

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
CONDENSADOS

Banco de las Microfinanzas – Bancamía S.A.

Al 30 de junio de 2022 y al 31 de diciembre de 2021
con Informe del Revisor Fiscal

Banco de las Microfinanzas – Bancamía S.A.

Estados Financieros Intermedios Condensados

Al 30 de junio de 2022 y al 31 de diciembre de 2021

Índice

Informe del Revisor Fiscal.....	1
Estados Financieros Intermedios Condensados	
Estados de Situación Financiera Intermedios Condensados	3
Estados de Resultados y Otros Resultados Integrales Intermedios Condensados	4
Estados de Cambios en el Patrimonio Intermedios Condensados	5
Estados de Flujos de Efectivo Intermedios Condensados	6
Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados	7
Certificación de los Estados Financieros Intermedios Condensados.....	51

Informe de Revisión de Información Financiera Intermedia Condensada

A la Junta Directiva del
Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Introducción

He revisado el estado de situación financiera intermedio condensado del Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A. al 30 de junio de 2022 y los correspondientes estados de resultados y otros resultados integrales por los períodos de tres y seis meses terminados en esa fecha; de cambios en el patrimonio y de flujo de efectivo intermedios condensados por el período de seis meses terminado en esa fecha; y un resumen de las políticas contables más importantes y otras notas explicativas. La Gerencia del Banco es responsable por la preparación y correcta presentación de esta información financiera intermedia de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia. Mi responsabilidad es emitir una conclusión sobre este reporte de información financiera intermedia, fundamentada en mi revisión.

Alcance de la Revisión

He efectuado 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* aceptada en Colombia. Una revisión de la información financiera a una fecha intermedia consiste principalmente en hacer indagaciones con el personal del Banco responsable de los asuntos financieros y contables; y en aplicar procedimientos analíticos y otros procedimientos de revisión.

El alcance de una revisión es sustancialmente menor al examen que se práctica a los estados financieros al cierre del ejercicio, de acuerdo con normas internacionales de auditoría aceptadas en Colombia, y, en consecuencia, no me permite obtener una seguridad de que hayan llegado a mi conocimiento todos los asuntos importantes que pudieran haberse identificado en una auditoría. Como consecuencia, no expreso una opinión de auditoría.

Conclusión

Como resultado de mi revisión, no ha llegado a mi conocimiento ningún asunto que me haga pensar que la información financiera intermedia adjunta no presenta razonablemente, en todos los aspectos significativos, la situación financiera del Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A., al 30 de junio de 2022, los resultados de sus operaciones por el período de tres y seis meses terminados en esa fecha y sus flujos de efectivo por el período de seis meses terminado en esa fecha, de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia.



Otra Información

Los formatos que serán transmitidos a la Superintendencia Financiera de Colombia han sido revisados por mí, previo a la firma digital de los mismos en formato XBRL y PDF, de acuerdo con la Circular 038 de 2015 y sus modificatorias. La información contenida en los mencionados formatos es concordante con la información financiera intermedia adjunta el presente informe, la cual fue tomada de los libros de contabilidad del Banco.

Caterine Andrea Palmar Gutiérrez
Revisora Fiscal
Tarjeta Profesional 189020-T
Designada por Ernst & Young Audit S.A.S. TR-530

Bogotá, Colombia
12 de agosto de 2022

Banco de las Microfinanzas – Bancamía S.A.

Estados de Situación Financiera Intermedios Condensados

	Al 30 de junio de 2022 (No auditado)	Al 31 de diciembre de 2021
	(En millones de pesos colombianos)	
Activos		
Efectivo y equivalentes al efectivo (Nota 9)	\$ 138,183	\$ 190,297
Inversiones a valor razonable con cambio en resultados (Nota 10)	22,813	33,142
Cartera de créditos, neta (Nota 11)	1,595,073	1,543,545
Cuentas comerciales y otras cuentas por cobrar, neta (Nota 12)	59,790	68,995
Activos por impuestos a las ganancias	18,378	8,692
Gastos pagados por anticipado, neto	3,656	3,546
Activos por derecho de uso, neto	10,854	11,343
Propiedades y equipo, neto	67,639	66,459
Activos intangibles distintos a plusvalía, neto	41,043	42,639
Otros activos no financieros, neto	15,445	15,860
Plusvalía	31,314	31,314
Total activo	\$ 2,004,188	\$ 2,015,832
Pasivos		
Pasivos financieros a costo amortizado (Nota 13)	\$ 849,745	\$ 938,864
Obligaciones financieras (Nota 14)	622,091	526,108
Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar (Nota 15)	30,859	46,262
Pasivos por arrendamientos (Nota 16)	11,872	12,626
Beneficios a los empleados por pagar (Nota 17)	15,882	12,655
Provisiones (Nota 18)	1,808	2,570
Otros pasivos no financieros	10,675	10,472
Pasivos por impuesto a las ganancias diferido (Nota 28)	26,930	21,819
Total pasivo	1,569,862	1,571,376
Patrimonio		
Capital suscrito y pagado	186,042	186,042
Prima de emisión	7,347	7,347
Reservas (Nota 19)	207,221	181,705
Utilidad del período	12,448	50,174
Resultados acumulados	8,989	6,909
Otro resultado integral	12,279	12,279
Total patrimonio	434,326	444,456
Total pasivo y patrimonio	\$ 2,004,188	\$ 2,015,832

Las notas adjuntas 1 a la 31 son parte integral de los Estados Financieros Intermedios Condensados.



Marcelino Romero Alejo
Representante Legal



Carlos Nery Borda Junco
Contador General
Tarjeta Profesional No 7936 –T

Caterine Andrea Palmar Gutiérrez
Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional 189020–T
Designada por Ernst & Young Audit S.A.S. TR–530
(véase mi informe del 12 de agosto de 2022)

Banco de las Microfinanzas – Bancamía S.A.

Estados de Resultados y Otros Resultados Integrales Intermedios Condensados

	Por el período de seis meses terminados el		Por el período de tres meses terminados el	
	30 de junio de 2022	30 de junio de 2021	30 de junio de 2022	30 de junio de 2021
	(En millones de pesos colombianos) (No auditados)			
Ingresos por intereses y valoración (Nota 20)	\$ 251,749	\$ 240,696	\$ 128,383	\$ 121,003
Gastos por intereses y valoración (Nota 21)	(41,623)	(29,309)	(23,921)	(14,180)
Ingreso neto por intereses y valoración	210,126	211,387	104,462	106,823
Gasto por deterioro por riesgo de crédito, neto (Nota 22)	(91,233)	(80,604)	(48,174)	(39,250)
Margen financiero bruto	118,893	130,783	56,288	67,573
Ingresos por comisiones y otros servicios (Nota 23)	48,302	42,540	24,683	21,489
Gastos por comisiones y otros servicios (Nota 24)	(5,736)	(4,073)	(3,008)	(2,125)
Margen financiero neto	161,459	169,250	77,963	86,937
Otros ingresos (Nota 25)	18,584	13,090	8,353	5,889
Gastos de personal (Nota 26)	(92,984)	(84,450)	(46,356)	(43,122)
Otros gastos (Nota 27)	(49,821)	(47,238)	(24,352)	(24,058)
Gastos de depreciación y amortización	(14,434)	(14,692)	(7,489)	(6,995)
Utilidad antes de impuesto a las ganancias	22,804	35,960	8,119	18,651
Gastos por impuesto a las ganancias (Nota 28)	(10,356)	(13,884)	(3,709)	(7,247)
Utilidad del período	\$ 12,448	\$ 22,076	\$ 4,410	\$ 11,404
Otro resultado integral				
Resultado y total otro resultado integral del período	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Resultados integrales total del período	12,448	22,076	4,410	11,404
Utilidad por acción básica y diluida (pesos colombianos)	0.07	0.12	0.13	0.06

Las notas adjuntas 1 a la 31 son parte integral de los Estados Financieros Intermedios Condensados.



Marcelino Romero Alejo
Representante Legal



Carlos Nery Borda Junco
Contador General
Tarjeta Profesional No 7936 –T

Caterine Andrea Palmar Gutiérrez
Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional 189020–T
Designada por Ernst & Young Audit S.A.S. TR–530
(véase mi informe del 12 de agosto de 2022)

Banco de las Microfinanzas – Bancamía S.A.

Estados Condensado de Cambios en el Patrimonio Intermedios Condensados

	Capital Suscrito y Pagado	Prima de Emisión	Reservas	Utilidad del Período	Resultados Acumulados	Otro Resultado Integral	Total Patrimonio
<i>(En millones de pesos colombianos)</i> <i>(No auditados)</i>							
Al 1 de enero de 2020	\$ 186,042	\$ 7,347	\$ 170,321	\$ 20,219	\$ 9,467	\$ 13,348	\$ 406,744
Traslado de resultado del año 2020	—	—	—	(20,219)	20,219	—	—
Apropiación para reserva legal	—	—	2,022	—	(2,022)	—	—
Apropiación para otras reservas	—	—	9,362	—	(9,362)	—	—
Dividendos pagados en efectivo (Nota 29)	—	—	—	—	(9,314)	—	(9,314)
Utilidad del período	—	—	—	22,076	—	—	22,076
Saldo final al 30 de junio de 2021	\$ 186,042	\$ 7,347	\$ 181,705	\$ 22,076	\$ 8,988	\$ 13,348	\$ 419,506
Al 1 de enero de 2022	\$ 186,042	\$ 7,347	\$ 181,705	\$ 50,174	\$ 6,909	\$ 12,279	\$ 444,456
Traslado de resultado del año 2021	—	—	—	(50,174)	50,174	—	—
Apropiación para reserva legal (Nota 19)	—	—	5,017	—	(5,017)	—	—
Apropiación para otras reservas (Nota 19)	—	—	20,499	—	(20,499)	—	—
Dividendos pagados en efectivo (Nota 29)	—	—	—	—	(22,578)	—	(22,578)
Utilidad del período	—	—	—	12,448	—	—	12,448
Saldo final al 30 de junio de 2022	\$ 186,042	\$ 7,347	\$ 207,221	\$ 12,448	\$ 8,989	\$ 12,279	\$ 434,326

Las notas adjuntas 1 a la 31 son parte integral de los Estados Financieros Intermedios Condensados.



Marcelino Romero Alejo
Representante Legal



Carlos Nery Borda Junco
Contador General
Tarjeta Profesional No 7936 –T

Caterine Andrea Palmar Gutiérrez
Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional 189020–T
Designada por Ernst & Young Audit S.A.S. TR–530
(véase mi informe del 12 de agosto de 2022)

Banco de las Microfinanzas – Bancamía S.A.

