

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
CONDENSADOS

Banco de las Microfinanzas – Bancamía S.A.

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

Estados Financieros Intermedios Condensados

Banco de las Microfinanzas – Bancamía S.A.

Al 30 de septiembre 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 (No Auditados)	4
Estados Condensado de Cambios en el Patrimonio Intermedios Condensados	5
Estado Condensado de Flujos de Efectivo	6
Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados	7
Certificación a los Estados Financieros Intermedios Condensados	52

Informe de Revisión de Información Financiera Intermedia Condensada

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

Introducción

He revisado los estados financieros intermedios condensados adjuntos del Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A., que comprenden el estado intermedio de situación financiera al 30 de septiembre de 2022 y los correspondientes estados intermedios de resultados integrales por el periodo de tres y nueve meses terminados en esa fecha; el estado de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el período de nueve meses terminados en esa fecha; y otras notas explicativas. La Administración 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 septiembre de 2022, los resultados de sus operaciones por el período de tres y nueve meses terminados en esa fecha y sus flujos de efectivo por el período de nueve meses terminado al 30 de septiembre de 2022, de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia.



**Building a better
working world**

Otra información

Los formatos que serán transmitidos a la Superintendencia Financiera de Colombia (SFC) 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 al presente informe, la cual fue tomada de los libros de contabilidad del Banco.

Caterine Palmar G.

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

Bogotá, Colombia
10 de noviembre de 2022

Banco de las Microfinanzas – Bancamía S.A.

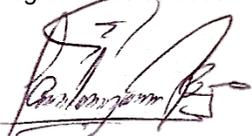
Estados de Situación Financiera Intermedios Condensados

		30 de septiembre de 2022	31 de diciembre de 2021
	Nota	(No Auditados)	
<i>(En millones de pesos colombianos)</i>			
Activos			
Efectivo y equivalentes al efectivo	9	\$ 154,369	\$ 190,297
Inversiones	10	23,054	33,142
Cartera de créditos, neta	11	1,702,691	1,543,545
Cuentas comerciales y otras cuentas por cobrar, neta	12	62,514	68,995
Activos por impuestos a las ganancias		7,755	8,692
Gastos pagados por anticipado, neto	13	3,788	3,546
Activos por derecho de uso, neto	14	10,570	11,343
Propiedades y equipo, neto	15	68,118	66,459
Activos intangibles distintos a plusvalía, neto		40,647	42,639
Otros activos no financieros, neto	16	17,051	15,860
Plusvalía		31,314	31,314
Total activo		\$ 2,121,871	\$ 2,015,832
Pasivos			
Pasivos financieros a costo amortizado	17	\$ 903,250	\$ 938,864
Obligaciones financieras	18	659,319	526,108
Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar	19	34,258	46,262
Pasivos por arrendamientos	20	11,552	12,626
Beneficios a los empleados por pagar	21	25,980	12,655
Provisiones	22	2,820	2,570
Otros pasivos no financieros	23	12,339	10,472
Pasivos por impuesto a las ganancias diferido	32	21,326	21,819
Total pasivo		1,670,844	1,571,376
Patrimonio			
Capital suscrito y pagado		186,042	186,042
Prima de Emisión		7,347	7,347
Reservas	24	207,221	181,705
Utilidad del ejercicio		29,149	50,174
Resultados acumulados		8,989	6,909
Otro resultado integral		12,279	12,279
Total patrimonio		451,027	444,456
Total pasivo y patrimonio		\$ 2,121,871	\$ 2,015,832

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

Las notas 1 a 35 adjuntas 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


Catherine Andrea Palmar Gutiérrez
Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional 189020–T
Designada por Ernst & Young Audit S.A.S. TR–530
(véase mi informe del 10 de noviembre de 2022)

Banco de las Microfinanzas – Bancamía S.A.

Estados de Resultados y otros Resultados Integrales Intermedios Condensados (No Auditados)

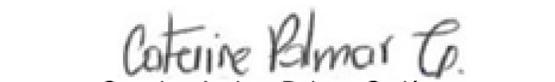
Notas	Por el periodo de nueve meses terminados el		Por el periodo de tres meses terminados el		
	30 de septiembre de 2022	30 de septiembre de 2021	30 de septiembre de 2022	30 de septiembre de 2021	
(En millones de pesos colombianos)					
Ingresos por intereses y valoración	25	\$ 391,013	\$ 360,467	\$ 139,264	\$ 119,771
Gastos por intereses y valoración	26	(74,623)	(42,992)	(33,000)	(13,684)
Ingreso neto por intereses y valoración		316,390	317,475	106,264	106,087
Gasto por deterioro por riesgo de crédito, neto	27	(110,531)	(109,871)	(19,297)	(29,267)
Margen financiero bruto		205,859	207,604	86,967	76,820
Ingresos por comisiones y otros servicios	28	74,980	65,437	26,678	22,897
Gastos por comisiones y otros servicios	29	(8,548)	(6,365)	(2,812)	(2,292)
Margen financiero neto		272,291	266,676	110,833	97,425
Otros ingresos	30	27,317	19,420	8,733	6,330
Gastos de personal	31	(149,403)	(131,752)	(56,420)	(47,302)
Otros gastos		(75,421)	(73,002)	(25,600)	(25,764)
Gastos de depreciación y amortización		(22,261)	(21,228)	(7,827)	(6,536)
Utilidad antes de impuesto a las ganancias		52,523	60,114	29,719	24,153
Gastos por impuesto a las ganancias	32	(23,374)	(24,542)	(13,018)	(10,658)
Utilidad del período		\$ 29,149	\$ 35,572	\$ 16,701	\$ 13,495
Otro resultado integral					
Partidas que no se reclasificarán a resultados, neto de impuestos		\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Actualización impuesto diferido		-	(2,218)	-	(2,218)
Resultado y total otro resultado integral del período		-	(2,218)	-	-
Resultados integrales total del período		\$ 29,149	\$ 33,354	\$ 16,701	\$ 11,277
Utilidad por acción básica (pesos colombianos)		0.16	0.19	0.09	0.07

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

Las notas 1 a 35 adjuntas 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 10 de noviembre de 2022)

Banco de las Microfinanzas – Bancamía S.A.

Estados Condensado de Cambios en el Patrimonio Intermedios Condensados

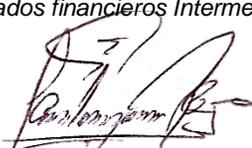
Notas	Capital suscrito y pagado	Prima de Emisión	Reservas	Utilidad del período	Resultados acumulados	Otros Resultados integrales	Total patrimonio
<i>(En millones de pesos colombianos)</i>							
Al 01 de Enero de 2021	\$ 186,042	\$ 7,347	\$ 170,321	\$ 20,219	\$ 9,467	\$ 13,348	\$ 406,744
Traslado de resultado	–	–	–	(20,219)	20,219	–	–
Apropiación para reserva legal	–	–	2,022	–	(2,022)	–	–
Apropiación para otras reservas	–	–	9,362	–	(9,362)	–	–
Dividendos pagados en efectivo	–	–	–	–	(9,314)	–	(9,314)
Actualización impuesto diferido	–	–	–	–	–	(2,218)	(2,218)
Resultado del período	–	–	–	35,572	–	–	35,572
Saldo final al 30 de septiembre de 2021 (no auditados)	\$ 186,042	\$ 7,347	\$ 181,705	\$ 35,572	\$ 8,988	\$ 11,130	\$ 430,784
Al 01 de enero de 2022	\$ 186,042	\$ 7,347	\$ 181,705	\$ 50,174	\$ 6,909	\$ 12,279	\$ 444,456
Traslado de resultado	–	–	–	(50,174)	50,174	–	–
Apropiación para reserva legal	–	–	5,017	–	(5,017)	–	–
Apropiación para otras reservas	–	–	20,499	–	(20,499)	–	–
Dividendos pagados en Efectivo	–	–	–	–	(22,578)	–	(22,578)
Resultado del período	–	–	–	29,149	–	–	29,149
Saldo final al 30 de septiembre de 2022 (no auditados)	\$ 186,042	\$ 7,347	\$ 207,221	\$ 29,149	\$ 8,989	\$ 12,279	\$ 451,027

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

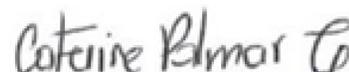
Las notas 1 a 35 adjuntas son parte integral de los estados financieros Intermedios Condensados.



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 10 de noviembre de 2022)

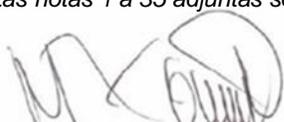
Banco de las Microfinanzas – Bancamía S.A.

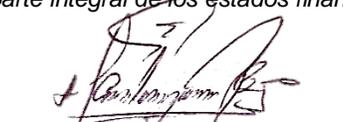
Estado Condensado de Flujos de Efectivo

Nota	Por los Periodos de Nueve Meses que Terminaron el 30 de septiembre de 2022 y 2021 (No Auditados)	
	30 de septiembre de 2022	30 de septiembre de 2021
	<i>(En millones de pesos colombianos)</i>	
Flujos de Efectivo por Actividades de Operación		
Cobros de intereses	\$ 302,725	\$ 273,865
Cobros de comisiones	48,033	40,370
Cobros procedentes de Corresponsales Bancarios	200,903	179,077
Otros cobros por actividades de operación	30,559	25,255
Pagos a empleados	(9,013)	(8,212)
Pagos a proveedores y terceros	(139,242)	(115,017)
Pagos por intereses	(19,543)	(22,147)
Otros pagos por actividades de operación	(284,995)	(228,305)
Flujos de efectivo por actividades de operación	129,427	144,886
Incremento en los Activos de Operación:		
Cobros procedentes de cartera de créditos	647,112	442,711
Importes procedentes de subvenciones del gobierno	1,998	690
Desembolsos de cartera de créditos	(226,950)	(131,158)
Decremento en los Pasivos de Operación:		
Cobros procedentes de depósitos y exigibilidades	450,255	467,604
Pagos por depósitos y exigibilidades	(1,086,037)	(986,385)
Efectivo Neto Utilizado en Actividades de Operación	(84,195)	(61,652)
Flujos de Efectivo por Actividades de Inversión:		
Compras de propiedades y equipos	15 (7,824)	(2,728)
Compras de activos intangibles	(928)	(727)
Efectivo neto Utilizado en Actividades de Inversión	(8,752)	(3,455)
Flujos de Efectivo por Actividades de Financiación:		
Cobros procedentes de obligaciones financieras	18(2) 393,227	243,084
Emisión de Bonos	-	120,541
Constitución Repo	-	80,000
Pago Repo	-	(122,131)
Pago de obligaciones financieras	18(2) (262,021)	(330,883)
Dividendos pagados ordinarios	(22,533)	(7,026)
Pago por intereses de obligaciones financieras y bonos	18 (40,999)	(16,570)
Pagos de pasivos por arrendamientos financieros	(9,467)	(9,196)
Pagos de pasivos por arrendamientos en leasing	18(2) (1,218)	(1,146)
Flujo Neto de Efectivo Proveniente (Utilizado en) Actividades de Financiación	56,989	(43,327)
Efectos de la variación en la tasa de cambio sobre el efectivo y equivalentes al efectivo	30	41
Disminución Neto de Efectivo y Equivalentes al Efectivo	(35,928)	(108,393)
Efectivo y Equivalentes al Efectivo al Principio del Periodo	190,297	271,612
Efectivo y Equivalentes al Efectivo al Final del Periodo	\$ 154,369	\$ 163,219

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

Las notas 1 a 35 adjuntas 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


Catherine Andrea Palmar Gutiérrez
Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional 189020–T
Designada por Ernst & Young Audit S.A.S. TR–530
(véase mi informe del 10 de noviembre de 2022)

Banco de las Microfinanzas – Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

Al 30 de septiembre 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 septiembre 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 228 y 215 oficinas de servicio al público al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, respectivamente. El número de colaboradores al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 era de 3.154 y 3.119, respectivamente.

