

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
CONDENSADOS

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Al 31 de marzo de 2023 y al 31 de diciembre 2022
con informe del Revisor Fiscal

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Estados Financieros Intermedios Condensados

Al 31 de marzo de 2023 y al 31 de diciembre 2022

Índice

Informe del Revisor Fiscal.....	1
Estados Financieros	
Estado de Situación Financiera Intermedio Condensado.....	3
Estado de Resultados Integral Intermedio Condensado	4
Estado de Cambios en el Patrimonio Intermedio Condensado	5
Estado de Flujos de Efectivo Intermedio Condensado	6
Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados	7
Certificación de los Estados Financieros Intermedios Condensados.....	57



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 de situación financiera intermedia condensada al 31 de marzo de 2023 y los correspondientes Estado de Resultados Integral Intermedio Condensado por el periodo de tres (3) meses terminados en esa fecha; el estado de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo Intermedio Condensado por el período de tres 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.

Reexpresión de los estados financieros anteriores

Como se indica en la nota 4 "Reexpresión de Estados Financieros Anteriores", el Estado de Flujo de Efectivo al 31 de marzo de 2022 ha sido reexpresado con el fin de reclasificar el monto de las operaciones de mercado monetario como efectivo y equivalentes de efectivo. No se modifica mi opinión en relación con este asunto.

Ernst & Young Audit S.A.S.
Bogotá D.C.
Carrera 11 No 98 - 07
Edificio Pijao Green Office
Tercer Piso
Tel. +57 (601) 484 7000

Ernst & Young Audit S.A.S.
Medellín – Antioquia
Carrera 43A No. 3 Sur-130
Edificio Milla de Oro
Torre 1 – Piso 14
Tel: +57 (604) 369 8400

Ernst & Young Audit S.A.S.
Cali – Valle del Cauca
Avenida 4 Norte No. 6N – 61
Edificio Siglo XXI
Oficina 502
Tel: +57 (602) 485 6280

Ernst & Young Audit S.A.S.
Barranquilla - Atlántico
Calle 77B No 59 – 61
Edificio Centro Empresarial
Las Américas II Oficina 311
Tel: +57 (605) 385 2201



**Building a better
working world**

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 31 de marzo de 2023, los resultados de sus operaciones por el período de tres (3) meses terminados en esa fecha y sus flujos de efectivo por el período de tres (3) meses terminado al 31 de marzo de 2023, de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia.

Otra información

Los formatos que serán transmitidos a la Superintendencia Financiera de Colombia (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.

A handwritten signature in black ink that reads "Caterine Andrea Palmar G.".

Caterine Andrea Palmar Gutiérrez
Revisor Fiscal

Tarjeta Profesional 189020-T
Designada por Ernst & Young Audit S.A.S. TR-530

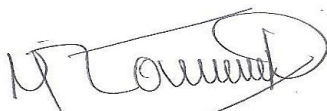
Bogotá, Colombia
12 de mayo de 2023

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Estado de Situación Financiera Intermedio Condensado

	Nota	Al 31 de marzo de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
<i>(En millones de pesos colombianos)</i>			
<i>(No Auditados)</i>			
Activos			
Efectivo y equivalentes al efectivo	9	\$ 221,672	\$ 164,130
Inversiones	10	25,129	26,114
Cartera de créditos, neta	11	1,857,134	1,777,296
Cuentas comerciales y otras cuentas por cobrar, neta	12	66,906	63,839
Gastos pagados por anticipado, neto		5,012	5,227
Otros activos no financieros	13	16,151	17,200
Propiedades y equipos, neto	14	78,159	73,840
Activos por derecho de uso, neto	15	8,213	8,866
Impuesto a las ganancias corriente	32(c)	5,759	92
Activos intangibles distintos a plusvalía, neto		40,867	41,324
Plusvalía		31,314	31,314
Total activos		\$ 2,356,316	\$ 2,209,242
Pasivos			
Pasivos financieros a costo amortizado	16	\$ 1,068,066	\$ 904,846
Obligaciones financieras	17	712,847	731,808
Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar	18	71,406	43,887
Pasivos por arrendamientos	19	8,782	9,706
Beneficios a los empleados por pagar	20	17,006	12,976
Provisiones	21	3,091	2,577
Otros pasivos no financieros		14,190	13,708
Pasivos por impuesto a las ganancias diferido	32(b)	20,858	23,251
Total pasivos		1,916,246	1,742,759
Patrimonio			
Capital suscrito y pagado		186,042	186,042
Prima de Emisión		7,347	7,347
Reservas	22	218,281	207,221
Utilidad del período		6,767	44,032
Resultados acumulados		8,990	9,198
Otro resultado integral		12,643	12,643
Total patrimonio		440,070	466,483
Total pasivo y patrimonio		\$ 2,356,316	\$ 2,209,242

Las notas 1 a 36 adjuntas son parte integral de la información intermedia condensada.



Marcelino Romero Alejo
Representante Legal



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



Caterine Andrea Palmar Gutierrez
Revisor Fiscal
TP 189020 - T

Designada por Ernst & Young Audit S.A.S. TR-530
Véase mi informe de revisión del 12 de mayo de 2023)

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Estado de Resultados Integral Intermedio Condensado

Notas	Por el periodo de tres meses terminados al	
	31 de marzo de 2023	31 de marzo de 2022
	<i>(En millones de pesos colombianos) (No Auditados)</i>	
Ingresos por intereses y valoración	23 \$ 161,613	\$ 123,365
Gastos por intereses y valoración	24 (55,424)	(17,702)
Ingreso neto por intereses y valoración	106,189	105,663
Gasto por Deterioro por Riesgo de Crédito, Neto	25 (40,475)	(43,059)
Margen financiero bruto	65,714	62,604
Ingresos por comisiones y otros servicios	26 28,203	23,619
Gastos por comisiones y otros servicios	27 (2,874)	(2,728)
Margen financiero neto	91,043	83,495
Otros ingresos	28 11,239	10,232
Gastos de personal	29 (53,614)	(46,628)
Otros gastos	30 (28,141)	(25,469)
Gastos de depreciación y amortización	31 (8,628)	(6,945)
Utilidad antes de impuesto a las ganancias	11,899	14,685
Gastos por impuesto a las ganancias	32(a) (5,132)	(6,647)
Utilidad del periodo	6,767	8,038
Resultados integrales total del periodo	\$ 6,767	\$ 8,038

Las notas 1 a 36 adjuntas son parte integral de la información intermedia condensada.



Marcelino Romero Alejo
Representante Legal



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



Caterine Andrea Palmar Gutierrez
Revisor Fiscal
TP 189020 -T

Designada por Ernst & Young Audit S.A.S. TR-530
Véase mi informe de revisión del 12 de mayo de 2023)

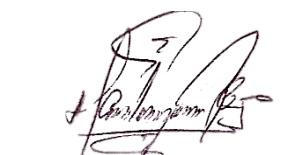
Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

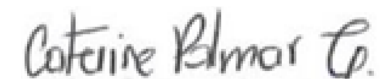
Estado de Cambios en el Patrimonio Intermedio Condensado

Notas	Capital suscrito y pagado	Primera emisión	Reservas	Utilidad del periodo	Resultados acumulados	Otros resultados integrales	Total patrimonio
<i>(En millones de pesos colombianos)</i>							
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 decretados	-	-	-	-	(22,578)	-	(22,578)
Resultado del período	-	-	-	8,038	-	-	8,038
Saldo final al 31 de marzo de 2022 (No auditado)	186,042	7,347	207,221	8,038	8,989	12,279	429,916
Al 1 de enero de 2023	186,042	7,347	207,221	44,032	9,198	12,643	466,483
Traslado de resultado	-	-	-	(44,032)	44,032	-	-
Apropiación para reserva legal	22(2)	-	4,403	-	(4,403)	-	-
Apropiación para otras reservas	22(1)	-	6,657	-	(6,657)	-	-
Dividendos decretados	18(1)	-	-	-	(33,180)	-	(33,180)
Resultado del período	-	-	-	6,767	-	-	6,767
Saldo final al 31 de marzo de 2023 (No auditados)	\$ 186,042	\$ 7,347	\$ 218,281	\$ 6,767	\$ 8,990	\$ 12,643	\$ 440,070

Las notas 1 a 36 adjuntas son parte integral de la información intermedia condensada


Marcelino Romero Alejo
Representante Legal


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


Caterine Andrea Palmar Gutierrez
Revisor Fiscal
TP 189020 -T
Designado por Ernst & Young Audit S.A.S TR-530
Véase mi informe de revisión del 12 de mayo de 2023)

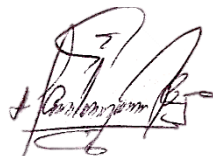
Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.


Estado de Flujos de Efectivo Intermedio Condensado

Nota	Por el periodo de tres meses terminados al	
	31 de marzo de 2023	31 de marzo de 2022 (*)
	(En millones de pesos colombianos)	
	(No Auditados)	
Flujos De Efectivo Por Actividades De Operación		
Cobros de intereses	\$ 113,808	\$ 98,524
Cobros de comisiones	17,010	15,355
Cobros procedentes de Corresponsales Bancarios	80,404	66,102
Otros cobros por actividades de operación	10,184	10,515
Pagos a empleados	(3,217)	(2,903)
Pagos a proveedores y terceros	(42,816)	(48,298)
Pagos por intereses	(12,297)	(6,114)
Pago Impuesto a las Ganancias	(50)	-
Otros pagos por actividades de operación	(78,609)	(102,225)
Incremento En Los Activos De Operación:		
Cobros procedentes de cartera de créditos	222,110	206,571
Importes procedentes de subvenciones del gobierno	1,752	445
Desembolsos de cartera de créditos	(85,570)	(65,455)
DECREMENTO EN LOS PASIVOS DE OPERACIÓN:		
Cobros procedentes de depósitos y exigibilidades	281,759	139,341
Pagos por depósitos y exigibilidades	(385,525)	(376,542)
Efectivo Neto Proveniente De (Utilizado En) Actividades De Operación	118,943	(64,684)
Flujos De Efectivo Por Actividades De Inversión:		
Compras de propiedades y equipos	14 (7,192)	(1,810)
Compras de activos intangibles	(569)	(174)
Efectivo Neto Utilizado En Actividades De Inversión	(7,761)	(1,984)
Flujos De Efectivo Por Actividades De Financiación:		
Cobros procedentes de obligaciones financieras	17 86,240	135,000
Pago de obligaciones financieras	17 (105,062)	(84,761)
Pago por intereses de obligaciones financieras y bonos	(30,931)	(9,089)
Pagos de pasivos por arrendamientos financieros	(3,419)	(3,125)
Pagos de pasivos por arrendamientos en leasing	17 (436)	(402)
Flujo Neto De Efectivo Utilizado En (Proveniente De) Actividades De Financiación	(53,608)	37,623
Efectos de la variación en la tasa de cambio sobre el efectivo y equivalentes al efectivo	(32)	(6)
Aumento (Disminución) Neto De Efectivo Y Equivalentes Al Efectivo	57,542	(29,051)
Efectivo Y Equivalentes Al Efectivo Al Principio Del Periodo	9 164,130	190,298
Efectivo Y Equivalentes Al Efectivo Al Final Del Periodo	9 \$ 221,672	\$ 161,247

Las notas 1 a 36 adjuntas son parte integral de la información intermedia condensada.


 Marcelino Romero Alejo
 Representante Legal


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


 Caterine Andrea Palmar Gutierrez
 Revisor Fiscal
 TP 189020 -T
 Designado por Ernst & Young Audit S.A.S TR-530
 Véase mi informe de revisión del 12 de mayo de 2023

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

1. Entidad Reportante

El Banco de las Microfinanzas – Bancamía S.A. (en adelante “Bancamía” o “el Banco”) es un establecimiento de crédito de carácter privado, con domicilio principal en la carrera 9 # 66–25 en la ciudad de Bogotá D.C., que se constituyó el 29 de abril de 2008 mediante Escritura Pública No. 773 otorgada en la Notaría 69 del círculo de Bogotá. La duración establecida en los Estatutos Sociales es hasta el 31 de diciembre de 2099, pero podrá prorrogarse antes de dicho término. El capital autorizado del Banco a 31 de marzo de 2023 ascendía a \$195,000 como consta en la Escritura Pública No. 583 de la Notaría 06 del circuito Bogotá, del 06 de mayo de 2021.

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 230 oficinas de servicio al público al 31 de marzo de 2023 y al 31 de diciembre de 2022. El número de colaboradores al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022 era de 3.155 y 3.205, respectivamente.

Así mismo, al 31 de marzo de 2023, el Banco contaba con 657 Corresponsales Bancarios Red Propia y con 24.476 Corresponsales Bancarios en Red Posicionada; mientras que al 31 de diciembre de 2022 se tenían 640 Corresponsales Bancarios Red Propia y 23.253 Corresponsales Bancarios en Red Posicionada.

