b>	<b>Total</b>
<b>Calificación</b>					
A	\$ 1.315.765	108.513	7.209	16.366	1.447.853
B	57.318	5.206	394	136	63.054
C	36.157	2.806	181	61	39.205
D	31.880	5.453	239	-	37.572
E	57.264	346	183	-	57.793
Provisión	(91.746)	(9.058)	(788)	(340)	(101.932)
<b>Total Cartera</b>	<b>\$ 1.406.638</b>	<b>113.266</b>	<b>7.418</b>	<b>16.223</b>	<b>1.543.545</b>

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

**Al 31 de marzo de 2022**

<b>Concepto</b>	<b>Microcrédito</b>	<b>Comercial</b>	<b>Consumo</b>	<b>Vivienda</b>	<b>Total</b>
Saldo inicial provisión	\$ 91.746	9.058	788	340	101.932
Reintegro provisión individual	(18.368)	(1.841)	(122)	(13)	(20.344)
Reintegro provisión general	(200)	-	-	(4)	(204)
Reintegro provisión general adicional	(2.519)	(361)	(40)	-	(2.920)
Reintegro provisión contracíclica	-	(317)	(54)	-	(371)
Provisión individual	48.468	4.336	322	16	53.142
Provisión general	296	-	-	5	301
Provisión general adicional	7.437	608	56	-	8.101
Provisión contracíclica	-	457	49	-	506
Castigos	(29.850)	(2.484)	(189)	-	(32.523)
<b>Saldo final provisión</b>	<b>\$ 97.010</b>	<b>9.456</b>	<b>810</b>	<b>344</b>	<b>107.620</b>

**Al 31 de diciembre de 2021**

<b>Concepto</b>	<b>Microcrédito</b>	<b>Comercial</b>	<b>Consumo</b>	<b>Vivienda</b>	<b>Total</b>
Saldo inicial provisión	\$ 103.749	9.206	1.326	262	114.543
Reintegro provisión individual	(31.408)	(3.326)	(461)	(29)	(35.224)
Reintegro provisión general	(163)	-	-	-	(163)
Reintegro provisión general adicional	(36.913)	(3.611)	(598)	-	(41.122)
Reintegro provisión contracíclica	-	(752)	(220)	-	(972)
Provisión individual	156.338	10.955	1.384	71	168.748
Provisión general	1.709	-	-	36	1.745
Provisión general adicional	21.376	2.375	316	-	24.067
Provisión contracíclica	-	1.223	85	-	1.308

Concepto	Microcrédito	Comercial	Consumo	Vivienda	Total
Castigos	(122.496)	(7.012)	(1.044)	-	(130.552)
Siniestro "Seguros de Créditos Emisores" (*)	(446)	-	-	-	(446)
<b>Saldo final provisión</b>	<b>\$ 91.746</b>	<b>9.058</b>	<b>788</b>	<b>340</b>	<b>101.932</b>

(\*) Este concepto corresponde a los créditos reconocidos como siniestros de la póliza suscrita en el 2020 con la Compañía Mundial de Seguros S.A por concepto de "Seguros Créditos Emisores"

## 12. OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS

Los saldos de los otros activos no financieros al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021, se detallan a continuación:

	31 Mar 2022	31 Dic 2021
Cuentas por cobrar tesoro nacional (1)	\$ 10.804	10.907
Cuentas abandonadas ICETEX (2)	2.644	2.554
Autorretenciones (3)	561	1.504
Anticipo impuesto de industria y comercio (4)	399	333
Anticipos laborales	76	76
Anticipos a contratos y proveedores	-	486
<b>Total otros activos no financieros</b>	<b>\$ 14.484</b>	<b>15.860</b>

(1) Registra el valor pendiente por cobrar al Tesoro Nacional por concepto de cuentas de ahorro abandonadas que han sido trasladadas. La variación corresponde principalmente al reintegro de cuentas de ahorro que se habían trasladado al Tesoro Nacional, en conformidad al Artículo 36 del Decreto 2331 de 1998 y la Circular Externa 1 de 1999 de la Superintendencia Financiera de Colombia.

(2) La variación obedece principalmente al traslado de los recursos monetarios al ICETEX por su tiempo de inactividad y cuantía; dando cumplimiento a la Ley 1777 de 2016 y Decreto Reglamentario 953 del 2016.

(3) La disminución se da toda vez que para el año 2022 se imputa en las declaraciones anuales de industria y comercio el valor acumulado por concepto de autorretenciones durante el año 2021, adicional se empieza a causar autorretenciones de ICA que serán imputadas en las declaraciones de industria y comercio del año 2022.

(4) El anticipo de industria y comercio aumentó dado que además de realizar la imputación de los valores causados en el año 2021 en la respectiva declaración de ICA anual, se causaron los anticipos del año 2022 los cuales aumentaron derivado del aumento de municipios y de la obligación en algunos municipios de empezar a liquidar el mismo.

## 13. ACTIVOS POR DERECHO DE USO

Los saldos de los activos por derechos de uso al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021 se detallan a continuación:

		<b>31 Mar 2022</b>	<b>31 Dic 2021</b>
Arrendamiento de locales (1)	\$	41.694	40.159
Arrendamiento de cajeros automáticos		2.405	2.405
Depreciación derechos de uso (2)		(33.417)	(30.989)
Deterioro activos por derecho de uso Locales		(232)	(232)
<b>Total Activos por derecho de uso</b>	<b>\$</b>	<b>10.450</b>	<b>11.343</b>

- (1) Durante el primer trimestre del año 2022, se realizó el ajuste incremental a 55 contratos de arrendamiento debido a condiciones contractuales ya sea por el porcentaje de IPC o por modificaciones a los contratos; también se tomaron en arrendamiento 2 nuevos locales para la apertura de nuevas oficinas en Pasto (Nariño) y Tuluá (Valle del Cauca) con el fin de ampliar la cobertura de los servicios financieros del Banco en estas ciudades y en cumplimiento al plan de expansión para el año 2022; así mismo se realizó la baja a 2 contratos de arrendamiento por cierre de oficinas y traslados de las mismas.
- (2) La depreciación de los activos por derecho de uso se registra mensualmente hasta el final del plazo del arrendamiento. El valor de \$33.417 corresponde a la depreciación causada menos bajas de contratos de arrendamientos de locales y cajeros automáticos al 31 de marzo de 2022.

A continuación, se presenta el movimiento de los activos por derecho de uso al 31 de marzo de 2022:

**Al 31 marzo de 2022**

Activo por derecho de uso	Valor en libros Diciembre 2021	Adiciones	Depreciación	Deterioro	Bajas	Otros cambios	Valor en libros marzo 2022
Locales	\$ 10.759	1.804	(2.572)	-	-	-	9.991
Cajeros Automáticos	584	-	(125)	-	-	-	459
<b>Total</b>	<b>\$ 11.343</b>	<b>1.804</b>	<b>(2.697)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10.450</b>

**Al 31 de diciembre de 2021**

Activo por derecho de uso	Valor en libros Diciembre 2020	Adiciones	Depreciación	Deterioro	Bajas	Otros cambios	Valor en libros diciembre 2021
Locales	\$ 14.993	8.768	(10.661)	(122)	(2.218)	(1)	10.759
Cajeros Automáticos	1.136	102	(619)	-	(35)	-	584
<b>Total</b>	<b>\$ 16.129</b>	<b>8.870</b>	<b>(11.280)</b>	<b>(122)</b>	<b>(2.253)</b>	<b>(1)</b>	<b>11.343</b>

#### 14. PASIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO

Los saldos de los pasivos financieros a costo amortizado al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre 2021, se detallan a continuación:

		<b>31 Mar 2022</b>	<b>31 Dic 2021</b>
Certificados de depósitos a término (1)	\$	548.777	577.703
Depósitos de ahorro (2)		171.902	176.670
Títulos de inversión en circulación (3)		120.213	120.020
Depósitos Bajo Monto (4)		13.705	41.838
Exigibilidades por servicios (5)		6.889	14.866
Intereses por pagar depósitos a término (1)		6.815	7.120
Cuentas canceladas		638	647
<b>Total pasivos financieros a costo amortizado</b>	<b>\$</b>	<b>868.939</b>	<b>938.864</b>

(1) Los intereses causados por CDT'S al 31 de marzo 2022 y 31 de diciembre 2021 fueron de \$6.288 y \$26.790 respectivamente.