Así mismo, al 30 de septiembre de 2022, el Banco contaba con 618 Corresponsales Bancarios Red Propia y con 22.444 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 Intermedios Condensados

Normas Contables Aplicadas

Los estados financieros intermedios condensados al 30 de septiembre 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 Intermedios 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 – Instrumentos financieros, respecto del tratamiento de la cartera de créditos 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 intermedios condensados al 30 de septiembre 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 Intermedios

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 septiembre 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 y en el flujo de efectivo:

	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 Intermedios (continuación)

	Saldo inicial	Ajustes y reclasificaciones	Saldo final
Flujo de efectivo por actividades de operación			
Cobros de intereses	\$ 274,012	\$ 147	\$ 273,865
Flujos de efectivo por actividades de operación	\$ 145,033	\$ 147	\$ 144,886
Incremento en los activos de la operación			
Cobros de operaciones interbancarias	\$ 598,000	\$ (598,000)	\$ -
Fondos colocados en Interbancarios	(630,000)	630,000	-
Efectivo neto utilizado en actividades de operación	\$ (93,505)	\$ 31,853	\$ (61,652)
Disminución neta de efectivo y equivalentes del efectivo	\$ (140,396)	\$ 32,003	\$ (108,393)
Efectivo y equivalentes al efectivo al final del periodo	\$ 131,216	\$ 32,003	\$ 163,219

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.

Banco de las Microfinanzas – Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

4. Uso de Juicios y Estimaciones

En la preparación de los estados financieros intermedios condensados, la Administración 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 Administración 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 31).

a. Negocio en Marcha

La preparación de los estados financieros intermedios condensados se realizó sobre la base de negocio en marcha. Se determinó que no existe incertidumbre alguna sobre hechos, eventos o condiciones que puedan aportar duda significativa sobre la posibilidad de que el Banco siga funcionando normalmente.

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

b. Base Contable de Acumulación

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

c. Materialidad

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

Banco de las Microfinanzas – Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

5. Revelación del Riesgo

Las políticas y principios de gestión del riesgo, así como los procedimientos y herramientas establecidos e implementados al 30 de septiembre de 2022, no difieren de los revelados en las notas anuales al 31 de diciembre de 2021.

6. Estacionalidad de las Operaciones Intermedias

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

7. Segmentos de Operación

Un segmento de operación es un componente del Banco:

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

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

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

Descripción de los Factores Utilizados para la Identificación de los Segmentos

El negocio de Bancamía gira en torno a las actividades crediticias, que representan el 95% de los ingresos totales del Banco, en el que destaca la colocación de la cartera Microcrédito.

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

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

El segmento de operación está compuesto por las siguientes modalidades:

Cartera Microcrédito: Son las operaciones de crédito donde concurren simultáneamente las siguientes condiciones: todas las operaciones activas de crédito a las cuales se refiere el Artículo 39 de la Ley 590 de 2000 emitida por el Gobierno Nacional, 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.

Banco de las Microfinanzas – Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

7. Segmentos de Operación (continuación)

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

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

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

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

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

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

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

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

Banco de las Microfinanzas – Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

7. Segmentos de Operación (continuación)

	Al 30 de septiembre de 2022	Al 30 de septiembre de 2021
Ingresos por intereses y valoración	\$ 391,013	\$ 360,467
Gastos por intereses y valoración	(74,623)	(42,992)
Ingreso neto por intereses y valoración	\$ 316,390	\$ 317,475
Ingresos por comisiones y otros servicios	\$ 74,980	\$ 65,437
Gastos por comisiones y otros servicios	(8,548)	(6,365)
Ingreso neto por comisiones y otros servicios	\$ 66,432	\$ 59,072
Otros ingresos de actividades ordinarias	\$ 27,317	\$ 19,420
Otros gastos de actividades ordinarias	(224,824)	(204,754)
Gastos netos por otras actividades ordinarias	\$ (197,507)	\$ (185,334)
Gastos de depreciación y amortización	\$ (22,261)	\$ (21,228)
Provisiones de cartera y cuentas por cobrar, neto	(110,531)	(109,871)
Gastos neto por provisiones, depreciaciones y amortizaciones	\$ (132,792)	\$ (131,099)
Utilidad antes de impuestos a las ganancias	\$ 52,523	\$ 60,114
Gastos por impuestos a las ganancias	(23,374)	(24,542)
Utilidad del período	\$ 29,149	\$ 35,572
Activos	\$ 2,121,871	\$ 2,015,832
Pasivos	\$ 1,670,844	\$ 1,571,376
Utilidad antes de impuestos a las ganancias	\$ 52,523	\$ 60,114

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 25 Ingresos por intereses y valoración
- Nota 26 Gastos por intereses y valoración
- Nota 28 Ingresos por comisiones y otros servicios.
- Nota 29 Gastos por comisiones y otros servicios
- Nota 30 Otros ingresos
- Nota 32 Impuesto a las ganancias

Banco de las Microfinanzas – Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

8. Valor Razonable de Instrumentos Financieros

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

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

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

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

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

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

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

- a) Back Office: Es el área encargada de procesar los datos entregados por el proveedor de precios PRECIA – Proveedor de Precios para Valoración S.A. y la Fiduciaria BBVA, este último para el Fondo de Inversión que se tiene con BBVA; con el fin de ejecutar la valoración diaria en el respectivo sistema (Nivel 2– Inversiones y Fondo de Inversión Colectiva).
- b) Financiera: Es el área encargada de valorar los pasivos financieros bajo modelos no observables en el mercado (Nivel 3).

Al 30 de septiembre de 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.

Banco de las Microfinanzas – Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

8. Valor Razonable de Instrumentos Financieros (continuación)

a. Instrumentos Financieros Medidos a Valor Razonable sobre Bases Recurrentes

El siguiente cuadro muestra el valor en libros y el valor razonable de los activos y pasivos financieros medidos al valor razonable sobre bases recurrentes a 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, incluyendo los niveles de jerarquía.

Activos	30 de septiembre 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
Participaciones en fondos comunes ordinarios	\$ 2	\$ -	\$ 2	\$ -	\$ 1	\$ -	\$ 1	\$ -
Inversiones	23,054	-	23,054	-	33,142	-	33,142	-

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

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

c. Instrumentos Financieros no Medidos a Valor Razonable

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

Activos	30 de septiembre 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
Cartera de Créditos	\$ 1,812,645	\$ -	\$ -	\$ 1,996,565	\$ 1,645,477	\$ -	\$ -	\$ 1,808,091
Total Activos	\$ 1,812,645	\$ -	\$ -	\$ 1,996,565	\$ 1,645,477	\$ -	\$ -	\$ 1,808,091
Pasivos								
Certificados de Depósito a término	\$ 558,577	\$ -	\$ 573,342	\$ -	\$ 577,703	\$ -	\$ 587,408	\$ -
Obligaciones Financieras	654,906	-	646,804	-	524,802	-	513,240	-
Títulos de inversiones en circulación	120,167	-	117,136	-	119,809	-	118,919	-
Total Pasivos	\$ 1,333,650	\$ -	\$ 1,337,282	\$ -	\$ 1,222,314	\$ -	\$ 1,219,567	\$ -

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

La siguiente tabla muestra la técnica de valoración, supuestos realizados y los datos de entradas utilizadas para medir el valor razonable al 30 de septiembre 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.
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 – Proveedor de Precios para Valoración S.A..
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	2	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 PRECIA – Proveedor de Precios para Valoración S.A. 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 septiembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
Caja	\$ 67,338	\$ 49,513
Banco de la República (1)	36,267	44,585
Bancos y otras entidades financieras	35,762	50,192
Operaciones del mercado monetario (2)	15,000	46,006
Participaciones en fondos comunes ordinarios (3)	2	1
Total Efectivo y Equivalentes de Efectivo	\$ 154,369	\$ 190,297

(1) El saldo a 30 de septiembre de 2022, lo componen los recursos que se manejan vía servicios electrónicos (SEBRA) con el Banco de la República.

(2) Al corte de septiembre de 2022 se registra una (1) operación interbancaria por valor nominal de \$15.000 efectuada con el Banco Bilbao Vizcaya Argentaria Colombia S.A. – BBVA; al cierre de diciembre de 2021 estaban vigentes tres (3) operaciones interbancarias; dos por un valor nominal de \$17.000 cada una 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. Se reconocen intereses por \$6. La tasa promedio de las operaciones interbancarias al 30 de septiembre de 2022 fue de 5,97% y el plazo promedio fue de 3,40 días calendario.

(3) Los saldos registrados en el concepto de participaciones en fondos comunes ordinarios, corresponden a recursos invertidos en el fondo de inversión cartera colectiva abierta con Fiduciaria BBVA.

Banco de las Microfinanzas – Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

10. Inversiones

	Al 30 de septiembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
Títulos de Desarrollo Agropecuario	\$ 13,641	\$ 13,899
Títulos de Solidaridad – TDS	9,413	9,369
Títulos Emitidos por la Nación – TES (1)	–	9,874
	<u>\$ 23,054</u>	<u>\$ 33,142</u>

(1) Los TES presentaron vencimiento en el mes de junio de 2022, el saldo de esta inversión a cierre de 2021 ascendía a \$9,874.

11. Cartera de Créditos, neta

	Al 30 de septiembre de 2022	Al 31 de Diciembre de 2021
Cartera bruta		
Microcréditos	\$ 1,640,927	\$ 1,498,384
Comercial	143,455	122,324
Vivienda	19,141	16,563
Consumo	9,122	8,206
Total Cartera Bruta	<u>\$ 1,812,645</u>	<u>\$ 1,645,477</u>
Deterioro		
Provisión individual para cartera de créditos (1)	\$ (93,353)	\$ (72,568)
Provisión General Adicional	–	(14,215)
Provisión general (2)	(16,601)	(15,149)
Total Deterioro	<u>(109,954)</u>	<u>(101,932)</u>
Total Cartera de Crédito Neta	<u>\$ 1,702,691</u>	<u>\$ 1,543,545</u>

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

Al 30 de septiembre de 2022

Modalidad	Provisión mínima requerida (a)	Provisión contra cíclica (a)	Provisión adicional (b)	Total Provisión Individual para Cartera de Créditos
Microcrédito	\$ 72,120	\$ –	\$ 11,551	\$ 83,671
Comercial	6,543	2,267		8,810
Consumo	520	152	–	672
Vivienda	200	–	–	200
Total	<u>\$ 79,383</u>	<u>\$ 2,419</u>	<u>\$ 11,551</u>	<u>\$ 93,353</u>

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 a 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.

