

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
CONDENSADOS

Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022
con Informe del Revisor Fiscal

Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.

Estados Financieros Intermedios Condensados

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022

Índice

Informe del Revisor Fiscal.....	1
Estados Financieros Intermedios Condensados	
Estado de Situación Financiera Intermedios Condensados	3
Estado de Resultados Intermedios Condensados	4
Estado de Cambios en el Patrimonio Intermedios Condensados	5
Estado de Flujos de Efectivo Intermedios Condensados	6
Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados	7
Certificación de los Estados Financieros Intermedios Condensados.....	50



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 intermedio condensado al 30 de junio de 2023 y los correspondientes estados de resultados integrales intermedios condensados por los períodos de seis y tres meses terminados en esa fecha; el estado de cambios en el patrimonio intermedio condensado y de flujos de efectivo intermedio condensado por el período de seis meses terminados en esa fecha; y otras notas explicativas. La Administración del Banco es responsable por la preparación y correcta presentación de esta información financiera intermedia, de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia. Mi responsabilidad es emitir una conclusión sobre este reporte de información financiera intermedia, fundamentada en mi revisión.

Alcance de la Revisión

He efectuado mi revisión de acuerdo con la norma internacional de trabajos de revisión 2410 - *Revisión de información financiera intermedia realizada por el auditor independiente de la entidad* aceptada en Colombia. Una revisión de la información financiera a una fecha intermedia consiste principalmente en hacer indagaciones con el personal del Banco responsable de los asuntos financieros y contables; y en aplicar procedimientos analíticos y otros procedimientos de revisión.

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

Conclusión

Como resultado de mi revisión, no ha llegado a mi conocimiento ningún asunto que me haga pensar que la información financiera intermedia adjunta no presenta razonablemente, en todos los aspectos significativos, la situación financiera del Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A., al 30 de junio de 2023, los resultados de sus operaciones por el período de tres y seis meses terminados en esa fecha y sus flujos de efectivo por el período de seis meses terminado al 30 de junio de 2023, de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia.

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
Calle 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



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 Palmar G.'.

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

Bogotá, Colombia
11 de agosto de 2023

Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.

Estado de Situación Financiera Intermedios Condensados

Notas	Al 30 de junio de	Al 31 de diciembre
	2023	de 2022
<i>(En millones de pesos colombianos)</i>		
(No auditado)		
Activos		
Efectivo y equivalentes de efectivo	8 \$ 236,839	\$ 164,130
Inversiones	26,040	26,114
Cartera de créditos, neta	9 1,864,105	1,777,296
Cuentas comerciales y otras cuentas por cobrar, neta	10 71,825	63,839
Gastos pagados por anticipado, neto	11 5,535	5,227
Otros activos no financieros	16,938	17,200
Propiedades y equipos, neto	76,908	73,840
Activos por derecho de uso, neto	12 9,358	8,866
Impuesto a las ganancias corriente	25c 21,710	92
Activos intangibles distintos a plusvalía, neto	40,568	41,324
Plusvalía	31,314	31,314
Total activo	\$ 2,401,140	\$ 2,209,242
Pasivos		
Pasivos financieros a costo amortizado	13 \$ 1,076,377	\$ 904,846
Obligaciones financieras	14 775,757	731,808
Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar	15 38,114	43,887
Pasivos por arrendamientos	9,525	9,706
Beneficios a los empleados por pagar	16 17,270	12,976
Provisiones	2,435	2,577
Otros pasivos no financieros	13,256	13,708
Pasivos por impuesto a las ganancias diferido	25b 27,615	23,251
Total pasivo	1,960,349	1,742,759
Patrimonio		
Capital suscrito y pagado	186,042	186,042
Prima de Emisión	7,347	7,347
Reservas	17 218,281	207,221
Utilidad del periodo	7,488	44,032
Resultados acumulados	8,990	9,198
Otro resultado integral	12,643	12,643
Total patrimonio	440,791	466,483
Total pasivo y patrimonio	\$ 2,401,140	\$ 2,209,242

Véanse las notas adjuntas a los Estados Financieros Intermedios Condensados.