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

##### **Al 31 de marzo de 2022**

		<b>Corto plazo</b>	<b>Mediano plazo</b>	<b>Largo plazo</b>	<b>Saldo capital</b>	<b>Intereses por pagar</b>	<b>Total</b>
Emitidos menos de 6 meses	\$	112.348	-	-	112.348	585	112.933
Emitidos igual 6 meses y menor a 12 meses		265.219	-	-	265.219	3.044	268.263
Emitido igual 12 meses y menor a 18 meses		-	144.577	-	144.577	2.428	147.005
Emitidos igual o superior a 18 meses		-	-	26.633	26.633	758	27.391
<b>Total Certificados de Depósito a Término</b>	<b>\$</b>	<b>377.567</b>	<b>144.577</b>	<b>26.633</b>	<b>548.777</b>	<b>6.815</b>	<b>555.592</b>

##### **Al 31 de diciembre de 2021**

		<b>Corto plazo</b>	<b>Mediano plazo</b>	<b>Largo plazo</b>	<b>Saldo capital</b>	<b>Intereses por pagar</b>	<b>Total</b>
Emitidos a menos de 6 meses	\$	119.774	-	-	119.774	464	120.238
Emitidos igual a 6 meses y menor a 12 meses		264.239	-	-	264.239	2.354	266.593
Emitido igual a 12 meses y menor a 18 meses		-	162.627	-	162.627	2.790	165.417
Emitidos igual o superior a 18 meses		-	-	31.063	31.063	1.512	32.575
<b>Total Certificados de Depósito a Término</b>	<b>\$</b>	<b>384.013</b>	<b>162.627</b>	<b>31.063</b>	<b>577.703</b>	<b>7.120</b>	<b>584.823</b>

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

		<b>31 Mar 2022</b>	<b>31 Dic 2021</b>
Depósitos ordinarios activos	\$	142.419	147.380
Depósitos ordinarios inactivos		29.483	29.290
<b>Total depósitos de ahorros</b>	<b>\$</b>	<b>171.902</b>	<b>176.670</b>

Los intereses causados por cuenta de ahorro al 31 de marzo 2022 y 31 de diciembre de 2021 fueron de \$794 y \$3.080 respectivamente.

(3) El saldo corresponde a la subasta de Bonos realizada el día 22 de junio de 2021 por valor total de \$120.541 con fecha de cumplimiento el día 22 de junio de 2023, se establecen a dos años a una tasa variable (tasa adjudicada 1,98%E.A. sujeta al IPC). Al 31 de marzo de 2022 se reconocen unos intereses por \$288 y una amortización de los costos asociados a la colocación del título por \$616.

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

(4) De acuerdo a la Circular Externa 043 del 2020 emitida por la Superintendencia Financiera, las cuentas de ahorro de trámite simplificado (CATS) debían ser reclasificadas a Depósitos de bajo monto durante el primer semestre del año 2021. Por lo anterior, Bancamía reclasificó las cuentas de ahorro denominadas Platamia a Depósitos de bajo monto. Al 31 de marzo de 2022 el saldo es de \$13.705 con un total de 276.532 clientes y al 31 de diciembre de 2021 el saldo es de \$41.838 con un total de 295.988 clientes.

(5) La variación corresponde a los cheques de gerencia emitidos pendientes de cobro en cada uno de los cortes. Al 31 de marzo de 2022 había 81 cheques emitidos por \$6.889 y al 31 de diciembre de 2021 había 146 cheques por \$14.866.

## 15. OBLIGACIONES FINANCIERAS

Los saldos de las obligaciones financieras al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre 2021 se detallan a continuación:

		<b>31 Mar 2022</b>	<b>31 Dic 2021</b>
Entidades del País (1)	\$	574.683	524.802
<b>Total capital obligaciones financieras (2)</b>		<b>574.683</b>	<b>524.802</b>
Intereses por pagar		2.051	1.306
<b>Total obligaciones financieras</b>	<b>\$</b>	<b>576.734</b>	<b>526.108</b>

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

### Al 31 de marzo de 2022

Entidad		Corto plazo	Mediano plazo	Largo plazo	Saldo capital	Intereses por pagar	Saldo Total
Bancolombia S.A.	\$	82.084	80.694	-	162.778	590	163.368
Banco de Comercio Exterior "BANCOLDEX" S.A.		41.747	52.496	-	94.243	306	94.549
Banco de Bogotá S.A.		36.706	42.470	-	79.176	135	79.311

Entidad	Corto plazo	Mediano plazo	Largo plazo	Saldo capital	Intereses por pagar	Saldo Total
BBVA Colombia S.A.	45.046	33.785	-	78.831	188	79.019
Banco de Occidente S.A.	32.000	37.944	-	69.944	508	70.452
Banco Interamericano de Desarrollo (a)	30.028	22.590	-	52.618	153	52.771
Finagro	6	28.671	-	28.677	109	28.786
BBVA Leasing Colombia S.A.	1.719	6.697	-	8.416	62	8.478
<b>Total general</b>	<b>\$ 269.336</b>	<b>305.347</b>	<b>-</b>	<b>574.683</b>	<b>2.051</b>	<b>576.734</b>

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

COVENANTS			
Banco Interamericano de Desarrollo – BID			
Descripción	Limite	31 Mar 2022 (%)	31 Dic 2021 (%)
1. Coeficiente de suficiencia de capital	> 14% en 2020	24,8	28,1
2. IRLr a 30 días	> 120%	260,0	368,0
3. Coeficiente de cartera reestructurada / cartera total	< 5.5%	3,4	2,4
4. Indicador de reservas por pérdida a cartera vencida	> 100%	100,2	100,0
5. Indicador de cartera vencida	< 7%	6,5	6,2

**Al 31 de diciembre de 2021**

Entidad	Corto plazo	Mediano plazo	Largo plazo	Saldo capital	Intereses por pagar	Saldo Total
Bancolombia S.A.	\$ 65.000	42.222	-	107.222	247	107.469
BBVA Colombia S.A.	45.046	45.047	-	90.093	215	90.308
Banco de Occidente S.A.	32.000	45.944	-	77.944	399	78.343
Banco de Bogotá S.A.	32.471	43.529	-	76.000	73	76.073
Banco de Comercio Exterior "BANCOLDEX" S.A.	41.386	25.118	-	66.504	95	66.599
Banco Interamericano de Desarrollo	30.007	30.104	-	60.111	127	60.238
Finagro	6	38.104	-	38.110	94	38.204
BBVA Leasing Colombia S.A.	1.677	7.141	-	8.818	56	8.874
<b>Total general</b>	<b>\$ 247.593</b>	<b>277.209</b>	<b>-</b>	<b>524.802</b>	<b>1.306</b>	<b>526.108</b>

Los intereses causados por obligaciones financieras al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021 fueron de \$7.755 y \$20.667, respectivamente.