2. Bases de Preparación de los Estados Financieros Intermedios Condensados

Normas Contables Aplicadas

Los estados financieros intermedios condensados al 31 de marzo de 2023, 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, 938 de 2021 y 1611 de 2022.

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 2021.

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 respecto del tratamiento de la cartera y su deterioro, de igual forma la clasificación y la valoración de las inversiones, para estos casos continúa aplicando lo requerido en la Circular Básica Contable y Financiera 100 de 1995 de la Superintendencia Financiera de Colombia (SFC).

Los estados financieros condensados al 31 de marzo de 2023, deben leerse conjuntamente con los últimos estados financieros anuales del Banco al corte del 31 de diciembre de 2022, teniendo en cuenta que 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 2022 se encuentran publicados en la página Web <https://www.bancamia.com.co/informacion-financiera/estados-financieros/ef-2022/>

3. Uso de Juicios y Estimaciones

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

Los juicios realizados por la Gerencia en la aplicación de las políticas contables del Banco y las principales fuentes de incertidumbre de las estimaciones fueron los mismos que los aplicados a los estados financieros en el último período anual terminado al 31 de diciembre de 2022.

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

- Valor razonable de instrumentos financieros (ver nota 9).
- Cuentas comerciales y otras cuentas por cobrar, neta – Estimación del deterioro (Ver nota 13).
- Cartera de Créditos, neta – Estimación de la provisión (ver nota 12).
- Impuesto a las ganancias – Estimación de activo y pasivo por impuesto diferido e impuesto corriente (ver nota 33).

a. Negocio en Marcha

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

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

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

3. Uso de Juicios y Estimaciones (continuación)

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.

4. Reexpresión de Estados Financieros Anteriores

De acuerdo con lo establecido en el párrafo 42 literal (a) de la NIC 8 y tal como se explica en los párrafos siguientes, la información presentada en el flujo de efectivo al 31 de marzo de 2022, difiere de los estados financieros publicados anteriormente.

El siguiente es el detalle de las cuentas afectadas en el proceso de reexpresión:

Reclasificaciones en flujo de Efectivo:

	Saldo Previamente Presentado	Ajustes y reclasificaciones	Saldo Reexpresado
Flujo de efectivo por actividades de operación			
Cobros de intereses	\$ 98,834	\$ (310)	\$ 98,524
Otros pagos por actividades de operación	(102,530)	305	(102,225)
Flujos de efectivo por actividades de operación	\$ 30,961	\$ (5)	\$ 30,956
Incremento en los activos de la operación			
Cobros de operaciones interbancarias	\$ 741,000	\$ (741,000)	\$ -
Fondos colocados en Interbancarios	(725,000)	725,000	-
Efectivo neto utilizado en actividades de operación	\$ (48,679)	\$ (16,005)	\$ (64,684)
Disminución neta de efectivo y equivalentes del efectivo	\$ (13,046)	\$ (16,005)	\$ (29,051)
Efectivo y equivalentes al efectivo al final del periodo	\$ 131,245	\$ 30,002	\$ 161,247

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

4. Reexpresión de Estados Financieros Anteriores (continuación)

Reclasificaciones en flujo de Efectivo: (continuación)

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

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:

- i. Operaciones de gran liquidez.
- ii. Son fácilmente convertibles en importes determinados de efectivo.
- iii. Operaciones con vencimiento menor a noventa (90) días (corto plazo).
- iv. Son sujetas a un riesgo poco significativo de cambios en su valor.

Por esta razón, consideramos que brinda una mejor información al lector, presentar estos Fondos interbancarios como equivalentes al efectivo.

La Administración del Banco considera que esta reclasificación no afecta significativamente los estados financieros, en cuanto a que los montos totales del activo, pasivos y patrimonio no han resultado afectados.

5. Políticas Contables Significativas y presentación de Estados Financieros

Las políticas contables aplicadas por el Banco en los estados financieros intermedios condensados son las mismas que las aplicadas en los estados financieros al 31 de diciembre de 2022. Las enmiendas o interpretaciones emitidas por el IASB, aplicables a partir del 1 de enero del 2023, no han generado ningún impacto en los estados financieros del Banco.

6. Estacionalidad de las Operaciones

La naturaleza de las operaciones más significativas llevadas a cabo por Bancamía S.A corresponde, fundamentalmente, a las actividades propias de las entidades financieras, presentando estabilidad en el reconocimiento de los ingresos en cada periodo, y no se evidencia estacionalidades o efectos cíclicos en los resultados revelados o afectaciones significativas; los ingresos por intereses, comisiones y servicios compuestos en la ejecución de la actividad económica del Banco, son registrados en el estado de resultados integral del ejercicio en la medida que se devengan y en función del tiempo de las operaciones que los generan.

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 para la toma de decisiones para decidir sobre los recursos que deben asignarse al segmento y evaluar su rendimiento;
- y

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

7. Segmentos de Operación (continuación)

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

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

El segmento de operación está compuesto por las siguientes modalidades:

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

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

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

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

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

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

7. Segmentos de Operación (continuación)

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.

	Al 31 de marzo de 2023	Al 31 de marzo de 2022
Ingresos por intereses y valoración de actividades ordinarias	\$ 161,613	\$ 123,365
Gastos por intereses y valoración de actividades ordinarias	(55,424)	(17,702)
Ingreso neto por intereses y valoración	\$ 106,189	\$ 105,663
Ingresos por comisiones y otros servicios	\$ 28,203	\$ 23,619
Gastos por comisiones y otros servicios	(2,874)	(2,728)
Ingreso neto por comisiones y otros servicios	\$ 25,329	\$ 20,891
Otros Ingresos de Actividades Ordinarias	\$ 11,239	\$ 10,232
Otros Gastos de Actividades Ordinarias	(81,755)	(72,097)
Ingreso (gastos) neto por comisiones y otros servicios	\$ (70,516)	\$ (61,865)
Gastos de Depreciación y Amortización	\$ (8,628)	\$ (6,945)
Provisiones de cartera y cuentas por cobrar, neto	(40,475)	(43,059)
Gastos netos por Provisiones, Depreciaciones y Amortizaciones	\$ (49,103)	\$ (50,004)
Utilidad antes de impuestos a las ganancias	\$ 11,899	\$ 14,685
Gastos por impuestos a las ganancias	(5,132)	(6,647)
Resultado Del Periodo	\$ 6,767	\$ 8,038

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

7. Segmentos de Operación (continuación)

	<u>Al 31 de marzo de 2023</u>	<u>Al 31 de diciembre de 2022</u>
Activos	\$ 2,356,316	\$ 2,209,243
Pasivos	\$ 1,916,246	\$ 1,742,759

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 23 Ingresos por intereses y valoración
- Nota 24 Gastos por intereses y valoración
- Nota 26 Ingresos por comisiones y otros servicios.
- Nota 27 Gasto por comisiones y otros servicios.
- Nota 28 Otros ingresos.
- Nota 32 Impuesto a las ganancias.

8. Valor Razonable de Instrumentos Financieros

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

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

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

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.

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

8. Valor Razonable de Instrumentos Financieros (continuación)

- 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 31 de marzo de 2023 frente al cierre del año 2022, no se han presentado transferencias entre los niveles de jerarquía del valor razonable y cambios de técnicas de valoración de los instrumentos financieros.

a. Instrumentos Financieros Medidos a Valor Razonable sobre Bases Recurrentes

El siguiente cuadro muestra el valor en libros y el valor razonable de los activos y pasivos financieros medidos al valor razonable sobre bases recurrentes a 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022, incluyendo los niveles de jerarquía.

Activos	31 de marzo de 2023				31 de diciembre de 2022			
	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 de Inversión Colectiva	\$ 1	\$ -	\$ 1	\$ -	\$ 1	\$ -	\$ 1	\$ -
Inversiones	25,129	-	25,129	-	26,114	-	26,114	-

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

Al 31 de marzo 2023 y 31 de diciembre 2022, el Banco no tiene activos y pasivos medidos a valor razonable sobre bases no recurrentes.

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

8. Valor Razonable de Instrumentos Financieros (continuación)

c. Instrumentos Financieros no Medidos a Valor Razonable

El siguiente cuadro muestra el valor en libros y el valor razonable de los activos y pasivos financieros no medidos al valor razonable al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022, 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, depósitos de ahorro, cuentas comerciales y otras cuentas por pagar:

	31 de marzo de 2023				31 de diciembre de 2022			
	Estimación de valor razonable				Estimación de valor razonable			
	Valor en Libros	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Valor en Libros	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
Activos								
Cartera de Créditos	\$1,972,607	\$ -	\$ -	\$2,102,390	\$1,883,661	\$ -	\$ -	\$2,009,441
Total Activos	\$1,972,607	\$ -	\$ -	\$2,102,390	\$1,883,661	\$ -	\$ -	\$2,009,441
Pasivos								
Certificados de Depósito a término	\$ 769,070	\$ -	\$ -	\$ 802,722	\$ 581,036	\$ -	\$ -	\$ 603,264
Obligaciones Financieras	706,315	-	711,156	-	725,573	-	708,853	-
Títulos de inversiones en circulación	120,541	-	119,629	-	120,541	-	116,346	-
Total Pasivos	\$1,595,928	\$ -	\$ 830,785	\$ 802,722	\$1,427,150	\$ -	\$ 825,199	\$ 603,264

d. Técnicas de Valoración

La siguiente tabla muestra la técnica de valoración, supuestos realizados y los datos de entradas utilizadas para medir el valor razonable al 31 de marzo 2023 y 31 de diciembre 2022:

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
Activos			
Instrumentos financieros medidos a valor razonable sobre bases recurrentes			
Efectivo y equivalentes al efectivo	1	Técnica con enfoque de mercado, Metodología según norma SFC Cap. XI – valoración colectiva (valoración por valor de unidad diario)	Valor de la unidad dado por la Fiduciaria, saldo actual y rentabilidad.
Participaciones FIC	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 PPV S.A.
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 PPV 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 a 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	de 3	Técnica con enfoque de ingresos, para los depósitos a término con vencimientos superiores a 180 días, su valor razonable fue estimado usando Modelos de caja descontados a las tasas de interés ofrecidas por los Bancos de acuerdo con el período de vencimiento y las tasas publicadas en el Informe de Valoración Bancamía INFOVALMER generado desde Precia PPV. Los CDT's con vencimientos inferiores a 180 días, su valor razonable es igual a su valor en libros.	Saldo de capital de los CDT's más intereses proyectados, tasa pactada para producto y fecha de vencimiento por título.
Obligaciones financieras	2	Técnica con enfoque de ingresos, el valor razonable se obtuvo con el flujo de los créditos descontados de acuerdo a la tasa de colocación de créditos de tesorería reportada por la Superintendencia Financiera de Colombia.	Saldo de créditos por producto y curva del mercado por crédito.
Títulos inversiones circulación	de en 2	Técnica con enfoque de Ingresos, el valor razonable de los bonos se calculó con base a los flujos esperados hasta junio de 2023, fecha de pago del último cupón descontado a tasa de bancos, dado que es la tasa de fondeo externa para Bancamía.	Tasa de interés de tesorería reportada por la SFC y flujos esperados

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

9. Efectivo y Equivalentes de Efectivo

	Al 31 de marzo de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
Caja	\$ 60,973	\$ 69,236
Banco de la República (1)	56,925	36,106
Operaciones del mercado monetario (2)	55,077	12,007
Bancos y otras entidades financieras (3)	48,646	46,780
Canje (4)	50	-
Participaciones en fondos comunes ordinarios	1	1
Total, Efectivo y Equivalentes de Efectivo	\$ 221,672	\$ 164,130

Los saldos del efectivo y los equivalentes al efectivo no presentan restricciones ni limitaciones al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022.

- (1) El saldo a 31 de marzo de 2023, lo componen los recursos que se manejan vía servicios electrónicos (SEBRA) con el Banco de la República. El incremento corresponde a obligaciones financieras adquiridas por el Banco.
- (2) Al corte de marzo de 2023 se registra una (1) operación interbancaria por valor nominal e interés de \$55.077 efectuada con el Banco Bilbao Vizcaya Argentaria Colombia S.A. – BBVA; Al cierre de diciembre de 2022 estaban vigentes tres (3) operaciones interbancarias; dos por un valor nominal de \$17.000 cada una y una por valor nominal de \$12.000 efectuada con el Banco Bilbao Vizcaya Argentaria Colombia S.A. – BBVA, Banco Popular S.A y el Banco de Occidente S.A respectivamente y se reconocen intereses por \$6. La tasa promedio de la operación interbancaria al 31 de marzo del 2023 fue de 12.64% y el plazo promedio fue 3,72 días calendario.
- (3) Corresponde a las cuentas bancarias que tiene Bancamía en otras entidades financieras. Los saldos constituyen la operación normal del negocio que involucra pagos a proveedores, pagos de impuestos, pagos de comisiones a los fondos de garantías, registros de transacciones como compra y venta de efectivo, divisas, compensación de cheques, etc.
- (4) Valor correspondiente a cheque recibido en canje por la sucursal Tuluá Playas, el 31 de marzo 2023 en horario extendido para la constitución de un Certificado de Depósito a Término, el cual fue enviado el lunes 3 de abril y el martes 4 de abril fue regularizado, al no presentar ninguna causal de devolución.