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

Al 30 de septiembre de 2022

Modalidad de Cartera	Calificación	Microcrédito	Comercial	Consumo	Vivienda	Total
A		\$ 1,488,405	\$ 133,582	\$ 8,496	\$ 18,935	\$ 1,649,418
B		40,307	2,746	139	153	43,345
C		19,224	1,860	89	53	21,226
D		26,832	5,076	165	–	32,073
E		66,159	191	233	–	66,583
Provisión		(100,081)	(8,810)	(672)	(391)	(109,954)
Total Cartera		\$ 1,540,846	\$ 134,645	\$ 8,450	\$ 18,750	\$ 1,702,691

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

Banco de las Microfinanzas – Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

11. Cartera de Créditos, neta (continuación)

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	156,338	10,955	1,384	71	168,748
Constitución provisión general	1,709	–	–	36	1,745
Constitución provisión general adicional	21,376	2,375	316	–	24,067
Constitución provisión contra cíclica	–	1,223	85	–	1,308
Reintegro provisión individual	(31,408)	(3,326)	(461)	(29)	(35,224)
Reintegro provisión general	(163)	–	–	–	(163)
Reintegro provisión contracíclica	–	(752)	(220)	–	(972)
Reintegro provisión general adicional	(36,913)	(3,611)	(598)	–	(41,122)
Castigos	(122,496)	(7,012)	(1,044)	–	(130,552)
Siniestro <i>Seguros de Créditos Emisores</i> (1)	(446)	–	–	–	(446)
Saldo al 31 de diciembre de 2021	91,746	9,058	788	340	101,932
Constitución provisión individual	144,903	9,850	589	61	155,403
Constitución provisión general	1,733	–	–	30	1,763
Constitución provisión general adicional	27,845	1,887	149	–	29,881
Constitución provisión contra cíclica	–	1,324	87	–	1,411
Reintegro provisión individual	(35,663)	(3,496)	(201)	(35)	(39,395)
Reintegro provisión general	(307)	–	–	(5)	(312)
Reintegro provisión contracíclica	–	(784)	(109)	–	(893)
Reintegro provisión general adicional	(40,996)	(2,881)	(219)	–	(44,096)
Castigos	(89,180)	(6,148)	(412)	–	(95,740)
Saldo al 30 de septiembre de 2022	\$ 100,081	\$ 8,810	\$ 672	\$ 391	\$ 109,954

(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*

12. Cuentas Comerciales y otras Cuentas por Cobrar, neto

	Al 30 de septiembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
Cuentas por cobrar intereses y otros conceptos (1)	\$ 61,617	\$ 86,145
Otras cuentas por cobrar (2)	13,076	12,068
Cuentas comerciales y otras cuentas por cobrar, bruto	74,693	98,213
Deterioro (3)	(12,179)	(29,218)
Cuentas comerciales y otras cuentas por cobrar, neto	\$ 62,514	\$ 68,995

Banco de las Microfinanzas – Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

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

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

	Al 30 de septiembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
Intereses (a)	\$ 49,040	\$ 70,464
Comisión Ley Mipyme (b)	9,635	9,499
Pagos por cuenta de clientes (c)	2,942	6,182
Total cuentas por cobrar intereses y otros conceptos	\$ 61,617	\$ 86,145

(a) La disminución de intereses está soportada en: el neto entre la causación menos los pagos y renovación de créditos por \$10,089, la aplicación de castigos y condonaciones por \$20,497 y el saldo de créditos con tasa cero cerró el trimestre en \$383 de capital que no genera intereses.

(b) El aumento en la comisión Ley Mipyme corresponde al neto entre la causación menos los pagos por \$1,057; y la aplicación de castigos y condonaciones realizados en el periodo por \$919.

(c) La disminución en pagos por cuenta se genera por, 1) la garantía FNG, se encontró inactiva hasta julio de 2022 y adicionalmente se cambió el cobro de la comisión por utilización de las garantías FAG y FNG, pasando de un cobro anual anticipado a un cobro único al momento del desembolso; 2) el neto estimado entre la causación y los pagos de clientes de \$1,018 y la aplicación de castigos y condonaciones realizados en el periodo por \$2,441.

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

	Al 30 de septiembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
Diversas (a)	\$ 8,293	\$ 7,199
Cuentas por cobrar aseguradoras	2,598	2,094
Cuentas por cobrar corresponsales bancarios (b)	1,763	1,462
Cuentas por cobrar EPS y parafiscales	353	527
Cuenta por cobrar empleados	64	769
Cuentas por cobrar remesas	5	17
Otras cuentas por cobrar	\$ 13,076	\$ 12,068

(a) Al 30 de septiembre de 2022, las cuentas por cobrar diversas corresponden principalmente a la aplicación anticipada de los reconocimientos del Fondo Nacional de Garantías para los clientes en mora mayor a 180 días que se encuentran en el programa unidos por Colombia por \$6,382; comisión por dispersión de los giros del programa Ingreso solidario por \$231; cuentas por cobrar a otros Bancos por \$417; cuenta por cobrar a los Ejecutivos de Desarrollo Productivo por recaudos en campo por \$64 y cuentas por cobrar a empleados por adelanto de nómina por \$506.

(b) El incremento corresponde principalmente a que en el transcurso del año 2022 el Banco firmó un nuevo convenio de corresponsalía con SuperGiros.

(3) El detalle del deterioro es el siguiente:

	Al 30 de septiembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
Deterioro intereses y otros conceptos (a)	\$ 11,145	\$ 28,259
Deterioro otras cuentas por cobrar (b)	1,034	936
Provisión general de intereses	-	23
Total deterioro	\$ 12,179	\$ 29,218

Banco de las Microfinanzas – Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

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

- (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, 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	24,490	338	135	–	24,963
Castigos	(36,861)	(1,256)	(192)	–	(38,309)
Constitución (reintegro) de provisiones individuales	(7,882)	824	(5)	(5)	(7,068)
Reintegro componente conta cíclico	–	(53)	(13)	–	(66)
Saldo al 31 de diciembre de 2021	26,788	1,420	70	4	28,282
Constitución (reintegro) de provisiones individuales	6,226	501	41	(1)	6,767
Castigos	(22,554)	(1,276)	(74)	–	(23,904)
Saldo al 30 de septiembre de 2022	\$ 10,460	\$ 645	\$ 37	\$ 3	\$ 11,145

- (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 corresponsales 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	128	221	144	30	1	524
Recuperación	(200)	(100)	(106)	(20)	–	(426)
Saldo al 30 de septiembre de 2022	\$ 186	\$ 645	\$ 150	\$ 52	\$ –	\$ 1.034

13. Gastos Pagados por Anticipado, neto

	Al 30 de septiembre de 2022	Al 30 de Diciembre de 2021
Gastos de mantenimiento (1)	\$ 1,806	\$ 2,196
Seguros (2)	1,115	422
Otros (3)	673	734
Garantía USAID	194	194
Total Gastos Pagados por Anticipado	\$ 3,788	\$ 3,546

Banco de las Microfinanzas – Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

13. Gastos Pagados por Anticipado, neto (continuación)

- (1) Durante 2022 se culminó con las amortizaciones de mantenimientos cargados en el año 2021 de aplicativos como Linux, Bantotal, correo institucional y Global Suit, Synergy así mismo, se generó la renovación de estas licencias para el año 2022. Se realizó la inclusión de los impuestos prediales correspondientes a los edificios propios del Banco, los cuales ya iniciaron su periodo de amortización.
- (2) La variación presentada sobre el concepto de seguros se da por culminación de la amortización de pólizas generadas en 2021 y a la renovación de las pólizas de vida colectiva, póliza de responsabilidad civil, póliza de exequias y póliza multiriesgos, las cuales ya iniciaron su amortización.
- (3) Los otros gastos pagados por anticipado tuvieron variación por la finalización de la amortización de la consultoría contratada con Aequales y la renovación de las membresías derechos de nube; el Banco también realizó la renovación de licencias de ACL Analytics y la suscripción a la licencia para el portal PSE además de la renovación de membresías Fintech para el asesoramiento y desarrollo de nuevos productos y modelos en gestión de los servicios financieros.

14. Activos por Derecho de Uso, neto

	Al 30 de septiembre de 2022	Al 31 de Diciembre de 2021
Arrendamiento de locales (1)	\$ 46,650	\$ 40,159
Arrendamiento de cajeros automáticos	2,558	2,405
Depreciación derechos de uso (2)	(38,406)	(30,989)
Deterioro activos por derecho de uso Locales	(232)	(232)
Total Activos por derecho de uso	\$ 10,570	\$ 11,343

- (1) Durante el tercer trimestre del año 2022, se ha realizado el ajuste incremental a 199 contratos de arrendamiento debido a condiciones contractuales ya sea por el porcentaje de IPC o por modificaciones; también se tomaron en arrendamiento once (11) nuevos locales para la apertura de nuevas oficinas en los municipios de Pasto (Nariño), Tuluá (Valle del Cauca), Piendamó (Cauca), Palmira (Valle del cauca), Acacias (Meta), Espinal (Tolima), Candelaria (Valle del cauca), Villanueva (Casanare), Dosquebradas (Risaralda), Santa Rosa del Sur (Bolívar) y Valle del Guamuez (Putumayo) para ampliar la cobertura de los servicios financieros del Banco en estas ciudades y en cumplimiento al plan de expansión y plan de reconversión para el 2022; así mismo se realizó la baja a 6 contratos de arrendamiento por cierre de oficinas y traslados de las mismas.
- (2) La depreciación de los activos por derecho de uso se registra mensualmente hasta el final del plazo del arrendamiento. El valor de \$38.406 corresponde a la depreciación causada menos bajas de contratos de arrendamientos de locales y cajeros automáticos al 30 de septiembre de 2022.