Estados de Flujos de Efectivo Intermedios Condensados

	Por el período de seis meses terminados al	
	30 de junio de 2022	30 de junio de 2021
	(En millones de pesos colombianos)	
	(No auditados)	
Flujos de efectivo por actividades de operación		
Cobros de intereses	\$ 196,842	\$ 180,947
Cobros procedentes de Corresponsales Bancarios	31,072	23,656
Cobros de comisiones	136,409	112,758
Otros cobros por actividades de operación	26,722	12,806
Otros pagos por actividades de operación	(6,149)	(5,575)
Pagos a proveedores y terceros	(90,567)	(70,690)
Pagos por intereses	(12,183)	(15,552)
Pagos a empleados	(205,365)	(152,871)
Flujos de efectivo por actividades de operación	76,783	85,479
Incremento en los activos de operación:		
Cobros de operaciones interbancarias	2,774	—
Cobros procedentes de cartera de créditos	423,333	276,536
Importes procedentes de subvenciones del gobierno	1,235	137
Desembolsos de cartera de créditos	(137,230)	(73,636)
Decremento en los pasivos de operación:		
Cobros procedentes de depósitos y exigibilidades	291,503	311,330
Pagos por depósitos y exigibilidades	(747,680)	(606,774)
Efectivo neto utilizado en actividades de operación	(89,283)	(6,928)
Flujos de efectivo por actividades de inversión:		
Compras de propiedades y equipos	(5,092)	(1,709)
Compras de activos intangibles	(387)	(384)
Efectivo neto utilizado en actividades de inversión	(5,479)	(2,093)
Flujos de efectivo por actividades de financiación:		
Cobros procedentes de obligaciones financieras	267,964	206,837
Pago de obligaciones financieras	(172,724)	(257,125)
Dividendos pagados ordinarios	(22,532)	(7,026)
Pago por intereses de obligaciones financieras y bonos	(23,086)	(10,342)
Pagos de pasivos por arrendamientos financieros	(6,188)	(6,168)
Pagos de pasivos por arrendamientos en <i>leasing</i>	(807)	(757)
Emisión de Bonos	—	120,541
Constitución Repo	—	80,000
Pago Repo	—	(121,366)
Flujo neto de efectivo proveniente de actividades de financiación	42,627	4,594
Efectos de la variación en la tasa de cambio sobre el efectivo y equivalentes al efectivo	22	36
Disminución neta del efectivo y equivalentes al efectivo	(52,114)	(4,391)
Efectivo y equivalentes al efectivo al principio del período	190,297	271,612
Efectivo y equivalentes al efectivo al final del período	\$ 138,183	\$ 267,221

Las notas adjuntas 1 a la 31 son parte integral de los Estados Financieros Intermedios Condensados.


Marcelino Romero Alejo
Representante Legal


Carlos Nery Borda Junco
Contador General
Tarjeta Profesional No 7936 –T

Caterine Andrea Palmar Gutiérrez
Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional 189020–T
Designada por Ernst & Young Audit S.A.S. TR–530
(véase mi informe del 12 de agosto de 2022)

Banco de las Microfinanzas – Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

Al 30 de junio 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 30 de junio 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 cuenta con 222 y 215 oficinas de servicio al público al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021, respectivamente. El número de colaboradores al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021 era de 3,140 y 3,119, respectivamente.

Así mismo, al 30 de junio de 2022, el Banco contaba con 617 Corresponsales Bancarios Red Propia y con 19,454 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 30 de junio 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 de agosto de 2021.

Las NCIF se basan en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) junto con sus interpretaciones, emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (International Accounting Standards Board – IASB, por sus siglas en inglés); las normas de base corresponden a las traducidas al español y emitidas por el IASB en el segundo semestre de 2020.

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

2. Bases de Preparación de los Estados Financieros Condensados (continuación)

Normas Contables Aplicadas (continuación)

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

Los estados financieros condensados al 30 de junio 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.Bancamía.com.co/informacion-financiera>.

3. Políticas Contables Significativas y Presentación de Estados Financieros

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.

En los estados financieros intermedios condensados al 30 de junio de 2022, han sido realizados las siguientes reclasificaciones en los importes comparativos al 31 de diciembre de 2021 en el estado de situación financiera intermedia condensada:

	Saldo inicial	Ajustes y reclasificaciones	Saldo final
Activo			
Efectivo y equivalentes al efectivo (1)	\$ 144,291	\$ 46,006	\$ 190,297
Operaciones de mercado monetario (1)	46,006	(46,006)	–
Total activo	\$ 190,297	\$ –	\$ 190,297
Pasivo			
Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar (2)	\$ 40,638	\$ 5,624	\$ 46,262
Provisiones (2)	8,194	(5,624)	2,570
Total pasivo	\$ 48,832	\$ –	\$ 48,832

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

3. Políticas Contables Significativas y Presentación de Estados Financieros (continuación)

A continuación, son detalladas las razones que la Administración del Banco ha considerado para realizar la reclasificación de los importes comparativos:

- (1) Los fondos interbancarios vendidos han sido incluidos en la presentación en la línea del efectivo y los equivalentes al efectivo, dado que dichas operaciones cumplen con las siguientes características:
 - a. Operaciones de gran liquidez
 - b. Son fácilmente convertibles en importes determinados de efectivo
 - c. Operaciones con vencimiento menor a noventa (90) días (corto plazo)
 - d. Son sujetas a un riesgo poco significativo de cambios en su valor
- (2) Los servicios recibidos y no facturados de proveedores han sido reclasificados desde las provisiones a las cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar dado que no cumplen con los criterios para su clasificación como provisiones en cuanto a que la incertidumbre en el monto y en el calendario de pagos no resulta significativa para la medición de dichos pasivos.

En ambos casos, la Administración del Banco considera que ambas reclasificaciones no afectan significativamente los estados financieros, en cuanto a que los montos totales del activo, pasivos y patrimonio no han resultado afectados.

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 28).

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.

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

4. Uso de Juicios y Estimaciones (continuación)

a. Negocio en Marcha (continuación)

Los juicios por los cuales se determinó que el Banco es un negocio en marcha, equivalen a la evaluación de la situación financiera actual, sus intenciones actuales, el resultado de las operaciones y el acceso a los recursos financieros en el mercado financiero, donde se consideró, además, el impacto de tales factores en las operaciones futuras y no se determinó situación alguna que manifieste imposibilitar el funcionamiento del Banco como un negocio en marcha.

b. Base Contable de Acumulación

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

c. Materialidad

La administración del Banco determinó la importancia relativa de las cifras al presentar los estados financieros intermedios condensados de acuerdo con su naturaleza. Es decir, si una partida concreta careciese de relativa importancia, se agregará con otras partidas, esto, dado que no es necesario que el Banco proporcione una revelación específica requerida por una NCIF, cuando la información carece de importancia relativa.

5. Revelación del Riesgo

Las políticas y principios de gestión del riesgo, así como los procedimientos y herramientas establecidos e implementados al 30 de junio 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.

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

7. Segmentos de Operación (continuación)

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 84% 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, CDT's 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.

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

7. Segmentos de Operación (continuación)

Descripción de los Factores Utilizados para la Identificación de los Segmentos (continuación)

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 período 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.

	Al 30 de junio de 2022	Al 30 de junio de 2021
Ingresos por intereses y valoración	\$ 251,749	\$ 240,696
Gastos por intereses y valoración	(41,623)	(29,309)
Ingreso neto por intereses y valoración	\$ 210,126	\$ 211,387
Ingresos por comisiones y otros servicios	\$ 48,302	\$ 42,540
Gastos por comisiones y otros servicios	(5,736)	(4,073)
Ingreso neto por comisiones y otros servicios	\$ 42,566	\$ 38,467
Otros ingresos de actividades ordinarias	\$ 18,584	\$ 13,090
Otros gastos de actividades ordinarias	(142,805)	(131,688)
Gastos netos por otras actividades ordinarias	\$ (124,221)	\$ (118,598)
Gastos de depreciación y amortización	\$ (14,434)	\$ (14,692)
Provisiones de cartera y cuentas por cobrar, neto	(91,233)	(80,604)
Gastos neto por provisiones, depreciaciones y amortizaciones	\$ (105,667)	\$ (95,296)

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

7. Segmentos de Operación (continuación)

Descripción de los Factores Utilizados para la Identificación de los Segmentos (continuación)

	Al 30 de junio de 2022	Al 30 de junio de 2021
Utilidad antes de impuestos a las ganancias	\$ 22,804	\$ 35,960
Gastos por impuestos a las ganancias	(10,356)	(13,884)
Utilidad del período	\$ 12,448	\$ 22,076
	Al 30 de junio de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
Activos	\$ 2,004,188	\$ 2,015,832
Pasivos	\$ 1,569,862	\$ 1,571,376

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

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

- Nota 20 Ingresos por intereses y valoración
- Nota 21 Gastos por intereses y valoración
- Nota 23 Ingresos por comisiones y otros servicios.
- Nota 24 Gasto por comisiones y otros servicios
- Nota 25 Otros ingresos
- Nota 28 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 valorizaciones.

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

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

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

8. Valor Razonable de Instrumentos Financieros (continuación)

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

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

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

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

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

Al 30 de junio de 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 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021, incluyendo los niveles de jerarquía.

Activos	Valor en Libros	30 de junio de 2022			31 de diciembre de 2021			
		Estimación de valor razonable			Valor en Libros	Estimación de valor razonable		
		Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3		Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
Participaciones en Fondos de Inversión Colectiva	\$ 377	\$ —	\$ 377	\$ —	\$ 1	\$ —	\$ 1	\$ —
Inversiones	22.813	—	22.813	—	33.142	9.874	23.268	—

b. Instrumentos Financieros Medidos a Valor Razonable Sobre Bases no Recurrentes

Al 30 de junio 2022 y 31 de diciembre 2021, el Banco no tiene activos y pasivos medidos a valor razonable sobre bases no recurrentes.

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

8. Valor Razonable de Instrumentos Financieros (continuación)

c. Instrumentos Financieros no Medidos a Valor Razonable

El siguiente cuadro muestra el valor en libros y el valor razonable de los activos y pasivos financieros no medidos al valor razonable al 30 de junio de 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:

	30 de junio de 2022				31 de diciembre de 2021			
	Valor en Libros	Estimación de valor razonable			Valor en Libros	Estimación de valor razonable		
		Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3		Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
Activos								
Cartera de Créditos	\$1,718,721	\$ -	\$ -	\$1,832,793	\$1,645,477	\$ -	\$ -	\$1,808,091
Total Activos	\$1,718,721	\$ -	\$ -	\$1,832,793	\$1,645,477	\$ -	\$ -	\$1,808,091
Pasivos								
Certificados de Depósito a término	\$ 542,402	\$ -	\$ -	\$ 551,986	\$ 577,703	\$ -	\$ -	\$ 587,408
Obligaciones Financieras	619,318	-	607,577	-	524,802	-	513,240	-
Títulos de inversiones en circulación	120,044	-	117,350	-	119,809	-	118,919	-
Total Activos	\$1,281,764	\$ -	\$ 724,927	\$ 551,986	\$1,222,317	\$ -	\$ 632,159	\$ 587,408

d. Técnicas de Valoración

La siguiente tabla muestra la técnica de valoración, supuestos realizados y los datos de entradas utilizadas para medir el valor razonable al 30 de junio 2022 y 31 de diciembre 2021:

	Nivel	Técnica de Valoración y supuestos realizados	Datos de Entradas
Activos			
Instrumentos financieros medidos a valor razonable sobre bases recurrentes			
Efectivo y equivalentes al efectivo – Participaciones FIC	2	Técnica con enfoque de mercado, Metodología según norma SFC Cap. XI – valoración fondos de inversión colectiva (valoración por valor de unidad diario)	Valor de la unidad dado por la Fiduciaria, saldo actual y rentabilidad.

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

8. Valor Razonable de Instrumentos Financieros (continuación)

d. Técnicas de Valoración (continuación)

	Nivel	Técnica de Valoración y supuestos realizados	Datos de Entradas
Inversiones	2	Técnica con enfoque de mercado, valoración mediante promedios ponderados de transacciones ocurridas durante el día de negociación.	Precios suministrados por proveedor de precios Precia.
Instrumentos financieros no medidos a valor razonable			
Cartera de créditos	3	Técnica con enfoque de ingresos, el valor razonable fue determinado usando modelos de flujo de caja descontados a las tasas de interés promedio que ofrecen los Bancos para el otorgamiento de nuevos créditos teniendo en cuenta el riesgo de crédito y el tipo de producto de acuerdo con la información publicada por la Superintendencia Financiera de Colombia.	Saldo de cartera por producto, flujo de intereses, comisiones y tasa de media por tipo de cartera.
Pasivos			
Instrumentos financieros no medidos a valor razonable			
Certificados de depósitos a término	3	Técnica con enfoque de ingresos, para los depósitos a término con vencimientos superiores a 180 días, su valor razonable fue estimado usando Modelos de caja descontados a las tasas de interés ofrecidas por los Bancos de acuerdo con el período de vencimiento y las tasas publicadas en el Informe de Valoración Bancamía Infovalmer. Los CDT's con vencimientos inferiores a 180 días, su valor razonable es igual a su valor en libros.	Saldo de capital de los CDT's más intereses proyectados, tasa pactada para producto y fecha de vencimiento por título.