Al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022 se registran 440 y 104 partidas conciliatorias en Bancos por \$2,461 y \$1,023 respectivamente, como se muestra a continuación.

Antigüedad	Al 31 de marzo de 2023		Al 31 de diciembre de 2022	
	No. De partidas	Valor	No. De partidas	Valor
0 a 15 días	244	\$ 1,761	103	\$ 1,022
16 a 30 días	37	183		-
31 a 60 días	142	335	1	1
61 a 90 días	16	182	-	-
> 91 días	1	-	-	-
Total	440	\$ 2,461	104	\$ 1,023

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

10. Inversiones

	Al 31 de marzo de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
Títulos de Desarrollo Agropecuario - TDA (1)	\$ 15,188	\$ 14,762
Títulos de Solidaridad – TDS (2)	9,941	9,647
Títulos de Devolución de Impuestos – TIDIS (3)	–	1,705
	<u>\$ 25,129</u>	<u>\$ 26,114</u>

- (1) Los Títulos de Desarrollo Agropecuario - TDA emitidos por el Fondo para el Financiamiento del Sector Agropecuario - FINAGRO, corresponden a la inversión forzosa que realiza el Banco con el fin de fondear créditos para líneas agropecuarias. El Banco realiza la recomposición de estos títulos de forma trimestral, el incremento corresponde a una mayor inversión obligatoria, debido a que se tuvo menor colocación de cartera sustituta.
- (2) Títulos de Solidaridad – TDS, son emitidos por el Ministerio de Hacienda y Crédito Público, corresponden a inversión obligatoria que realiza el Banco y su finalidad es conjurar las consecuencias económicas y sociales de los hechos que dieron lugar a la declaratoria del Estado de Emergencia en 2020, estos títulos presentan vencimientos en mayo y julio de 2023; su incremento principalmente se debe al resultado positivo de su valoración.
- (3) Títulos de Devolución de Impuestos – TIDIS, son emitidos por el Ministerio de Hacienda y Crédito Público, el saldo a diciembre de 2022 correspondía a devolución recibida por solicitud de saldo a favor de la renta del periodo gravable 2021, a cierre de marzo de 2023 no se tenía saldo debido a que estos títulos fueron utilizados en el mes de enero como fuente de pago de la declaración de IVA del VI bimestre de 2022, lo que generó la disminución.

11. Cartera De Créditos, Neta

	Al 31 de marzo de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
Cartera Bruta		
Microcréditos	\$ 1,795,296	\$ 1,706,704
Comercial	148,844	148,800
Vivienda	22,004	20,468
Consumo	6,463	7,689
Total, Cartera Bruta	<u>\$ 1,972,607</u>	<u>\$ 1,883,661</u>
Deterioro		
Provisión individual para cartera de créditos (1)	\$ (97,300)	\$ (89,079)
Provisión general (2)	(18,173)	(17,272)
Provisión General Adicional	–	(14)
Total, Deterioro	<u>(115,473)</u>	<u>(106,365)</u>
Total, Cartera de Crédito	<u>\$ 1,857,134</u>	<u>\$ 1,777,296</u>

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

11. Cartera De Créditos, Neta (continuación)

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

Al 31 de marzo de 2023

Modalidad de cartera calificación	Microcrédito	Comercial	Consumo	Vivienda	Total
A	\$ 1,624,347	\$ 139,701	\$ 6,047	\$ 21,830	\$ 1,791,925
B	58,247	3,548	204	61	62,060
C	29,458	1,773	47	60	31,338
D	22,140	3,502	35	53	25,730
E	61,104	320	130	–	61,554
Provisión	(105,614)	(8,991)	(410)	(458)	(115,473)
Total Cartera	\$ 1,689,682	\$ 139,853	\$ 6,053	\$ 21,546	\$ 1,857,134

Al 31 de diciembre de 2022

Modalidad de cartera calificación	Microcrédito	Comercial	Consumo	Vivienda	Total
A	\$ 1,549,098	\$ 141,000	\$ 7,293	\$ 20,290	\$ 1,717,681
B	60,997	3,428	196	64	64,685
C	25,390	1,714	73	61	27,238
D	17,486	2,428	6	53	19,973
E	53,733	230	121	–	54,084
Provisión	(97,100)	(8,433)	(405)	(427)	(106,365)
Total Cartera	\$ 1,609,604	\$ 140,367	\$ 7,284	\$ 20,041	\$ 1,777,296

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

Al 31 de marzo de 2023

Modalidad	Provisión mínima requerida (a)	Provisión contra cíclica (a)	Provisión adicional (b)	Total Provisión Individual para cartera de créditos
Microcrédito	\$ 81,616	\$ –	\$ 6,047	\$ 87,663
Comercial	6,577	2,414	–	8,991
Consumo	302	107	–	409
Vivienda	237	–	–	237
Total	\$ 88,732	\$ 2,521	\$ 6,047	\$ 97,300

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 2022

Modalidad	Provisión mínima requerida (a)	Provisión contra cíclica (a)	Provisión adicional (b)	Total Provisión Individual para cartera de créditos
Microcrédito	\$ 69,904	\$ -	\$ 10,117	\$ 80,021
Comercial	5,904	2,387	140	8,431
Consumo	264	128	13	405
Vivienda	222	-	-	222
Total	\$ 76,294	\$ 2,515	\$ 10,270	\$ 89,079

(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 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 2021	\$ 91,746	\$ 9,058	\$ 788	\$ 340	\$ 101,932
Constitución provisión individual	174,755	11,822	603	93	187,273
Constitución provisión general	2,397	-	-	44	2,441
Constitución provisión general adicional	27,858	1,887	149	-	29,894
Constitución provisión contra cíclica	-	1,673	84	-	1,757
Reintegro provisión individual	(40,042)	(4,036)	(282)	(46)	(44,406)
Reintegro provisión general	(314)	-	-	(4)	(318)
Reintegro provisión general adicional	(40,996)	(2,881)	(219)	-	(44,096)
Reintegro provisión contra cíclica	-	(978)	(131)	-	(1,109)
Castigos	(118,304)	(8,112)	(587)	-	(127,003)
Saldo al 31 de diciembre de 2022	97,100	8,433	405	427	106,365
Constitución provisión individual	58,142	2,678	143	34	60,997
Constitución provisión general	950	-	-	16	966
Constitución provisión contra cíclica	-	385	13	-	398
Reintegro provisión individual	(24,444)	(1,018)	(95)	(18)	(25,575)
Reintegro provisión general	(64)	(1)	-	(1)	(66)
Reintegro provisión general adicional	(14)	-	-	-	(14)
Reintegro provisión contra cíclica	-	(338)	(33)	-	(371)
Castigos	(26,056)	(1,148)	(23)	-	(27,227)
Saldo al 31 de marzo de 2023	\$ 105,614	\$ 8,991	\$ 410	\$ 458	\$ 115,473

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

12. Cuentas Comerciales Y Otras Cuentas Por Cobrar, Neta

	Al 31 de marzo de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
Cuentas por cobrar intereses y otros conceptos (1)	\$ 70,203	\$ 64,157
Otras cuentas por cobrar (2)	8,993	10,141
Cuentas comerciales y otras cuentas por cobrar, bruto	79,196	74,298
Deterioro (3)	(12,290)	(10,459)
Cuentas comerciales y otras cuentas por cobrar, neto	\$ 66,906	\$ 63,839

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

	Al 31 de marzo de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
Intereses (a)	\$ 56,760	\$ 51,486
Comisión ley Mipyme (b)	10,838	10,058
Pagos por cuenta de clientes (c)	2,605	2,613
Total cuentas por cobrar intereses y otros conceptos	\$ 70,203	\$ 64,157

(a) El saldo corresponde al reconocimiento de la causación de intereses inherentes a la colocación de cartera de créditos. En el primer trimestre de 2023 se presentó incremento en la colocación de créditos, que aumentó pasando de \$ 134.999 en diciembre de 2022 a \$ 158.493 en marzo de 2023.

(b) Corresponde a la comisión cobrada por el Banco a los créditos otorgados bajo la modalidad de microcrédito, esta comisión es cobrada con el fin de generar estímulos e incentivos al sistema financiero y así facilitar las líneas de crédito que permitan el apoyo a los microempresarios. Esta comisión incrementó acorde a una mayor colocación de microcréditos generada durante el primer trimestre del 2023.

(c) Están representadas por aquellos cobros realizados a clientes por concepto de seguros, comisiones de fondos de garantías, entre otros que son pagados a terceros.

El siguiente es el saldo de las cuentas por cobrar de intereses y otros conceptos, de acuerdo a su vencimiento:

Al 31 de marzo de 2023

	Hasta 1 Mes	1 a 3 Meses	3 a 6 Meses	6 Meses a		Saldo
				1 Año	Más de 1 año	
Intereses	\$ -	\$ 56,760	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 56,760
Comisiones Ley Mipyme	-	10,838	-	-	-	10,838
Pagos por cuenta de clientes	-	2,605	-	-	-	2,605
Total General	\$ -	\$ 70,203	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 70,203

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

12. Cuentas Comerciales Y Otras Cuentas Por Cobrar, Neta (continuación)

Al 31 de diciembre de 2022

					6 Meses a 1		Saldo
	Hasta 1 Mes	1 a 3 Meses	3 a 6 Meses	Año	Más de 1 año		
Intereses	\$ -	\$ 51,486	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 51,486
Comisiones Ley Mipyme	-	10,058	-	-	-	-	10,058
Pagos por cuenta de clientes	-	2,613	-	-	-	-	2,613
Total General	\$ -	\$ 64,157	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 64,157

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

	Al 31 de marzo de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
Cuentas por cobrar aseguradoras (a)	\$ 3,339	\$ 2,791
Cuentas por cobrar corresponsales bancarios	2,706	2,413
Diversas (b)	1,994	3,939
Cuentas por cobrar EPS y parafiscales	950	943
Cuentas por cobrar remesas	4	55
Otras cuentas por cobrar	\$ 8,993	\$ 10,141

(a) El incremento corresponde principalmente a la comisión por colocación de pólizas de seguros de vida y deudores, para este último el incremento fue representativo debido a que el pago del retorno del mes de febrero, a cierre de marzo del 2023 no había sido recibido.

(b) La disminución se debe a que, al cierre de marzo de 2023, las cuentas por cobrar de canje directo con otras entidades bancarias habían disminuido con respecto a cierre de 2022.

Las otras cuentas por cobrar al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022 fueron analizadas de acuerdo con el tiempo de vencimiento y se determinó que en un alto porcentaje son recuperables en un periodo inferior a los 12 meses.

El siguiente es el saldo de las otras cuentas por cobrar mostrando los vencimientos:

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

12. Cuentas Comerciales Y Otras Cuentas Por Cobrar, Neta (continuación)

Al 31 de marzo de 2023

	Hasta 1 mes	1 a 3 meses	3 a 6 meses	6 Meses a 1 año	Más de 1 año	Saldo
Cuentas por cobrar aseguradoras	\$ 2,928	\$ 411	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 3,339
Cuentas por cobrar corresponsales bancarios	2,664	-	42	-	-	2,706
Diversas	1,504	1	-	44	445	1,994
Cuentas por cobrar EPS y parafiscales	100	300	550	-	-	950
Cuentas por cobrar remesas	4	-	-	-	-	4
Total General	\$ 7,200	\$ 712	\$ 592	\$ 44	\$ 445	\$ 8,993

Al 31 de diciembre de 2022

	Hasta 1 Mes	1 a 3 Meses	3 a 6 Meses	6 Meses a 1 Año	Más de 1 año	Saldo
Diversas	\$ 3,231	\$ 238	\$ 15	\$ 6	\$ 449	\$ 3,939
Cuentas por cobrar aseguradoras	-	2,791	-	-	-	2,791
Cuentas por cobrar corresponsales bancarios	2,413	-	-	-	-	2,413
Cuentas por cobrar EPS y parafiscales	150	450	343	-	-	943
Cuentas por cobrar remesas	55	-	-	-	-	55
Total General	\$ 5,849	\$ 3,479	\$ 358	\$ 6	\$ 449	\$ 10,141

(3) El detalle del deterioro es el siguiente:

	Al 31 de marzo de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
Deterioro intereses y otros conceptos (a)	\$ (10,687)	\$ (9,032)
Deterioro otras cuentas por cobrar	(1,603)	(1,427)
Total deterioro	\$ (12,290)	\$ (10,459)

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

12. Cuentas Comerciales Y Otras Cuentas Por Cobrar, Neta (continuación)

(a) El incremento del deterioro obedece especialmente a un mayor nivel en la constitución de provisión de cuentas por cobrar de intereses generadas en la modalidad de microcrédito.