(2) Al cierre del 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre 2021 se presentó el siguiente movimiento de las obligaciones financieras:

	<b>31 Mar 2022</b>	<b>31 Dic 2021</b>
Saldo Inicial	\$ 524.802	573.314
Nuevas obligaciones tomadas en el periodo	135.000	359.347
Pago de obligaciones financieras en el periodo	(85.163)	(408.096)
Amortización costo amortizado	44	237
<b>Saldo final capital obligaciones financieras</b>	<b>\$ 574.683</b>	<b>524.802</b>

En cumplimiento de la NIC 7 de los párrafos 44a y 44c se revela la conciliación de las actividades de financiación del flujo de efectivo:

**Conciliación entre cambios en los pasivos y flujos de efectivo surgidos de actividades de financiación:**

Concepto	Pasivos			Patrimonio	Total
	Obligaciones Financieras	Bonos	Pasivos por arrendamiento	Resultados acumulados	
<b>Saldos al 31 de diciembre del 2021</b>	<b>\$ 526.108</b>	<b>120.020</b>	<b>12.626</b>	<b>6.909</b>	<b>665.663</b>
<b>Cambios en los flujos de efectivo de financiación</b>					
Cobros procedentes de obligaciones financieras	135.000	-	-	-	135.000
Pago de obligaciones financieras	(84.762)	-	-	-	(84.762)
Pago por intereses de obligaciones financieras y bonos	(6.966)	(2.123)	-	-	(9.089)
Pagos de pasivos por arrendamientos financieros	-	-	(2.976)	-	(2.976)
Pagos de pasivos por arrendamientos en leasing	(402)	-	-	-	(402)
<b>Total cambios de flujos de efectivo de Financiación</b>	<b>42.870</b>	<b>(2.123)</b>	<b>(2.976)</b>	<b>-</b>	<b>37.771</b>
<b>Otros cambios</b>					
Costo amortizado	44	-616	-	-	-571
Intereses causados	7.712	2.932	147	-	10.790
Bajas de pasivos por arrendamientos	-	-	-8	-	-8
Adiciones de pasivos por arrendamientos	-	-	1.806	-	1.806
Otros cambios	-	-	-	2.080	2.080
<b>Total de otros cambios relacionados con el pasivo</b>	<b>7.756</b>	<b>2.316</b>	<b>1.945</b>	<b>-</b>	<b>12.017</b>
<b>Total de otros cambios relacionados con el patrimonio</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2.080</b>	<b>2.080</b>
<b>Saldos al 31 de marzo del 2022</b>	<b>\$ 576.734</b>	<b>120.213</b>	<b>11.595</b>	<b>8.989</b>	<b>717.531</b>

## 16. CUENTAS COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR

Los saldos de cuentas comerciales y otras cuentas por pagar a 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021 se detallan a continuación:

	<b>31 Mar 2022</b>	<b>31 Dic 2021</b>
Dividendos (1)	\$ 22.578	-
Cuentas por pagar seguros	6.096	5.976
Obligaciones Laborales (2)	5.809	14.553
Proveedores y servicios por pagar (3)	4.127	4.813
Comisiones y honorarios (4)	3.354	2.045
Retenciones y aportes laborales	3.069	2.857
Corresponsales Bancarios	1.517	3.192
Cuentas por pagar a clientes (5)	1.306	1.465
Cuenta por pagar CDT's	1.139	1.732
Diversas	419	839
Transferencias ACH	324	691
<b>Total Cuentas Comerciales y Otras Cuentas por Pagar</b>	<b>\$ <u>49.738</u></b>	<b><u>38.163</u></b>

(1) En la Asamblea General ordinaria de Accionistas celebrada el 31 de marzo de 2022, se decretaron dividendos a los accionistas por \$22.578, los cuales se pagarán en el transcurso del año 2022.

(2) El saldo a diciembre 2021 incluye el valor de cesantías e intereses sobre cesantías, por \$9.100. Este pago fue realizado en el primer trimestre de 2022.

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

(4) La principal variación corresponde a las comisiones del Fondo Nacional de Garantías – FNG, la cual se basa en los siguientes 3 componentes:

- A partir del 1 de enero de 2022, el cobro de la comisión incluye IVA del 19%.
- Mayor número de vencimientos de anualidades en el primer trimestre.
- Devoluciones del Fondo Nacional de Garantías – FNG de garantías reconocidas.

(5) La cuenta por pagar a clientes se desglosa en los siguientes rubros:

	<b>31 Mar 22</b>	<b>31 Dic 21</b>
Sobrante Pagos Clientes (a)	\$ 448	474
CXP Clientes (b)	858	991
<b>Total cuentas por pagar a clientes</b>	<b>\$ <u>1.306</u></b>	<b><u>1.465</u></b>

(a) Corresponde al saldo que se debe reintegrar a los clientes por diferentes conceptos:

- Devolución de comisiones del Fondo Nacional de Garantías – FNG
- Reversos de pagos.
- Sobrantes por pagos realizados mediante canales.

(b) Valor a pagar a los clientes, por la causación de intereses y comisión mipyme de créditos que fueron desembolsados provenientes de renovaciones de créditos; donde fueron capitalizados los intereses y comisiones que estaban causados pendientes de pago y originados del crédito anterior.

## 17. PASIVOS POR ARRENDAMIENTOS

Los saldos de los pasivos por arrendamientos a 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021 se detallan a continuación:

	<b>31 Mar 2022</b>	<b>31 Dic 2021</b>
Pasivo por arrendamientos – Locales	\$ 11.147	12.013
Pasivo por arrendamientos - Cajeros Automáticos	448	613
<b>Total pasivos por arrendamiento</b>	<b>\$ 11.595</b>	<b>12.626</b>

Corresponde al reconocimiento del pasivo a cancelar por los contratos de arrendamientos reconocidos bajo la implementación de la NIIF 16, calculado como el valor presente de los pagos por arrendamientos restantes descontados, usando la tasa incremental por préstamos del arrendatario. Durante los tres primeros meses del 2022 los pasivos por arrendamiento tuvieron las siguientes variaciones:

- Durante el primer trimestre año 2022, se realizó el ajuste incremental a 55 contratos de arrendamiento debido a condiciones contractuales ya sea por el porcentaje de IPC o por modificaciones, posterior se realizó la baja a 2 contratos de arrendamiento por cierre de oficinas y traslados de las mismas.
- Se tomaron en arriendo 2 nuevos locales para la apertura de nuevas oficinas en Pasto (Nariño) y Tuluá (Valle del Cauca) con el fin de ampliar la cobertura de los servicios financieros del Banco en estas ciudades y en cumplimiento al plan de expansión para el 2022.
- Cargue mensual del costo financiero generado por los cánones de arrendamiento, de acuerdo con lo establecido en la norma.