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

8. Valor Razonable de Instrumentos Financieros (continuación)

d. Técnicas de Valoración (continuación)

	Nivel	Técnica de Valoración y supuestos realizados	Datos de Entradas
Obligaciones financieras	2	Técnica con enfoque de ingresos, el valor razonable se obtuvo con el flujo de los créditos descontados de acuerdo con la tasa de colocación de créditos de tesorería reportada por la Superintendencia Financiera de Colombia.	Saldo de créditos por producto y curva del mercado por crédito.
Títulos de inversiones en circulación	2	Técnica con enfoque de Ingresos, el valor razonable de los bonos se calculó con base a los flujos esperados hasta junio de 2023, fecha de pago del último cupón descontado a tasa de bancos, dado que es la tasa de fondeo externa para Bancamía.	Tasa de interés de tesorería reportada por la Superintendencia Financiera de Colombia y flujos esperados

9. Efectivo y Equivalentes de Efectivo

	Al 30 de junio de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
Caja	\$ 51,733	\$ 49,513
Bancos y otras entidades financieras	47,771	50,192
Banco de la República	38,290	44,585
Fondos de inversión colectiva	377	1
Canje y remesas	12	—
Fondos interbancarios (1)	—	46,006
	\$ 138,183	\$ 190,297

(1) Al 30 de junio de 2022, en el portafolio del Banco no se encontraba vigente esta clase de operaciones.

Al 31 de diciembre de 2021 estaban vigentes tres (3) operaciones interbancarias; dos por un valor nominal de \$17,000 y una por valor nominal de \$12,000 efectuadas con el Banco Bilbao Vizcaya Argentaria Colombia S.A. – BBVA, Banco Popular S.A. y el Banco de Occidente S.A. respectivamente, reconociendo intereses por \$6. La tasa promedio de las operaciones interbancarias al 30 de junio de 2022 fue de 4.50% y el plazo promedio fue de cuatro (4) días calendario.

Los saldos del efectivo y los equivalentes al efectivo no presentan restricciones ni limitaciones al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021. Al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021, el encaje legal era del 8% para depósitos a la vista y del 3.5% para certificados de depósito inferiores a 18 meses, representados en depósitos en el Banco de la República y otras entidades financieras.

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

10. Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados

	Al 30 de junio de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
Títulos de Desarrollo Agropecuario (1)	\$ 13,471	\$ 13,899
Títulos de Solidaridad – TDS	9,342	9,369
Títulos Emitidos por la Nación – TES (2)	–	9,874
	\$ 22,813	\$ 33,142

- (1) Durante el primer semestre del año 2022 la inversión obligatoria en los Títulos de Desarrollo Agropecuario –TDA han tenido un incremento de acuerdo a lo establecido en la circular No. 06 del 19 de enero de 2022 y la circular No. 27 del 20 de abril de 2022 emitida por la Superintendencia Financiera de Colombia, la cual establece una mayor inversión obligatoria. Las inversiones TDA'S, en un 100% son de clase A.
- (2) La variación corresponde a la liquidación de títulos adquiridos en el mercado secundario durante el año 2021.

Al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021 las inversiones no tienen restricciones jurídicas o económicas por pignoraciones.

11. Cartera de Créditos, neta

	Al 30 de junio de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
Cartera bruta		
Microcréditos	\$ 1,559,359	\$ 1,498,384
Comercial	130,986	122,324
Vivienda	17,663	16,563
Consumo	10,713	8,206
Total Cartera Bruta	\$ 1,718,721	\$ 1,645,477
Deterioro		
Provisión individual para cartera de créditos (1)	\$ (106,621)	\$ (72,568)
Provisión general (2)	(15,771)	(15,149)
Provisión general adicional (3)	(1,256)	(14,215)
Total Deterioro	(123,648)	(101,932)
Total Cartera de Crédito Neta	\$ 1,595,073	\$ 1,543,545

- (1) El detalle de las provisiones individuales para cartera de créditos es el siguiente:

Al 30 de junio de 2022

Modalidad	Provisión mínima requerida (a)	Provisión contra cíclica (a)	Provisión adicional (b)	Total Provisión Individual para Cartera de Créditos
Microcrédito	\$ 69,211	\$ –	\$ 26,303	\$ 95,514
Comercial	6,150	2,035	1,956	10,141
Consumo	600	176	–	776
Vivienda	190	–	–	190
Total	\$ 76,151	\$ 2,211	\$ 28,259	\$ 106,621

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

11. Cartera de Créditos, neta (continuación)

Al 31 de diciembre de 2021

Modalidad	Provisión Mínima Requerida (a)	Provisión Contra Cíclica (a)	Provisión Adicional (b)	Total Provisión Individual para Cartera de Créditos
Microcrédito	\$ 63,612	\$ 1,822	\$ —	\$ 65,434
Comercial	6,243	—	—	6,243
Consumo	552	166	—	718
Vivienda	173	—	—	173
Total	\$ 70,580	\$ 1,988	\$ —	\$ 72,568

- (a) Corresponde la provisión procíclica y contra cíclica determinada mediante las metodologías del Modelo de Referencia Comercial (MRC) y Modelo de Referencia de Consumo (MRCO), así como el régimen de provisiones para las carteras de microcrédito y vivienda.
- (b) Corresponden a provisiones individuales aprobadas por la Junta Directiva para garantizar los porcentajes de cobertura de cartera vencida aprobados en el plan de negocios.
- (2) Corresponde a la provisión general del 1% sobre el valor bruto de la cartera de microcrédito y vivienda.
- (3) Corresponde a la provisión general de acuerdo con las instrucciones de la Circular Externa 022 de 2020 emitida por la Superintendencia Financiera de Colombia.

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

Al 30 de junio de 2022

Modalidad de Cartera Calificación	Microcrédito	Comercial	Consumo	Vivienda	Total
A	\$ 1,378,073	\$ 119,910	\$ 9,955	\$ 17,421	\$ 1,525,359
B	56,092	3,986	198	131	60,407
C	24,844	1,645	111	111	26,711
D	39,435	5,104	211	—	44,750
E	60,915	341	238	—	61,494
Provisión	(112,287)	(10,214)	(781)	(366)	(123,648)
Total Cartera	\$ 1,447,072	\$ 120,772	\$ 9,932	\$ 17,297	\$ 1,595,073

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

11. Cartera de Créditos, neta (continuación)

Al 31 de diciembre de 2021

Modalidad de Cartera Calificación	Microcrédito	Comercial	Consumo	Vivienda	Total
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)
Total Cartera	\$ 1,406,638	\$ 113,266	\$ 7,418	\$ 16,223	\$ 1,543,545

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

Concepto	Microcrédito	Comercial	Consumo	Vivienda	Total
Saldo inicial provisión al 1 de enero de 2020	\$ 103,749	\$ 9,206	\$ 1,326	\$ 262	\$ 114,543
Constitución provisión individual	124,930	7,629	923	42	133,524
Constitución provisión general	1,546	—	—	36	1,582
Constitución (reintegro) provisión contra cíclica	—	471	(135)	—	336
Castigos	(122,496)	(7,012)	(1,044)	—	(130,552)
Reintegro provisión general adicional	(15,537)	(1,236)	(282)	—	(17,055)
Siniestro <i>Seguros de Créditos Emisores (1)</i>	(446)	—	—	—	(446)
Saldo al 31 de diciembre de 2021	91,746	9,058	788	340	101,932
Constitución provisión individual	90,507	6,602	372	15	97,496
Constitución provisión general	610	—	—	11	621
Constitución provisión contra cíclica	—	285	10	—	295
Castigos	(58,604)	(4,809)	(323)	—	(63,736)
Reintegro provisión general adicional	(11,972)	(922)	(66)	—	(12,960)
Saldo al 30 de junio de 2022	\$ 112,287	\$ 10,214	\$ 781	\$ 366	\$ 123,648

- (1) 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*

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

12. Cuentas Comerciales y otras Cuentas por Cobrar, neto

	Al 30 de junio de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
Cuentas por cobrar intereses y otros conceptos (1)	\$ 63,385	\$ 86,145
Otras cuentas por cobrar (2)	13,228	12,068
Cuentas comerciales y otras cuentas por cobrar, bruto	76,613	98,213
Deterioro (3)	(16,823)	(29,218)
Cuentas comerciales y otras cuentas por cobrar, neto	\$ 59,790	\$ 68,995

(1) El detalle de las cuentas por cobrar intereses y otros conceptos es el siguiente:

	Al 30 de junio de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
Intereses (a)	\$ 50,521	\$ 70,464
Comisión Ley Mipyme (b)	9,349	9,499
Pagos por cuenta de clientes (c)	3,515	6,182
Total cuentas por cobrar intereses y otros conceptos	\$ 63,385	\$ 86,145

(a) La disminución de intereses está soportada en: \$6,980 por pagos y renovación de créditos; de otra parte, la aplicación de castigos y condonaciones por \$16,101. La cartera de consumo continúa disminuyendo, aunque ya se están presentando desembolsos para esta cartera, es mayor el número de cancelaciones, lo cual conlleva a una disminución de la causación de intereses; y el saldo de Créditos Tasa Cero cerró el trimestre en \$543 de capital que no genera intereses.

(b) A pesar de que la cartera microcrédito tuvo un incremento, la disminución en la comisión Ley Mipyme se explica por el neto entre la causación menos los pagos por \$587; y la aplicación de castigos y condonaciones realizados en el período por \$835. Adicionalmente se han recogido créditos que causaban Mipyme y se han renovado con la línea 96 que no incluye esta comisión, lo que impacta en la disminución con relación al año anterior.

(c) La disminución en pagos por cuenta de clientes se dio por el neto estimado entre la causación y los pagos de clientes de \$986 y por los castigos y condonaciones que totalizaron \$1,946.

(2) El detalle de las otras cuentas por cobrar es el siguiente:

	Al 30 de junio de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
Diversas (a)	\$ 7,098	\$ 7,199
Cuentas por cobrar corresponsales bancarios (b)	2,848	1,462
Cuentas por cobrar aseguradoras	2,630	2,094
Cuentas por cobrar EPS y parafiscales	373	527
Cuenta por cobrar empleados	271	769
Cuentas por cobrar remesas	8	17
Otras cuentas por cobrar	\$ 13,228	\$ 12,068

(a) Al 30 de junio de 2022, las cuentas por cobrar diversas corresponden principalmente a la aplicación anticipada de los reconocimientos el Fondo Nacional de Garantías para los clientes en mora mayor a 180 días que se encuentran en el programa unidos por Colombia por \$5,299; comisión por dispersión de los giros del programa Ingreso solidario por \$414; cuentas por cobrar a otros Bancos por \$417; cuenta por cobrar a los EDPS por recaudos en campo por \$393 y cuentas por cobrar a empleados por adelanto de nómina por \$321.

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

12. Cuentas Comerciales y otras Cuentas por Cobrar, neta (continuación)

(b) El incremento corresponde principalmente a que el 100% de corresponsales bancarios a nivel nacional se encuentran tranzando todos los días y adicionalmente para el cierre de primer semestre de 2022 el Banco firmo un nuevo convenio de corresponsalía con SuperGiros.