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 2022	\$ 26,788	\$ 1,420	\$ 70	\$ 4	\$ 28,282
Constitución (reintegro) de provisiones individuales	7,981	598	41	(1)	8,619
Castigos	(26,209)	(1,567)	(88)	–	(27,864)
Reintegro componente contracíclico	–	(2)	(2)	–	(4)
Saldo al 31 de diciembre de 2022	8,560	449	21	3	9,032
Constitución (reintegro) de provisiones individuales	3,938	195	3	(1)	4,135
Reintegro componente contracíclico	–	5	–	–	5
Castigos	(2,350)	(129)	(2)	–	(2,481)
Saldo al 31 de marzo de 2023	\$ 10,148	\$ 520	\$ 22	\$ 2	\$ 10,692

(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 2022	\$ 258	\$ 524	\$ 112	\$ 42	\$ –	\$ 936
Deterioro	490	271	166	34	1	962
Recuperación	(239)	(105)	(107)	(20)	–	(471)
Saldo al 31 de diciembre de 2022	509	690	171	56	1	1,427
Deterioro	151	122	134	18	–	425
Recuperación	(31)	(116)	(94)	(7)	(1)	(249)
Saldo al 31 de marzo de 2023	\$ 629	\$ 696	\$ 211	\$ 67	\$ –	\$ 1,603

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

13. Otros Activos no Financieros

	Al 31 de marzo de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
Cuentas por cobrar tesoro nacional (1)	\$ 11,285	\$ 11,461
Cuentas abandonadas ICETEX (2)	3,098	2,979
Autorretenciones (3)	882	2,260
Anticipo impuesto de industria y comercio (4)	596	393
Anticipos a contratos y proveedores	161	33
Anticipos laborales	59	30
Cuentas por cobrar a empleados por caja menor	70	44
Total otros activos no financieros	\$ 16,151	\$ 17,200

- (1) El saldo al 31 de marzo de 2023, lo componen el valor acumulado de los saldos de las cuentas de ahorro inactivas trasladadas a la Dirección del Tesoro Nacional (DTN).
- (2) Lo efectuado bajo este rubro corresponde al valor acumulado de los saldos de las cuentas de ahorro inactivas trasladadas al Icetex.
- (3) Corresponde al registro del anticipo del impuesto de renta, el cual varía de acuerdo a la cantidad de oficinas activas que posee el Banco, Durante el primer trimestre del año en curso presenta una disminución en su saldo, por la presentación del impuesto de renta y complementarios correspondiente al año 2022.
- (4) Corresponde a los saldos a favor que Bancamía tiene en los diferentes municipios pendientes por compensar en las declaraciones anuales de ICA.

14. Propiedades y Equipo, Neto

	Al 31 de marzo de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
Mejoras en propiedades ajenas(1)	\$ 29,781	\$ 28,835
Equipo informático (2)	23,069	17,484
Maquinaria y equipo	15,071	14,839
Equipo de redes y comunicación	14,884	14,710
Enseres y accesorios	7,375	7,289
Equipo de oficina	6,672	6,504
Otros activos materiales	2,558	2,558
Vehículos	216	216
Total, valor en libros bruto	99,626	92,435
Depreciación acumulada propiedades y equipos	(49,217)	(47,527)
Amortización acumulada mejoras en propiedades ajenas	(25,565)	(24,381)
Total propiedades y equipo, neto bajo el modelo de costo	24,844	20,527
Propiedades bajo el modelo de revaluación:		
Edificios	40,439	40,438
Terrenos	12,876	12,875
Total, propiedades bajo el modelo de revaluación	53,315	53,313
Total, propiedades y equipos	\$ 78,159	\$ 73,840

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

14. Propiedades y Equipo, Neto (continuación)

- (1) Corresponde a las mejoras que se realizan en los locales que toma el Banco en arriendo, para el año 2023 incremento por la apertura de nuevos locales y mejoras realizadas sobre algunas oficinas.
- (2) Durante el año 2023 el Banco ha renovado sus equipos de cómputo entre computadores de mesa y equipos computadores portátiles para las oficinas de la red comercial y los funcionarios de Dirección General.

A continuación, se presenta el movimiento de la propiedad y equipo al 31 de marzo de 2023:

Al 31 marzo de 2023

Propiedades y equipos	Valor en libros diciembre 2022	Adiciones	Depreciación	Bajas	Otros cambios	Valor en libros marzo 2023
Edificios	\$ 40,438	\$ -	\$ (86)	\$ -	\$ -	\$ 40,352
Terrenos	12,875	-	-	-	-	12,875
Maquinaria y equipo	4,758	233	(304)	-	-	4,687
Equipo informático	4,514	5,586	(642)	-	-	9,458
Mejoras en propiedades ajenas	4,454	946	(1,184)	-	-	4,216
Equipo de redes y comunicación	3,224	174	(341)	-	-	3,057
Equipo de oficina	1,702	168	(179)	-	1	1,692
Enseres y accesorios	1,568	85	(117)	-	-	1,536
Otros activos materiales	245	-	(19)	-	-	226
Vehículos	62	-	(2)	-	-	60
Total propiedades y equipos	\$ 73,840	\$ 7,192	\$ (2,874)	\$ -	\$ 1	\$ 78,159

Al 31 de diciembre de 2022

Propiedades y equipos	Valor en libros diciembre 2021	Adiciones	Depreciación	Bajas	Revaluación	Valor en libros diciembre 2022
Edificios	\$ 38,090	\$ -	\$ (343)	\$ -	\$ 2,691	\$ 40,438
Terrenos	12,356	-	-	-	519	12,875
Maquinaria y equipo	3,608	2,417	(1,138)	(129)	-	4,758
Equipo informático	2,673	3,394	(1,572)	19	-	4,514
Mejoras en propiedades ajenas	3,125	4,303	(2,974)	-	-	4,454
Equipo de redes y comunicación	3,791	812	(1,380)	1	-	3,224
Equipo de oficina	1,226	1,137	(662)	1	-	1,702
Enseres y accesorios	1,192	804	(428)	-	-	1,568
Otros activos materiales	323	-	(78)	-	-	245
Vehículos	75	-	(13)	-	-	62
Total propiedades y equipos	\$ 66,459	\$ 12,867	\$ (8,588)	\$ (108)	\$ 3,210	\$ 73,840

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

15. Activos por Derecho de Uso, Neto

	Al 31 de marzo de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
Arrendamiento de locales (1)	\$ 49,945	\$ 47,755
Arrendamiento de cajeros automáticos (2)	2,700	2,654
Depreciación derechos de uso (3)	(44,336)	(41,447)
Deterioro de activos por derecho de uso Locales	(96)	(96)
Total Activos por derecho de uso	\$ 8,213	\$ 8,866

(1) Durante el primer trimestre del año 2023, se realizó el ajuste incremental a cincuenta (50) contratos de arrendamiento debido a condiciones contractuales ya sea por el porcentaje de IPC o por modificaciones a los contratos, así mismo se realizó modificaciones de tres (3) oficinas por traslado de las mismas.

(2) Se presenta un incremento en los costos de cajeros automáticos debido a la actualización de las tarifas para el año 2023.

(3) La depreciación de los activos por derecho de uso se registra mensualmente hasta el final del plazo del arrendamiento. El valor de \$44.336 corresponde a la depreciación acumulada menos bajas de contratos de arrendamientos de locales y cajeros automáticos en cada uno de los cortes.

A continuación, se presenta el movimiento de los activos por derecho de uso:

Al 31 marzo de 2023

Activo por derecho de uso	Valor en libros diciembre 2022	Adiciones	Depreciación	Deterioro	Bajas	Otros cambios	Valor en libros marzo 2023
Locales	\$ 8,497	\$ 2,190	\$ (2,720)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 7,967
Cajeros Automáticos	369	46	(169)	-	-	-	246
Total	\$ 8,866	\$ 2,236	\$ (2,889)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 8,213

Al 31 diciembre de 2022

Activo por derecho de uso	Valor en libros diciembre 2021	Adiciones	Depreciación	Deterioro	Bajas	Otros cambios	Valor en libros diciembre 2022
Locales	\$ 10,759	\$ 8,537	\$(10,898)	\$ (136)	\$ (38)	\$ 273	\$ 8,497
Cajeros Automáticos	584	447	(607)	-	(28)	(27)	369
Total	\$ 11,343	\$ 8,984	\$ (11,505)	\$ (136)	\$ (66)	\$ 246	\$ 8,866

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

16. Pasivos Financieros A Costo Amortizado

	Al 31 de marzo de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
Certificados de depósitos a Termino (1)	\$ 769,034	\$ 580,936
Depósitos de ahorro (2)	143,223	155,462
Títulos de inversión en circulación (3)	120,849	120,702
Intereses por pagar depósitos a término (4)	24,634	15,812
Depósitos bajo monto (5)	8,682	21,660
Exigibilidades por servicios (6)	965	9,635
Cuentas canceladas (7)	679	639
Total pasivos financieros a costo amortizado	\$ 1,068,066	\$ 904,846

(1) Los capitales de los certificados de depósito a término e intereses se desglosan en los siguientes rubros, de acuerdo con su duración contractual:

Al 31 de marzo de 2023

	Corto plazo	Mediano plazo	Largo Plazo	Saldo capital	Intereses por pagar	Total
Emitidos menos de 6 meses	\$ 141,151	\$ -	\$ -	\$ 141,151	\$ 2,760	\$ 143,911
Emitidos igual 6 meses y menor a 12 meses	366,744	-	-	366,744	10,534	377,278
Emitido igual 12 meses y menor a 18 meses	-	209,613	-	209,613	9,368	218,981
Emitidos igual o superior a 18 meses	-	-	51,526	51,526	1,972	53,498
Total Certificados de Depósito a Termino	\$ 507,895	\$ 209,613	\$ 51,526	\$ 769,034	\$ 24,634	\$ 793,668

Al 31 de diciembre de 2022

	Corto plazo	Mediano plazo	Largo Plazo	Saldo capital	Intereses por pagar	Total
Emitidos menos de 6 meses	\$ 119,829	\$ -	\$ -	\$ 119,829	\$ 1,761	\$ 121,590
Emitidos igual 6 meses y menor a 12 meses	253,345	-	-	253,345	7,073	260,418
Emitido igual 12 meses y menor a 18 meses	-	170,586	-	170,586	5,851	176,437
Emitidos igual o superior a 18 meses	-	-	37,176	37,176	1,127	38,303
Total Certificados de depósito a termino	\$ 373,174	\$ 170,586	\$ 37,176	\$ 580,936	\$ 15,812	\$ 596,748

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

16. Pasivos Financieros A Costo Amortizado (continuación)

Durante el primer trimestre de 2023 se presentó incremento en la captación de CDT's por el incremento en la tasa de interés en dicho producto. Los intereses causados por CDT'S al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre 2022 fueron de \$23.215 y \$ 41.464 respectivamente.

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

	<u>Al 31 de marzo de 2023</u>	<u>Al 31 de diciembre de 2022</u>
Depósitos ordinarios activos (a)	\$ 116,188	\$ 129,282
Depósitos ordinarios inactivos (b)	27,035	26,180
Total depósitos de ahorros	\$ 143,223	\$ 155,462

- (a) Durante el primer trimestre de 2023, se presentó una disminución por cancelaciones y retiros de cuentas de ahorros. El mes de marzo cerró con 1.545.058 clientes con productos de ahorros, mientras que el año 2022 cerró con 1.526.692 observando un leve incremento del 1,20%.
- (b) Al 31 de marzo de 2023, de los depósitos ordinarios inactivos, según normativa vigente se trasladaron a la Dirección del Tesoro Nacional \$11.840 y al ICETEX \$3.013, y \$12.182 corresponden a cuentas de ahorro inactivas que no cumplen con los montos ni plazos establecidos por la ley para ser trasladadas. Mientras que, en el 2022, fueron trasladados a la DTN \$11.448 y al ICETEX \$2.873 y los recursos que no cumplían los montos ni plazos fueron \$11.820.
- (3) El saldo corresponde a la subasta de Bonos realizada el día 22 de junio de 2021 por \$120.541, con fecha de cumplimiento el día 22 de junio de 2023; se establecen a dos años a una tasa variable (tasa adjudicada 1,98% E.A. sujeta al IPC); se reconocen intereses por \$430 y amortización de los costos asociados a la colocación del título por \$(122). Adicionalmente, al corte del 22 de marzo, 22 de junio, 22 de septiembre, el 22 de diciembre de 2022 y 22 de marzo de 2023, se realizaron los pagos de intereses por \$2.123, \$2.970, \$3.274, \$3.735 y \$ 4.158 respectivamente. Se registran 30 operaciones a nombre de 31 tenedores de bonos, quienes pueden venderlos en el mercado secundario a un tercero.
- (4) El aumento que se presenta en intereses por pagar en depósitos a término, correspondiente al incremento de tasas de interés.
- (5) Los depósitos de bajo monto lo conforman las cuentas Platamía Tradicional, Platamía Inclusiva y Micronómina; las cuentas Platamía Inclusiva representan el 94,62% 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 31 de marzo de 2022 el saldo es de \$8.682 con un total de 308,812 clientes y al 31 de diciembre de 2022 el saldo es de \$21.660 con un total de 304,866 clientes.
- (6) Corresponde a los cheques de gerencia emitidos pendientes de cobro en cada uno de los cortes. Para marzo de 2023 había 40 cheques emitidos por \$ 965 y al 31 de diciembre de 2022 había 96 cheques por \$9.635.
- (7) Corresponde a cuentas canceladas por decisión unilateral que en su gran mayoría se encuentran trasladadas a la Dirección del Tesoro Nacional – DTN.