Marcelino Romero Alejo
Representante Legal


Diana Paola Cortés Diaz
Contador
TP No. 197948 – T

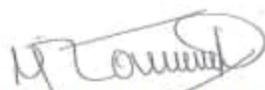

Caterine Andrea Palmar Gutierrez
Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional 189020 – T
Designada por Ernst & Young Audit S.A.S. TR-530
(Véase mi informe del 11 de agosto de 2023)

Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.

Estado de Situación Financiera Intermedios Condensados

Notas	Al 30 de junio de 2023		Al 31 de diciembre de 2022	
	<i>(En millones de pesos colombianos)</i> (No auditado)			
Activos				
Efectivo y equivalentes de efectivo	8	\$ 236,839	\$	164,130
Inversiones		26,040		26,114
Cartera de créditos, neta	9	1,864,105		1,777,296
Cuentas comerciales y otras cuentas por cobrar, neta	10	71,825		63,839
Gastos pagados por anticipado, neto	11	5,535		5,227
Otros activos no financieros		16,938		17,200
Propiedades y equipos, neto		76,908		73,840
Activos por derecho de uso, neto	12	9,358		8,866
Impuesto a las ganancias corriente	25c	21,710		92
Activos intangibles distintos a plusvalía, neto		40,568		41,324
Plusvalía		31,314		31,314
Total activo		\$ 2,401,140	\$	2,209,242
Pasivos				
Pasivos financieros a costo amortizado	13	\$ 1,076,377	\$	904,846
Obligaciones financieras	14	775,757		731,808
Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar	15	38,114		43,887
Pasivos por arrendamientos		9,525		9,706
Beneficios a los empleados por pagar	16	17,270		12,976
Provisiones		2,435		2,577
Otros pasivos no financieros		13,256		13,708
Pasivos por impuesto a las ganancias diferido	25b	27,615		23,251
Total pasivo		1,960,349		1,742,759
Patrimonio				
Capital suscrito y pagado		186,042		186,042
Prima de Emisión		7,347		7,347
Reservas	17	218,281		207,221
Utilidad del periodo		7,488		44,032
Resultados acumulados		8,990		9,198
Otro resultado integral		12,643		12,643
Total patrimonio		440,791		466,483
Total pasivo y patrimonio		\$ 2,401,140	\$	2,209,242

Véanse las notas adjuntas a los Estados Financieros Intermedios Condensados.



Marcelino Romero Alejo
Representante Legal



Diana Paola Cortés Díaz
Contador
TP No. 197948 – T



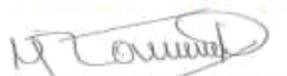
Caterine Andrea Palmar Gutierrez
Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional 189020 – T
Designada por Ernst & Young Audit S.A.S. TR-530
(Véase mi informe del 11 de agosto de 2023)

Banco de las Microfinanzas – Bancamia S.A.

Estado de Resultados Integral Intermedios Condensados

Notas	Por el periodo de seis meses terminados al		Por el periodo de tres meses terminados al		
	30 de junio de 2023	30 de junio de 2022	30 de junio de 2023	30 de junio de 2022	
	<i>(En millones de pesos colombianos)</i>				
	(No auditados)				
Ingresos por intereses y valoración	18	\$ 331,165	\$ 251,749	\$ 169,551	\$ 128,383
Gastos por intereses y valoración	19	(120,196)	(41,623)	(64,772)	(23,921)
Ingreso neto por intereses y valoración		210,969	210,126	104,779	104,462
Gasto por Deterioro por Riesgo de Crédito, Neto		(86,279)	(91,233)	(45,805)	(48,174)
Margen bruto		124,690	118,893	58,974	56,288
Ingresos por comisiones y otros servicios	20	55,734	48,302	27,532	24,683
Gastos por comisiones y otros servicios		(5,913)	(5,736)	(3,040)	(3,008)
Margen bruto después de comisiones y otros servicios		174,511	161,459	83,466	77,963
Otros ingresos	21	17,307	18,584	6,068	8,353
Gastos de personal	22	(106,320)	(92,984)	(52,705)	(46,356)
Otros gastos	23	(54,387)	(49,821)	(26,246)	(24,352)
Gastos de depreciación y amortización	24	(17,925)	(14,434)	(9,297)	(7,489)
Utilidad antes de impuesto a las ganancias		13,186	22,804	1,286	8,119
Gastos por impuesto a las ganancias	25a	(5,698)	(10,356)	(566)	(3,709)
Utilidad del periodo		7,488	12,448	720	4,410
Resultados integrales total del periodo		\$ 7,488	\$ 12,448	\$ 720	\$ 4,410
Utilidad por acción en pesos colombianos		0.04	0.07	0.04	0.07