A continuación, se presenta el movimiento de los activos por derecho de uso al 30 de septiembre de 2022:

Banco de las Microfinanzas – Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

14. Activos por Derecho de Uso, neto (continuación)

Al 30 septiembre de 2022

Activo por derecho de uso	Valor en libros diciembre 2021	Adiciones	Depreciación	Deterioro	Bajas	Otros cambios	Valor en libros septiembre 2022
Locales	\$ 10,759	\$ 7,432	\$ (8,021)	\$ -	\$ (37)	\$ -	\$ 10,133
Cajeros Automáticos	584	351	(443)	-	(28)	(27)	437
Total	\$ 11,343	\$ 7,783	\$ (8,464)	\$ -	\$ (65)	\$ (27)	\$ 10,570

Al 31 de diciembre de 2021

Activo por derecho de uso	Valor en libros diciembre 2020	Adiciones	Depreciación	Deterioro	Bajas	Otros cambios	Valor en libros diciembre 2021
Locales	\$ 14,993	\$ 8,768	\$ (10,661)	\$ (122)	\$ (2,218)	\$ (1)	\$ 10,759
Cajeros Automáticos	1,136	102	(619)	-	(35)	-	584
Total	\$ 16,129	\$ 8,870	\$ (11,280)	\$ (122)	\$ (2,253)	\$ (1)	\$ 11,343

15. Propiedades y Equipo, neto

	Al 30 de septiembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
Mejoras en propiedades ajenas	\$ 27,242	\$ 24,532
Equipo informático (1)	16,890	14,744
Equipo de redes y comunicación	14,474	14,130
Maquinaria y equipo (2)	14,325	13,001
Enseres y accesorios (3)	7,069	6,563
Equipo de oficina (4)	6,260	5,551
Otros activos materiales	2,644	2,558
Vehículos	216	216
Total, valor en libros bruto	89,120	81,295
Depreciación acumulada propiedades y equipos	(48,003)	(43,876)
Amortización acumulada mejoras en propiedades ajenas	(23,445)	(21,406)
Total, propiedades y equipo, neto bajo el modelo de costo	17,672	16,013
Propiedades bajo el modelo de revaluación:		
Edificios	38,090	38,090
Terrenos	12,356	12,356
Total, propiedades bajo el modelo de revaluación	50,446	50,446
Total, propiedades y equipos	\$ 68,118	\$ 66,459

Banco de las Microfinanzas – Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

15. Propiedades y Equipo, neto (continuación)

- (1) Durante el año 2022 el Banco ha renovado sus equipos de cómputo entre computadores de mesa y equipos computadores portátiles.
- (2) La variación presentada sobre el grupo de maquinaria y equipo se da por la compra de aires acondicionados, UPS entre otros elementos para las oficinas del Banco a nivel nacional.
- (3) Para el año 2022 los enseres y accesorios han incrementado por la compra distintos de tableros eléctricos, archivadores, entre otros activos dando cumplimiento al plan de reconversión de las oficinas a nivel nacional.
- (4) Su variación se presenta por la compra de diversos activos correspondiente a equipo de oficina para la apertura de las nuevas oficinas del Banco.

A continuación, se presenta el movimiento de las propiedades y equipo al 30 de septiembre de 2022:

Al 30 septiembre de 2022

Propiedades y equipos	Valor en	Adiciones	Depreciación	Bajas	Revaluación	Otros	Valor en
	libros						libros
	diciembre					cambios	septiembre
	2021						2022
Edificios	\$ 38,090	\$ -	\$ (257)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 37,833
Terrenos	12,356	-	-	-	-	-	12,356
Maquinaria y equipo	3,608	1,409	(847)	-	-	-	4,170
Equipo de redes y comunicación	3,791	344	(1,002)	-	-	-	3,133
Equipo informático	2,673	2,145	(1,147)	-	-	-	3,671
Mejoras en propiedades ajenas	3,125	2,710	(2,039)	-	-	-	3,796
Equipo de oficina	1,226	709	(488)	-	-	-	1,447
Enseres y accesorios	1,192	506	(315)	-	-	-	1,383
Otros activos materiales	323	-	(58)	-	-	-	265
Vehículos	75	-	(11)	-	-	-	64
Total, propiedades y equipos	\$ 66,459	\$ 7,823	\$ (6,164)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 68,118

Al 31 de diciembre de 2021

Propiedades y equipos	Valor en	Adiciones	Depreciación	Bajas	Revaluación	Otros	Valor en
	libros						libros
	diciembre					cambios	diciembre
	2020						2021
Edificios	\$ 36,954	\$ -	\$ (332)	\$ -	\$ 1,468	\$ -	\$ 38,090
Terrenos	11,891	-	-	-	465	-	12,356
Maquinaria y equipo	3,167	1,576	(1,135)	-	-	-	3,608
Equipo de redes y comunicación	4,566	669	(1,444)	-	-	-	3,791
Equipo informático	1,734	2,040	(1,102)	-	-	1	2,673
Mejoras en propiedades ajenas	2,070	2,372	(1,317)	-	-	-	3,125
Equipo de oficina	1,306	519	(599)	-	-	-	1,226
Enseres y accesorios	1,010	712	(530)	-	-	-	1,192
Otros activos materiales	415	-	(92)	-	-	-	323
Vehículos	101	-	(26)	-	-	-	75
Total, propiedades y equipos	\$ 63,214	\$ 7,888	\$ (6,577)	\$ -	\$ 1,933	\$ 1	\$ 66,459

Banco de las Microfinanzas – Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

16. Otros Activos no Financieros, neto

	Al 30 de septiembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
Cuentas por cobrar tesoro nacional (1)	\$ 11,210	\$ 10,907
Cuentas abandonadas ICETEX (2)	2,889	2,554
Autorretenciones	1,711	1,504
Anticipos a contratos y proveedores (3)	738	486
Anticipo impuesto de industria y comercio (4)	401	333
Anticipos laborales Neto (5)	102	76
Total otros activos no financieros	\$ 17,051	\$ 15,860

(1) El saldo al 30 de septiembre de 2022, lo componen el valor acumulado de los saldos de las cuentas de ahorro inactivas trasladadas a la Dirección del Tesoro Nacional (DTN),

(2) Corresponde al valor acumulado de los saldos de las cuentas de ahorro inactivas trasladadas al Icetex.

(3) La composición de los anticipos girados a los proveedores se detalla a continuación:

* Con una antigüedad no mayor 90 días:

Proveedores	Saldo
Ingeniería y Servicios D&C LTDA	\$ 404
Everfit S.A.	157
Arquitectura y Proyectos S.A.S.	145
Construcciones & Reformas de Colombia S.A.S.	32
Total	\$ 738

(4) Los registros contenidos a corte de septiembre del 2022, corresponde a los saldos a favor que Bancamía tiene en los diferentes municipios pendientes por compensar en las declaraciones anuales de ICA para cada uno de los cortes.

(5) A corte de 30 de septiembre de 2022, se refleja un saldo neto de \$102, correspondiente a anticipo laborales girados de lo que va corrido del año 2022, el cual incluye su deterioro.

17. Pasivos Financieros a Costo Amortizado

	Al 30 de septiembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
Certificados de depósitos a término (1)	\$ 569,635	\$ 584,823
Depósitos de ahorro (2)	164,409	176,670
Títulos de inversión en circulación (3)	120,491	120,020
Depósitos bajo monto (4)	45,514	41,838
Exigibilidades por servicios (5)	2,696	14,866
Cuentas canceladas (6)	639	647
Costo amortizado certificados de depósitos a término (7)	(134)	-
	\$ 903,250	\$ 938,864

Banco de las Microfinanzas – Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

17. Pasivos Financieros a Costo Amortizado (continuación)

(1) Los intereses causados por CDT'S al 30 de septiembre 2022 y 31 de diciembre 2021 fueron de \$25,483 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 septiembre de 2022

	Corto plazo	Mediano plazo	Largo Plazo	Saldo capital	Intereses por pagar	Total
Emitidos menos de 6 meses	\$ 120,577	\$ -	\$ -	\$ 120,577	\$ 1,417	\$ 121,994
Emitidos igual a 6 meses y menor a 12 meses	236,097	-	-	236,097	5,096	241,193
Emitido igual a 12 meses y menor a 18 meses	-	172,824	-	172,824	3,860	176,684
Emitidos igual o superior a 18 meses	-	-	29,079	29,079	685	29,764
Total Certificados de Depósito a Término	\$ 356,674	\$ 172,824	\$ 29,079	\$ 558,577	\$ 11,058	\$ 569,635

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

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

	Al 30 de septiembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
Depósitos ordinarios activos	\$ 133,347	\$ 147,380
Depósitos ordinarios inactivos	31,062	29,290
Total depósitos de ahorros	\$ 164,409	\$ 176,670

Los intereses causados por cuentas de ahorro al 30 de septiembre 2022 y 31 de diciembre de 2021 fueron de \$2,299 y \$3,183 respectivamente.

Banco de las Microfinanzas – Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

17. Pasivos Financieros a Costo Amortizado (continuación)

- (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 septiembre de 2022, son reconocidos intereses por \$324 y amortización de los costos asociados a la colocación del título por \$374.

Los tenedores de los 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 97,61% 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. Al 30 de septiembre de 2022 el saldo es de \$45,514 con un total de 300,298 clientes y al 31 de diciembre de 2021 el saldo es de \$41,838 con un total de 295,988 clientes.
- (5) Corresponde a los cheques de gerencia emitidos pendientes de cobro en cada uno de los cortes. Al 30 de septiembre de 2022 había 84 cheques emitidos por \$2,696 y al 31 de diciembre de 2021 había 146 cheques por \$14,866.
- (6) Corresponde a cuentas canceladas por decisión unilateral que en su gran mayoría se encuentran trasladadas a la Dirección del Tesoro Nacional – DTN.
- (7) Costo atribuible a la constitución de Certificados de Depósito a Término – CDT, los cuales deben ser amortizados mensualmente a lo largo de la vida del título utilizando el método de interés efectivo; por lo anterior, el saldo al 30 de septiembre de 2022 corresponde a la comisión por pagar al Freelance por la gestión comercial de promover la apertura de CDT's, la cual debe ser tratada como costo amortizado del producto.

18. Obligaciones Financieras

	Al 30 de septiembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
Entidades financieras (1)	\$ 654,906	\$ 524,802
Intereses por pagar	4,413	1,306
	<u>\$ 659,319</u>	<u>\$ 526,108</u>

- (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).