A continuación, se detalla el movimiento de los pasivos por arrendamiento durante los primeros 3 meses del año 2022:

### ***Al 31 de marzo de 2022***

	<b>Locales</b>	<b>Cajeros</b>	<b>Total</b>
<b>Saldo Inicial</b>	\$ 12.013	613	12.626
Adiciones	1.804	-	1.804
Pago cánones de arrendamiento	(2.803)	(171)	(2.974)
Bajas	(8)	-	(8)
<b>Total Pasivo por Arrendamiento</b>	<b>11.006</b>	<b>442</b>	<b>11.448</b>
Costo Financiero	141	6	147
<b>Saldo al 31 de marzo de 2022</b>	<b>\$ 11.147</b>	<b>448</b>	<b>11.595</b>

### ***31 de diciembre de 2021***

	<b>Locales</b>	<b>Cajeros</b>	<b>Total</b>
<b>Saldo Inicial</b>	\$ 16.290	1.145	17.435
Adiciones	8.768	102	8.870
Pago cánones de arrendamiento	(11.082)	(637)	(11.719)
Bajas	(2.644)	(39)	(2.683)
<b>Total Pasivo por Arrendamiento</b>	<b>11.332</b>	<b>571</b>	<b>11.903</b>
Costo Financiero	681	42	723
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2021</b>	<b>\$ 12.013</b>	<b>613</b>	<b>12.626</b>

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

	<b>Canon</b>	<b>Costo Financiero</b>	<b>Total Pasivo por Arrendamiento</b>
Hasta un año	\$ 7.485	(359)	7.126
Entre uno y cinco años	4.643	(174)	4.469
Más de cinco años	-	-	-
<b>Total</b>	<b>\$ 12.128</b>	<b>(533)</b>	<b>11.595</b>

## 18. PROVISIONES POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS

Los saldos de provisiones por beneficios a los empleados al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre 2021 se detallan a continuación:

	<b>31 Mar 2022</b>	<b>31 Dic 2021</b>
Prima de vacaciones (1)	\$ 4.674	4.463
Prima de antigüedad (2)	4.650	4.606
Prima legal (3)	2.338	-
Cesantías (4)	2.304	-
Bonificaciones no salariales (5)	787	2.020
Bonificación Retiro por Pensión	588	566
Bonificaciones salariales (6)	500	1.000
Intereses sobre cesantías (7)	69	-
<b>Total provisiones por beneficios a los empleados</b>	<b>\$ 15.910</b>	<b>12.655</b>

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

(2) La prima de antigüedad es un beneficio que el Banco otorga a sus empleados asociado a su tiempo de servicios. Los costos esperados de estos beneficios se devengan durante el período de empleo, a fin de cumplir con los requerimientos de la NIC 19 "Beneficios a empleados" respecto a los beneficios a largo plazo.

(3) La prima legal corresponde a la provisión a corte de marzo de 2022, a cierre de diciembre del 2021 no presenta saldo la provisión, debido a que esta prestación social es pagadera de forma semestral; para el segundo semestre de 2021 el pago fue realizado en diciembre.

(4) Corresponde a la provisión sobre cesantías, calculadas a marzo de 2022. El valor de la provisión al corte de diciembre 2021, se reclasificó al final del ejercicio a una cuenta por pagar a los respectivos fondos de cesantías.

(5) 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.

(6) Pasivo calculado sobre cumplimiento de metas de la red comercial, Para el año 2021 esta provisión es mayor debido a los mejores resultados que obtuvo el Banco.

(7) Corresponde a la provisión Intereses sobre cesantías, calculados a marzo de 2022. El valor de la provisión al corte de diciembre 2021, se reclasificó al final del ejercicio a una cuenta por pagar a los respectivos colaboradores.

## 19. PROVISIONES

Los saldos de provisiones al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre 2021 se detallan a continuación:

	<b>31 Mar 2022</b>	<b>31 Dic 2021</b>
Provisión gastos recurrentes (1)	\$ 5.204	8.099
Multas y sanciones (2)	1.362	1.351
Provisión IVA (3)	789	-
Provisión FOGAFIN (4)	584	1.219
<b>Total provisiones</b>	<b>\$ 7.939</b>	<b>10.669</b>

(1) Corresponde a provisiones que se reconocen al cierre de cada periodo de los gastos administrativos y operativos en los que incurre el Banco, los cuales no han sido facturados en cada uno de los cortes.

(2) La variación corresponde a provisiones por litigios administrativos y judiciales causados en el primer trimestre del 2022, correspondiente a procesos en contra del Banco. De acuerdo al análisis realizado por el Banco y con base a las asesorías jurídicas, los pagos que se realizarán por dichos procesos, no generarán pérdidas significativas superiores a las provisiones reconocidas al 31 de marzo de 2022.

(3) El saldo al corte de marzo de 2022 corresponde al reconocimiento de la provisión de este mismo mes del Impuesto al Valor Agregado - IVA. A corte de diciembre de 2021, el valor a pagar de este impuesto estaba constituido como cuenta por pagar, no como provisión.

(4) Corresponde a la provisión que se realiza de manera mensual para el pago de prima por el seguro de depósitos, este pago se realiza de forma trimestral. El saldo al 31 de marzo corresponde al primer trimestre de 2022, el cual se pagará dentro del primer semestre del año vigente.

## 20. OTROS PASIVOS NO FINANCIEROS

Los saldos de otros pasivos no financieros a 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021 se detallan a continuación:

	<b>31 Mar 2022</b>	<b>31 Dic 2021</b>
Retención en la fuente (1)	\$ 2.867	2.592
Impuesto de industria y comercio (2)	1.620	3.337
Otros pasivos (3)	780	457
Intereses generados en proceso de reestructuración	758	836
Impuesto a las ventas por pagar (4)	565	2.559
Autorretención Renta Ley 1819 2016	527	515
Reintegros Fondos de Garantías, para aplicar a cartera (5)	366	172
Recaudos otros Bancos	4	4
<b>Total otros pasivos no financieros</b>	<b>\$ 7.487</b>	<b>10.472</b>

(1) El incremento obedece principalmente al aumento de salarios y pagos laborales sujetos a retención en la fuente; fue mayor en el mes de marzo de 2022, respecto a diciembre de 2021, debido al pago de bonificación de los empleados en el primer trimestre de 2022.

- (2) La disminución se debe a que el saldo al 31 de diciembre de 2021 registra la provisión de 12 meses del año mientras que para el año 2022 solo está tomando los primeros 3 meses.
- (3) La variación obedece principalmente al incremento de abono de USAID al Fondo Semilla. El "Fondo Semilla" es parte del Proyecto Empropaz. Ver nota 25 (3) de la subvención del Gobierno.
- (4) La disminución con respecto al año anterior, se explica debido a que para el cierre del año 2021 se registra el IVA por pagar del último bimestre, mientras que para marzo se encuentra en este rubro el IVA causado de un solo mes.
- (5) El aumento corresponde especialmente a los abonos realizados por el FNG, pendientes por aplicar a la cartera.

## 21. RESERVAS

Los saldos de las reservas al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021, se detallan a continuación:

	<b>31 Mar 2022</b>	<b>31 Dic 2021</b>
Reservas ocasionales (1)	\$ 134.890	114.391
Reserva legal (2)	72.331	67.314
<b>Total reservas</b>	<b>\$ 207.221</b>	<b>181.705</b>

- (1) De acuerdo al proyecto de distribución de utilidades del año 2021, la Asamblea General de Accionistas mediante acta No. 033 del 31 de marzo de 2022, aprobó la apropiación para la Reserva Ocasional por \$20.499.
- (2) En la Asamblea General de Accionistas mediante acta No. 033 del 31 de marzo de 2022, se aprobó el incremento en la reserva legal por \$5.017.