Véanse las notas adjuntas a los Estados Financieros Intermedios Condensados.


 Marcelino Romero Alejo
 Representante Legal


 Diana Paola Cortés Díaz
 Contador
 TP No. 197948 – T

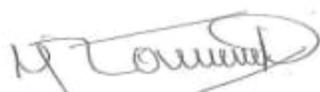

 Catherine Andrea Palmar Gutierrez
 Revisor Fiscal
 Tarjeta Profesional 189020 – T
 Designada por Ernst & Young Audit S.A.S. TR-530
 (Véase mi informe del 11 de agosto de 2023)

Banco de las Microfinanzas – Bancamía S.A.

Estado de Cambios en el Patrimonio Intermedios Condensados

Notas	Por el período de seis meses terminados al 30 de junio de 2022 y 2023							Total patrimonio
	Capital suscrito y pagado	Prima de Emisión	Reservas	Utilidad del período	Resultados acumulados	Otros Resultados integrales		
<i>(En millones de pesos colombianos)</i>								
(No auditados)								
Al 01 de Enero de 2022	\$ 186,042	\$ 7,347	\$ 181,705	\$ 50,174	\$ 6,909	\$ 12,279	\$ 444,456	
Traslado de resultado	-	-	-	(50,174)	50,174	-	-	
Apropiación para reserva legal	-	-	5,017	-	(5,017)	-	-	
Apropiación para otras reservas	-	-	20,499	-	(20,499)	-	-	
Dividendos pagados en efectivo	-	-	-	-	(22,578)	-	(22,578)	
Resultado del período	-	-	-	12,448	-	-	12,448	
Saldo final al 30 de junio de 2022	\$ 186,042	\$ 7,347	\$ 207,221	\$ 12,448	\$ 8,989	\$ 12,279	\$ 434,326	
Al 01 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 17	-	-	4,403	-	(4,403)	-	-	
Apropiación para otras reservas 17	-	-	6,657	-	(6,657)	-	-	
Dividendos decretados 26	-	-	-	-	(33,180)	-	(33,180)	
Resultado del período	-	-	-	7,488	-	-	7,488	
Saldo final al 30 de junio de 2023	\$ 186,042	\$ 7,347	\$ 218,281	\$ 7,488	\$ 8,990	\$ 12,643	\$ 440,791	

Véanse las notas adjuntas a los Estados Financieros Intermedios Condensados.



Marcelino Romero Alejo
Representante Legal



Diana Paola Cortés Díaz
Contador
TP No. 197948 – T



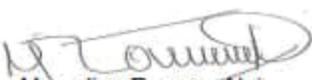
Catherine Andrea Palmar Gutiérrez
Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional 189020 – T
Designada por Ernst & Young Audit S.A.S. TR-530
(Véase mi informe del 11 de agosto de 2023)

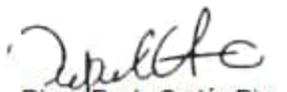
Banco de las Microfinanzas – Bancamia S.A.