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

Al 30 de septiembre de 2022

Entidad	Corto plazo	Mediano plazo	Saldo capital	Intereses por pagar	Saldo Total
Banco de Comercio Exterior de Colombia S.A. – Bancoldex	\$ 70,549	\$ 104,525	\$ 175,074	\$ 1,325	\$ 176,399
Bancolombia S.A.	76,250	72,639	148,889	944	149,833
Banco de Bogotá S.A.	44,824	37,176	82,000	250	82,250

Banco de las Microfinanzas – Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

18. Obligaciones Financieras (continuación)

Al 30 de septiembre de 2022 (continuación)

Entidad	Corto plazo	Mediano plazo	Saldo capital	Intereses por pagar	Saldo Total
Banco de Occidente S.A.	38,667	35,278	73,945	1,073	75,018
BBVA Colombia S.A.	45,046	11,262	56,308	134	56,442
Fondo para el Financiamiento del Sector Agropecuario – Finagro S.A.	4	42,390	42,394	264	42,658
Banco Interamericano de Desarrollo – BID (a)	30,078	7,536	37,614	186	37,800
Banco AV Villas S.A.	8,000	9,333	17,333	92	17,425
Banco Popular S.A.	5,000	8,750	13,750	70	13,820
BBVA Leasing Colombia S.A.	7,599	–	7,599	75	7,674
	\$ 326,017	\$ 328,889	\$ 654,906	\$ 4,413	\$ 659,319

Al 31 de diciembre de 2021

Entidad	Corto plazo	Mediano 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 septiembre de 2022		Al 31 de diciembre de 2021	
	Límite	(%)	Límite	(%)
1. Coeficiente de suficiencia de capital	> 14%	22.7	> 14%	28.1
2. IRLr a 30 días	> 150%	282	> 120%	368
3. Coeficiente de cartera reestructurada / cartera total	< 5.5%	3.1	< 5.5%	2.4
4. Indicador de reservas por pérdida a cartera vencida	> 100%	100	> 100%	100
5. Indicador de cartera vencida	< 7%	6.05	< 7%	6.2

Los intereses causados por obligaciones financieras al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 fueron de \$36.607 y \$20,667, respectivamente.

Banco de las Microfinanzas – Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

18. Obligaciones Financieras (continuación)

Al 31 de diciembre de 2021 (continuación)

Al cierre del 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre 2021 se presentó el siguiente movimiento de las obligaciones financieras:

	Al 30 de septiembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
Saldo Inicial	\$ 524,802	\$ 573,314
Nuevas obligaciones tomadas en el período	393,227	359,347
Amortización costo amortizado	116	237
Pago de obligaciones financieras en el período	(263,239)	(408,096)
Saldo final capital obligaciones financieras	\$ 654,906	\$ 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	393,227	-	-	-	293,227
Pago de obligaciones financieras	(262,021)	-	-	-	(262,021)
Pago por intereses de obligaciones financieras y bonos	(33,384)	(7,615)	-	-	(40,999)
Pagos de pasivos por arrendamientos financieros	-	-	(9,081)	-	(9,081)
Pagos de pasivos por arrendamientos en leasing	(1,218)	-	-	-	(1,218)
Total cambios de flujos de efectivo de financiación	96,604	(7,615)	(9,081)	-	79,908
Otros cambios					
Intereses causados	36,491	8,461	441	-	45,393
Adiciones de pasivos por arrendamientos	-	-	7,783	-	7,783
Otros cambios	-	-	-	2,080	2,080
Costo amortizado	116	(375)	-	-	(259)
Bajas de pasivos por arrendamientos	-	-	(217)	-	(217)
Total de otros cambios relacionados con el pasivo	36,607	8,086	5,434	-	52,700
Total de otros cambios relacionados con el patrimonio	-	-	-	2,080	2,080
Saldos al 30 de septiembre del 2022	\$ 659,319	\$ 120,491	\$ 11,552	\$ 8,989	\$ 800,351

Banco de las Microfinanzas – Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

19. Cuentas Comerciales y Otras Cuentas por Pagar

	Al 30 de septiembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
Gastos incurridos no facturados (1)	\$ 7,291	\$ 8,099
Obligaciones laborales (2)	6,555	14,553
Cuentas por pagar seguros (3)	6,531	5,976
Corresponsales bancarios (4)	5,016	3,192
Comisiones y honorarios (5)	3,146	2,045
Proveedores y servicios por pagar (6)	2,180	4,813
Cuenta por pagar CDT's (7)	1,260	1,732
Diversas (8)	1,020	839
Cuenta por pagar clientes	965	1,465
Transferencias ACH	169	691
Retenciones y aportes laborales	125	2,857
	\$ 34,258	\$ 46,262

- (1) Corresponde a los bienes y 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.
- (2) El saldo al cierre de septiembre 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 cuenta por pagar a las aseguradoras, derivada de la colocación de pólizas de seguros que se encuentran establecidas dentro del portafolio de productos ofrecidos por el Banco a los clientes y colaboradores, y entre ellas se encuentran: Seguro de vida, seguro de exequias, seguro deudores, seguro de enfermedades graves; entre otros.
- (4) Corresponsales Bancarios se desglosan en los siguientes rubros:

	Al 30 de septiembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
Cuenta por pagar canje directo otros bancos (a)	\$ 2,597	\$ 83
Cuenta por pagar corresponsales bancarios de red Posicionada (b)	2,419	3,109
Total corresponsales bancarios	\$ 5,016	\$ 3,192

- (a) Corresponde al saldo adeudado por Canje a otras entidades financieras.
- (b) Corresponde a la cuenta por pagar a los corresponsales bancarios de Red Posicionada IGT Colombia Ltda. y Red Empresarial de Servicios S.A.
- (5) Las cuentas por pagar relacionadas con comisiones y honorarios se encuentran contenidas principalmente por la comisión del Fondo Nacional de Garantías – FNG que respalda los créditos otorgados.
- (6) 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.
- (7) La cuenta por pagar corresponde a intereses de CDT's de clientes que no tienen constituida una cuenta de ahorros con el Banco.
- (8) El concepto de diversas agrupa aquellas cuentas por pagar ocasionados por conceptos diferentes a los especificados anteriormente.

Banco de las Microfinanzas – Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

20. Pasivos por Arrendamientos

	Al 30 de septiembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
Pasivo por arrendamientos – Locales (1)	\$ 11,104	\$ 12,013
Pasivo por arrendamientos – Cajeros automáticos (2)	448	613
Total pasivos por arrendamiento	\$ 11,552	\$ 12,626

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 tercer trimestre del año 2022 los pasivos por arrendamiento tuvieron las siguientes variaciones:

- 1) Durante lo corrido del año 2022 se ha generado el ajuste incremental a 250 contratos de arrendamiento, de los cuales 199 se generaron durante el tercer trimestre año 2022, 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 once (11) nuevos locales para la apertura de nuevas oficinas en los municipios de Pasto (Nariño), Tuluá (Valle del Cauca), Piendamó (Cauca), Palmira (Valle del cauca), Acacias (Meta), Espinal (Tolima), Candelaria (Valle del cauca), Villanueva (Casanare), Dosquebradas (Risaralda), Santa Rosa del Sur (Bolívar) y Valle del Guamuez (Putumayo) para ampliar la cobertura de los servicios financieros del Banco en estas ciudades y en cumplimiento al plan de expansión y plan de reconversión para el 2022, generando un mayor valor en el pasivo por pagar.

- 2) Durante el año 2022, fue realizado el ajuste incremental sobre el contrato de arrendamiento de cajeros automáticos.

Así mismo se realizó el cargue mensual del costo financiero generado por los cánones de arrendamiento para los contratos de arriendo de locales y cajeros automáticos, de acuerdo con lo establecido en la norma.

A continuación, se detalla el movimiento del pasivo por arrendamiento:

Al 30 de septiembre 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	7,432	351	7,783
Costo financiero	422	19	441
Pago cánones de arrendamiento	(8,586)	(495)	(9,081)
Bajas	(177)	(40)	(217)
Saldo al 30 de septiembre de 2022	\$ 11,104	\$ 448	\$ 11,552

Banco de las Microfinanzas – Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

20. Pasivos por Arrendamientos (continuación)

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

Al 30 de septiembre de 2022

	Canon	Costo Financiero	Total Pasivo por Arrendamiento
Hasta un año	\$ 9,007	\$ (316)	\$ 8,691
Entre uno y cinco años	2,958	(97)	2,861
Total	\$ 11,965	\$ (413)	\$ 11,552

Al 31 de diciembre de 2021

	Canon	Costo Financiero	Total Pasivo por Arrendamiento
Hasta un año	\$ 7,650	\$ (395)	\$ 7,255
Entre uno y cinco años	5,473	(218)	5,255
Más de cinco años	120	(4)	116
Total	\$ 13,243	\$ (617)	\$ 12,626

21. Beneficios a los Empleados por Pagar

	Al 30 de septiembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
Cesantías (1)	\$ 7,055	\$ 4,463
Prima de vacaciones (2)	5,317	4,606
Prima de antigüedad (3)	4,716	–
Bonificaciones no salariales (4)	3,134	2,020
Prima legal (5)	2,570	–
Bonificaciones salariales (6)	1,950	566
Bonificación retiro por pensión (7)	621	–
Intereses sobre cesantías (8)	617	1,000
	\$ 25,980	\$ 12,655

(1) Corresponde al pasivo sobre cesantías, calculadas a septiembre 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.

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

(3) La prima 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.

Banco de las Microfinanzas – Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

21. Beneficios a los Empleados por Pagar (continuación)

- (4) Este pasivo corresponde a la bonificación extralegal para los colaboradores que no hacen parte del plan de incentiación 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.
- (5) La prima legal corresponde a la provisión a corte de septiembre de 2022, a cierre de diciembre del 2021 no presenta saldo la provisión, debido a que esta prestación social es pagadera de forma semestral; para el segundo semestre de 2021 el pago fue realizado en diciembre.
- (6) Pasivo calculado sobre cumplimiento de metas de la red comercial, para el año 2021 está provisión es mayor debido a los mejores resultados que obtuvo el Banco.
- (7) 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 – Beneficios a los empleados.
- (8) Corresponde al pasivo por intereses sobre cesantías calculados a 30 de septiembre 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.

22. Provisiones

	Al 30 de septiembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
Multas y sanciones (1)	\$ 1,326	\$ 1,351
Provisión IVA (2)	934	–
Fondo de Garantías de Entidades Financieras – Fogafin (3)	560	1,219
Total provisiones	\$ 2,820	\$ 2,570

- (1) Corresponde a las provisiones por litigios administrativos y judiciales. 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.
- (2) Corresponde al valor provisionado por concepto de IVA para el mes de septiembre de 2022, el cual se cancela en el mes de octubre de 2022, con el vencimiento del bimestre 5 del 2022.
- (3) Corresponde a la provisión que se realiza de manera mensual para el pago de prima por el seguro de depósitos, este pago se realiza de forma trimestral. El pago se realiza dentro del siguiente trimestre.

Banco de las Microfinanzas – Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

23. Otros Pasivos no Financieros

	Al 30 de septiembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
Impuesto de Industria y Comercio (1)	\$ 3,462	\$ 3,337
Retención en la Fuente (2)	2,856	2,592
Reintegros Fondos de Garantías, para aplicar a cartera (3)	2,693	172
Otros (4)	1,518	457
Intereses generados en proceso de reestructuración	723	836
Impuesto a las ventas por pagar	583	2,559
Autorretención Renta Ley 1819 2016	500	515
Recaudos otros bancos	4	4
Otros Pasivos No Financieros	\$ 12,339	\$ 10,472

- (1) Corresponde al Impuesto de Industria y Comercio generado de la actividad económica realizada por el Banco, tanto en Bogotá como en los demás municipios del país en los cuales se tiene presencia.
- (2) El saldo está constituido por las retenciones practicadas por compras o adquisición de bienes y servicios realizadas en septiembre de 2022.
- (3) Está compuesto por abonos realizados en respaldo a garantías del FNG, FAG y USAID, los cuales deben ser aplicados.
- (4) Los otros pasivos corresponden especialmente a ingresos diferidos generados del fondo semilla, derivados del otorgamiento de créditos para la ejecución de emprendimientos, y que se encuentra en 92 municipios del país.