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

17. Obligaciones Financieras

	Al 31 de marzo de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
Entidades del País (1)	\$ 706,288	\$ 725,526
Intereses por pagar	6,559	6,282
Total obligaciones financieras	\$ 712,847	\$ 731,808

(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 31 de marzo de 2023

	Tasa promedio ponderada	Corto Plazo	Mediano Plazo	Largo Plazo	Saldo Capital	Intereses por pagar	Saldo total
Banco de Comercio Exterior "BANCOLDEX" S.A.	16,73%	\$ 99,250	\$ 126,524	\$ -	\$ 225,774	\$ 2,232	\$ 228,006
Bancolombia S.A.	17,20%	81,667	64,306	-	145,973	1,460	147,433
Banco de Bogotá S.A.	16,02%	48,490	36,070	-	84,560	354	84,914
BBVA Colombia S.A.	7,76%	50,451	29,167	-	79,618	626	80,244
Banco de Occidente S.A.	15,99%	33,111	21,500	-	54,611	1,023	55,634
Fondo para el Financiamiento del Sector Agropecuario – Finagro S.A.	14,75%	2,192	40,760	-	42,952	336	43,288
Banco Interamericano de Desarrollo (a)	15,16%	22,587	-	-	22,587	135	22,722
Banco de Comercio Exterior "BANCOLDEX" S.A. - Redesuento	20,34%	6,667	12,222	-	18,889	171	19,060
Banco AV Villas	16,66%	8,000	5,333	-	13,333	87	13,420
Banco Popular	17,05%	5,000	6,250	-	11,250	69	11,319
BBVA Leasing Colombia S.A.	19,29%	6,741	-	-	6,741	66	6,807
Total general		\$ 364,156	\$ 342,132	\$ -	\$ 706,288	\$ 6,559	\$ 712,847

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

17. Obligaciones Financieras (continuación)

Al 31 de diciembre de 2022

	Tasa promedio ponderada	Corto plazo	Mediano plazo	Largo plazo	Saldo Capital	Intereses por pagar	Saldo total
Banco de Comercio Exterior "BANCOLDEX" S.A.	15,68%	\$ 82,155	\$ -	\$ 114,269	\$ 196,424	\$ 1,874	\$ 198,298
Bancolombia S.A.	15,95%	81,066	-	86,157	167,223	1,579	168,802
Banco de Bogotá S.A.	14,80%	49,784	-	48,399	98,183	400	98,583
BBVA Colombia S.A.	10,73%	61,713	-	33,333	95,046	660	95,706
Banco de Occidente S.A.	14,66%	37,278	-	27,000	64,278	1,081	65,359
Fondo para el Financiamiento del Sector Agropecuario – Finagro S.A.	14,15%	3,681	-	35,577	39,258	279	39,537
Banco Interamericano de Desarrollo (a)	12,84%	30,103	-	-	30,103	174	30,277
Banco AV Villas	14,75%	8,000	-	7,333	15,333	93	15,426
Banco Popular	15,09%	5,000	-	7,500	12,500	72	12,572
BBVA Leasing Colombia S.A.	16,19%	7,178	-	-	7,178	70	7,248
Total general		\$ 365,958	\$ -	\$ 359,568	\$ 725,526	\$ 6,282	\$ 731,808

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

Descripción	Al 31 de marzo de 2023		Al 31 de diciembre de 2022	
	Límite	%	Límite	%
1 Coeficiente de suficiencia de capital	> 14%	21,0	> 14%	22,0
2. IRLr a 30 días	> 150%	353,7	> 150%	296
3. Coeficiente de cartera reestructurada / cartera total	< 5,5%	3,9	< 5,5%	2,6
4. Indicador de reservas por pérdida a cartera vencida	> 100%	100,0	> 100%	100,2
5. Indicador de cartera vencida	< 7%	5,9	< 7%	5,6

Los intereses causados por obligaciones financieras durante el primer trimestre del 2023 y diciembre de 2022, fueron de \$27.070 y \$59.699, respectivamente. La variación en los intereses causados por obligaciones financieras obedece a los desembolsos contratados durante lo corrido del año 2023. La DTF para el cierre de marzo de 2023 es de 13.31% y el 2022 fue de 13.42%.

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

17. Obligaciones Financieras (continuación)

Durante el primer trimestre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 se presentó el siguiente movimiento de las obligaciones financieras.

	Al 31 de marzo de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
Saldo Inicial	\$ 725,526	\$ 524,802
Nuevas obligaciones tomadas en el periodo	86,240	564,536
Pago de obligaciones financieras en el periodo	(105,498)	(363,956)
Amortización costo amortizado	20	144
Saldo final capital obligaciones financieras	\$ 706,288	\$ 725,526

Al 31 de marzo de 2023, no existieron incumplimientos o infracciones en los acuerdos de préstamos.

En cumplimiento de la NIC 07 de los párrafos 44a y 44c se revela la conciliación de las actividades de financiación del flujo de efectivo:

Concepto	Pasivo			Patrimonio	
	Obligaciones financieras	Bonos	Pasivos por arrendamiento	Resultados acumulados	Total
Saldos al 31 de diciembre del 2022	\$ 731,808	\$ 120,702	\$ 9,706	\$ 9,198	\$ 871,414
Cambios en los flujos de efectivo de financiación	-	-	-	-	-
Cobros procedentes de obligaciones financieras	86,240	-	-	-	86,240
Pago de obligaciones financieras	(105,062)	-	-	-	(105,062)
Pago por intereses de obligaciones financieras y bonos	(26,772)	(4,158)	-	-	(30,931)
Pagos de pasivos por arrendamientos financieros	-	-	(3,419)	-	(3,419)
Pagos de pasivos por arrendamientos en leasing	(436)	-	-	-	(436)
Total cambios de flujos de efectivo de Financiación	(46,030)	(4,158)	(3,419)	-	(53,608)
Otros cambios	-	-	-	-	-
Costo amortizado	20	122	-	-	142
Intereses causados	27,049	4,183	(117)	-	31,115
Adiciones de pasivos por arrendamientos	-	-	2,236	-	2,236
Otros cambios	-	-	377	(209)	167
Total de otros cambios relacionados con el pasivo	27,069	4,305	2,496	(209)	33,662
Total de otros cambios relacionados con el patrimonio	-	-	-	(209)	(209)
Saldos al 31 de marzo del 2023	\$ 712,847	\$ 120,849	\$ 8,783	\$ 8,989	\$ 851,466

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

18. Cuentas Comerciales Y Otras Cuentas por Pagar

	Al 31 de marzo de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
Dividendos (1)	\$ 33,180	\$ -
Proveedores y servicios por pagar (2)	14,856	13,581
Obligaciones Laborales (3)	6,895	16,770
Cuentas por pagar seguros (4)	6,208	5,699
Retenciones y aportes laborales	3,642	323
Diversas (5)	3,590	4,784
Comisiones y honorarios (6)	3,035	2,730
Total Cuentas Comerciales y Otras Cuentas por Pagar	\$ 71,406	\$ 43,887

Los saldos de las cuentas por pagar al 31 de marzo del 2023 y 31 de diciembre de 2022 presentan vencimientos a corto plazo (hasta un año).

Al 31 de marzo 2023:

	Hasta 1 Mes	De 1 a 3 Meses	De 3 a 6 Meses	De 6 Meses a 1 Año	Saldo 31 de marzo 2023
Dividendos	\$ 33,180	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 33,180
Proveedores y servicios por pagar	4,794	10,062	-	-	14,856
Obligaciones laborales	560	1,658	4,646	31	6,895
Cuentas por pagar seguros	6,076	132	-	-	6,208
Retenciones y aportes laborales	3,519	123	-	-	3,642
Diversas	354	416	849	1,971	3,590
Comisiones y honorarios	201	2,834	-	-	3,035
Total General	\$ 48,684	\$ 15,225	\$ 5,495	\$ 2,002	\$ 71,406

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

18. Cuentas Comerciales Y Otras Cuentas por Pagar (continuación)

Al 31 de diciembre 2022:

	Hasta 1 Mes	De 1 a 3 Meses	De 3 a 6 Meses	De 6 Meses a 1 Año	Saldo 2022
Obligaciones laborales	\$ 1,502	\$ 10,519	\$ 2,619	\$ 2,130	\$ 16,770
Proveedores y servicios por pagar	6,365	7,216	—	—	13,581
Cuentas por pagar seguros	—	5,566	133	—	5,699
Diversas	58	1,914	255	2,557	4,784
Comisiones y honorarios	—	644	—	2,086	2,730
Retenciones y aportes laborales	215	108	—	—	323
Total General	\$ 8,140	\$ 25,967	\$ 3,007	\$ 6,773	\$ 43,887

- (1) En la Asamblea de Accionistas celebrada el 21 de marzo de 2023, se decretaron dividendos a los accionistas por \$33,180, los cuales se pagarán en abril de 2023.
- (2) Corresponde a los bienes y servicios recibidos registrados como gastos administrativos y operativos en los que incurrió el Banco en cada uno de los cortes, los cuales se encuentra pendientes de pago. Estos valores están soportados en órdenes de compra o contratos revisados y aprobados en los respectivos Comités de Compras.
- (3) Corresponde a las obligaciones laborales pendientes por pagar y se compone de la siguiente manera:

	Al 31 de marzo de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
Vacaciones	\$ 6,857	\$ 6,495
Cesantías(a)	28	9,209
Nomina por Pagar	7	3
Intereses sobre cesantías (a)	3	1,063
Total obligaciones laborales	\$ 6,895	\$ 16,770

- a) El saldo a diciembre 2022 corresponde al valor a pagar de cesantías e intereses sobre cesantías a los Fondos de pensiones y cesantías. Este pago fue realizado en el primer bimestre de 2023. El valor del año 2023, se encuentra registrado como provisiones por beneficios a empleados (Ver nota 20).
- (4) Corresponde a cuentas 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 enfermedades graves, seguro de exequias; entre otros. Su variación está dada por el incremento en la colocación de este tipo de pólizas.

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

18. Cuentas Comerciales Y Otras Cuentas por Pagar (continuación)

(5) El concepto de diversas agrupa aquellas cuentas por pagar por conceptos diferentes a los especificados anteriormente, a continuación, su detalle:

	Al 31 de marzo de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
Cuentas por Pagar – CDTs	\$ 1,999	\$ 1,515
Cuentas por pagar a clientes	632	564
Sobrantes	266	192
Recaudos FNG, FAG, USAID	228	442
Transacciones ATM, POS, ACH	198	1,248
Indemnizaciones de seguros	181	176
Transacciones PSE	54	339
Embargos	22	27
Otras cuentas por pagar	6	22
Corresponsales Bancarios	4	259
Total general	\$ 3,590	\$ 4,784

(6) Las cuentas por pagar relacionadas con comisiones y honorarios corresponden principalmente a la comisión a pagar al Fondo Nacional de Garantías – FNG que respalda los créditos otorgados, su incremento obedece a los desembolsos generados con tipo de comisión única anticipada FNG.

19. Pasivos por Arrendamientos

	Al 31 de marzo de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
Pasivo por arrendamientos – Locales (1)	\$ 8,525	\$ 9,317
Pasivo por arrendamientos – Cajeros automáticos (2)	257	389
Total pasivos por arrendamiento	\$ 8,782	\$ 9,706

Corresponde al reconocimiento del pasivo a cancelar por los contratos de arrendamientos reconocidos bajo la implementación de la NIIF 16, calculado como el valor presente de los pagos por arrendamientos restantes descontados, usando la tasa incremental por préstamos del arrendatario, durante el primer trimestre del año 2023 los pasivos por arrendamiento tuvieron las siguientes variaciones:

- 1) Durante el primer trimestre del año 2023 se ha generado el ajuste incremental a cincuenta (50) contratos de arrendamiento, debido a condiciones contractuales ya sea por el porcentaje de IPC o por modificaciones a los contratos, así mismo se realizó modificaciones de tres (3) oficinas por traslado de las mismas. Adicional se realiza el cargue mensual del costo financiero generado por los cánones de arrendamiento, de acuerdo con lo establecido en la norma.
- 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.