## 22. INGRESOS POR INTERESES Y VALORACIÓN ACTIVIDADES ORDINARIAS

Para los trimestres terminados el 31 de marzo de 2022 y 2021, el saldo de estas cuentas se detalla a continuación:

	<b>31 Mar 2022</b>	<b>31 Mar 2021</b>
Intereses de cartera de crédito (1)	\$ 122.543	119.162
Ingresos financieros operaciones del mercado monetario y otros intereses (2)	418	363
Ganancia por valoración de activos y/o pasivos financieros (3)	404	168
<b>Total ingresos por intereses y valoración actividades ordinarias</b>	<b>\$ 123.365</b>	<b>119.693</b>

(1) A continuación, se desglosa los ingresos por intereses de cartera al 31 de marzo de 2022 y 2021:

	<b>31 Mar 2022</b>	<b>31 Mar 2021</b>
Intereses corrientes cartera microcrédito	\$ 113.721	111.472
Intereses corrientes cartera comercial	6.771	5.800
Intereses Moratorios cartera microcrédito	1.367	818
Intereses corrientes cartera consumo	449	890
Intereses Corrientes cartera vivienda	187	149
Intereses moratorios cartera comercial	42	28
Intereses moratorios cartera consumo	6	5
<b>Total intereses cartera de crédito</b>	<b>\$ 122.543</b>	<b>119.162</b>

(2) El incremento corresponde principalmente a los intereses recibidos por interbancarios activos contratados durante el primer trimestre.

(3) La variación se debe principalmente al resultado en valoración efectuada a la inversión en Títulos de Deuda Pública – TES, la cual fue constituida en el segundo semestre de 2021.

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

Para los trimestres terminados el 31 de marzo de 2022 y 2021, el saldo de estas cuentas se detalla a continuación:

	<b>31 Mar 2022</b>	<b>31 Mar 2021</b>
Intereses de obligaciones financieras (1)	\$ 7.755	5.079
Intereses de depósitos y exigibilidades (2)	7.083	8.765
Intereses títulos de inversión (3)	2.318	-
Pérdida por valoración a valor razonable (4)	399	131
Costos Financieros arrendamientos	147	201
Intereses operaciones repo cerradas (5)	-	953
<b>Total gastos por intereses actividades ordinarias</b>	<b>\$ 17.702</b>	<b>15.129</b>

(1) Registra el valor de los intereses causados por el uso de recursos recibidos mediante créditos otorgados por otros Bancos. Al 31 de marzo de 2022 y 2021, se discriminan de la siguiente manera:

<b>Nombre Entidad Bancaria</b>	<b>31 Mar 22</b>	<b>31 Mar 21</b>
Bancolombia	2.368	584
Banco de Bogotá S.A.	1.116	464
Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A.	\$ 1.104	1.581
Banco de Occidente S.A.	1.097	452
Banco de Comercio Exterior de Colombia	818	763
Banco Interamericano de Desarrollo	768	769
Intereses Redescuento Finagro	439	305

<b>Nombre Entidad Bancaria</b>	<b>31 Mar 22</b>	<b>31 Mar 21</b>
Costo Am. Banco Interamericano de Desarrollo	45	68
Banco Popular S.A.	-	93
<b>Total Intereses Obligaciones Financieras</b>	<b>\$ <u>7.755</u></b>	<b><u>5.079</u></b>

El incremento en los intereses de obligaciones financieras se presenta principalmente por el aumento en las tasas de intereses IBR y DTF que para marzo de 2021 el promedio fue de 1,70% y 1,85% y para marzo de 2022 fue de 3,35 % y 3,92% respectivamente.

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

<b>Gasto por intereses CDT'S:</b>	<b>31-mar-22</b>	<b>31-mar-21</b>
CDT privado igual a 6 meses y menor a 12 meses	2.916	2.801
CDT privado igual o superior a 12 meses	\$ 2.051	3.964
CDT privado menor a 6 meses	850	808
CDT oficial menor a 6 meses	199	230
CDT oficial igual a 6 meses y menor a 12 Meses	178	51
CDT oficial igual o superior a 12 meses	95	136
<b>Total Intereses CDT'S</b>	<b><u>6.289</u></b>	<b><u>7.990</u></b>
<b>Gastos por Intereses Cuentas de Ahorro</b>		
Intereses depósito ahorro privado	652	697
Intereses de ahorro privado inactivas	98	57
Intereses depósito ahorro oficial	44	21
<b>Total intereses cuentas de ahorro</b>	<b><u>794</u></b>	<b><u>775</u></b>
<b>Total intereses depósitos y exigibilidades</b>	<b>\$ <u>7.083</u></b>	<b><u>8.765</u></b>

- (3) Corresponde a los intereses causados por \$2.202 y amortización del costo atribuible por \$116, generados por la emisión de Bonos Ordinarios realizada el 22 de junio de 2021 por \$120.451.
- (4) La variación se debe principalmente al resultado en valoración efectuada a la inversión en Títulos de Deuda Pública Colombiana – TES, la cual fue constituida en el segundo semestre de 2021, generando un mayor reconocimiento del gasto para el primer trimestre de 2022 con respecto a lo percibido al cierre de marzo de 2021.
- (5) La disminución se debe a que en el mes de julio de 2021 se cerraron las operaciones de expansión transitoria (REPO).

## **24. INGRESOS POR COMISIONES Y OTROS SERVICIOS**

Para el trimestre terminado el 31 de marzo de 2022 y 2021 el saldo de estas cuentas se detalla así:

	<b>31 Mar 2022</b>	<b>31 Mar 2021</b>
Comisión Ley Mipyme (1)	\$ 17.282	15.115
Otras comisiones (2)	6.277	5.902
Servicios bancarios (3)	42	13
Cuota de manejo de tarjeta débito (4)	18	21
<b>Total ingresos por comisiones y otros servicios</b>	<b>\$ <u>23.619</u></b>	<b><u>21.051</u></b>

(1) El incremento obedece a la reactivación gradual de la colocación de créditos de cartera microcrédito.

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

	<b>31 Mar 2022</b>	<b>31 Mar 2021</b>
Comisiones seguros y pólizas (a)	\$ 5.327	4.228
Comisión apertura de créditos (b)	663	661
Comisión dispersión Ingreso Solidario y Bogotá Solidaria (c)	207	469
Comisiones tarjeta débito (d)	64	56
Comisiones por pago de remesas	8	8
Comisiones canales virtuales	5	5
Comisión cheques de gerencia	3	3
Comisión garantía USAID (e)	-	472
<b>Total otras comisiones</b>	<b>\$ 6.277</b>	<b>5.902</b>

(a) La variación se debe principalmente al aumento en colocación de pólizas de seguros voluntarios especialmente por conceptos de mujer lactante y accidentes personales.

(b) El incremento obedece a la reactivación gradual de la colocación de créditos de cartera.

(c) Corresponde principalmente a las comisiones generadas por la dispersión del apoyo económico por concepto de Ingreso Solidario. Su variación se da principalmente por la finalización del convenio con Bogotá Solidaria a inicios del año 2022 y adicionalmente el Banco ha generado dispersiones anticipadas por tanto se disminuye la comisión percibida por cada giro realizado.

(d) Su variación se da principalmente por el incremento en la apertura de cuentas de ahorro "platamía" para el giro de los recursos de ingreso solidario, lo cual ocasiona que los clientes del Banco generen una mayor operatividad en el uso de las tarjetas débito.

(e) La variación se debe a que en el año 2022 el Banco no cuenta con cupo de garantías con USAID dado que para el cierre del 2021 se colocó en su totalidad el cupo otorgado.