(3) El detalle del deterioro es el siguiente:

	Al 30 de junio de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
Deterioro intereses y otros conceptos (a)	\$ 15,899	\$ 28,259
Deterioro otras cuentas por cobrar (b)	924	936
Provisión general de intereses	—	23
Total deterioro	\$ 16,823	\$ 29,218

(a) La disminución en el deterioro de intereses se debe a la finalización del Programa de Acompañamiento a Deudores PAD, se vencieron los períodos de gracia otorgados y el stock de intereses presentó una reducción significativa (\$100,671 en junio de 2021 a \$50,521 en junio de 2022), lo que conllevó a un menor gasto de provisión.

Los movimientos del deterioro de los intereses y otros conceptos de cartera de créditos fueron los siguientes:

Concepto	Microcrédito	Comercial	Consumo	Vivienda	Total
Saldo al 1 de enero de 2021	\$ 47,041	\$ 1,567	\$ 145	\$ 9	\$ 48,762
Constitución de provisión adicional	24,467	338	135	—	24,940
Castigos	(36,861)	(1,256)	(192)	—	(38,309)
Reintegro (constitución) de provisiones individuales	(7,882)	824	(5)	(5)	(7,068)
Reintegro componente conta cíclico	—	(53)	(13)	—	(66)
Saldo al 31 de diciembre de 2021	26,765	1,420	70	4	28,259
Constitución (reintegro) de provisiones individuales	5,396	381	39	(2)	5,814
Castigos	(16,996)	(1,109)	(69)	—	(18,174)
Saldo al 30 de junio de 2022	\$ 15,165	\$ 692	\$ 40	\$ 2	\$ 15,899

(b) Los movimientos del deterioro de las otras cuentas por cobrar fueron los siguientes:

Concepto	Cuentas por cobrar EPS y cajas de compensación	Diversas	Cuentas por cobrar corresponsal es bancarios	Cuentas por cobrar aseguradoras	Remesas	Total
Saldo al 1 de enero de 2020	\$ 922	\$ 638	\$ 94	\$ 32	\$ 1	\$ 1,687
Deterioro	126	79	121	42	—	368
Recuperación	(779)	(163)	(103)	(32)	(1)	(1,078)
Castigo	(11)	(30)	—	—	—	(41)
Saldo al 31 de diciembre de 2021	258	524	112	42	—	936
Deterioro	104	68	167	28	—	367
Recuperación	(182)	(81)	(99)	(17)	—	(379)
Saldo al 30 de junio de 2022	\$ 180	\$ 511	\$ 180	\$ 53	\$ —	\$ 924

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

13. Pasivos Financieros a Costo Amortizado

	Al 30 de junio de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
Certificados de depósitos a término (1)	\$ 550,530	\$ 584,823
Depósitos de ahorro (2)	167,455	176,670
Títulos de inversión en circulación (3)	120,322	120,020
Depósitos bajo monto (4)	8,596	41,838
Exigibilidades por servicios (5)	2,204	14,866
Cuentas canceladas	638	647
	\$ 849,745	\$ 938,864

(1) Los intereses causados por CDT'S al 30 de junio 2022 y 31 de diciembre 2021 fueron de \$14,251 y \$26,790 respectivamente.

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

Al 30 de junio de 2022

	Corto plazo	Mediano plazo	Largo plazo	Saldo capital	Intereses por pagar	Total
Emitidos menos de 6 meses	\$ 105,002	\$ -	\$ -	\$ 105,002	\$ 918	\$ 105,920
Emitidos igual 6 meses y menor a 12 meses	246,523	-	-	246,523	3,750	250,273
Emitido igual 12 meses y menor a 18 meses	-	161,542	-	161,542	2,699	164,241
Emitidos igual o superior a 18 meses	-	-	29,335	29,335	761	30,096
Total Certificados de Depósito a Término	\$ 351,525	\$ 161,542	\$ 29,335	\$ 542,402	\$ 8,128	\$ 550,530

Al 31 de diciembre de 2021

	Corto plazo	Mediano plazo	Largo plazo	Saldo capital	Intereses por pagar	Total
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
Total Certificados de Depósito a Término	\$ 384,013	\$ 162,627	\$ 31,063	\$ 577,703	\$ 7,120	\$ 584,823

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

13. Pasivos Financieros a Costo Amortizado (continuación)

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

	Al 30 de junio de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
Depósitos ordinarios activos	\$ 137,114	\$ 147,380
Depósitos ordinarios inactivos	30,341	29,290
Total depósitos de ahorros	\$ 167,455	\$ 176,670

Los intereses causados por cuenta de ahorro al 30 de junio 2022 y 31 de diciembre de 2021 fueron de \$1,550 y \$3,183 respectivamente.

(3) 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 30 de junio de 2022, son reconocidos intereses por \$278 y amortización de los costos asociados a la colocación del título por \$497.

Los tenedores de bonos pueden negociar los en el mercado secundario.

(4) Los depósitos de bajo monto lo conforman las cuentas Platamía Tradicional, Platamía Inclusiva y Micronómina; las cuentas Platamía Inclusiva representan el 97% de la totalidad de los depósitos de bajo monto en cantidad y valor y es a estas cuentas a las que se les realiza el abono de Ingreso solidario. Con base en ello, la variación corresponde al retiro de este auxilio del gobierno por parte de los clientes. Al 30 de junio de 2022 el saldo es de \$8,596 con un total de 282,920 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 30 de junio de 2022 había 68 cheques emitidos por \$2,204 y al 31 de diciembre de 2021 había 146 cheques por \$14,866.

14. Obligaciones Financieras

	Al 30 de junio de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
Entidades financieras (1)	\$ 619,318	\$ 524,802
Intereses por pagar	2,773	1,306
	\$ 622,091	\$ 526,108

(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).

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

14. Obligaciones Financieras (continuación)

El saldo de las obligaciones financieras con entidades financieras es el siguiente:

Al 30 de junio de 2022

Entidad	Corto plazo	Mediano plazo	Saldo capital	Intereses por pagar	Saldo Total
Bancolombia S.A.	\$ 85,000	\$ 89,306	\$ 174,306	\$ 841	\$ 175,147
Banco de Comercio Exterior de Colombia S.A. –Bancoldex	43,766	62,458	106,224	476	106,700
Banco de Bogotá S.A.	41,294	41,324	82,618	168	82,786
BBVA Colombia S.A.	45,046	22,523	67,569	161	67,730
Banco de Occidente S.A.	32,000	29,944	61,944	567	62,511
Banco Interamericano de Desarrollo – BID (a)	30,053	15,066	45,119	163	45,282
Fondo para el Financiamiento del Sector Agropecuario – Finagro S.A.	5	39,189	39,194	188	39,382
Banco AV Villas S.A.	8,000	11,333	19,333	78	19,411
Banco Popular S.A.	5,000	10,000	15,000	60	15,060
BBVA Leasing Colombia S.A.	1,762	6,249	8,011	71	8,082
	\$ 291,926	\$ 327,392	\$ 619,318	\$ 2,773	\$ 622,091

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 Colombiano de Comercio Exterior S.A. –Bancoldex	41,386	25,118	–	66,504	95	66,599
Banco Interamericano de Desarrollo – BID (a)	30,007	30,104	–	60,111	127	60,238
Fondo para el Financiamiento del Sector Agropecuario – Finagro S.A.	6	38,104	–	38,110	94	38,204
BBVA Leasing Colombia S.A.	1,677	7,141	–	8,818	56	8,874
	\$ 247,593	\$ 277,209	\$ –	\$ 524,802	\$ 1,306	\$ 526,108

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

Descripción	Al 30 de junio de 2022 Límite	(%)	Al 31 de diciembre de 2021 Límite	(%)
1. Coeficiente de suficiencia de capital	> 14%	24.3	> 14%	28.1
2. IRLr a 30 días	> 150%	194	> 120%	368
3. Coeficiente de cartera reestructurada / cartera total	< 5.5%	3.7	< 5.5%	2.4
4. Indicador de reservas por pérdida a cartera vencida	> 100%	100	> 100%	100
5. Indicador de cartera vencida	< 7%	7.25	< 7%	6.2

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

14. Obligaciones Financieras (continuación)

Al 30 de junio de 2022, el Banco se encontraba fuera de los límites establecidos en la cartera vencida registrando 7.25% siendo el requerido por el *Covenant* el 7%. Posteriormente, el Banco recibió modificación de los términos contractuales del *Covenant* después de la fecha de corte de los estados financieros, tal y como se describe en la nota 31. Durante el período comprendido entre la fecha de corte de los estados financieros intermedios condensados (30 de junio de 2022) y la fecha de modificación de los términos del *Covenant* (8 de agosto de 2022), no fue exigible el pago total de la deuda por parte del Banco Interamericano de Desarrollo (BID) debido a que el proceso de renegociación de los términos del *Covenant* ya se había iniciado. Los nuevos términos del *Covenant* aprobados el 8 de agosto de 2022, son de aplicación retroactiva al 30 de junio de 2022.

Los intereses causados por obligaciones financieras al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021 fueron de \$19,543 y \$20,667, respectivamente.

(2) Al cierre del 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre 2021 se presentó el siguiente movimiento de las obligaciones financieras:

	Al 30 de junio de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
Saldo Inicial	\$ 524,802	\$ 573,314
Nuevas obligaciones tomadas en el período	267,964	359,347
Amortización costo amortizado	83	237
Pago de obligaciones financieras en el período	(173,531)	(408,096)
Saldo final capital obligaciones financieras	\$ 619,318	\$ 524,802

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

Concepto	Obligaciones Financieras	Pasivos Bonos	Pasivos por arrendamiento	Patrimonio Resultados acumulados	Total
Saldos al 31 de diciembre del 2021	\$ 526,108	\$ 120,020	\$ 12,626	\$ 6,909	\$ 665,663
Cambios en los flujos de efectivo de financiación					
Cobros procedentes de obligaciones financieras	267,964	-	-	-	267,964
Pago de obligaciones financieras	(172,724)	-	-	-	(172,724)
Pago por intereses de obligaciones financieras y bonos	(17,993)	(5,093)	-	-	(23,086)
Pagos de pasivos por arrendamientos financieros	-	-	(6,188)	-	(6,188)
Pagos de pasivos por arrendamientos en leasing	(807)	-	-	-	(807)
Total cambios de flujos de efectivo de financiación	76,440	(5,093)	(6,188)	-	65,159
Otros cambios					
Intereses causados	19,459	5,630	530	-	25,619
Adiciones de pasivos por arrendamientos	-	-	5,049	-	5,049
Otros cambios	-	-	-	2,080	2,080
Costo amortizado	84	(235)	-	-	(151)
Bajas de pasivos por arrendamientos	-	-	(145)	-	(145)
Total de otros cambios relacionados con el pasivo	19,543	5,395	5,434	-	30,372
Total de otros cambios relacionados con el patrimonio	-	-	-	2,080	2,080
Saldos al 30 de junio del 2022	\$ 622,091	\$ 120,322	\$ 11,872	\$ 8,989	\$ 763,274

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

15. Cuentas Comerciales y Otras Cuentas por Pagar

	Al 30 de junio de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
Cuentas por pagar seguros (1)	\$ 6,835	\$ 5,976
Obligaciones laborales (2)	5,926	14,553
Gastos incurridos no facturados (3)	5,624	8,099
Proveedores y servicios por pagar (4)	3,657	4,813
Retenciones y aportes laborales	2,838	2,857
Comisiones y honorarios (5)	2,648	2,045
Cuenta por pagar CDT's (6)	1,075	1,732
Diversas (7)	1,024	839
Cuenta por pagar clientes (8)	1,010	1,465
Transferencias ACH (9)	169	691
Corresponsales bancarios (10)	53	3,192
	\$ 30,859	\$ 46,262

- (1) La variación se debe principalmente a aumento en la colocación de pólizas de seguros exequias, seguro vida, seguro de enfermedades graves y el seguro de accidentes personales.
- (2) El saldo al cierre de junio de 2022 corresponde a la cuenta por pagar por concepto de vacaciones y 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 los servicios recibidos registrados como gastos administrativos y operativos en los que incurre el Banco y que no han sido facturados en cada uno de los cortes.
- (4) 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.
- (5) 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%.
 - Existió un mayor número de vencimientos de anualidades en el primer semestre.
 - Mayor valor de devoluciones del Fondo Nacional de Garantías – FNG de garantías reconocidas.
- (6) La cuenta por pagar corresponde a intereses de CDT's de clientes que no tienen constituida una cuenta de ahorros con el Banco. La disminución presentada al cierre de junio de 2022 se da principalmente al pago de intereses en el primer bimestre del año 2022 de CDT's de dos clientes por valor de \$149 y \$540.
- (7) El concepto de diversas agrupa aquellas cuentas por pagar ocasionados por conceptos diferentes a los especificados anteriormente. La variación principal se presenta por embargos realizados a clientes que cuentan con producto de CDT's.