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

19. Pasivos por Arrendamientos (continuación)

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

Al 31 de marzo 2023

	Locales	Cajeros	Total
Saldo al 1 de enero de 2022	\$ 12,013	\$ 613	\$ 12,626
Adiciones	8,537	446	8,983
Costo financiero	(547)	(24)	(571)
Pago cánones de arrendamiento	(10,509)	(606)	(11,115)
Bajas	(177)	(40)	(217)
Saldo al 31 de diciembre de 2022	9,317	389	9,706
Adiciones	2,190	46	2,236
Costo financiero	(113)	(4)	(117)
Pago cánones de arrendamiento	(2,869)	(174)	(3,043)
Bajas	-	-	-
Saldo al 31 de marzo de 2023	\$ 8,525	\$ 257	\$ 8,782

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

Al 31 de marzo de 2023

	Canon	Costo financiero	Total pasivo por arrendamiento
Hasta un año	\$ 7,414	\$ (220)	\$ 7,194
Entre uno y cinco años	1,629	(41)	1,588
Total	\$ 9,043	\$ (261)	\$ 8,782

Al 31 de diciembre de 2022

	Canon	Costo financiero	Total pasivo por arrendamiento
Hasta un año	\$ 8,029	\$ (274)	\$ 7,755
Entre uno y cinco años	2,023	(72)	1,951
Total	\$ 10,052	\$ (346)	\$ 9,706

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

20. Beneficios a los Empleados por Pagar

	Al 31 de marzo de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
Prima de vacaciones (1)	\$ 5,439	\$ 5,176
Prima de antigüedad (2)	4,793	4,644
Prima legal (3)	2,760	–
Cesantías (4)	2,712	–
Bonificación retiro por pensión (5)	911	852
Bonificaciones salariales (6)	210	700
Bonificaciones no salariales (7)	100	1,604
Intereses sobre cesantías (8)	81	–
	\$ 17,006	\$ 12,976

- (1) La prima extralegal de vacaciones es un cálculo que se basa en los lineamientos estipulados por el Banco para incentivar a sus colaboradores a disfrutar de sus vacaciones y se estima en quince (15) días por año en valor sobre el sueldo básico para Régimen Legal y 10,5 días por año sobre el sueldo básico para Régimen Integral; sin exceder de treinta (30) días por vacaciones acumuladas.
- (2) La prima de antigüedad es un beneficio que el Banco otorga a sus empleados asociado a su tiempo de servicios. Los costos esperados de estos beneficios se devengan durante el período de empleo, a fin de cumplir con los requerimientos de la NIC 19 “Beneficios a empleados” respecto a los beneficios a largo plazo.
- (3) La prima legal corresponde a la provisión a corte de marzo de 2023, a cierre de diciembre del 2022 no presenta saldo la provisión, debido a que esta prestación social es pagadera de forma semestral; para el segundo semestre de 2022 el pago fue realizado en diciembre.
- (4) Corresponde a la provisión sobre cesantías, calculadas a marzo de 2023. El valor de la provisión al corte de diciembre 2022, se reclasificó al final del ejercicio a una cuenta por pagar a los respectivos fondos de cesantías.
- (5) A partir del año 2021 el Banco reconoce a sus trabajadores una bonificación por pensión de \$6.5 en el momento en el que el trabajador se retire de la empresa por motivos de jubilación pensional, dicho monto incrementará anualmente según convención. Este beneficio se debe valorar anualmente por actuarios independientes, razón por la cual el Banco contrató a Deloitte Touche Tohmatsu Limited en el año 2022 para realizar el cálculo del bono de retiro, a fin de cumplir con los requerimientos de la NIC 19 – Beneficios a los empleados.
- (6) Pasivo calculado sobre cumplimiento de metas de la red comercial.
- (7) Este pasivo corresponde a la bonificación extralegal para los colaboradores que no hacen parte del plan de incentivación comercial o de retribución variable. Para el año 2022 este pasivo es mayor debido a los resultados que obtuvo el Banco durante todo el año.
- (8) Corresponde al pasivo por intereses sobre cesantías calculados a 31 de marzo de 2023. El valor del pasivo al corte de diciembre 2022, fue reclasificado al final del ejercicio a una cuenta por pagar a los respectivos colaboradores.

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

21. Provisiones

	Al 31 de marzo de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
Multas y sanciones (1)	\$ 1,583	\$ 1,447
Provisión IVA (2)	878	–
Fondo de Garantías de Entidades Financieras – FOGAFIN (3)	630	1,130
Total provisiones	\$ 3,091	\$ 2,577

- (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 en cada corte.
- (2) Corresponde al valor provisionado por concepto de IVA para el mes de marzo de 2023, el cual será depurado en el mes de abril de 2023, con el vencimiento del segundo bimestre del 2023.
- (3) Corresponde al reconocimiento que se realiza de manera mensual para el pago de prima por el seguro de depósitos, este pago se realiza de forma trimestral. El saldo al 31 de marzo corresponde a la provisión del primer trimestre de 2023, el cual se pagará durante el primer semestre del año vigente.

22. Reservas

	Al 31 de marzo de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
Reservas ocasionales (1)	\$ 141,547	\$ 134,890
Reserva legal (2)	76,734	72,331
Total reservas	\$ 218,281	\$ 207,221

- (1) El incremento corresponde al reconocimiento de la apropiación de utilidades del año 2022, aprobada por la Asamblea General de Accionistas mediante Acta No. 034 del 21 de marzo de 2023, para la Reserva Ocasional por \$6.657.
- (2) El incremento corresponde al reconocimiento de la apropiación de utilidades del año 2022, aprobada por la Asamblea General de Accionistas mediante Acta No. 034 del 21 de marzo de 2023, por \$4.403.

23. Ingresos por Intereses y Valoración

	31 de marzo de 2023	31 de marzo de 2022
Intereses de cartera de crédito (1)	\$ 158,912	\$ 122,543
Intereses en operaciones del mercado monetario (2)	1,980	418
Valoración de inversión a valor razonable (3)	721	404
Total ingresos por intereses y valoración	\$ 161,613	\$ 123,365

- (1) A continuación, se desglosa los ingresos por intereses de cartera al 31 de marzo de 2023 y 2022:

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

23. Ingresos por Intereses y Valoración (continuación)

	31 de marzo de 2023	31 de marzo de 2022
Intereses corrientes cartera microcrédito	\$ 146,563	\$ 113,721
Intereses corrientes cartera comercial	9,661	6,771
Intereses Moratorios cartera microcrédito	1,956	1,367
Intereses corrientes cartera consumo	401	449
Intereses Corrientes cartera vivienda	243	187
Intereses moratorios cartera comercial	84	42
Intereses moratorios cartera consumo	4	6
	\$ 158,912	\$ 122,543

(2) El saldo corresponde a los intereses recibidos por rendimientos en cuentas de ahorro por \$730 a una tasa promedio a marzo de 2023 de 6,17%; a intereses de interbancarios activos que para el primer trimestre de 2023 incrementaron su operatoria por lo que se percibió un valor de \$1,236 y cuentas inactivas trasladadas a ICETEX por \$14.

(3) Registra el valor del resultado en la valoración por los TDA, TIDIS y TDS los cuales están Indexados a DTF13,49% – IBR13,007% a corte del mes de marzo.

24. Gastos por Intereses y Valoración

	31 de marzo de 2023	31 de marzo de 2022
Intereses de obligaciones financieras (1)	\$ 27,070	\$ 7,755
Intereses de depósitos y exigibilidades (2)	23,860	7,083
Interés títulos de inversión (3)	4,308	2,318
Costos Financieros arrendamientos (4)	117	147
Pérdidas de valoraciones a valor razonable (5)	69	399
	\$ 55,424	\$ 17,702

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

	31 de marzo de 2023	31 de marzo de 2022
Nombre Entidad Bancaria		
Banco de Comercio Exterior de Colombia – Bancóldex S.A.	\$ 9,425	\$ 818
Bancolombia S.A.	6,255	2,368
Banco de Bogotá S.A.	3,469	1,116
Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A.	2,641	1,104
Banco de Occidente S.A.	2,175	1,097
Fondo para el Financiamiento del Sector Agropecuario – Finagro S.A.	1,290	439
Banco Interamericano de Desarrollo – BID	810	768
Banco Av Villa S.A.	526	–
Banco Popular S.A.	459	–
Costo amortizado BID	20	45
Total Intereses Obligaciones Financieras	\$ 27,070	\$ 7,755

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

24. Gastos por Intereses y Valoración (continuación)

Registra el valor de los intereses causados por el uso de recursos recibidos mediante créditos otorgados por otros Bancos con una tasa promedio a marzo de 2023 del 16,59% la cual presenta un incremento frente al trimestre de 2022 que fue de 3.92% , Adicional se adquieren nuevos créditos con Bancoldex S.A por \$72,000MM.

(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:

	31 de marzo de 2023	31 de marzo de 2022
Gasto por intereses CDT'S:		
CDT privado igual a 6 meses y menor a 12 meses	\$ 10,912	\$ 2,916
CDT privado igual o superior a 12 meses	7,205	2,051
CDT privado menor a 6 meses	3,845	850
CDT oficial menor a 6 meses	491	199
CDT oficial igual o superior a 12 meses	449	95
CDT oficial igual a 6 meses y menor a 12 Meses	246	178
Costo Am.CDT Privado Emitidos igual 6 y	34	-
Costo Am.CDT Privado igual o superior 12	33	-
Total Intereses CDT'S	\$ 23,215	\$ 6,289
Gastos por Intereses Cuentas de Ahorro		
Intereses depósito ahorro privado	\$ 555	\$ 652
Intereses de ahorro privado inactivas	76	98
Intereses depósito ahorro oficial	14	44
Total intereses cuentas de ahorro	645	794
Total intereses depósitos y exigibilidades	\$ 23,860	\$ 7,083

El incremento se da principalmente por el aumento en las tasas de captación.

- (3) Corresponde a los intereses causados por \$4,181 y amortización del costo atribuible por \$127 generados por la emisión de Bonos Ordinarios realizada el 22 de junio de 2021 por un valor capital de \$120,451.
- (4) Corresponde al costo financiero de los arrendamientos de locales de oficinas y Cajeros Automáticos en lo transcurrido en cada uno de los cortes.
- (5) Registra el valor del resultado en la valoración por los TDA, TIDIS y TDS 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.

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

25. Gasto Por Deterioro Por Riesgo De Crédito, Neto

	31 de marzo de 2023	31 de marzo de 2022
<i>Provisiones de cartera</i>		
Cartera de Crédito (1)	\$ 62,361	\$ 62,051
Cuentas por Cobrar (2)	8,607	19,950
Total provisiones de cartera y cuentas por cobrar	\$ 70,968	\$ 82,001
<i>Reintegros</i>		
Provisión cartera de créditos (3)	\$ 26,026	\$ 23,840
Provisión cuentas por cobrar (4)	4,467	15,102
Total reintegros de cartera y cuentas por cobrar	30,493	38,943
Total provisiones de cartera y cuentas por cobrar neto	\$ 40,475	\$ 43,059

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

	31 de marzo de 2023	31 de marzo de 2022
Microcrédito	\$ 58,142	\$ 48,468
Comercial	3,063	4,792
Provisión general	966	301
Consumo	156	372
Vivienda	34	16
Provisión general adicional	-	8,102
Total gastos de provisión de cartera de crédito	\$ 62,361	\$ 62,051

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

	31 de marzo de 2023	31 de marzo de 2022
Microcrédito	\$ 8,273	\$ 19,043
Comercial	326	862
Consumo	8	44
Vivienda	-	1
Total provisiones cuentas por cobrar	\$ 8,607	\$ 19,950

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

	31 de marzo de 2023	31 de marzo de 2022
Microcrédito (a)	\$ 24,444	\$ 18,368
Comercial (a)	1,356	2,157
Consumo (a)	128	176
Provisión general	66	205
Vivienda	18	13
Provisión general adicional (b)	14	2,921
Total reintegro de provisiones cartera de crédito	\$ 26,026	\$ 23,840

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

25. Gasto Por Deterioro Por Riesgo De Crédito, Neto (continuación)

- a) El reintegro de provisión de capital de cartera microcrédito, comercial y de consumo, corresponde principalmente a cancelación de créditos de cartera realizados en el primer trimestre de 2023 y recaudos percibidos por clientes en lo corrido del año.
- b) Corresponde al reintegro total 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.
- (4) La composición del reintegro de provisiones de cuentas por cobrar de cartera es la siguiente:

	31 de marzo de 2023	31 de marzo de 2022
Microcrédito (a)	\$ 4,335	\$ 14,406
Comercial (a)	126	651
Consumo (a)	5	20
Vivienda	1	1
Provisión general de intereses(a)	-	24
	<u>\$ 4,467</u>	<u>\$ 15,102</u>

- a) El reintegro de provisiones de intereses y otros conceptos de cartera de crédito está explicado principalmente por los pagos recibidos en lo corrido de cada uno de los cortes.