(3) Su variación se da por el incremento en el uso de cajeros automáticos y de tarjetas débito especialmente por parte de los colaboradores del Banco, así mismo se generó una mayor apertura de cuentas de ahorro en lo corrido del año 2022.

(4) La disminución se presenta en razón a que la colocación de tarjetas es limitada y a los colaboradores del Banco no se les realiza este cobro.

## 25. OTROS INGRESOS

Para los trimestres terminados el 31 de marzo de 2022 y 2021 el saldo de estas cuentas se detalla a continuación:

	<b>31 Mar 2022</b>	<b>31 Mar 2021</b>
Recuperación de cartera castigada (1)	\$ 7.429	4.232
Ingresos diversos (2)	2.520	2.649
Subvenciones del Gobierno (3)	166	252
Recuperaciones riesgo operativo (4)	96	2
Diferencia en cambios (5)	17	59
Arrendamientos	3	4
Otras certificaciones	1	3
<b>Total otros ingresos</b>	<b>\$ 10.232</b>	<b>7.201</b>

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

	<b>31 Mar 2022</b>	<b>31 Mar 2021</b>
Bienes castigados capital	\$ 6.511	3.443
Bienes castigados comisiones	554	359
Bienes castigados intereses corrientes	118	72
Bienes castigados comisiones FNG	92	50
Bienes castigados intereses moratorios	90	244
Bienes castigados seguros	61	60
Bienes castigados cuentas por cobrar	3	4
<b>Total recuperación cartera castigada</b>	<b>\$ 7.429</b>	<b>4.232</b>

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

	<b>31 Mar 2022</b>	<b>31 Mar 2021</b>
Recuperación de Provisiones (a)	\$ 1.103	1.217
Recuperación de gastos de personal (b)	789	708
Otros (c)	298	240
Otras recuperaciones (d)	157	411
Recuperación de gastos administrativos	72	16
Reintegro por reposición celulares	65	23
Devolución garantía FNG	34	11
Recuperación impuestos	2	-
Descuento de proveedores	-	23
<b>Total ingresos diversos</b>	<b>\$ 2.520</b>	<b>2.649</b>

- (a) La disminución corresponde principalmente a una menor recuperación percibida del deterioro realizado para cuentas por cobrar inherentes a EPS.
- (b) El incremento corresponde especialmente a recuperaciones de viáticos.
- (c) El incremento se debe a una mayor recuperación de la provisión realizada del seguro de depósitos de FOGAFIN.
- (d) La disminución se debe principalmente a recuperaciones por bajas de arrendamientos NIIF 16, reconocidas en el primer trimestre de 2021.

(3) Los ingresos por las subvenciones de Gobierno, corresponde a los incentivos y cofinanciaciones por el siguiente programa:

**Emprendimientos Productivos para la Paz EMPROPAP:** Por \$166 para el 31 de marzo de 2022 y \$252 para el 31 de marzo de 2021. 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 Empropap 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) El incremento con respecto a marzo de 2021, corresponde principalmente a que en el primer trimestre de 2022 se reconocieron reintegros realizados por parte de la aseguradora, por reclamación de siniestros presentados en oficinas y correspondientes bancarios.

(5) La disminución se genera principalmente como resultado de la reexpresión efectuada a los activos de la posición propia.

## 26. GASTOS DE PERSONAL

Para el primer trimestre terminados al 31 de marzo de 2022 y 2021 el saldo de estas cuentas se detalla a continuación:

		<b>31 Mar 2022</b>	<b>31 Mar 2021</b>
Remuneraciones al Personal (1)	\$	30.352	27.993
Aportes Parafiscales (2)		5.705	4.925
Primas (2)		3.731	3.184
Aportes a Fondos (2)		2.416	2.128
Otros beneficios (3)		2.006	1.873
Provisiones (4)		1.487	481
Auxilios		931	744
<b>Total gastos de personal</b>	<b>\$</b>	<b><u>46.628</u></b>	<b><u>41.328</u></b>

(1) El incremento se debe principalmente a los incrementos salariales y retroactivos realizados durante el primer trimestre del año 2022 para aquellos cargos no sindicalizados; así mismo, esto genera un aumento en la provisión de vacaciones.

(2) El incremento obedece especialmente al reconocimiento del gasto por concepto de seguridad social, provisión prima legal de servicios y cesantías; generado por los incrementos salariales realizados en el primer trimestre del año 2022.

(3) La variación en otros beneficios está dada especialmente por un mayor gasto percibido en transporte comercial derivado de la reactivación económica que se ha venido generando por causa de la pandemia global del Covid 19.

(4) El aumento generado para el año 2022, corresponde a la bonificación extralegal para los colaboradores que no hacen parte del plan de incentívación comercial o de retribución variable.

## 27. OTROS GASTOS

Para los trimestres terminados el 31 de marzo de 2022 y 2021, los saldos de estas cuentas se detallan a continuación:

		<b>31 Mar 2022</b>	<b>31 Mar 2021</b>
Impuestos tasas y contribuciones (1)	\$	5.292	4.976
Honorarios (2)		2.947	2.152
Gastos Administrativos (3)		2.306	943
Gastos de Cartera (4)		1.990	1.260
Comunicaciones E Internet		1.454	1.566
Servicio de aseo y vigilancia		1.326	1.222

	<b>31 Mar 2022</b>	<b>31 Mar 2021</b>
Servicios públicos	1.319	1.344
Otros	1.208	3.124
Gastos de viaje (5)	948	432
Reparación y Mantenimiento (6)	730	791
Servicios temporales (7)	671	101
Seguros (8)	642	688
Útiles y papelería	529	570
Arrendamientos (9)	507	326
Transporte	469	507
Procesamiento electrónico de datos	451	535
Publicidad y propaganda	446	516
Adecuación e Instalación (10)	416	328
Consultas Centrales De Riesgos-Crédito	331	328
Deterioro otras cuentas por cobrar	274	249
Contact Center-Call Center (11)	252	379
Mensajería y Fotocopias	203	170
Almacenaje	201	159
Elementos de Aseo y Cafetería	194	222
Pérdida por siniestros - riesgo operativo (12)	191	113
Pagos al Exterior Por Asesorías	99	40
Litigio proceso administrativo jurídico arbitral	40	76
Gastos de Publicidad	33	63
<b>Total otros gastos</b>	<b>\$ 25.469</b>	<b>23.180</b>

(1) El incremento se presenta especialmente en el gravamen a los movimientos financieros derivado de operaciones realizadas con Bancos. A continuación, el detalle de impuestos tasas y contribuciones:

	<b>31 Mar 2022</b>	<b>31 Mar 2021</b>
IVA	1.755	1.774
GMF	1.543	1.268
Industria y comercio	1.162	1.033
Alumbrado público	378	305
Contribuciones y afiliaciones	300	312
Sobretasa bomberil	101	95
Tasa aeroportuaria	25	19
Impuesto predial	17	26
Retención en la fuente asumida	10	144
Impuesto de timbre	1	-
<b>Total gastos por impuestos tasas y contribuciones</b>	<b>\$ 5.292</b>	<b>4.976</b>

(2) La composición de gastos por honorarios se detalla a continuación:

		<b>31 Mar 2022</b>	<b>31 Mar 2021</b>
Cobranza Cartera Castigada (a)	\$	1.478	713
Otros Honorarios		1.187	1.257
Revisoría Fiscal Y Auditoría Externa		99	98
Asesorías Financieras (b)		94	-
Junta Directiva		74	74
Asesorías Jurídicas		15	10
<b>Total Gastos por Honorarios</b>	\$	<b><u>2.947</u></b>	<b><u>2.152</u></b>

(a) El aumento corresponde especialmente a honorarios de cobranza de cartera castigada, ya que en el primer trimestre de 2022 se generó un mayor recaudo y recuperación de la cartera castigada respecto al mismo periodo de 2021, incrementando el cobro de los honorarios de agentes externos por esta gestión.