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

15. Cuentas Comerciales y Otras Cuentas por Pagar (continuación)

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

	Al 30 de junio de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
Cuenta por pagar clientes (a)	\$ 837	\$ 991
Sobrante pagos clientes (b)	173	474
Total cuentas por pagar a clientes	\$ 1,010	\$ 1,465

(a) 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.

(b) 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.

(9) Cuenta por pagar al proveedor ACH Colombia S.A. y la variación corresponde a las transferencias realizadas a otras entidades bancarias. Al cierre del 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021 el saldo fue de \$169 y \$691 respectivamente.

(10) Los Corresponsales Bancarios se desglosan en los siguientes rubros:

	Al 30 de junio de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
Cuenta por pagar canje directo otros bancos (a)	\$ 53	\$ 83
Cuenta por pagar corresponsales bancarios de red Posicionada (b)	–	3,109
Total corresponsales bancarios	\$ 53	\$ 3,192

(a) Corresponde al saldo adeudado por Canje a otras entidades financieras.

(b) El saldo al 31 de diciembre de 2021 corresponde a la cuenta por pagar a los corresponsales bancarios de Red Posicionada IGT Colombia Ltda. y Red Empresarial de Servicios S.A., por el incremento de los abonos de Ingreso solidario.

16. Pasivos por Arrendamientos

Los saldos de los pasivos por arrendamientos a 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021 se detallan a continuación:

	Al 30 de junio de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
Pasivo por arrendamientos – Locales	\$ 11,332	\$ 12,013
Pasivo por arrendamientos – Cajeros automáticos	540	613
Total pasivos por arrendamiento	\$ 11,872	\$ 12,626

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

16. Pasivos por Arrendamientos (continuación)

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

- Durante el primer semestre año 2022, se realizó el ajuste incremental a 131 contratos de arrendamiento debido a condiciones contractuales ya sea por el porcentaje de IPC o por modificaciones. Posteriormente, fue realizada la baja de cinco (5) contratos de arrendamiento por cierre de oficinas y traslados de las mismas.
- Fueron tomados en arrendamiento siete (7) nuevos locales para la apertura de nuevas oficinas en los municipios Pasto (Nariño), Tuluá (Valle del Cauca), Piendamó (Cauca), Palmira (Valle del cauca), Acacias (Meta), Espinal (Tolima) y Candelaria (Valle del cauca) para ampliar la cobertura de los servicios financieros del Banco en estas ciudades y en cumplimiento al plan de expansión para el 2022, generando un mayor valor en el pasivo por pagar.
- Durante el primer semestre del año 2022, fue realizado el ajuste incremental sobre el contrato de arrendamiento de cajeros automáticos.
- 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 del pasivo por arrendamiento:

Al 30 de junio 2022

	Locales	Cajeros	Total
Saldo al 1 de enero de 2021	\$ 16,290	\$ 1,145	\$ 17,435
Adiciones	8,768	102	8,870
Costo financiero	681	42	723
Pago cánones de arrendamiento	(11,082)	(637)	(11,719)
Bajas	(2,644)	(39)	(2,683)
Saldo al 31 de diciembre de 2021	12,013	613	12,626
Adiciones	4,793	256	5,049
Costo financiero	282	14	296
Pago cánones de arrendamiento	(5,612)	(343)	(5,955)
Bajas	(144)	—	(144)
Saldo al 30 de junio de 2022	\$ 11,332	\$ 540	\$ 11,872

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

16. Pasivos por Arrendamientos (continuación)

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

Al 30 de junio de 2022

	Canon	Costo Financiero	Total Pasivo por Arrendamiento
Hasta un año	\$ 8,603	\$ (346)	\$ 8,257
Entre uno y cinco años	3,748	(133)	3,615
Total	\$ 12,351	\$ (479)	\$ 11,872

Al 31 de diciembre de 2021

	Canon	Costo Financiero	Total Pasivo por Arrendamiento
Hasta un año	\$ 8,603	\$ (346)	\$ 8,257
Entre uno y cinco años	3,748	(133)	3,615
Total	\$ 12,351	\$ (479)	\$ 11,872

17. Beneficios a los Empleados por Pagar

	Al 30 de junio de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
Prima de vacaciones (1)	\$ 4,778	\$ 4,463
Prima de antigüedad (2)	4,663	4,606
Cesantías (3)	4,409	—
Bonificaciones no salariales (4)	912	2,020
Bonificación retiro por pensión (5)	611	566
Intereses sobre cesantías (6)	259	—
Bonificaciones salariales (7)	250	1,000
	\$ 15,882	\$ 12,655

(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) Corresponde al pasivo sobre cesantías, calculadas a junio de 2022. El valor del pasivo al corte de diciembre 2021, fue reclasificado al final del ejercicio a una cuenta por pagar a los respectivos fondos de cesantías.

(4) Este pasivo 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 este pasivo es mayor debido a los resultados que obtuvo el Banco durante todo el año.

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

17. Beneficios a los Empleados por Pagar (continuación)

- (5) A partir del año 2021 el Banco reconoce a sus trabajadores una bonificación por pensión de \$6.5 en el momento en el que el trabajador se retire de la empresa por motivos de jubilación pensional, dicho monto incrementará anualmente según convención. Este beneficio se debe valorar anualmente por actuarios independientes, razón por la cual el Banco contrató a PricewaterhouseCoopers AG S.A.S en el año 2021 para realizar el cálculo del bono de retiro, a fin de cumplir con los requerimientos de la NIC 19.
- (6) Corresponde al pasivo por intereses sobre cesantías, calculados a junio de 2022. El valor del pasivo al corte de diciembre 2021, fue reclasificado al final del ejercicio a una cuenta por pagar a los respectivos colaboradores.
- (7) 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.

18. Provisiones

Los saldos de provisiones al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre 2021 se detallan a continuación:

	Al 30 de junio de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
Multas y sanciones (1)	\$ 1,250	\$ 1,351
Fondo de Garantías de Entidades Financieras – Fogafin (2)	558	1,219
Total provisiones	\$ 1,808	\$ 2,570

- (1) La variación corresponde a provisiones por litigios administrativos y judiciales causados en el primer semestre 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 30 de junio de 2022.
- (2) Corresponde a la provisión que se realiza de manera mensual para el pago de prima por el seguro de depósitos, este pago se realiza de forma trimestral. El saldo al 30 de junio de 2022 corresponde al segundo trimestre de 2022, el cual se pagará dentro del segundo semestre del año vigente.

19. Reservas

Los saldos de las reservas al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021, se detallan a continuación:

	Al 30 de junio de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
Reservas ocasionales (1)	\$ 134,890	\$ 114,391
Reserva legal (2)	72,331	67,314
Total reservas	\$ 207,221	\$ 181,705

- (1) De acuerdo con el 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, fue aprobado el incremento en la reserva legal por \$5.017.

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

20. Ingresos por Intereses y Valoración

	Por el período de seis meses terminados el		Por el período de tres meses terminados el	
	30 de junio 2022	30 de junio 2021	30 de junio 2022	30 de junio 2021
Intereses de cartera de crédito (1)	\$ 249,715	\$ 239,706	\$ 127,171	\$ 120,543
Intereses en operaciones del mercado monetario (2)	1,102	652	685	290
Valoración de inversión a valor razonable (3)	932	338	527	170
	\$ 251,749	\$ 240,696	\$ 128,383	\$ 121,003

(1) A continuación, se desglosa los ingresos por intereses de cartera al 30 de junio de 2022 y 2021:

	Por el período de seis meses terminados el		Por el período de tres meses terminados el	
	30 de junio 2022	30 de junio 2021	30 de junio 2022	30 de junio 2021
Intereses corrientes microcrédito	\$ 231,246	\$ 224,410	\$ 117,526	\$ 112,937
Intereses corrientes comercial	13,936	11,554	7,165	5,755
Intereses moratorios microcrédito	3,020	1,774	1,653	955
Intereses corrientes consumo	1,017	1,579	568	689
Intereses corrientes vivienda	386	318	198	169
Intereses moratorios comercial	97	61	55	33
Intereses moratorios consumo	12	10	6	5
	\$ 249,714	\$ 239,706	\$ 127,171	\$ 120,543

(2) El incremento corresponde principalmente a los intereses recibidos por interbancarios activos contratados durante el primer semestre de 2022.

(3) La variación se debe al resultado en valoración efectuada a la inversión en Títulos de Deuda Pública – TES, la cual fue constituida en el segundo semestre de 2021 y a los ingresos generados teniendo en cuenta que las tasas a las que están Indexadas los TDA (DTF – IBR3) son más altas para el 2022 en relación al 2021.

21. Gastos por Intereses y Valoración Actividades Ordinarias

	Por el período de seis meses terminados el		Por el período de tres meses terminados el	
	30 de junio 2022	30 de junio 2021	30 de junio 2022	30 de junio 2021
Intereses de obligaciones financieras (1)	\$ 19,543	\$ 10,497	\$ 11,788	\$ 5,418
Intereses de depósitos y exigibilidades (2)	15,801	16,550	8,718	7,785
Interés títulos de inversión (3)	5,400	148	3,082	148
Pérdidas de valoraciones a valor razonable (4)	583	231	184	100
Costos Financieros arrendamientos (5)	296	390	149	189
Intereses operaciones repo cerradas (6)	–	1,493	–	540
	\$ 41,623	\$ 29,309	\$ 23,921	\$ 14,180

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

21. Gastos por Intereses y Valoración Actividades Ordinarias (continuación)

- (1) Registra el valor de los intereses causados por el uso de recursos recibidos mediante créditos otorgados por otros Bancos. Al 30 de junio de 2022 y 2021, se discriminan de la siguiente manera:

Nombre Entidad Bancaria	Por el período de seis meses terminados el		Por el período de tres meses terminados el	
	30 de junio 2022	30 de junio 2021	30 de junio 2022	30 de junio 2021
Bancolombia S.A.	\$ 6,040	\$ 1,642	\$ 3,672	\$ 1,058
Banco de Comercio Exterior de Colombia – Bancoldex S.A.	3,099	1,553	2,281	790
Banco de Bogotá S.A.	2,628	1,024	1,512	561
Banco de Occidente S.A.	2,395	879	1,298	427
Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A.	2,118	3,033	1,014	1,451
Banco Interamericano de Desarrollo – BID	1,652	1,485	884	716
Fondo para el Financiamiento del Sector Agropecuario – Finagro S.A.	1,234	574	795	269
Banco AV Villas S.A.	233	–	233	–
Banco Popular S.A.	60	177	60	84
Costo amortizado BID	84	130	39	62
	\$ 19,543	\$ 10,497	\$ 11,788	\$ 5,418

La variación se presenta por el incremento de las tasas que a junio de 2022 fue en promedio de 1,80%, en comparación a la tasa promedio a junio de 2021 que fue de 6,17% y una obligación adquirida con el Banco Av Villas en mayo de 2022 por valor de \$20,000.