26. Ingresos por Comisiones y Otros Servicios

	31 de marzo de 2023	31 de marzo de 2022
Comisión Ley Mipyme (1)	\$ 20,217	\$ 17,282
Otras comisiones (2)	7,986	6,337
Total ingresos por comisiones y otros servicios	<u>\$ 28,203</u>	<u>\$ 23,619</u>

- (1) 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.

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

	31 de marzo de 2023	31 de marzo de 2022
Comisiones seguros y pólizas (a)	\$ 6,966	\$ 5,327
Comisión apertura de créditos (b)	890	663
Comisiones tarjeta débito (c)	90	82
Comisiones por servicios bancarios	28	42
Comisiones diversas	12	16
Comisión dispersión ingreso solidario y Bogotá solidaria (d)	-	207
	<u>\$ 7,986</u>	<u>\$ 6,377</u>

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

26. Ingresos por Comisiones y Otros Servicios (continuación)

- a) Estas comisiones son generadas principalmente de la colocación de pólizas de seguros, dentro de la oferta de productos del banco; las principales generadoras de este ingreso son las pólizas de seguro de vida, exequias, enfermedades graves, deudores, bolso protegido; entre otras.
- b) Comisión derivada de la colocación de créditos de cartera.
- c) Corresponden a comisiones cobradas a los clientes por la cuota de maneja y por el uso que le dan a la tarjeta débito.
- d) Corresponde principalmente a las comisiones generadas por la dispersión del apoyo económico por concepto de Ingreso Solidario, durante el primer trimestre de 2023 no se ha realizado dispersión, por lo que no procede a cobro de estas comisiones.

27. Gastos por Comisiones y Otros Servicios

	31 de marzo de 2023	31 de marzo de 2022
Servicios red de oficina (1)	\$ 1,833	\$ 1,546
Servicios bancarios (2)	898	744
Otras comisiones (3)	143	438
Total gastos por comisiones y otros servicios	\$ 2,874	\$ 2,728

- (1) Corresponde al pago de comisiones realizada a los corresponsales bancarios:
 - Red propia, los cuales entre los períodos de marzo 2023 y 2022 se incrementaron en un 8%, pasando de 611 a 657 corresponsales, generando mayor pago de comisiones.
 - Red posicionada, los cuales entre los períodos de marzo 2023 y 2022 disminuyeron en un 14%, pasando de 28.319 a 24.476 corresponsales.
- (2) Los servicios bancarios están representados principalmente por comisiones pagadas a Bancos por convenios de recaudo y al Banco de la Republica por movimientos en el sistema de cuentas de depósito - CUD.
- (3) Las otras comisiones especialmente están conformadas por comisiones generadas de garantías bancarias USAID, comisiones ATM y ACH. Este concepto disminuyó entre enero y marzo de 2023, debido a que en dicho periodo no se asumió gasto por garantías del FNG, mientras que en el mismo periodo para 2022 si se asumió \$301 generado por anualidades vencidas que presentaban inconsistencias.

28. Otros Ingresos

	31 de marzo de 2023	31 de marzo de 2022
Recuperación cartera castigada (1)	\$ 7,621	\$ 7,429
Diversos (2)	3,411	2,620
Subvenciones (3)	141	166
Diferencia en cambios (4)	66	17
Total otros ingresos	\$ 11,239	\$ 10,232

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

28. Otros Ingresos (continuación)

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

	31 de marzo de 2023	31 de marzo de 2022
Bienes castigados capital	\$ 3,713	\$ 6,511
Venta Cartera Castigada	3,106	-
Bienes castigados comisiones	389	554
Bienes castigados intereses corrientes	141	118
Bienes castigados intereses moratorios	113	90
Bienes castigados comisiones FNG	91	92
Bienes castigados seguros deudores	62	61
Bienes castigados otras cuentas por cobrar	6	3
Total recuperación cartera castigada	\$ 7,621	\$ 7,429

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

	31 de marzo de 2023	31 de marzo de 2022
Recuperación de Provisiones	\$ 1,402	\$ 894
Recuperación de gastos de personal	911	787
Recuperación Impuestos	309	2
Reintegro de provisiones de Cuentas por Cobrar	249	210
Otros	209	299
Devolución garantía FNG	100	34
Otras recuperaciones	90	157
Reintegros celulares	61	65
Recuperación de gastos administrativos	49	72
Recuperaciones riesgo operativo	27	96
Arrendamientos	4	3
Certificaciones	-	1
Total ingresos diversos	\$ 3,411	\$ 2,620

(3) Los ingresos por las subvenciones de Gobierno, corresponde a los incentivos y cofinanciaciones del programa Emprendimientos Productivos para la Paz EMPROPAZ por \$141 para el 31 de marzo de 2023 y \$166 para el 31 de marzo de 2022. Es un programa liderado por Bancamía, en alianza con la Agencia de Estados Unidos para el Desarrollo Internacional (USAID) en Colombia, junto a la Corporación Mundial de la Mujer Colombia y la Corporación Mundial de la Mujer Medellín, en un compromiso compartido con la Fundación Microfinanzas BBVA (FMBBVA). El objetivo de Empropaz es crear un modelo de inclusión financiera para emprendedores rurales y urbanos para contribuir en el desarrollo social, económico y ambiental en 9 departamentos, a través de la capacitación especializada y el acompañamiento para generar capacidades emprendedoras que lleven al nacimiento eficiente de nuevos negocios, facilitándoles el acceso a productos y servicios financieros a la población excluida.

(4) La composición del saldo generado al 31 de marzo de 2023, por concepto de diferencia en cambio se genera principalmente como resultado de la reexpresión efectuada a los activos de la posición propia.

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

29. Gastos de Personal

	31 de marzo de 2023	31 de marzo de 2022
Remuneraciones al personal (1)	\$ 35,596	\$ 30,352
Aportes parafiscales	6,585	5,705
Primas (2)	4,500	3,731
Cesantías (3)	2,877	2,416
Otros beneficios (4)	2,305	2,006
Auxilios	1,123	931
Provisiones (5)	628	1,487
Total gastos de personal	\$ 53,614	\$ 46,628

- (1) Dentro de este concepto se incluye sueldos, vacaciones, bonificaciones, indemnizaciones, entre otras; la variación se debe principalmente a los incrementos salariales realizados durante el primer trimestre del año 2023; así mismo, esto genera un aumento en la provisión de vacaciones.
- (2) El saldo corresponde a la provisión de prima legal y prima de vacaciones.
- (3) Corresponde a la provisión de cesantías e intereses de cesantías.
- (4) Corresponde principalmente al auxilio de transporte comercial, dado a la Red de oficinas.
- (5) Corresponde a las provisiones de prima de antigüedad, por bonificación salarial y no salarial realizadas en lo que va corrido de cada corte.

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

30.Otros Gastos

	31 de marzo de 2023	31 de marzo de 2022
Servicios públicos, aseo y vigilancia	\$ 2,737	\$ 2,644
Gastos Administrativos (1)	2,543	1,494
Procesamiento electrónico de datos y comunicaciones (2)	2,409	1,905
Impuesto al Valor agregado (IVA)	2,134	2,023
Otros Gastos de Personal (3)	2,085	1,781
Gastos de viaje (4)	1,851	1,684
Industria y Comercio (5)	1,721	1,162
Gravamen Movimientos Financieros (6)	1,682	1,541
Diversos (7)	1,242	1,116
Honorarios y Asesorías (8)	1,509	2,188
Servicios temporales (9)	1,116	671
Reparación y Mantenimiento	733	730
Implementación y Soporte (10)	656	432
Seguros	652	642
Otros gastos de Cartera	622	580
Útiles y papelería	613	528
Alumbrado público	536	378
Publicidad y propaganda	486	446
Deterioro Cuentas por cobrar	425	270
Contribuciones y afiliaciones	419	301
Condonación De Cartera (11)	377	1,409
Adecuación e Instalación	375	416
Otros Impuestos	374	154
Consultas Centrales De Riesgos-Crédito	364	332
Otros Honorarios	241	467
Honorarios Revisoría Fiscal y Auditoria	142	99
Honorarios Junta Directiva	101	74
Total Otros Gastos	\$ 28,141	\$ 25,469

- (1) Los gastos administrativos están representados principalmente por arrendamientos, servicio de mensajería, elementos de aseo y cafetería, gastos administrativos de años anteriores, elementos de oficina, servicio de restaurante; entre otros.
- (2) El incremento obedece especialmente a mayor gasto reconocido por derechos en la nube y en comunicaciones e internet debido a instalaciones y uso del servicio en las oficinas del banco.
- (3) El incremento obedece principalmente a la afectación contable registrada en gastos de personal años anteriores, correspondiente a ajuste de provisión de comisiones.
- (4) Gastos de viaje generados de manutención, transporte y alojamiento que se perciben dentro del giro ordinario del banco. EL aumento es generado debido a una mayor gestión en comisiones de viaje otorgadas para la red de oficinas y de dirección general, especialmente en gastos de alojamiento y transporte terrestre.

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

30. Otros Gastos (continuación)

- (5) Corresponde al gasto por impuesto de industria y comercio, el cual incremento por la provisión generada dado el incremento de oficinas que el Banco tuvo a comparación del mismo periodo del año 2022.
- (6) El gravamen a los movimientos financieros presenta su principal variación sobre el gasto por abono en cuentas por la cancelación de CDT's generados en el primer semestre del año en curso.
- (7) Los gastos diversos están representados principalmente por servicios de Call center, almacenaje, litigios administrativos, capacitaciones; entre otros. El incremento reflejado a marzo de 2023 con respecto a 2022 corresponde especialmente a un mayor gasto generado en:
- (a) Incremento en el gasto originado por lubricantes y combustibles.
 - (b) Pago realizado en 2023, correspondiente la donación de becas para hijos de Microempresarios en alianza con el BBVA. Esta donación es realizada por intermedio de la Fundación Solidaridad por Colombia para el programa "transformando realidades Versión 2.0.
 - (c) Mayor reconocimiento del gasto por litigios administrativos, frente el mes de marzo de 2022.
- (8) Están representados principalmente por los servicios de asesorías jurídicas y financieras. Para el cierre del mes de marzo de 2023 se presenta un incremento del 26% sobre los honorarios de cobranza de cartera castigada del Banco.
- (9) Corresponde a servicios adquiridos en relación a personal temporal. El incremento se da por la contratación mediante empresa de servicios temporales para cargos de la red de oficinas al cierre del mes marzo de 2023.
- (10) Está representado principalmente por servicio de implementación y soporte para las bases de datos del Banco y desarrollo de software. Su incremento se da principalmente por el servicio contratado para los proyectos en las herramientas ODI – Oracle Data Integrator, ADW – Oracle Autonomous Data Warehouse, Oracle BI Administration Tool, y OAC – Oracle Analytics Cloud (Data Visualization) así como configuraciones y capacitaciones en Data Analytics, Pixel Perfect (BI Publisher) y Análisis en BBDD, utilizando las mejores prácticas de la industria garantizando el cumplimiento en tiempo, calidad y alcance de cada uno de los requerimientos solicitados.
- (11) La disminución obedece a que en 2022 se generó una mayor condonación de cartera, como resultado de las herramientas de negociación que usó el Banco en respuesta a la situación económica del país derivada de la pandemia y la reactivación económica.

31. Gastos De Depreciación y Amortización

	31 de marzo de 2023	31 de marzo de 2022
Depreciación activos por derecho de uso (1)	\$ 2,889	\$ 2,697
Depreciación y/o amortización propiedades y equipos (2)	2,874	1,882
Otras amortizaciones (3)	1,862	1,428
Amortización de activos intangibles (4)	1,003	938
Total gasto de Depreciación y amortización	\$ 8,628	\$ 6,945

- (1) De acuerdo a lo indicado por la NIIF 16 - Arrendamientos se reconoce la depreciación de los activos por derechos de uso de los arrendamientos de locales y cajeros. Su variación en el gasto por depreciación radica principalmente por el incremento anual sobre los contratos de arrendamiento, (Véase Nota 14), a continuación, el detalle de los gastos por depreciación de los activos por derecho de uso:

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

31. Gastos De Depreciación y Amortización (continuación)

	31 de marzo de 2023	31 de marzo de 2022
Depreciación Arrendamientos – Locales	\$ 2,720	\$ 2,572
Depreciación Arrendamientos – Cajeros	169	125
Total depreciación activos por derecho de uso	\$ 2,889	\$ 2,697

(2) Los valores correspondientes a cargos en el resultado por concepto de depreciación y/o amortización durante el ejercicio al 31 de marzo de 2023 y 2022, se detallan a continuación.