(b) El gasto reconocido por asesorías financieras para el primer trimestre de 2022, corresponde especialmente a:

- Reconocimiento por concepto de valoración del crédito mercantil del Banco para la vigencia 2021, con el proveedor Genesis Banca de Inversión S.A.S.
- Servicio de asesoría en relación al control interno del banco y recomendaciones de adaptación del mismo respecto al marco COSO.

(3) El incremento se debe principalmente a pago de plan empresarial de porvenir a la alta gerencia del Banco por el cumplimiento de objetivos.

(4) El incremento en los gastos de cartera se generó especialmente en las condonaciones de cartera realizadas, dentro de las herramientas y estrategias de negociación desarrolladas por el Banco.

(5) EL aumento es debido a una mayor gestión en comisiones de viaje otorgadas para la red de oficinas.

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

		<b>31 Mar 2022</b>	<b>31 Mar 2021</b>
Mantenimiento de Software	\$	252	173
Equipo de Computo		207	189
Equipo de Oficina		177	263
Equipos de seguridad		37	29
Mantenimiento Operación Masterdebit		35	129
Elementos Mantenimiento		13	4
Vehículos		4	-
Muebles y Enseres		3	2
Maquinaria y Equipo (Ascensores)		2	2
<b>Total reparación y mantenimiento</b>	\$	<b><u>730</u></b>	<b><u>791</u></b>

(7) El incremento corresponde a que en el primer trimestre de 2022 se realizó mayor contratación mediante empresa de servicios temporales, especialmente para cargos de la red de oficina, respecto al mismo periodo de 2021.

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

	<b>31 Mar 2022</b>	<b>31 Mar 2021</b>
Seguro de Depósito	\$ 583	623
Otros Seguros	55	7
Multiriesgo	4	11
Seguro exequial - Empleados	-	47
<b>Total Gastos por Seguros</b>	<b>\$ <u>642</u></b>	<b><u>688</u></b>

(9) Incremento en el gasto generado especialmente por el desmantelamiento de locales durante el primer trimestre de 2022, de las oficinas de Armenia y Ciénaga Magdalena.

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

	<b>31 Mar 2022</b>	<b>31 Mar 2021</b>
Reparaciones Locativas	\$ 375	272
Instalaciones Eléctricas	38	53
Arreglos Ornamentales	3	3
<b>Total gastos por adecuación e instalación</b>	<b>\$ <u>416</u></b>	<b><u>328</u></b>

(11) La disminución del gasto del servicio de call center se debe al cambio de proveedor realizado a partir de octubre de 2021, el cual oferta tarifas menos costosas a las reconocidas en el primer trimestre de 2021.

(12) Incremento generado en reconocimiento de pérdidas de riesgos operacionales derivados de siniestros de cartera y de solución de PQR.

## **28. GASTOS DE DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN**

Para el trimestre terminado el 31 de marzo de 2022 y 2021 el saldo de estas cuentas se detalla así:

	<b>31 Mar 2022</b>	<b>31 Mar 2021</b>
Depreciación activos por derecho de uso (1)	\$ 2.697	2.911
Depreciación y/o amortización propiedades y equipos	1.883	1.794
Otras amortizaciones (2)	1.486	2.186
Amortización de activos intangibles (3)	879	806
<b>Total gastos por depreciación y amortización</b>	<b>\$ <u>6.945</u></b>	<b><u>7.697</u></b>

(1) Su variación se origina principalmente por el alza en la cuota de depreciación para el año actual por el incremento que han tenido algunos contratos de arrendamiento. (Véase Nota 13).

	<b>31 Mar 2022</b>	<b>31 Marzo 2021</b>
Depreciación Arrendamientos Locales	\$ 2.572	2.755
Depreciación Arrendamientos Cajeros	125	156
	<b>\$ <u>2.697</u></b>	<b><u>2.911</u></b>

(2) Su variación se presenta principalmente por la disminución de los por gastos pagados por anticipado por concepto de mantenimiento de software ya que para el año 2022 se han presentado una menor demanda para este concepto.

- (3) Su incremento se da por la renovación de licencias generadas en el año 2022 las cuales tienen una tarifa incremental, dentro de las más representativas se tiene la renovación de la licencia IBM Security Guardian por \$70.

## 29. IMPUESTO A LAS GANANCIAS

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

Para 31 de marzo de 2022 y 2021 el gasto por impuesto a las ganancias, se detalla a continuación:

	<b>Trimestres terminados en</b>	
	<b>31 Mar 2022</b>	<b>31 Mar 2021</b>
Impuesto de renta del período corriente	\$ 8.240	4.146
Impuestos diferidos netos del periodo	<u>(1.593)</u>	<u>2.491</u>
<b>Total gasto impuesto a las ganancias</b>	<b><u>6.647</u></b>	<b><u>6.637</u></b>

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

La tasa efectiva de tributación del Banco respecto a operaciones continuas para el período del primer trimestre terminado el 31 de marzo de 2022 fue de 45,26% mientras que para el periodo de tres meses terminado al 31 de marzo de 2021 fue de 38,34%.

La variación de 6,92 puntos porcentuales en la tasa efectiva de tributación se origina principalmente por lo siguiente:

- Para el primer trimestre de 2022 la tasa efectiva es más alta que la del mismo trimestre del año 2021, dado que la tarifa de tributación del año aumento en 4 puntos porcentuales pasando de un 34% a un 38%.
- De igual forma el aumento está dado por la perdida en condonación de cartera y recuperación que para primer trimestre de año 2022 representa un aumento en la tasa de 3.7 puntos porcentuales en comparación con el mismo periodo del año 2021.

De otra parte, la tasa efectiva a marzo 2022 del 45.26 % respecto a la tasa nominal del 38% representa un incremento de 7.27 puntos porcentuales, principalmente por el gasto no deducible de GMF, gastos que no cuentan con documento soporte y gasto por condonación de cartera.

## 30. TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS

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

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

Las partes relacionadas para el Banco son las siguientes:

- i. Accionistas con participación igual o superior al 20%: Incluyen los saldos y transacciones de accionistas con influencia significativa, es decir:
- Fundación de Microfinanzas BBVA y (Controladora con 50,87% de participación en las acciones ordinarias).
  - Corporación Mundial de la mujer Medellín (con 24,56% de participación de las acciones ordinarias).
  - Corporación Mundial de la mujer Colombia (con 24,56% de participación de acciones ordinarias).

- ii. Miembros de la Junta Directiva: Se incluyen los miembros de Junta Directiva.
- iii. Personal clave: Son personas que participan en la planeación, dirección y control del Banco. Se incluye; presidente, vicepresidentes, y algunos colaboradores del Banco que cuentan con representación legal.
- iv. Otros: Incluye los familiares cercanos de los administradores, y otras entidades controladas por la Fundación de Microfinanzas BBVA, al corte 31 de marzo de 2022, se detalla a continuación:

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

Al 31 de marzo de 2022 y 2021, 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 2022, se decretaron dividendos a los accionistas por \$22.578. En el año 2021 se pagaron dividendos a los accionistas por \$9.314. Bancamía no tiene accionistas que posean participaciones entre 10% y 20% del capital del Banco.