- (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 los cuales se componen de la siguiente manera:

Gasto por intereses CDT'S:	Por el período de seis meses terminados el		Por el período de tres meses terminados el	
	30 de junio 2022	30 de junio 2021	30 de junio 2022	30 de junio 2021
Privado igual a 6 meses y menor a 12 meses	\$ 6,432	\$ 5,507	\$ 3,516	\$ 2,706
Privado igual o superior a 12 meses	4,728	7,125	2,677	3,161
Privado menor a 6 meses	2,132	1,538	1,282	729
Oficial menor a 6 meses	364	442	166	213
Oficial igual o superior a 12 meses	191	271	95	136
Oficial igual a 6 meses y menor a 12 meses	404	111	227	59
Total Intereses CDT'S	\$ 14,251	\$ 14,994	\$ 7,963	\$ 7,004
Gastos por Intereses Cuentas de Ahorro				
Depósitos de ahorro privado	\$ 1,276	\$ 1,287	\$ 623	\$ 590
Depósitos de ahorros privado inactivas	202	201	104	144
Depósitos de ahorro oficial	72	68	28	47
Total intereses cuentas de ahorro	1,550	1,556	755	781
Total intereses depósitos y exigibilidades	\$ 15,801	\$ 16,550	\$ 8,718	\$ 7,785

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

21. Gastos por Intereses y Valoración Actividades Ordinarias (continuación)

- (3) Corresponde a los intereses causados por \$5,165 y amortización del costo atribuible por \$235 generados por la emisión de Bonos Ordinarios realizada el 22 de junio de 2021 por un valor capital de \$120,451.
- (4) La variación se debe principalmente al resultado en la 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 en 2022 con respecto a lo percibido al cierre de junio de 2021.
- (5) La variación corresponde a bajas de contratos que se realizaron por traslados de oficinas a nuevos locales con cánones de arrendamientos más bajos, generando un menor costo financiero.
- (6) La disminución se debe a que en el mes de julio de 2021 se cerraron las operaciones de expansión transitoria (REPO).

22. Gasto por Deterioro por Riesgo de Crédito, Neto

	Por el período de seis meses terminados el		Por el período de tres meses terminados el	
	30 de junio 2022	30 de junio 2021	30 de junio 2022	30 de junio 2021
<i>Provisiones de cartera</i>				
Cartera de crédito (1)	\$ 158,267	\$ 116,819	\$ 96,216	\$ 52,645
Cuentas por cobrar (2)	28,412	61,459	8,462	26,866
Total provisiones de cartera y cuentas por cobrar	\$ 186,679	\$ 178,278	\$ 104,678	\$ 79,511
<i>Reintegros</i>				
Provisiones cartera de créditos (3)	\$ (72,815)	\$ (51,347)	\$ (48,974)	\$ (21,922)
Provisión de cuentas por cobrar (4)	(22,631)	(46,327)	(7,530)	(18,339)
Total reintegros de cartera y cuentas por cobrar	(95,446)	(97,674)	(56,504)	(40,261)
Gasto por deterioro por riesgo de crédito, neto	\$ 91,233	\$ 80,604	\$ 48,174	\$ 39,250

- (1) La composición de los gastos de provisión de cartera de crédito es la siguiente:

	Por el período de seis meses terminados el		Por el período de tres meses terminados el	
	30 de junio 2022	30 de junio 2021	30 de junio 2022	30 de junio 2021
Microcrédito (a)	\$ 116,722	\$ 99,349	\$ 68,254	\$ 46,127
Provisión general adicional (b)	29,881	9,192	21,778	2,909
Comercial (c)	10,077	6,331	5,286	3,022
Provisión general (b)	915	759	612	54
Consumo (d)	632	1,148	261	514
Vivienda	40	40	25	19
	\$ 158,267	\$ 116,819	\$ 96,216	\$ 52,645

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

22. Gasto por Deterioro por Riesgo de Crédito, Neto (continuación)

- a) El incremento en el gasto de provisión de microcrédito se debe principalmente al deterioro presentado en junio de 2022 frente a junio de 2021 de (\$24,559), se presenta un mayor gasto de provisión de \$17,535.
- b) Como consecuencia del mayor deterioro de cartera vencida y con el fin de alcanzar la cobertura de mora autorizada por la Junta Directiva se realiza un mayor esfuerzo en provisión general adicional a junio de 2022.
- c) La variación se presenta principalmente por el incremento del saldo en la cartera comercial comparado con junio de 2021 del 24,66%, lo que hace que los gastos de provisiones incrementen.
- d) La variación se presenta principalmente por la disminución en el saldo en la cartera de consumo comparado con junio de 2021 del 9,46%, lo que hace que los gastos de provisiones disminuyan.

- (2) La composición del gasto por provisiones de cuentas por cobrar de cartera es la siguiente:

	Por el período de seis meses terminados el		Por el período de tres meses terminados el	
	30 de junio 2022	30 de junio 2021	30 de junio 2022	30 de junio 2021
Microcrédito (a)	\$ 27,073	\$ 39,630	\$ 8,030	\$ 14,554
Comercial (b)	1,272	1,896	410	941
Consumo (c)	66	310	22	161
Vivienda	1	1	—	1
Provisión general	—	19,622	—	11,209
	\$ 28,412	\$ 61,459	\$ 8,462	\$ 26,866

- a) La variación se presenta principalmente por la reducción en el stock de intereses de cartera microcrédito de \$47,973 en el último año, ocasionando un menor gasto de provisiones.
- b) Debido a la finalización del Programa de acompañamiento a deudores (PAD) en agosto de 2021, no se ha constituido provisión general de intereses para la cartera microcrédito, comercial y consumo durante el año 2022.
- c) La variación se presenta principalmente por la reducción en el stock de intereses de cartera consumo de \$221 en el último año, ocasionando un menor gasto de provisiones.

- (3) La composición de reintegro de provisiones cartera de crédito es la siguiente:

	Por el período de seis meses terminados el		Por el período de tres meses terminados el	
	30 de junio 2022	30 de junio 2021	30 de junio 2022	30 de junio 2021
Provisión general adicional (a)	\$ 42,841	\$ 25,072	\$ 39,919	\$ 14,597
Microcrédito (b)	26,215	23,080	7,846	6,192
Comercial (b)	3,190	2,615	1,033	933
Provisión general	294	77	89	44
Consumo	250	484	75	152
Vivienda	25	19	12	4
	\$ 72,815	\$ 51,347	\$ 48,974	\$ 21,922

- a) El reintegro de la provisión general adicional aumenta por la recuperación realizada, teniendo en cuenta la modificación de la metodología en el registro de las provisiones voluntarias ya que actualmente se contabilizan por tercero en los rubros de provisión individual.
- b) El crecimiento en el reintegro de provisiones de la cartera microcrédito corresponde a los clientes que presentan obligaciones con períodos de gracia, reanudan la atención de las obligaciones y disminuye su nivel de riesgo.

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

22. Gasto por Deterioro por Riesgo de Crédito, Neto (continuación)

(4) La composición del reintegro de provisiones de cuentas por cobrar de cartera es la siguiente:

	Por el período de seis meses terminados el		Por el período de tres meses terminados el	
	30 de junio 2022	30 de junio 2021	30 de junio 2022	30 de junio 2021
Microcrédito (a)	\$ 21,700	\$ 45,037	\$ 7,271	\$ 17,754
Comercial (a)	899	1,077	249	470
Consumo (b)	29	205	10	115
Vivienda	3	8	-	-
	<u>\$ 22,631</u>	<u>\$ 46,327</u>	<u>\$ 7,530</u>	<u>\$ 18,339</u>

- a) Como consecuencia de la disminución del stock de intereses de la cartera comercial, en 2022 se observa un incremento en el reintegro de provisión de intereses y otros conceptos.
- b) La disminución observada en el reintegro de provisiones de consumo, es explicado por la menor exposición en esta cartera.
- c) Debido a la finalización del Programa de acompañamiento a deudores (PAD) en agosto de 2021, no se ha constituido provisión general de intereses para la cartera microcrédito, comercial y consumo en lo corrido del año 2022.

23. Ingresos por Comisiones y Otros Servicios

	Por el período de tres meses terminados el		Por el período de seis meses terminados el	
	30 de junio 2022	30 de junio 2021	30 de junio 2022	30 de junio 2021
Comisión Ley Mipyme (1)	\$ 35,191	\$ 31,196	\$ 17,909	\$ 16,080
Otras comisiones (2)	12,986	11,275	6,709	5,373
Servicios bancarios (3)	90	29	48	16
Cuota de manejo de tarjeta débito				
(4)	35	40	17	20
	<u>\$ 48,302</u>	<u>\$ 42,540</u>	<u>\$ 24,683</u>	<u>\$ 21,489</u>

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

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

23. Ingresos por Comisiones y Otros Servicios (continuación)

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

	Por el período de tres meses terminados el		Por el período de seis meses terminados el	
	30 de junio 2022	30 de junio 2021	30 de junio 2022	30 de junio 2021
Comisiones seguros y pólizas (a)	\$ 10,975	\$ 8,320	\$ 5,648	\$ 4,093
Comisión apertura de créditos (b)	1,433	1,212	770	550
Comisión dispersión ingreso solidario y Bogotá solidaria (c)	414	1,113	207	644
Comisiones tarjeta débito	128	118	64	62
Comisiones por pago de remesas	21	16	13	8
Comisiones canales virtuales	8	11	4	6
Comisión cheques de gerencia	6	6	3	3
Comisión cuenta de ahorro	1	—	—	—
Comisión garantía USAID (d)	—	479	—	7
	\$ 12,986	\$ 11,275	\$ 6,709	\$ 5,373

- a) La variación se debe principalmente al aumento en colocación de pólizas de seguros voluntarios especialmente por conceptos de mujer lactante, accidentes personales y enfermedades graves.
- b) El incremento obedece a la reactivación 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 presenta ya que el Gobierno realiza ahora las dispersiones bimestrales y adicionalmente realiza bancarizaciones.
- d) 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.

24. Gastos por Comisiones y Otros Servicios

	Por el período de seis meses terminados el		Por el período de tres meses terminados el	
	30 de junio 2022	30 de junio 2021	30 de junio 2022	30 de junio 2021
Servicios red de oficina (1)	\$ 3,071	\$ 2,567	\$ 1,525	\$ 1,263
Servicios bancarios (2)	1,631	1,110	887	658
Otras comisiones (3)	1,034	396	596	204
Total gastos por comisiones y otros servicios	\$ 5,736	\$ 4,073	\$ 3,008	\$ 2,125

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

24. Gastos por Comisiones y Otros Servicios (continuación)

(1) La variación corresponde al pago de comisiones realizado a los corresponsales bancarios:

- Red propia, los cuales entre los períodos de junio 2022 y 2021 se incrementaron en un 16%, pasando de 531 a 617 corresponsales.
- Red posicionada, los cuales entre los períodos de junio 2022 y 2021 disminuyeron en un 20%, pasando de 24.254 a 19.454 corresponsales.