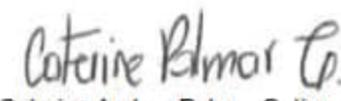
Estado de Flujos de Efectivo Intermedios Condensados

Notas	Por el periodo de seis meses terminados al	
	30 de junio de 2023	30 de junio de 2022
	(En millones de pesos colombianos)	
	(No auditados)	
Flujos de efectivo por actividades de operación		
Cobros de intereses	\$ 231,248	\$ 196,843
Cobros de comisiones	34,365	31,072
Cobros procedentes de Corresponsales Bancarios	166,534	136,409
Otros cobros por actividades de operación	15,591	26,722
Pagos a proveedores y terceros	(89,262)	(90,567)
Pagos por intereses	(29,888)	(12,183)
Pagos a empleados	(6,408)	(6,149)
Otros pagos por actividades de operación	(149,356)	(205,365)
Pago Impuesto a las Ganancias	(4,394)	–
Flujos de efectivo por actividades de operación	168,430	76,782
<i>Incremento en los activos de operación:</i>		
Cobros de operaciones interbancarias	–	2,774
Cobros procedentes de cartera de créditos	435,157	423,333
Importes procedentes de subvenciones del gobierno	3,544	1,235
Desembolsos de cartera de créditos	(120,307)	(137,230)
<i>Decremento en los pasivos de operación:</i>		
Cobros procedentes de depósitos y exigibilidades	540,756	291,503
Pagos por depósitos y exigibilidades	(762,199)	(747,680)
Efectivo neto provisto (utilizado) en actividades de operación	265,381	(89,283)
Flujos de efectivo por actividades de inversión:		
Compras de propiedades y equipos	(9,215)	(5,092)
Compras de activos intangibles	(1,389)	(387)
Efectivo neto utilizado en actividades de inversión	(10,604)	(5,479)
Flujos de efectivo por actividades de financiación:		
Cobros procedentes de obligaciones financieras	351,696	267,964
Pago de obligaciones financieras	(306,666)	(172,724)
Dividendos pagados ordinarios	(33,181)	(22,532)
Pago por intereses de obligaciones financieras y bonos	(65,325)	(23,086)
Pagos de pasivos por arrendamientos financieros	(7,072)	(6,188)
Pagos de pasivos por arrendamientos en leasing	(892)	(807)
Pago de bonos	(120,541)	–
Flujo Neto de Efectivo (Usado en) Provisto de Actividades de Financiación	(181,981)	42,627
Efectos de la variación en la tasa de cambio sobre el efectivo y equivalentes al efectivo	(87)	22
Aumento (Disminución) Neto de Efectivo y Equivalentes al Efectivo	72,709	(52,114)
Efectivo y Equivalentes al Efectivo al Principio del Periodo	164,130	190,297
Efectivo y Equivalentes al Efectivo al Final del Periodo	\$ 236,839	\$ 138,183

Véanse las notas adjuntas a los Estados Financieros Intermedios Condensados.


Marcelino Romero Alejo
Representante Legal


Diana Paola Cortés Díaz
Contador
TP No. 197948 – T


Caterine Andrea Palmar Gutierrez
Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional 189020 – T
Designada por Ernst & Young Audit S.A.S. TR-530
(Véase mi informe del 11 de agosto de 2023)

Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022
(Cifras expresadas en millones de pesos colombianos)

1. Entidad Reportante

El Banco de las Microfinanzas – Bancamía S.A. (en adelante “Bancamía” o “el Banco”) es un establecimiento de crédito de carácter privado, con domicilio principal en la carrera 9 # 66–25 en la ciudad de Bogotá D.C., que se constituyó el 29 de abril de 2008 mediante Escritura Pública No. 773 otorgada en la Notaría 69 del círculo de Bogotá. La duración establecida en los Estatutos Sociales es hasta el 31 de diciembre de 2099, pero podrá prorrogarse antes de dicho término. El capital autorizado del Banco a 30 de junio de 2023 ascendía a \$195,000 como consta en la Escritura Pública No. 583 de la Notaría 06 circuito de Bogotá del 06 de mayo del 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 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022. El número de colaboradores al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022 era de 3.091 y 3.205, respectivamente.