24. Reservas

	Al 30 de septiembre 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

25. Ingresos por Intereses y Valoración

	Por el periodo de nueve meses terminados el		Por el periodo de tres meses terminados el	
	30 de septiembre 2022	30 de septiembre 2021	30 de septiembre 2022	30 de septiembre 2021
Intereses de cartera de crédito (1)	\$ 387,627	\$ 358,872	\$ 137,913	\$ 119,165
Intereses en operaciones del mercado monetario (2)	1,785	987	683	336
Valoración de inversión a valor razonable (3)	1,601	608	668	270
	\$ 391,013	\$ 360,467	\$ 139,264	\$ 119,771

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

	Por el período de nueve meses terminados el		Por el período de tres meses terminados el	
	30 de septiembre 2022	30 de septiembre 2021	30 de septiembre 2022	30 de septiembre 2021
Intereses corrientes cartera microcrédito	\$ 358,519	\$ 336,094	\$ 127,273	\$ 111,685
Intereses corrientes cartera comercial	21,864	17,173	7,928	5,619
Intereses Moratorios cartera microcrédito	4,873	2,854	1,853	1,080
Intereses corrientes cartera consumo	1,587	2,137	570	558
Intereses Corrientes cartera vivienda	604	499	217	181
Intereses moratorios cartera comercial	162	100	65	38
Intereses moratorios cartera consumo	18	15	7	4
Intereses Moratorios cartera vivienda	\$ 387,627	\$ 358,872	\$ 137,913	\$ 119,165

(2) El saldo corresponde a los intereses recibidos por rendimientos en cuentas de ahorro por valor de \$1.008 a una tasa promedio de 1.77%, interbancarios activos en lo corrido del 2022 por \$752 y cuentas inactivas trasladadas a ICETEX por \$25.

(3) Corresponde 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 por TDA's los cuales están Indexados a DTF10.90% – IBR10.97% a corte del mes de septiembre.

Banco de las Microfinanzas – Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

26. Gastos por Intereses y Valoración

	Por el periodo de nueve meses terminados el		Por el periodo de tres meses terminados el	
	30 de septiembre 2022	30 de septiembre 2021	30 de septiembre 2022	30 de septiembre 2021
Intereses de obligaciones financieras (1)	\$ 36,607	\$ 15,251	\$ 17,064	\$ 4,754
Intereses de depósitos y exigibilidades (2)	27,782	23,438	11,981	6,888
Intereses títulos de inversión (3)	8,846	1,841	3,446	1,693
Perdidas de valoraciones a valor razonable (4)	947	402	364	171
Costos Financieros arrendamientos (5)	441	567	145	178
Intereses operaciones repo cerradas	–	1,493	–	–
	\$ 74,623	\$ 42,992	\$ 33,000	\$ 13,684

(1) El detalle de los intereses de obligaciones financieras se discrimina de la siguiente manera:

Nombre Entidad Bancaria	Por el período de nueve meses terminados el		Por el período de tres meses terminados el	
	30 de septiembre 2022	30 de septiembre 2021	30 de septiembre 2022	30 de septiembre 2021
Bancolombia S.A.	\$ 10,627	\$ 2,840	\$ 4,586	\$ 1,198
Banco de Comercio Exterior de Colombia – Bancoldex S.A.	7,452	2,071	4,353	519
Banco de Bogotá S.A.	4,807	1,263	2,179	239
Banco de Occidente S.A.	4,296	1,285	1,901	406
Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A.	3,041	4,357	923	1,324
Banco Interamericano de Desarrollo – BID	2,648	2,133	997	648
Fondo para el Financiamiento del Sector Agropecuario – Finagro S.A.	2,374	939	1,140	364
Banco AV Villas S.A.	760	–	527	–
Banco Popular S.A.	486	177	425	–
Costo amortizado BID	116	186	33	56
	\$ 36,607	\$ 15,251	\$ 17,064	\$ 4,754

Registra el valor de los intereses causados por el uso de recursos recibidos mediante créditos otorgados por otros Bancos con una tasa promedio a septiembre de 8,13%.

(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 periodo de nueve meses terminados el		Por el periodo de tres meses terminados el	
	30 de septiembre 2022	30 de septiembre 2021	30 de septiembre 2022	30 de septiembre 2021
Privado igual a 6 meses y menor a 12 meses	\$ 11,009	\$ 7,933	\$ 4,577	\$ 2,425
Privado igual o superior a 12 meses	8,665	9,675	3,937	2,550
Privado menor a 6 meses	4,244	2,233	2,112	696

Banco de las Microfinanzas – Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

26. Gastos por Intereses y Valoración (continuación)

<i>Gasto por intereses CDT'S:</i>	Por el periodo de nueve meses terminados el		Por el periodo de tres meses terminados el	
	30 de septiembre 2022	30 de septiembre 2021	30 de septiembre 2022	30 de septiembre 2021
Oficial menor a 6 meses	534	642	170	199
Oficial igual o superior a 12 meses	358	395	168	124
Oficial igual a 6 meses y menor a 12 meses	673	208	268	98
Total Intereses CDT'S	\$ 25,483	\$ 21,086	\$ 11,232	\$ 6,092
<i>Gastos por Intereses Cuentas de Ahorro</i>				
Depósitos de ahorro privado	\$ 1,863	\$ 1,925	\$ 587	\$ 638
Depósitos de ahorros privado inactivas	336	319	134	118
Depósitos de ahorro oficial	100	108	28	40
Total intereses cuentas de ahorro	2,299	2,352	749	796
Total intereses depósitos y exigibilidades	\$ 27,782	\$ 23,438	\$ 11,981	\$ 6,888

- (3) Corresponde a los intereses causados por \$8,488 y amortización del costo atribuible por \$358 generados por la emisión de Bonos Ordinarios realizada el 22 de junio de 2021 por un valor capital de \$120,451.
- (4) Registra el valor del 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 y valoración registrada por los TDA que está de acuerdo con el precio suministrado por PRECIA – Proveedor de Precios para Valoración S.A. Estos precios se están cotizando en el mercado por debajo del 100% en (precio sucio), con lo cual su valoración es negativa.
- (5) Corresponde al costo financiero de contratos por cánones de arrendamientos de locales de oficinas y Cajeros Automáticos en lo transcurrido del año a septiembre de 2022, por valor de \$441.

27. Gasto por Deterioro por Riesgo de Crédito, Neto

	Por el periodo de nueve meses terminados el		Por el periodo de tres meses terminados el	
	30 de septiembre 2022	30 de septiembre 2021	30 de septiembre 2022	30 de septiembre 2021
<i>Provisiones de cartera</i>				
Cartera de Crédito (1)	\$ 188,458	\$ 153,211	\$ 30,191	\$ 36,392
Cuentas por Cobrar (2)	34,138	81,992	5,726	20,533
Total provisiones de cartera y cuentas por cobrar	\$ 222,596	\$ 235,203	\$ 35,917	\$ 56,925
<i>Reintegros</i>				
Provisión cartera de créditos (3)	\$ (84,696)	\$ (60,158)	\$ (11,881)	\$ (8,811)
Provisión cuentas por cobrar (4)	(27,369)	(65,174)	(4,739)	(18,847)
Total reintegro de cartera y cuentas por cobrar	(112,065)	(125,332)	(16,620)	(27,658)
Gasto por deterioro por riesgo de crédito, neto	\$ 110,531	\$ 109,871	\$ 19,297	\$ 29,267

Banco de las Microfinanzas – Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

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

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

	Por el período de nueve meses terminados el		Por el período de tres meses terminados el	
	30 de septiembre 2022	30 de septiembre 2021	30 de septiembre 2022	30 de septiembre 2021
Microcrédito (a)	\$ 144,903	\$ 125,135	\$ 28,182	\$ 25,785
Provisión adicional (b)	29,881	16,105	–	6,912
Comercial (c)	11,174	9,410	1,096	3,079
Provisión general (d)	1,763	1,173	849	414
Consumo (e)	676	1,339	44	193
Vivienda	61	49	20	9
	\$ 188,458	\$ 153,211	\$ 30,191	\$ 36,392

- a) El incremento al registro del gasto de provisión normativa procíclica de microcrédito, se genera de acuerdo al deterioro presentado dependiendo de la calificación de riesgo del cliente, que a septiembre de 2022 es de \$103.195 y a la provisión constituida por la colocación de nuevos créditos.
- 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.
- c) Corresponde al registro del gasto de provisión normativa procíclica y contra cíclica de comercial, la cual se genera de acuerdo al deterioro presentado dependiendo de la calificación de riesgo del cliente, que a septiembre de 2022 es de \$6.016 y a la provisión constituida por la colocación de nuevos créditos.
- d) Corresponde a la provisión general del 1% sobre el valor bruto de la cartera de microcrédito y vivienda.
- e) Corresponde al registro del gasto de provisión normativa procíclica y contra cíclica de comercial, la cual se genera de acuerdo al deterioro presentado dependiendo de la calificación de riesgo del cliente, que a septiembre de 2022 es de \$286 y a la provisión constituida por la colocación de nuevos créditos.

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

	Por el período de nueve meses terminados el		Por el período de tres meses terminados el	
	30 de septiembre 2022	30 de septiembre 2021	30 de septiembre 2022	30 de septiembre 2021
Microcrédito (a)	\$ 32,540	\$ 55,111	\$ 5,466	\$ 15,480
Comercial (b)	1,521	1,870	249	260
Consumo (c)	75	234	10	38
Vivienda (d)	2	10	1	9
Provisión general	–	24,767	–	4,746
	\$ 34,138	\$ 81,992	\$ 5,726	\$ 20,533

- a) Se registra el gasto de provisión, el cual se genera sobre el stock de intereses de cartera microcrédito que a septiembre de 2022 fue de \$78,650 y cuentas por cobrar de otros conceptos.
- b) Se registra el gasto de provisión, el cual se genera sobre el stock de intereses de cartera comercial que a septiembre de 2022 fue de \$3,998 y cuentas por cobrar de otros conceptos.