(2) El incremento se debe principalmente a:

- Pago de las comisiones por emisión de garantía al Banco BBVA Colombia S.A., correspondiente a la emisión de Bonos Ordinarios de Bancamía realizada el día 22 de junio de 2021.
- Comisiones pagadas a Bancos por convenios de recaudo.
- Comisión por prepago de una obligación financiera adquirida con el Banco de Comercio Exterior de Colombia.

(3) En lo corrido del año 2021 se detectó una omisión en cobro de comisiones FNG producto de la aplicación de alivios, razón por la cual se evidencia un incremento en el gasto asumido por comisiones del FNG.

25. Otros Ingresos

	Por el período de seis meses terminados el		Por el período de tres meses terminados el	
	30 de junio 2022	30 de junio 2021	30 de junio 2022	30 de junio 2021
Recuperación cartera castigada (1)	\$ 14,166	\$ 8,483	\$ 6,737	\$ 4,252
Diversos (2)	3,712	3,954	1,191	1,305
Subvenciones (3)	544	388	378	137
Recuperaciones riesgo operativo	86	173	(9)	171
Diferencia en cambios	66	77	50	17
Arrendamientos	9	9	6	4
Otras certificaciones	1	6	—	3
Total otros ingresos	\$ 18,584	\$ 13,090	\$ 8,353	\$ 5,889

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

	Por el período de seis meses terminados el		Por el período de tres meses terminados el	
	30 de junio 2022	30 de junio 2021	30 de junio 2022	30 de junio 2021
Capital	\$ 12,283	\$ 7,116	\$ 5,771	\$ 3,673
Comisiones	1,092	691	539	333
Intereses corrientes	251	139	133	68
Comisiones FNG	217	85	126	35
Intereses moratorios	197	348	107	104
Seguros deudores	120	97	58	37
Otras cuentas por cobrar	6	7	3	2
	\$ 14,166	\$ 8,483	\$ 6,737	\$ 4,252

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

25. Otros Ingresos (continuación)

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

	Por el período de seis meses terminados el		Por el período de tres meses terminados el	
	30 de junio 2022	30 de junio 2021	30 de junio 2022	30 de junio 2021
Recuperación de provisiones (a)	\$ 1,290	\$ 1,414	\$ 187	\$ 197
Recuperación de gastos de personal (b)	1,068	1,085	280	377
Otras recuperaciones	463	564	305	153
Otros	441	442	142	203
Recuperación de gastos administrativos				
(c)	265	17	194	1
Reintegro celulares	99	169	34	146
Devolución garantía FNG	83	22	49	10
Recuperación Impuestos	2	199	—	199
Descuento de proveedores	1	42	—	19
	\$ 3,712	\$ 3,954	\$ 1,191	\$ 1,305

- a) La disminución corresponde principalmente a una menor recuperación percibida del deterioro realizado para cuentas por cobrar inherentes a EPS.
- b) La disminución se da principalmente por un menor reconocimiento para el año 2022 en el cálculo del deterioro por concepto de viáticos de años anteriores.
- c) El aumento corresponde a la recuperación de saldos inherentes a la legalización de viáticos realizados en el año 2021, y los cuales están relacionados a viáticos permanentes de manutención y hospedaje.
- (3) Los ingresos por las subvenciones de Gobierno, corresponde a los incentivos y cofinanciaciones por los Emprendimientos Productivos para la Paz Empropaz: Por \$544 para el 30 de junio de 2022 y \$388 para el 30 de junio 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 Empropaz es crear un modelo de inclusión financiera para emprendedores rurales y urbanos para contribuir en el desarrollo social, económico y ambiental en 9 departamentos, a través de la capacitación especializada y el acompañamiento para generar capacidades emprendedoras que lleven al nacimiento eficiente de nuevos negocios, facilitándoles el acceso a productos y servicios financieros a la población excluida.

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

26. Gastos de Personal

Para los tres y seis meses terminados el 30 de junio de 2022 y 2021, el saldo de estas cuentas se detalla a continuación:

	Por el período de seis meses terminados el		Por el período de tres meses terminados el	
	30 de junio 2022	30 de junio 2021	30 de junio 2022	30 de junio 2021
Remuneraciones al personal (1)	\$ 62,025	\$ 57,512	\$ 31,673	\$ 29,517
Aportes parafiscales (2)	11,179	9,952	5,474	5,028
Primas (2)	7,178	6,337	3,447	3,152
Aportes a fondos (2)	4,865	4,422	2,449	2,294
Otros beneficios (3)	4,561	3,612	2,555	1,740
Auxilios (4)	1,612	1,154	681	410
Provisiones (5)	1,564	1,461	77	981
Total gastos de personal	\$ 92,984	\$ 84,450	\$ 46,356	\$ 43,122

- (1) El incremento se debe principalmente a los incrementos salariales y retroactivos realizados durante el primer semestre 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 semestre del año 2022.
- (3) La variación en otros beneficios está dada especialmente por un mayor gasto percibido en el transporte comercial derivado por la reactivación económica que se ha venido tras la pandemia global del COVID19.
- (4) El incremento se debe al uso del beneficio de almuerzo y cena que tienen derecho los colaboradores porque no pueden suspender labores para tomar almuerzo o deben permanecer más allá de la 8:pm en las oficinas.
- (5) El aumento generado para el año 2022, corresponde a la bonificación extralegal para los colaboradores que no hacen parte del plan de incentivación comercial o de retribución variable.

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

27. Otros Gastos

Para los tres y seis meses terminados el 30 de junio de 2022 y 2021, el saldo de estas cuentas se detalla a continuación:

	Por el período de seis meses terminados el		Por el período de tres meses terminados el	
	30 de junio 2022	30 de junio 2021	30 de junio 2022	30 de junio 2021
Impuestos tasas y contribuciones (1)	\$ 10,095	\$ 9,425	\$ 4,803	\$ 4,450
Honorarios (2)	6,137	4,275	3,190	2,123
Gastos de cartera (3)	3,381	6,006	1,391	4,746
Comunicaciones e internet	2,990	2,982	1,536	1,416
Gastos administrativos (4)	2,967	1,387	414	444
Servicio de aseo y vigilancia (5)	2,792	2,135	1,466	913
Servicios públicos	2,659	2,764	1,340	1,420
Otros	2,480	4,293	1,522	1,168
Servicios temporales (6)	1,884	249	1,213	147
Gastos de viaje (7)	1,879	1,113	931	681
Reparación y mantenimiento	1,625	1,626	895	834
Seguros (8)	1,535	1,483	894	795
Procesamiento electrónico de datos	1,266	1,246	814	710
Transporte	997	894	528	387
Útiles y papelería	992	911	463	341
Adecuación e Instalación	915	1,098	499	770
Publicidad y propaganda	896	473	450	(43)
Arrendamientos	815	645	308	318
Consultas centrales de riesgo	667	663	336	336
Pérdida por siniestros riesgo operativo	548	343	356	231
Contact Center– Call Center	495	783	243	404
Mensajería y Fotocopias	434	376	230	207
Almacenaje	414	363	213	203
Deterioro otras cuentas por cobrar	349	301	75	53
Elementos de aseo y cafetería	340	396	146	174
Pagos al exterior por asesorías	114	327	15	288
Gastos de Publicidad	107	95	73	32
Litigio proceso administrativo jurídico arbitral	48	138	8	62
Fideicomiso Fiducolombia Vacunas Covid	–	448	–	448
	\$ 49,821	\$ 47,238	\$ 24,352	\$ 24,058

- (1) El incremento más representativo se genera en la estimación del Impuesto Industria y Comercio, debido a que esta provisión se realiza de acuerdo con las operaciones realizadas por el Banco, con relación a los ingresos gravados con este impuesto al corte de junio de 2022.

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

27. Otros Gastos (continuación)

A continuación, el detalle de impuestos tasas y contribuciones:

	Por el período de seis meses terminados el		Por el período de tres meses terminados el	
	30 de junio 2022	30 de junio 2021	30 de junio 2022	30 de junio 2021
Gravamen a los movimientos financieros	\$ 3,092	\$ 2,842	\$ 1,548	\$ 1,574
Impuesto al valor agregado (IVA) no descontable	2,851	2,852	1,096	1,078
Impuesto de industria y comercio	2,369	2,083	1,207	1,050
Alumbrado público	776	708	399	404
Contribuciones y afiliaciones	396	320	96	9
Impuesto predial	318	298	301	271
Retención en la fuente asumida	163	203	153	59
Sobretasa bomberil	101	95	—	—
Tasa aeroportuaria	27	22	2	3
Impuesto de timbre	2	—	1	—
Impuesto de vehículos	—	2	—	2
	\$ 10,095	\$ 9,425	\$ 4,803	\$ 4,450

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

	Por el período de seis meses terminados el		Por el período de tres meses terminados el	
	30 de junio 2022	30 de junio 2021	30 de junio 2022	30 de junio 2021
Otros honorarios (a)	\$ 2,859	\$ 2,331	\$ 1,672	\$ 1,074
Cobranza cartera castigada (b)	2,709	1,420	1,231	707
Revisoría fiscal y auditoría externa	204	207	104	109
Asesorías financieras	180	120	86	120
Junta Directiva	153	139	79	65
Asesorías jurídicas	32	58	18	48
	\$ 6,137	\$ 4,275	\$ 3,190	\$ 2,123

- (a) El aumento corresponde principalmente al gasto asumido por el servicio de honorarios correspondiente al primer semestre de 2022.
- (b) El aumento corresponde especialmente a honorarios de cobranza de cartera castigada, ya que en el primer semestre de 2022 se generó un mayor recaudo y recuperación de la cartera castigada respecto al mismo período de 2021, incrementando el cobro de los honorarios de agentes externos por esta gestión.
- (3) La disminución obedece a que en el período de 2021 se generó una mayor condonación de cartera, como resultado de las herramientas de negociación que usó el Banco en respuesta a la situación económica del país derivada de la pandemia del COVID-19.
- (4) El incremento obedece principalmente a la afectación contable registrada en gastos de personal años anteriores, correspondiente a la legalización de viáticos del año 2021.

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

27. Otros Gastos (continuación)

(5) El aumento del servicio de aseo obedece a la contratación de personal adicional por:

- * Apertura de 10 oficinas en el transcurso de junio del 2021 a junio de 2022.
- * De acuerdo al modelo híbrido establecido por el Banco, se ha dado inicio al regreso de los colaboradores a la Dirección General.

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

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

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

	Por el período de seis meses terminados el		Por el período de tres meses terminados el	
	30 de junio 2022	30 de junio 2021	30 de junio 2022	30 de junio 2021
Otros seguros	\$ 800	\$ 727	\$ 788	\$ 719
Seguro de depósito	558	623	(25)	—
Multirriesgo	107	47	103	36
Seguro exequial – Empleados	—	86	—	40
	\$ 1,465	\$ 1,483	\$ 866	\$ 795

28. Impuesto a las Ganancias

a. Componentes del Gasto por Impuesto de Renta

Para los tres y seis meses terminados al 30 de junio de 2022 y 2021, el movimiento de estas cuentas se detalla a continuación:

	Por el período de seis meses terminados el		Por el período de tres meses terminados el	
	30 de junio 2022	30 de junio 2021	30 de junio 2022	30 de junio 2021
Gasto (ingreso) por impuesto de renta del período corriente	\$ 4,623	\$ 7,735	\$ (3,616)	\$ 3,589
Ajuste impuesto corriente períodos anteriores	621	(637)	621	(637)
Total gasto (ingreso) por impuesto corriente	5,244	7,098	(2,995)	2,952
Gasto por impuesto diferido del período	5,112	6,786	6,704	4,295
Gasto por impuesto a las ganancias, neto	\$ 10,356	\$ 13,884	\$ 3,709	\$ 7,247

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

28. Impuesto a las Ganancias (continuación)

a. Componentes del Gasto por Impuesto de Renta (continuación)

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

La tasa tributaria efectiva del Banco respecto a operaciones continuas para el período del segundo trimestre terminado el 30 de junio de 2022 fue de 53,41% mientras que para el período de tres meses terminado al 30 de junio de 2021 fue de 38,85%.