	31 de marzo de 2023	31 de marzo de 2022
Propiedades bajo el modelo de la revaluación- Edificios	\$ 86	\$ 86
Subtotal activos medidos bajo el modelo de revaluación	86	86
<i>Propiedades y equipos bajo el modelo del costo</i>		
Mejoras a propiedades en arrendamiento (a)	1,184	550
Equipo informático (b)	642	370
Equipo de redes y comunicación	341	306
Maquinaria y equipo	304	278
Equipo de oficina	179	159
Enseres y accesorios	117	106
Otros activos materiales	19	20
Vehículos	2	7
Subtotal activos medidos bajo modelo de costo	2,788	1,796
Total depreciación y/o amortización propiedades y equipos	\$ 2,874	\$ 1,882

a) Se reconoce las mejoras realizadas sobre las oficinas tomadas en arrendamiento.

b) Se reconoce la depreciación de equipo de cómputo portátil y de mesa.

(3) Al 31 de marzo de 2023 y 2022, el gasto por otras amortizaciones se detalla a continuación.

	31 de marzo de 2023	31 de marzo de 2022
Gasto de Mantenimiento	\$ 1,009	\$ 800
Otros	505	370
Seguros	347	258
Garantía USAID	1	-
Total otras amortizaciones	\$ 1,862	\$ 1,428

(4) Al 31 de marzo de 2023 y 2022, el gasto por amortizaciones de activos intangibles se detalla a continuación

	31 de marzo de 2023	31 de marzo de 2022
Prog. Para computador proyecto Bantotal	\$ 594	\$ 594
Programas para computadores (software)	298	230
Programas para computadores proyectos	111	114
Total amortizaciones activos intangibles	\$ 1,003	\$ 938

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

	31 de marzo de 2023	31 de marzo de 2022
Gasto (ingreso) por impuesto de renta del período corriente	\$ 7,526	\$ 8,240
Gasto por impuesto diferido del período	(2,394)	(1,593)
Gasto por impuesto a las ganancias, neto	\$ 5,132	\$ 6,647

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 primer trimestre terminado el 31 de marzo de 2023 fue de 43,13% mientras que para el período de tres meses terminado al 31 de marzo de 2022 fue de 45,27%.

La variación de 0,28 puntos porcentuales en la tasa efectiva de tributación se origina principalmente por lo siguiente:

- Para el primer trimestre de 2023 la tasa efectiva es menor que la del mismo trimestre del año 2022, debido a la disminución en el reconocimiento de las pérdidas por condonación.
- De otra parte, el impuesto de industria y comercio para el año 2023 es más alto que el año 2022 y proporciona una menor tasa impositiva dado que para este último año se llevó como deducción al 40%, mientras que para el año 2022 se manejó como descuento al 38%.

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 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

	31 de diciembre de 2022	Efecto en Resultados	31 de marzo de 2023
Impuesto diferido activo			
Cuentas comerciales y otras cuentas por cobrar	\$ 5,226	\$ 2,418	\$ 7,644
Beneficios a los empleados	5,127	(611)	4,516
Beneficios a los empleados (ORI)	56	-	56
Propiedades y equipo	2,986	(29)	2,957
Activos Intangibles distintos de la plusvalía	582	221	803
Arrendamientos	336	(108)	228
Inversiones	67	(38)	29
Total impuesto diferido activo	\$ 14,380	\$ 1,853	\$ 16,233
Impuesto diferido pasivo			
Otros activos intangibles	\$ (13,402)	\$ 540	\$ (12,862)
Crédito mercantil	(10,960)	-	(10,960)
Terrenos y edificios	(13,269)	-	(13,269)
Total impuesto diferido pasivo	(37,631)	540	(37,091)
Total impuesto diferido pasivo, neto	\$ (23,251)	\$ 2,393	\$ (20,858)

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

32. Impuesto a las Ganancias (continuación)

c. Compensación de Impuestos Corrientes

El Banco realizó la compensación de los impuestos corrientes activos y pasivos conforme con lo establecido en el párrafo 71 de la NIC 12, considerando la aplicación de las disposiciones tributarias vigentes en Colombia sobre el derecho legal de compensar activos y pasivos por impuestos corrientes.

A continuación, se presenta el detalle de la compensación de impuestos a las ganancias al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

	Al 31 de marzo de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
Retención en la Fuente	\$ 9,302	\$ 31,378
Anticipo sobretasa	4,783	2,694
Saldo a favor del Impuesto de Renta y Complementarios	-	-
Total activos por impuestos corrientes	14,085	34,072
Pasivo por Impuestos de renta y complementarios	8,326	33,980
Total pasivos por impuestos corrientes	8,326	33,980
Activo por impuesto corriente	\$ 5,759	\$ 92

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.

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

33. Transacciones Con Partes Relacionadas (continuación)

- iii. Personal clave: Son personas que participan en la planeación, dirección y control del Banco. Se incluye; presidente, vicepresidentes, y algunos colaboradores del Banco que cuentan con representación legal.
- iv. Otros: Incluye los familiares cercanos de los administradores, y otras entidades controladas por la Fundación de Microfinanzas BBVA, al corte 31 de marzo de 2023 como 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 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022, 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 2023, se decretaron dividendos a los accionistas por \$33.180. En el año 2022 se pagaron dividendos a los accionistas por \$22.578. Bancamía no tiene accionistas que posean participaciones entre 10% y 20% del capital del Banco.

Para el año 2023 y 2022 el dividendo por acción ordinaria es de \$0,04.

Todas las transacciones con partes relacionadas se realizan a condiciones de mercado, los saldos más representativos al 31 de marzo 2023 y 31 de diciembre de 2022 con partes relacionadas, están incluidos en las siguientes cuentas del Banco.

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

33. Transacciones Con Partes Relacionadas (continuación)

Al 31 de marzo de 2023

	Accionistas con			
	participación superior al 20%	Junta Directiva	Personal Clave	Otros
Activos:				
Créditos a empleados	\$ -	\$ -	\$ 358	\$ -
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	1	-	3	-
Total activos	\$ 1	\$ -	\$ 361	\$ -
Pasivos:				
Pasivos financieros a costo amortizado	\$ 8,642	\$ 839	\$ 961	\$ 5
Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar	33,181	-	-	-
Provisión beneficios a empleados	-	-	320	-
Provisión gastos recurrentes	-	2	-	-
Total Pasivos	\$ 41,823	\$ 841	\$ 1,281	\$ 5
Ingresos:				
Intereses crédito a empleados	\$ -	\$ -	\$ 4	\$ -
Otros Ingresos	4	1	11	-
Total Ingresos	\$ 4	\$ 1	\$ 15	\$ -
Gastos:				
Intereses	\$ 257	\$ 32	\$ 18	\$ -
Gasto por beneficios a empleados	-	-	1,198	-
Honorarios	-	101	-	-
Gastos de viaje	-	-	1	-
Provisión gastos de viaje	-	-	11	-
Otros gastos	3	-	4	-
Total Gastos	\$ 260	\$ 133	\$ 1,232	\$ -

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 2022

	Accionistas con participación superior al 20%		Junta Directiva	Personal Clave	Otros			
Activos:								
Créditos a empleados	\$	–	\$	–	\$	379	\$	–
Cuentas por cobrar a partes relacionadas		–		–		1		–
Total activos	\$	–	\$	–	\$	380	\$	–
Pasivos:								
Pasivos financieros a costo amortizado	\$	8,355	\$	741	\$	514	\$	1
Provisión beneficios a empleados		–		–		349		–
Total Pasivos	\$	8,355	\$	741	\$	863	\$	1
Ingresos:								
Intereses crédito a empleados	\$	–	\$	–	\$	18	\$	–
Otros Ingresos		124		2		33		–
Total Ingresos	\$	124	\$	2	\$	51	\$	–
Gastos:								
Intereses	\$	711	\$	20	\$	51	\$	8
Provisión de cartera de crédito		–		–		3		–
Gasto por beneficios a empleados		–		–		5,400		7
Honorarios		–		395		–		–
Gastos de viaje		19		3		20		–
Provisión gastos de viaje		–		–		8		–
Otros gastos		7		2		162		–
Total Gastos	\$	737	\$	420	\$	5,644	\$	15

Compensación del Personal Clave de la Gerencia

La compensación recibida por el personal clave de la gerencia se compone de lo siguiente, por los periodos terminados al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

Concepto	Al 31 de marzo de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
Salarios	\$ 798	\$ 3,562
Beneficios a corto plazo	360	1,556
Beneficios por indemnización	40	282
Total	\$ 1,198	\$ 5,400

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

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%; para marzo de 2023 la relación de Solvencia fue de 19,50.
- La relación de Solvencia Básica definida como la relación entre el Patrimonio Básico Ordinario Neto de Deducciones y los Activos Ponderados por Nivel de Riesgo Crediticio y de los Riesgos de Mercado y Operacional; no puede ser inferior al 4,5%; para marzo de 2023 la relación de Solvencia Básica fue de 18,49.
- La relación de Solvencia Básica Adicional definida como la relación entre el Patrimonio Básico Ordinario Neto de Deducciones más el Patrimonio Básico Adicional, y los Activos Ponderados por Nivel de Riesgo Crediticio y de los Riesgos de Mercado y Operacional; no puede ser inferior al 6,0%; para marzo de 2023 la relación de Solvencia Básica Adicional fue de 18,49.
- 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%; para marzo de 2023 fue de 15,07.
- 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 para marzo de 2023 el Colchón Combinado fue de 13,99.

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

34. Manejo De Capital Adecuado (continuación)

A continuación, se presenta un resumen de los índices de solvencia del Banco al 31 de marzo 2023 y 31 de diciembre 2022 (En millones de pesos):

Concepto	31 de marzo de 2023	31 de diciembre de 2022
Patrimonio Técnico	\$ 348,798	\$ 373,853
Patrimonio Básico Ordinario Neto de Deducciones	330,625	356,581
Patrimonio Adicional	18,173	17,272
Activos Ponderados Por Nivel de Riesgo	1,454,261	1,484,426
Activos Ponderados al 0%	-	-
Activos Ponderados del 20% al 49%	34,858	29,739
Activos Ponderados del 50% al 99%	1,281,140	1,177,847
Activos Ponderados al 100%	211,663	260,012
Activos Ponderados Mayor al 100% y Contingencias	17,599	16,828
Exposición por Riesgo de Mercado	246	297
Exposición por Riesgo Operacional	21,638	16,093
Valor de apalancamiento	2,314,762	2,216,110
Relación de Solvencia Básica (%) (1)	18,49	21,40
Relación de Solvencia Básica Adicional (%) (1)	18,49	21,40
Relación de Solvencia Total (%) (1)	19,50	22,43
Relación de Apalancamiento (%) (1)	14,28	16,09
Colchón Combinado (%) (1)	13,99	16,90

(1) Los indicadores disminuyeron debido a que se generó un aumento en el valor de los activos ponderados por nivel de riesgo, esto a causa de que la cartera garantizada bajo a cierre de marzo 2023.

Al 31 de marzo de 2023 se registra un patrimonio técnico que descendió a \$348,798 y unos activos ponderados por nivel de riesgo por \$1,545,261 que en conjunto con el valor de Exposición por riesgo de mercado y operacional, dan como resultante una relación de solvencia total de 19,50%. Por su parte, el valor de apalancamiento descendió a \$2,314,762, originando una relación de apalancamiento de 14,28%. Estos resultados se encuentran alineados al régimen de solvencia y otros requerimientos de patrimonio estable.

35.Revelación del Riesgo

Las políticas y principios de gestión del riesgo, así como los procedimientos y herramientas establecidos e implementados al 31 de marzo de 2023, no difieren de los revelados en las notas anuales al 31 de diciembre de 2022.

No obstante, es importante destacar que al cierre del mes de marzo de 2023 quedó en firme el nuevo modelo de "Inclusión Crediticia de la Economía Popular" que está centrado en favorecer el primer escalón de llegada al crédito formal para los microempresarios, evitando mecanismos de financiación alternativos o no formales mucho más costosos que, incluso, ponen en riesgo sus vidas y la de sus familias. Será una forma de darle mejor resiliencia a la microempresa.

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

36. Eventos o Hechos Posteriores

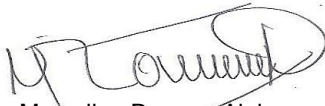
La Administración del Banco ha evaluado los acontecimientos posteriores que ocurrieron entre el 31 de marzo de 2023 y la fecha de emisión del informe de revisión del Revisor Fiscal y determinó que no han ocurrido acontecimientos posteriores que requieran el reconocimiento o la revelación de información adicional en estas declaraciones.

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

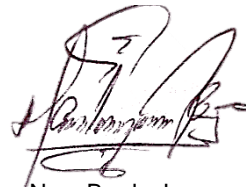
Certificación de los Estados Financieros

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 31 de marzo de 2023, de los estados intermedios condensados de resultados y otros resultados integrales por los periodos de tres meses terminados en esa fecha, de cambios en el patrimonio y flujos de efectivo por el periodo de tres meses terminados 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