Banco de las Microfinanzas – Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

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

- c) Se registra el gasto de provisión, el cual se genera sobre el stock de intereses de cartera consumo que a septiembre de 2022 fue de \$300 y cuentas por cobrar de otros conceptos.
- d) Se registra el gasto de provisión, el cual se genera sobre el stock de intereses de cartera vivienda que a septiembre de 2022 fue de \$21 y cuentas por cobrar de otros conceptos.
- (3) La composición de reintegro de provisiones cartera de crédito es la siguiente:

	Por el período de nueve meses terminados el		Por el período de tres meses terminados el	
	30 de septiembre 2022	30 de septiembre 2021	30 de septiembre 2022	30 de septiembre 2021
Provisión general adicional (a)	\$ 44,096	\$ 28,237	\$ 1,255	\$ 3,166
Microcrédito (b)	35,663	27,796	9,448	4,714
Comercial (c)	4,280	3,374	1,090	760
Provisión general (b)	312	101	19	24
Consumo (d)	310	626	59	142
Vivienda	35	24	10	5
	\$ 84,696	\$ 60,158	\$ 11,881	\$ 8,811

- a) Corresponde al reintegro de provisión, 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) Corresponde principalmente al reintegro de provisiones de la cartera de crédito, por los clientes que presentan obligaciones con periodos de gracia, reanudando la atención de las obligaciones por lo que disminuyen su nivel de riesgo, adicional por recaudos percibidos por clientes en el 2022.
- c) Se registra el reintegro de provisión individual y provisión contracíclica de cartera comercial, por los clientes que presentan obligaciones con periodos de gracia, reanudando la atención de las obligaciones y disminuyendo su nivel de riesgo, adicional por recaudos percibidos por clientes en el 2022.
- d) Se registra el reintegro de provisión individual y provisión contracíclica de cartera de consumo, por los clientes que han reanudado la atención de las obligaciones y disminuyendo su nivel de riesgo, adicional por recaudos percibidos por clientes en el 2022.
- (4) La composición del reintegro de provisiones de cuentas por cobrar de cartera es la siguiente:

	Por el período de nueve meses terminados el		Por el período de tres meses terminados el	
	30 de septiembre 2022	30 de septiembre 2021	30 de septiembre 2022	30 de septiembre 2021
Microcrédito (a)	\$ 26,291	\$ 26,540	\$ 4,614	\$ 4,676
Comercial (a)	1,018	762	119	129
Provisión general (b)	23	37,793	–	14,029
Consumo (c)	34	70	5	11
Vivienda	3	9	1	2
	\$ 27,369	\$ 65,174	\$ 4,739	\$ 18,847

Banco de las Microfinanzas – Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

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

- El reintegro de provisión de intereses y otros conceptos de cartera de crédito, corresponde a recaudos realizados por operaciones que culminaron sus periodos de gracia, lo cual genera una disminución en el stock de intereses.
- Corresponde a la recuperación de provisión general, debido a la finalización del Programa de acompañamiento a deudores (PAD) en agosto de 2021.
- El reintegro de provisión de intereses y otros conceptos se registra por los pagos recibidos a septiembre de 2022, generando una recuperación en las provisiones constituidas.

28. Ingresos por Comisiones y Otros Servicios

	Por el período de nueve meses terminados el		Por el período de tres meses terminados el	
	30 de septiembre 2022	30 de septiembre 2021	30 de septiembre 2022	30 de septiembre 2021
Comisión Ley Mipyme (1)	\$ 54,090	\$ 47,918	\$ 18,899	\$ 16,722
Otras comisiones (2)	20,698	17,416	7,711	6,141
Servicios bancarios (3)	141	45	51	16
Cuota de manejo de tarjeta débito (4)	51	58	17	18
	\$ 74,980	\$ 65,437	\$ 26,678	\$ 22,897

- Corresponde al ingreso generado de la comisión de Ley Mipyme que es cobrada a los clientes que tienen crédito bajo la modalidad de microcrédito. Esta comisión permite la generación de estímulos e incentivos al sistema financiero con el fin de abarcar, apoyar y fomentar el crédito para microempresarios.

- A continuación, se presenta el detalle de otras comisiones:

	Por el período de nueve meses terminados el		Por el período de tres meses terminados el	
	30 de septiembre 2022	30 de septiembre 2021	30 de septiembre 2022	30 de septiembre 2021
Comisiones seguros y pólizas (a)	\$ 17,295	\$ 13,301	\$ 6,320	\$ 4,981
Comisión apertura de créditos (b)	2,305	1,865	873	653
Comisión dispersión ingreso solidario y Bogotá solidaria (c)	856	1,540	441	427
Comisiones tarjeta débito (d)	190	184	62	66
Comisiones por pago de remesas	30	22	8	6
Comisiones canales virtuales	12	16	4	5
Comisión cheques de gerencia	9	9	3	3
Comisión cuenta de ahorro	1	–	–	–
Comisión garantía USAID	–	479	–	–
	\$ 20,698	\$ 17,416	\$ 7,711	\$ 6,141

- Las comisiones son generadas principalmente por la colocación de pólizas de seguros, dentro de la oferta de productos del Banco; los principales seguros generadores de este ingreso son las pólizas de seguro de vida, exequias, enfermedades graves, deudores, bolso protegido; entre otras.
- Comisión derivada de la colocación de créditos de cartera.

Banco de las Microfinanzas – Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

28. Ingresos por Comisiones y Otros Servicios (continuación)

- c) Corresponde principalmente a las comisiones generadas por la dispersión del apoyo económico por concepto de Ingreso Solidario.
- d) Corresponden a comisiones cobradas a los clientes por el uso que le dan a la tarjeta débito y a las reexpediciones que solicitan de las mismas.
- (3) El saldo de estas comisiones está compuesto por aquellas que son cobradas dentro del giro ordinario financiero que se genera de convenios con Bancos, Banco de la República e inherentes al manejo de servicios de remesas.
- (4) Este ingreso es generado netamente por el cobro de la cuota de manejo o uso de las tarjetas débito.

29. Gastos por Comisiones y Otros Servicios

	Por el período de nueve meses terminados el		Por el período de tres meses terminados el	
	30 de septiembre 2022	30 de septiembre 2021	30 de septiembre 2022	30 de septiembre 2021
Servicios red de oficina (1)	\$ 4,611	\$ 4,033	\$ 1,540	\$ 1,466
Servicios bancarios (2)	2,533	1,796	902	686
Otras comisiones (3)	1,404	536	370	140
Total gastos por comisiones y otros servicios	\$ 8,548	\$ 6,365	\$ 2,812	\$ 2,292

- (1) Corresponde al pago de comisiones realizado a los corresponsales bancarios:
- Red propia, los cuales entre los períodos de septiembre 2022 y 2021 se incrementaron en un 9%, pasando de 569 a 618 corresponsales.
 - Red posicionada, los cuales entre los períodos de septiembre 2022 y 2021 disminuyeron en un 14%, pasando de 26.221 a 22.444 corresponsales.
- (2) Los servicios bancarios están representados principalmente por comisiones pagadas a Bancos por convenios de recaudo y comisiones por garantía emitida por el Banco BBVA Colombia S.A., correspondiente a la emisión de Bonos Ordinarios de Bancamía realizada el día 22 de junio de 2021.
- (3) Las otras comisiones están conformadas por comisiones asumidas de garantías FNG y derivada de la prestación de servicio de fuerza de ventas para la gestión comercial para presentar y referir a Bancamía ante personas interesadas en adquirir productos del banco.

30. Otros Ingresos

	Por el periodo de nueve meses terminados el		Por el periodo de tres meses terminados el	
	30 de septiembre 2022	30 de septiembre 2021	30 de septiembre 2022	30 de septiembre 2021
Recuperación cartera castigada (1)	\$ 21,823	\$ 13,692	\$ 7,657	\$ 5,206
Diversos (2)	4,594	4,669	882	716
Subvenciones (3)	715	645	171	257
Recuperaciones riesgo operativo (4)	87	182	1	11

Banco de las Microfinanzas – Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

30. Otros Ingresos (continuación)

	Por el periodo de nueve meses terminados el		Por el periodo de tres meses terminados el	
	30 de septiembre 2022	30 de septiembre 2021	30 de septiembre 2022	30 de septiembre 2021
Diferencia en cambios (5)	85	100	19	23
Arrendamientos	12	13	3	4
Otras certificaciones	1	8	–	2
Reintegro comisiones siniestro FNG	–	111	–	111
Total otros ingresos	\$ 27,317	\$ 19,420	\$ 8,733	\$ 6,330

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

	Por el periodo de nueve meses terminados el		Por el periodo de tres meses terminados el	
	30 de septiembre 2022	30 de septiembre 2021	30 de septiembre 2022	30 de septiembre 2021
Bienes castigados capital	\$ 18,288	\$ 11,576	\$ 6,006	\$ 4,460
Bienes castigados comisiones	1,960	1,161	868	469
Bienes castigados intereses moratorios	421	452	224	104
Bienes castigados seguros deudores	397	143	278	46
Bienes castigados intereses corrientes	378	211	126	71
Bienes castigados comisiones FNG	353	139	135	53
Bienes castigados otras cuentas por cobrar	26	10	20	3
Total recuperación cartera castigada	\$ 21,823	\$ 13,692	\$ 7,657	\$ 5,206

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

	Por el periodo de nueve meses terminados el		Por el periodo de tres meses terminados el	
	30 de septiembre 2022	30 de septiembre 2021	30 de septiembre 2022	30 de septiembre 2021
Recuperación de gastos de personal	\$ 1,432	\$ 1,158	\$ 364	\$ 74
Recuperación de Provisiones	1,345	1,652	54	238
Otras recuperaciones	583	645	120	81
Otros	541	573	100	131
Recuperación de gastos administrativos	338	96	74	79
Reintegro celulares	264	240	165	71
Devolución garantía FNG	84	29	1	7
Recuperación Impuestos	6	222	4	23
Descuento de proveedores	1	54	–	12
Total ingresos diversos	\$ 4,594	\$ 4,669	\$ 882	\$ 716

Banco de las Microfinanzas – Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

30. Otros Ingresos (continuación)

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

Emprendimientos Productivos para la Paz EMPROPAZ: por \$715 para el 30 de septiembre de 2022 y \$645 para el 30 de septiembre 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.

- (4) Al cierre de septiembre del 2022, el saldo corresponde principalmente al reconocimiento de reintegros realizados por las Aseguradoras, por concepto de reclamaciones de hurtos.
- (5) La composición del saldo generado al 30 de septiembre de 2022, por concepto de diferencia en cambio se genera principalmente como resultado de la reexpresión efectuada a los activos de la posición propia.