El aumento de 14.56% en la tasa efectiva de tributación se origina principalmente por lo siguiente:

- En el segundo trimestre de 2022 se registró un mayor gasto de renta de ejercicios anteriores, mientras que para el segundo trimestre de 2021 el valor efecto en impuesto de renta fue el reconocimiento de recuperación situación que representa un aumento en la tasa de 7 puntos porcentuales.
- Para el segundo trimestre de 2022 se registra un mayor gasto de renta, por concepto de operaciones repo que a junio 2021 no se registraron este tipo de operaciones, lo que generó un aumento en la tasa de 8 puntos porcentuales.

La tasa efectiva del Banco respecto a operaciones continuas al cierre del 30 de junio de 2022 fue de 45.41% y al 30 de junio de 2021 fue de 38.61%.

- El aumento de 6,80 puntos porcentuales en la tasa efectiva de tributación se origina principalmente por lo siguiente:
- Para el año 2021 la tasa de tributación era del 36% mientras que para el año 2022 es de 38%, lo que generó un aumento de 2 puntos porcentuales.

b. Impuesto Diferido por Tipo de Diferencia Temporal

Las diferencias entre las bases de los activos y pasivos para propósitos de NIIF y las bases de los mismos para efectos fiscales dan lugar a diferencias temporarias que generan impuestos diferidos calculados y registrados al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021:

Al 30 de junio de 2022

	31 de diciembre de 2021	Efecto en Resultados	30 de junio de 2022
Impuesto diferido activo			
Beneficios a los empleados	\$ 4,809	\$ (584)	\$ 4,225
Propiedades y equipo	2,371	(190)	2,181
Activos Intangibles distintos de la plusvalía	603	142	745
Cuentas comerciales y otras cuentas por cobrar	5,588	(4,904)	684
Arrendamientos	488	(101)	387
Inversiones	114	11	125
Total impuesto diferido activo	\$ 13,973	\$ (5,626)	\$ 8,347

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

28. Impuesto a las Ganancias (continuación)

b. Impuesto Diferido por Tipo de Diferencia Temporal (continuación)

	31 de diciembre de 2021	Efecto en Resultados	30 de junio de 2022
Impuesto diferido pasivo			
Otros activos intangibles	\$ (25,073)	\$ 515	\$ (24,558)
Terrenos y edificios	(10,719)	—	(10,719)
Total impuesto diferido pasivo	(35,792)	515	(35,277)
Total impuesto diferido pasivo, neto	\$ (21,819)	\$ (5,112)	\$ (26,930)

Al 30 de junio de 2021

	31 de diciembre de 2020	Efecto en Resultados	30 de junio de 2021
Impuesto diferido activo			
Cuentas comerciales y otras cuentas por cobrar	\$ 11,196	\$ (5,424)	\$ 5,772
Beneficios a empleados	2,896	(146)	2,750
Propiedades y equipos	2,587	8	2,595
Activos intangibles distintos de la plusvalía	713	(190)	523
Arrendamientos	392	(194)	198
Inversiones	60	(4)	56
Total impuesto diferido activo	\$ 17,844	\$ (5,950)	\$ 11,894
Impuesto diferido pasivo			
Otros activos intangibles	\$ (18,374)	\$ (835)	\$ (19,209)
Terrenos y edificios	(7,928)	—	(7,928)
Total impuesto diferido pasivo	(26,302)	(835)	(27,137)
Total impuesto diferido pasivo, neto	\$ (8,458)	\$ (6,785)	\$ (15,243)

29. 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.

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

29. Transacciones con Partes Relacionadas (continuación)

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 30 de junio de 2022, se detalla a continuación:

Razón Social	País	Participación
Financiera Confianza S.A.	Perú	96,30%
Banco de Ahorro y Crédito Adopem	República Dominicana	71,38%
Emprende Microfinanzas S.A.	Chile	100%
Fondo Esperanza SpA	Chile	51%
Microserfin	Panamá	100%

Al 30 de junio 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 valor de \$22.578, los cuales a corte de junio de 2022 ya se encuentran pagados. En el año 2021 se pagaron dividendos a los accionistas por valor de \$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 \$0,13 y \$0,07 respectivamente.

Todas las transacciones con partes relacionadas se realizan a condiciones de mercado, los saldos más representativos al 30 de junio 2022 y 31 de diciembre de 2021 con partes relacionadas, están incluidos en las siguientes cuentas del Banco.

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

29. Transacciones con Partes Relacionadas (continuación)

Al 30 de junio de 2022

	Accionistas con participación superior al 20%				Junta Directiva	Personal Clave	Otros
Activos:							
Créditos a empleados	\$	—	\$	—	\$	726	\$ —
Cuentas por cobrar a partes relacionadas		—		—		6	—
Total activos	\$	—	\$	—	\$	732	\$ —
Pasivos:							
Pasivos financieros a costo amortizado	\$	11,745	\$	96	\$	2,221	\$ 781
Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar		—		20		—	—
Provisión beneficios a empleados		—		—		535	—
Total Pasivos	\$	11,745	\$	116	\$	2,756	\$ 781
Ingresos:							
Intereses crédito a empleados	\$	—	\$	—	\$	11	\$ —
Otros Ingresos		12		—		29	—
Total Ingresos	\$	12	\$	—	\$	40	\$ —
Gastos:							
Intereses	\$	263	\$	3	\$	34	\$ 8
Gasto por beneficios a empleados		—		—		2,725	—
Honorarios		—		153		—	—
Gastos de viaje		—		—		16	—
Provisión gastos de viaje		—		—		2	—
Otros gastos		—		1		157	—
Total Gastos	\$	263	\$	157	\$	2,934	\$ 8

Al 31 de diciembre de 2021

	Accionistas con participación superior al 20%				Junta Directiva	Personal Clave	Otros
Activos:							
Créditos a empleados	\$	—	\$	—	\$	760	\$ —
Cuentas por cobrar a partes relacionadas		—		—		20	—
Total activos	\$	—	\$	—	\$	780	\$ —
Pasivos:							
Pasivos financieros a costo amortizado	\$	8,538	\$	110	\$	1,186	\$ 770
Provisión beneficios a empleados		—		—		479	—
Total Pasivos	\$	8,538	\$	110	\$	1,665	\$ 770

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

29. Transacciones con Partes Relacionadas (continuación)

Al 31 de diciembre de 2021 (continuación)

	Accionistas con participación superior al 20%	Junta Directiva	Personal Clave	Otros
Ingresos:				
Intereses crédito a empleados	\$ —	\$ —	\$ 28	\$ —
Otros ingresos	18	1	32	33
Total Ingresos	\$ 18	\$ 1	\$ 60	\$ 33
Gastos:				
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	—
Total Gastos	\$ 447	\$ 289	\$ 5,049	\$ 38

Compensación del Personal Clave de la Gerencia

La compensación recibida por el personal clave de la gerencia se compone de lo siguiente, por los períodos terminados el 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021:

Concepto	30 de junio de 2022	31 de diciembre de 2021
Salarios	\$ 1,876	\$ 3,586
Beneficios a corto plazo	849	1,379
Total	\$ 2,725	\$ 4,965

30. 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%.

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

30. Manejo de Capital Adecuado (continuación)

- 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 30 de junio 2022 y 31 de diciembre 2021:

Concepto	30 de junio de 2022	31 de diciembre de 2021
Patrimonio Técnico	\$ 342,871	\$ 350,193
Patrimonio Básico Ordinario Neto de Deducciones	327,573	336,107
Patrimonio Adicional	15,298	14,086
Activos Ponderados Por Nivel de Riesgo	1,223,849	1,126,887
Activos Ponderados al 0%	—	—
Activos Ponderados del 20% al 49% (a)	54,526	103,286
Activos Ponderados del 50% al 99%	950,768	712,650
Activos Ponderados al 100%	206,611	297,046
Activos Ponderados Mayor al 100% y Contingencias	11,945	13,905
Exposición por Riesgo de Mercado	281	361
Exposición por Riesgo Operacional	15,405	10,482
Valor de apalancamiento	1,943,872	1,997,014
Relación de Solvencia Básica (%)	23,43	26,95
Relación de Solvencia Básica Adicional (%)	23,43	26,95
Relación de Solvencia Total (%)	24,52	28,07
Relación de Apalancamiento (%)	16,85	16,83
Colchón Combinado (%)	18,93	22,45

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

30. Manejo de Capital Adecuado (continuación)

Al 30 de junio de 2022 se registra un patrimonio técnico que asciende a \$342,871 y unos activos ponderados por nivel de riesgo por \$1,223,849, que en conjunto con el valor de exposición por riesgo de mercado y operacional, dan como resultante una relación de solvencia total de 24.52%. Por su parte, el valor de apalancamiento asciende a \$1,943,872, originando una relación de apalancamiento del 16.85%. Estos resultados se encuentran alineados al régimen de solvencia y otros requerimientos de patrimonio establecidos por la Superintendencia Financiera de Colombia.

31. Eventos o Hechos Posteriores

Con posterioridad al 30 de junio de 2022, fecha de corte de los estados financieros intermedios condensados, el Banco recibió el 8 de agosto de 2022 la aprobación del cambio en los indicadores del *Covenant* de la obligación financiera con el Banco Interamericano de Desarrollo – BID por \$45,282, detallados en la nota 14.

Los términos aprobados en las nuevas condiciones del *Covenant* son los siguientes:

Descripción	Al 30 de junio de 2022	
	Límite	(%)
1. Coeficiente de suficiencia de capital	> 16%	24.3
2. IRLr a 30 días	> 150%	194
3. Coeficiente de cartera reestructurada / cartera total	< 6.6%	3.7
4. Indicador de reservas por pérdida a cartera vencida	> 100%	100
5. Indicador de cartera vencida	< 8.26%	7.25

La administración del Banco ha evaluado los acontecimientos posteriores que ocurrieron entre el 30 de junio de 2022 y la publicación de los estados financieros intermedios condensados y determinó que no han ocurrido acontecimientos posteriores que requieran el reconocimiento o la revelación de información adicional en estas declaraciones, salvo la situación anteriormente descrita.

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

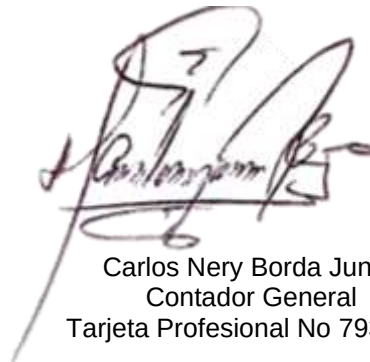
Certificación de los Estados Financieros Intermedios Condensados

Los suscritos Representante Legal y Contador Público bajo cuya responsabilidad se prepararon los estados financieros intermedios condensados, certificamos:

Que para la emisión del estado de situación financiera intermedio condensado al 30 de junio de 2022, de los estados intermedios condensados de resultados y otros resultados integrales por los períodos de tres y seis meses terminados en esa fecha, de cambios en el patrimonio y flujos de efectivo por el período de seis meses terminado en esa fecha, se han verificado previamente las afirmaciones contenidas en ellos y las cifras han sido tomadas fielmente de los libros.



Marcelino Romero Alejo
Representante Legal



Carlos Nery Borda Junco
Contador General
Tarjeta Profesional No 7936 –T