Para el año 2022 y 2021 el dividendo por acción ordinaria es de \$0,12 y \$0,05 respectivamente.

Todas las transacciones con partes relacionadas se realizan a condiciones de mercado, los saldos más representativos al 31 de marzo 2022 y 31 de diciembre de 2021 con partes relacionadas, están incluidos en las siguientes cuentas del Banco.

#### **Al 31 de marzo de 2022**

	<b>Accionistas con participación superior al 20%</b>	<b>Junta Directiva</b>	<b>Personal Clave</b>	<b>Otros</b>
<b>Activos:</b>				
Créditos a empleados	\$ -	-	744	-
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	3	-	14	-
<b>Total activos</b>	<b>\$ 3</b>	<b>-</b>	<b>758</b>	<b>-</b>
<b>Pasivos:</b>				
Pasivos financieros a costo amortizado	\$ 7.312	106	1.624	781
Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar	22.578	16	-	-
Provisión beneficios a empleados	-	-	568	-
<b>Total Pasivos</b>	<b>\$ 29.890</b>	<b>122</b>	<b>2.192</b>	<b>781</b>
<b>Ingresos:</b>				
Intereses crédito a empleados	\$ -	-	8	-
Otros Ingresos	6	-	13	-
<b>Total Ingresos</b>	<b>\$ 6</b>	<b>-</b>	<b>21</b>	<b>-</b>
<b>Gastos:</b>				
Intereses	\$ 90	1	12	8
Gasto por beneficios a empleados	-	-	1.376	-
Honorarios	-	74	-	-
Gastos de viaje	-	-	6	-
Provisión gastos de viaje	-	-	5	-
Otros gastos	-	-	154	-
<b>Total Gastos</b>	<b>\$ 90</b>	<b>75</b>	<b>1.553</b>	<b>8</b>

**Al 31 de diciembre de 2021**

	<b>Accionistas con participación superior al 20%</b>	<b>Junta Directiva</b>	<b>Personal Clave</b>	<b>Otros</b>
<b>Activos:</b>				
Créditos a empleados	\$ -	-	760	-
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	-	-	20	-
<b>Total activos</b>	<b>\$ -</b>	<b>-</b>	<b>780</b>	<b>-</b>
<b>Pasivos:</b>				
Pasivos financieros a costo amortizado	\$ 8.538	110	1.186	770
Provisión beneficios a empleados	-	-	479	-
<b>Total Pasivos</b>	<b>\$ 8.538</b>	<b>110</b>	<b>1.665</b>	<b>770</b>
<b>Ingresos:</b>				
Intereses crédito a empleados	\$ -	-	28	-
Otros Ingresos	18	1	32	33
<b>Total Ingresos</b>	<b>\$ 18</b>	<b>1</b>	<b>60</b>	<b>33</b>
<b>Gastos:</b>				
Intereses	\$ 436	5	54	38
Provisión de cartera de crédito	-	-	7	-
Gasto por beneficios a empleados	-	-	4.965	-
Honorarios	-	282	-	-
Gastos de viaje	-	-	7	-
Provisión gastos de viaje	-	-	3	-
Otros gastos	11	2	13	-
<b>Total Gastos</b>	<b>\$ 447</b>	<b>289</b>	<b>5.049</b>	<b>38</b>

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

La compensación recibida por el personal clave de la gerencia se compone de lo siguiente, por los periodos terminados al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021:

<b>Concepto</b>	<b>31 Mar 2022</b>	<b>31 Dic 2021</b>
Salarios	\$ 918	3.586
Beneficios a corto plazo	458	1.379
<b>Total</b>	<b>\$ 1.376</b>	<b>4.965</b>

**31. MANEJO DE CAPITAL ADECUADO**

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

- La relación de Solvencia Total definida como la relación entre el Patrimonio Técnico y los Activos Ponderados por Nivel de Riesgo Crediticio y de los Riesgos de Mercado y Operacional; no puede ser inferior al 9,0%.
- La relación de Solvencia Básica definida como la relación entre el Patrimonio Básico Ordinario Neto de Deducciones y los Activos Ponderados por Nivel de Riesgo Crediticio y de los Riesgos de Mercado y Operacional; no puede ser inferior al 4,5%.
- La relación de Solvencia Básica Adicional definida como la relación entre el Patrimonio Básico Ordinario Neto de Deducciones más el Patrimonio Básico Adicional, y los Activos Ponderados por Nivel de Riesgo Crediticio y de los Riesgos de Mercado y Operacional; no puede ser inferior al 6,0%.
- La relación de Apalancamiento definida como la relación entre el Patrimonio Básico Ordinario Neto de Deducciones más el Patrimonio Básico Adicional, y el apalancamiento; no puede ser inferior al 3,0%.
- Colchón de Conservación de Capital: definido como el 1,5% del valor de los Activos Ponderados por Nivel de Riesgos (APNR) y del riesgo de mercado y operacional, que debe mantenerse en el Patrimonio Básico Ordinario (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 31 de marzo 2022 y 31 de diciembre 2021:

<b>Concepto</b>	<b>31 Mar 2022</b>	<b>31 Dic 2021</b>
<b>Patrimonio Técnico</b>	<b>337.185</b>	<b>350.193</b>
Patrimonio Básico Ordinario Neto de Deducciones	322.330	336.107
Patrimonio Adicional	14.855	14.086
<b>Activos Ponderados Por Nivel de Riesgo</b>	<b>1.188.422</b>	<b>1.126.887</b>
Activos Ponderados al 0%	-	-
Activos Ponderados del 20% al 49% (a)	79.542	103.286
Activos Ponderados del 50% al 99%	825.261	712.650
Activos Ponderados al 100%	269.979	297.046
Activos Ponderados Mayor al 100% y Contingencias	13.640	13.905
Exposición por Riesgo de Mercado	268	361
Exposición por Riesgo Operacional	15.099	10.482
Valor de apalancamiento	1.986.959	1.997.014
<b>Relación de Solvencia Básica (%)</b>	<b>23,72</b>	<b>26,95</b>
<b>Relación de Solvencia Básica Adicional (%)</b>	<b>23,72</b>	<b>26,95</b>
<b>Relación de Solvencia Total (%)</b>	<b>24,81</b>	<b>28,07</b>
<b>Relación de Apalancamiento (%)</b>	<b>16,22</b>	<b>16,83</b>
<b>Colchón Combinado (%)</b>	<b>19,22</b>	<b>22,45</b>

Al 31 de marzo de 2022 se registra un patrimonio técnico que asciende a \$337.185 y unos activos ponderados por nivel de riesgo por \$1.188.422, que en conjunto con el valor de exposición por riesgo

de mercado y operacional, dan como resultante una relación de solvencia total de 24,81%. Por su parte, el valor de apalancamiento asciende a \$1.986.959, originando una relación de apalancamiento del 16,22%. Estos resultados se encuentran alineados al régimen de solvencia y otros requerimientos de patrimonio establecidos por la Superintendencia Financiera de Colombia.

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

La administración del Banco ha evaluado los acontecimientos posteriores que ocurrieron entre el 31 de marzo de 2022 y la fecha de emisión del informe intermedio del Revisor Fiscal y determinó que no han ocurrido acontecimientos posteriores que requieran el reconocimiento o la revelación de información adicional en estas declaraciones.