31. Gastos de Personal

	Por el periodo de nueve meses terminados el		Por el periodo de tres meses terminados el	
	30 de septiembre 2022	30 de septiembre 2022	30 de septiembre 2022	30 de septiembre 2021
Remuneraciones al Personal (1)	\$ 97,218	\$ 89,682	\$ 35,194	\$ 32,170
Aportes Parafiscales (2)	17,105	15,323	5,926	5,370
Primas (3)	11,506	9,887	4,328	3,552
Aportes a Fondos (4)	8,225	7,344	3,360	2,922
Otros beneficios (5)	7,216	5,469	2,655	1,856
Provisiones (6)	5,687	2,242	4,123	781
Auxilios	2,446	1,805	834	651
Total gastos de personal	\$ 149,403	\$ 131,752	\$ 56,420	\$ 47,302

- (1) El saldo registrado bajo este concepto corresponde a la remuneración al personal generado al 30 de septiembre del 2022, dentro de este se incluye sueldos, vacaciones, bonificaciones, indemnizaciones, entre otras.
- (2) El reconocimiento bajo este concepto corresponde al gasto generado de lo corrido del año 2022, por concepto de seguridad social.
- (3) El saldo a corte de septiembre del 2022, corresponde a las provisiones de prima legal de servicios, cesantías, vacaciones y prima de antigüedad.
- (4) El saldo corresponde a la provisión de los conceptos de prestaciones sociales de cesantías e intereses de cesantías a corte del 30 de septiembre de 2022.
- (5) Corresponde al incentivo de bonificación dirigida a los empleados por las campañas realizadas de lo que va corrido del año 2022.
- (6) El saldo registrado 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. y se da por los resultados obtenidos durante lo corrido del año.

Banco de las Microfinanzas – Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

32. Impuesto a las Ganancias

a. Componentes del Gasto por Impuesto de Renta

	Por el período de nueve meses terminados el		Por el período de tres meses terminados el	
	30 de septiembre 2022	30 de septiembre 2021	30 de septiembre 2022	30 de septiembre 2021
Gasto por impuesto de renta del período corriente	\$ 23,247	\$ 16,857	\$ 18,623	\$ 9,122
Ajuste impuesto corriente períodos anteriores	621	(637)	–	–
Total gasto por impuesto corriente	23,868	16,220	18,624	9,122
Gasto (ingreso) por impuesto diferido del período	(494)	8,322	(5,605)	1,536
Gasto por impuesto a las ganancias, neto	\$ 23,374	\$ 24,542	\$ 13,018	\$ 10,658

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 tercer trimestre terminado el 30 de septiembre de 2022 fue de 43,94% mientras que para el período de tres meses terminado al 30 de septiembre de 2021 fue de 44,13%.

La disminución de 0,19 puntos porcentuales en la tasa efectiva de tributación se origina principalmente por lo siguiente:

- Pérdidas por condonación de cartera que para el año 2021 fueron superiores a este corte del año 2022.
- Disminución en un 48% de impuestos no deducibles.

La tasa efectiva del Banco respecto a operaciones continuas acumuladas al cierre del 30 de septiembre de 2022 fue de 44,50% y al 30 de septiembre de 2021 fue de 40,83%.

El incremento de 3,67 puntos porcentuales en la tasa efectiva de tributación se origina principalmente por lo siguiente: Para el año 2021 la tasa de tributación normativa era del 34% mientras que para el año 2022 es del 38% lo que representó un aumento de la tasa de 4 puntos porcentuales aproximadamente.

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 septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021:

Banco de las Microfinanzas – Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

32. Impuesto a las Ganancias (continuación)

Al 30 de septiembre de 2022

	31 de diciembre de 2021	Efecto en Resultados	30 de septiembre de 2022
Impuesto diferido activo			
Beneficios a los empleados	\$ 4,809	\$ 1,046	\$ 5,855
Cuentas comerciales y otras cuentas por cobrar	5,588	(729)	4,859
Propiedades y equipo	2,371	(472)	1,899
Activos Intangibles distintos de la plusvalía	603	(166)	437
Arrendamientos	488	(115)	373
Inversiones	114	(116)	(2)
Total impuesto diferido activo	\$ 13,973	\$ (552)	\$ 13,421
Impuesto diferido pasivo			
Otros activos intangibles	\$ (14,113)	\$ 1,046	\$ (13,067)
Crédito mercantil	(10,960)	–	(10,960)
Terrenos y edificios	(10,719)	–	(10,719)
Total impuesto diferido pasivo	(35,792)	1,046	(34,746)
Total impuesto diferido pasivo, neto	\$ (21,819)	\$ 494	\$ (21,326)

Al 30 de septiembre de 2021

	31 de diciembre de 2020	Efecto en Resultados	Efecto en ORI	30 de septiembre de 2021
Impuesto diferido activo				
Cuentas comerciales y otras cuentas por cobrar	\$ 11,196	\$ (3,478)	\$ –	\$ 7,718
Beneficios a empleados	2,896	828	–	3,724
Propiedades y equipos	2,587	265	–	2,852
Activos intangibles distintos de la plusvalía	713	(272)	–	441
Arrendamientos	392	73	–	465
Inversiones	60	(20)	–	40
Total impuesto diferido activo	\$ 17,844	\$ (2,604)	\$ –	\$ 15,250
Impuesto diferido pasivo				
Otros activos intangibles	\$ (18,374)	\$ 5,243	\$ –	\$ (13,131)
Crédito mercantil	–	(10,960)	–	(10,960)
Terrenos y edificios	(7,928)	–	(2,219)	(10,147)
Total impuesto diferido pasivo	(26,302)	(5,717)	(2,219)	(34,238)
Total impuesto diferido pasivo, neto	\$ (8,458)	\$ (8,321)	\$ (2,219)	\$ (18,998)

Banco de las Microfinanzas – Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

33. Transacciones con Partes Relacionadas

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

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

Las partes relacionadas para el Banco son las siguientes:

- i. Accionistas con participación igual o superior al 20%: Incluyen los saldos y transacciones de accionistas con influencia significativa, es decir:
 - Fundación de Microfinanzas BBVA y (Controladora con 50,87% de participación en las acciones ordinarias).
 - Corporación Mundial de la mujer Medellín (con 24,56% de participación de las acciones ordinarias).
 - Corporación Mundial de la mujer Colombia (con 24,56% de participación de acciones ordinarias).
- ii. Miembros de la Junta Directiva: Se incluyen los miembros de Junta Directiva.
- iii. Personal clave: Son personas que participan en la planeación, dirección y control del Banco. Se incluye; presidente, vicepresidentes, y algunos colaboradores del Banco que cuentan con representación legal.
- iv. Otros: Incluye los familiares cercanos de los administradores, y otras entidades controladas por la Fundación de Microfinanzas BBVA, al corte 30 de septiembre 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 septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 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 septiembre 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 \$0,12 y \$0,05, respectivamente.

Banco de las Microfinanzas – Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

33. Transacciones con Partes Relacionadas (continuación)

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

Al 30 de septiembre de 2022:

	Accionistas con participación superior al 20%			
	Junta Directiva	Personal Clave	Otros	
Activos:				
Créditos a empleados	\$ -	\$ -	\$ 424	\$ -
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	90	-	7	-
Total activos	\$ 90	\$ -	\$ 431	\$ -
Pasivos:				
Pasivos financieros a costo amortizado	\$ 9,248	\$ 432	\$ 788	\$ 2
Provisión beneficios a empleados	-	-	464	-
Total Pasivos	\$ 9,248	\$ 432	\$ 1,252	\$ 2
Ingresos:				
Intereses crédito a empleados	\$ -	\$ -	\$ 14	\$ -
Otros Ingresos	107	1	32	-
Total Ingresos	\$ 107	\$ 1	\$ 46	\$ -
Gastos:				
Intereses	\$ 484	\$ 7	\$ 45	\$ 8
Provisión de cartera de crédito	-	-	3	-
Gasto por beneficios a empleados	-	-	3,917	4
Honorarios	-	244	-	-
Gastos de viaje	-	-	18	-
Provisión gastos de viaje	-	-	4	-
Otros gastos	4	2	159	-
Total Gastos	\$ 488	\$ 253	\$ 4,146	\$ 12

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
Ingresos:				
Intereses crédito a empleados	\$ -	\$ -	\$ 28	\$ -
Otros ingresos	18	1	32	33
Total Ingresos	\$ 18	\$ 1	\$ 60	\$ 33

Banco de las Microfinanzas – Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

33 Transacciones con Partes Relacionadas (continuación)

Al 31 de diciembre de 2021 (continuación)

	Accionistas con participación superior al 20%	Junta Directiva	Personal Clave	Otros
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 periodos terminados al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021:

Concepto	30 de septiembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Salarios	\$ 2,720	\$ 3,586
Beneficios a corto plazo	1,197	1,379
Total	\$ 3,917	\$ 4,965

34. Manejo de Capital Adecuado

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

- La relación de Solvencia Total definida como la relación entre el Patrimonio Técnico y los Activos Ponderados por Nivel de Riesgo Crediticio y de los Riesgos de Mercado y Operacional; no puede ser inferior al 9,0%.
- La relación de Solvencia Básica definida como la relación entre el Patrimonio Básico Ordinario Neto de Deduciones 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 Deduciones 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%.

Banco de las Microfinanzas – Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

34. Manejo de Capital Adecuado (continuación)

- 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 septiembre 2022 y 31 de diciembre 2021:

Concepto	30 de septiembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Patrimonio Técnico	\$ 361,270	\$ 350,193
Patrimonio Básico Ordinario Neto de Deducciones	344,669	336,107
Patrimonio Adicional	16,601	14,086
Activos Ponderados Por Nivel de Riesgo	1,412,340	1,126,887
Activos Ponderados al 0%	–	–
Activos Ponderados del 20% al 49% (a)	34,749	103,286
Activos Ponderados del 50% al 99%	1,056,542	712,650
Activos Ponderados al 100%	307,794	297,046
Activos Ponderados Mayor al 100% y Contingencias	13,255	13,905
Exposición por Riesgo de Mercado	250	361
Exposición por Riesgo Operacional	15,793	10,482
Valor de apalancamiento	2,099,572	1,997,014
Relación de Solvencia Básica (%)	21,67	26,95
Relación de Solvencia Básica Adicional (%)	21,67	26,95
Relación de Solvencia Total (%)	22,71	28,07
Relación de Apalancamiento (%)	16,42	16,83
Colchón Combinado (%)	17,17	22,45

Al 30 de septiembre de 2022 se registra un patrimonio técnico que asciende a \$361,270 y unos activos ponderados por nivel de riesgo por \$1,412,340, que en conjunto con el valor de exposición por riesgo de mercado y operacional, dan como resultante una relación de solvencia total de 22.71%. Por su parte, el valor de apalancamiento asciende a \$2,099,572, originando una relación de apalancamiento del 16.42%. Estos resultados se encuentran alineados al régimen de solvencia y otros requerimientos de patrimonio establecidos por la Superintendencia Financiera de Colombia.

Banco de las Microfinanzas – Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

35. Eventos o Hechos Posteriores

La Administración del Banco ha evaluado los acontecimientos posteriores que ocurrieron entre el 30 de septiembre de 2022 y la fecha de emisión del informe intermedio del Revisor Fiscal y determinó que no han ocurrido hechos posteriores que requieran el reconocimiento o la revelación de información adicional en estas declaraciones.

Banco de las Microfinanzas – Bancamía S.A.

Certificación a 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 septiembre de 2022, de los estados intermedios condensados de resultados y otros resultados integrales por los períodos de tres y nueve meses terminados en esa fecha, de cambios en el patrimonio y flujos de efectivo por el período de nueve 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