Así mismo, al 30 de junio de 2023, el Banco contaba con 670 Corresponsales Bancarios Red Propia y con 25.603 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 30 de junio 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.

A partir del 1 de enero de 2023, el Banco implemento las enmiendas emitidas por el IASB durante los años 2019 y 2020 que fueron adoptados mediante el Decreto 938 de 2021. La implementación de estas enmiendas no genero ningún impacto en los estados financieros.

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)

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.

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

Los estados financieros condensados al 30 de junio de 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 7).
- Cartera de Créditos, neta – Estimación de la provisión (ver nota 9).
- Cuentas comerciales y otras cuentas por cobrar, neta. – Estimación del deterioro (Ver nota 10).
- Impuesto a las ganancias – Estimación de activo y pasivo por impuesto diferido e impuesto corriente (ver nota 25).

a. Negocio en Marcha

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

Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

3. Uso de Juicios y Estimaciones (continuación)

a. Negocio en Marcha (continuación)

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

b. Base Contable de Acumulación

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

c. Materialidad

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

4. Políticas Contables Significativas

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

5. 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.

Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

6. 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 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 96% 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 los siguientes productos:

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.

Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

6. Segmentos de Operación (continuación)

Cartera Consumo

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

Cartera Vivienda

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

Cuentas de Ahorro

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

Certificados de Depósito a Término

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

Obligaciones Financieras

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

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 30 de junio de 2023	Al 30 de junio de 2022
Ingresos por intereses y valoración de actividades ordinarias	\$ 331,165	\$ 251,749
Gastos por intereses y valoración de actividades ordinarias	(120,196)	(41,623)
Ingreso neto por intereses y valoración	\$ 210,969	\$ 210,126

Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

6. Segmentos de Operación (continuación)

Obligaciones Financieras (continuación)

	Al 30 de junio de 2023	Al 30 de junio de 2022
Ingresos por comisiones y otros servicios	\$ 55,734	\$ 48,302
Gastos por comisiones y otros servicios	(5,913)	(5,736)
Ingreso neto por comisiones y otros servicios	\$ 49,821	\$ 42,566
Otros ingresos de actividades ordinarias	\$ 17,307	\$ 18,584
Otros gastos de actividades ordinarias	(160,707)	(142,805)
Ingreso (gastos) neto por comisiones y otros servicios	\$ (143,400)	\$ (124,221)
Gastos de depreciación y amortización	\$ (17,925)	\$ (14,434)
Provisiones de cartera y cuentas por cobrar, neto	(86,279)	(91,233)
Gastos netos por provisiones, depreciaciones y amortizaciones	\$ (104,204)	\$ (105,667)
Utilidad antes de impuestos a las ganancias	\$ 13,186	\$ 22,804
Gastos por impuestos a las ganancias	(5,698)	(10,356)
Resultado del periodo	\$ 7,488	\$ 12,448
	Al 30 de junio de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
Activos	\$ 2,401,140	\$ 2,209,242
Pasivos	\$ 1,960,349	\$ 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 18 Ingresos por intereses y valoración
- Nota 19 Gastos por intereses y valoración
- Nota 20 Ingresos por comisiones y otros servicios.
- Nota 21 Otros ingresos.
- Nota 25 Impuesto a las ganancias.

7. 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.

Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

7. Valor Razonable de Instrumentos Financieros (continuación)

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

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

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

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

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

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

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

Al 30 de junio 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 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, incluyendo los niveles de jerarquía.

Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

7. Valor Razonable de Instrumentos Financieros (continuación)

a. Instrumentos Financieros Medidos a Valor Razonable sobre Bases Recurrentes (continuación)

	30 de junio 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
Participaciones en Fondos de Inversión Colectiva	\$ 1	\$ -	\$ 1	\$ -	\$ 1	\$ -	\$ 1	\$ -
Inversiones	26,039	-	26,039	-	26,114	-	26,114	-

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

Al 30 de junio 2023 y 31 de diciembre 2022, el Banco no tiene activos y pasivos medidos a valor razonable sobre bases no recurrentes.

c. Instrumentos Financieros no Medidos a Valor Razonable

El siguiente cuadro muestra el valor en libros y el valor razonable de los activos y pasivos financieros no medidos al valor razonable al 30 de junio 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, operaciones de mercado monetario, depósitos de ahorro, cuentas comerciales y otras cuentas por pagar:

	30 de junio 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	\$ 1,986,441	\$ -	\$ -	\$ 2,200,655	\$ 1,883,661	\$ -	\$ -	\$ 2,009,441
Total Activos	\$ 1,986,441	\$ -	\$ -	\$ 2,200,655	\$ 1,883,661	\$ -	\$ -	\$ 2,009,441
Pasivos								
Certificados de Depósito a término	\$ 886,765	\$ -	\$ -	\$ 936,577	\$ 581,036	\$ -	\$ -	\$ 603,264
Obligaciones Financieras	769,711	-	775,361	-	725,573	-	708,853	-
Títulos de inversiones en circulación	-	-	-	-	120,541	-	116,346	-
Total Pasivos	\$ 1,656,476	\$ -	\$ 775,361	\$ 936,577	\$ 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 30 de junio 2023 y 31 de diciembre 2022:

Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

7. Valor Razonable de Instrumentos Financieros (continuación)

d. Técnicas de Valoración (continuación)

Activos	Nivel	Técnica de Valoración y supuestos realizados	Datos de Entradas
Instrumentos financieros medidos a valor razonable sobre bases recurrentes			
Efectivo y equivalentes al efectivo – Participaciones FIC	2	Técnica con enfoque de mercado, Metodología según norma SFC Cap. XI – valoración fondos de inversión colectiva (valoración por valor de unidad diario)	Valor de la unidad dado por la Fiduciaria saldo actual y rentabilidad.
Inversiones	2	Técnica con enfoque de mercado, valoración mediante promedios ponderados de transacciones ocurridas durante el día de negociación.	Precios suministrados por proveedor de precios PRECIA 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	Nivel	Técnica de Valoración y supuestos realizados	Datos de Entradas
Instrumentos financieros no medidos a valor razonable			
Certificados de depósitos a término	3	Técnica con enfoque de ingresos, para los depósitos a término con vencimientos superiores a 180 días, su valor razonable fue estimado usando Modelos de caja descontados a las tasas de interés ofrecidas por los Bancos de acuerdo con el período de vencimiento y las tasas publicadas en el Informe de Valoración Bancamia 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.

Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

7. Valor Razonable de Instrumentos Financieros (continuación)

d. Técnicas de Valoración (continuación)

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

8. Efectivo y Equivalentes de Efectivo

	Al 30 de junio de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
Caja (1)	\$ 72,502	\$ 69,236
Banco de la República (2)	71,478	36,106
Bancos y otras entidades financieras (3)	47,843	46,780
Operaciones del mercado monetario (4)	45,015	12,007
Participaciones en fondos comunes ordinarios	1	1
Total, Efectivo y Equivalentes de Efectivo	\$ 236,839	\$ 164,130

En virtud del contrato de garantía con Servibanca (Cajeros Automáticos), se debe garantizar un saldo en la cuenta del Banco GNB Sudameris por \$1.000. El restante del efectivo y equivalentes al efectivo tienen total disponibilidad.

- (1) Correspondiente a las operaciones realizadas con la transportadora de valores y saldo en bóveda.
- (2) El saldo lo compone los recursos que se manejan vía servicios electrónicos (SEBRA) con el Banco de la República. El incremento corresponde principalmente a la adquisición de obligaciones financieras con el banco de comercio exterior de Colombia.
- (3) Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022 se registran 1.928 y 104 partidas conciliatorias en bancos por \$3,728 y \$1,023 respectivamente, de las cuales el 92% para el 2023 y 99% para el 2022 son menores a 30 días.
- (4) Al corte de junio de 2023 se registra una (1) operación interbancaria por valor nominal e interés de \$45.015 efectuada con el Banco Bilbao Vizcaya argentaria Colombia s.a. – BBVA; al cierre de diciembre de 2022 estaba vigente una (1) operación interbancaria por valor nominal de \$12.000 efectuada con el Banco Bilbao Vizcaya argentaria Colombia s.a. – BBVA y se reconocen intereses por \$7. la tasa promedio de la operación interbancaria al 30 de junio del 2023 fue de 12.19% y el plazo promedio fue 5,04 días calendario.

Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

9. Cartera de Créditos, neta

	Al 30 de junio de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
Cartera Bruta		
Microcréditos	\$ 1,805,237	\$ 1,706,704
Comercial	152,673	148,800
Vivienda	22,857	20,468
Consumo	5,674	7,689
Total, Cartera Bruta	\$ 1,986,441	\$ 1,883,661
Deterioro		
Provisión individual para cartera de créditos	(104,055)	(89,079)
Provisión general	(18,281)	(17,272)
Provisión General Adicional	-	(14)
Total, Deterioro	(122,336)	(106,365)
Total, Cartera de Crédito	\$ 1,864,105	\$ 1,777,296

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

Al 30 de junio de 2023

Calificación	Nº Créditos	Valor capital	Intereses y Otros Conceptos	Saldo Total	Valor garantía	Provisión capital	Provisión Intereses y Otros Conceptos
Microcrédito							
Garantía Idónea							
A	\$ 39,767	\$ 108,454	\$ 4,166	\$ 112,620	\$ 62,520	\$ 1,085	\$ 329
B	2,002	5,859	358	6,217	3,797	150	263
C	991	2,604	149	2,753	1,501	226	136
D	1,390	4,342	227	4,569	2,837	763	213
E	5,858	17,649	1,128	18,777	10,750	7,128	1,128
Subtotal	50,008	138,908	6,028	144,936	81,405	9,352	2,069
Otras Gtías							
A	327,984	1,539,414	56,735	1,596,149	-	15,394	2,949
B	9,862	37,343	2,743	40,086	-	1,196	1,734
C	3,760	12,277	902	13,179	-	2,453	648
D	6,193	24,454	1,729	26,183	-	12,227	1,678
E	16,198	52,841	3,506	56,347	-	52,841	3,506
Subtotal	363,997	1,666,329	65,615	1,731,944	-	84,111	10,515
Total							
Microcrédito	\$ 414,005	\$1,805,237	\$ 71,643	\$1,876,880	\$ 81,405	\$ 93,463	\$ 12,584

Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

9. Cartera de Créditos, neta (continuación)

Calificación	Nº Créditos	Valor capital	Intereses y Otros Conceptos	Saldo Total	Valor garantía	Provisión capital	Provisión Intereses y Otros Conceptos
Comercial							
Garantía Idónea							
A	\$ 447	\$ 5,705	\$ 168	\$ 5,873	\$ 3,756	\$ 86	\$ 6
B	32	311	9	320	184	16	2
C	10	114	5	119	62	10	4
D	64	1,084	67	1,151	669	352	64
E	1	16	–	16	8	9	–
Subtotal	554	7,230	249	7,479	4,679	473	76
Otras Gtías							
A	5,561	137,004	3,102	140,106	–	3,971	94
B	159	2,937	167	3,104	–	256	45
C	63	1,208	86	1,294	–	189	57
D	220	3,810	268	4,078	–	2,203	262
E	21	484	35	519	–	384	34
Subtotal	6,024	145,443	3,658	149,101	–	7,003	492
Subtotal	6,024	145,443	3,658	149,101	–	7,003	492
Total							
Comercial	\$ 6,578	\$ 152,673	\$ 3,907	\$ 156,580	\$ 4,679	\$ 7,476	\$ 568
Consumo							
Otras Gtías							
A	\$ 1,025	\$ 5,391	\$ 81	\$ 5,472	\$ –	\$ 88	\$ 1
B	27	41	2	43	–	2	–
C	8	14	1	15	–	2	–
D	18	78	5	83	–	60	4
E	68	150	15	165	–	149	15
Subtotal	1,146	5,674	104	5,778	–	301	20
Total Consumo	\$ 1,146	\$ 5,674	\$ 104	\$ 5,778	\$ –	\$ 301	\$ 20
Vivienda							
Garantía Idónea							
A	\$ 307	\$ 22,652	\$ 30	\$ 22,682	\$ 42,874	\$ 226	\$ 1
B	3	98	–	98	479	3	–
C	2	107	–	107	218	11	–
Subtotal	312	22,857	30	22,887	43,571	240	1
Total vivienda	\$ 312	\$ 22,857	\$ 30	\$ 22,887	\$ 43,571	\$ 240	\$ 1
Total Cartera	\$ 422,041	\$1,986,441	\$ 75,684	\$2,062,125	\$ 129,655	\$ 101,480	\$ 13,173
Provisión General vivienda y microcrédito							
Provisión	–	–	–	–	–	18,281	–
Contracíclica	–	–	–	–	–	2,575	59
Total	\$ 422,041	\$1,986,441	\$ 75,684	\$2,062,125	\$ 129,655	\$ 122,336	\$ 13,232

Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

9. Cartera de Créditos, neta (continuación)

Al 31 de diciembre de 2022

Calificación	Nº Créditos	Valor capital	Intereses y Otros Conceptos	Saldo Total	Valor garantía	Provisión capital	Provisión Intereses y Otros Conceptos
Microcrédito							
Garantía Idónea							
A	\$ 43,086	\$ 131,424	\$ 4,437	\$ 135,861	\$ 84,552	\$ 1,314	\$ 144
B	4,290	14,838	638	15,476	9,546	378	293
C	1,895	6,470	310	6,780	4,163	2,295	237
D	1,388	4,966	236	5,202	3,195	1,797	226
E	6,128	23,130	1,694	24,824	14,881	15,679	1,694
Subtotal	56,787	180,828	7,315	188,143	116,337	21,463	2,594
Otras Gtías							
A	305,223	1,417,674	47,762	1,465,436	–	14,197	1,546
B	13,773	46,159	1,987	48,146	–	1,484	912
C	6,450	18,920	907	19,827	–	5,354	692
D	3,864	12,520	594	13,114	–	6,917	570
E	11,135	30,603	2,246	32,849	–	30,606	2,246
Subtotal	340,445	1,525,876	53,496	1,579,372	–	58,558	5,966
Total							
Microcrédito	\$ 397,232	\$ 1,706,704	\$ 60,811	\$ 1,767,515	\$ 116,337	\$ 80,021	\$ 8,560
Comercial							
Garantía Idónea							
A	\$ 553	\$ 7,988	\$ 157	\$ 8,145	\$ 5,681	\$ 112	\$ 5
B	77	1,128	43	1,171	802	125	13
C	26	283	13	296	201	28	10
D	50	878	70	948	624	296	68
E	2	26	3	29	19	12	3
Subtotal	708	10,303	286	10,589	7,327	573	99
Otras Gtías							
A	5,200	133,012	2,591	135,603	–	3,855	82
B	187	2,300	88	2,388	–	268	28
C	90	1,431	64	1,495	–	219	51
D	80	1,550	123	1,673	–	963	120
E	19	204	23	227	–	166	21
Subtotal	5,576	138,497	2,889	141,386	–	5,471	302
Total							
Comercial	\$ 6,284	\$ 148,800	\$ 3,175	\$ 151,975	\$ 7,327	\$ 6,044	\$ 401
Consumo							
Otras Gtías							
A	\$ 1,360	\$ 7,293	\$ 118	\$ 7,411	\$ –	\$ 128	\$ 2
B	65	196	6	202	–	16	–
C	60	73	3	76	–	13	1
D	9	6	–	6	–	5	–
E	57	121	17	138	–	115	16
Subtotal	1,551	7,689	144	7,833	–	277	19
Total Consumo	\$ 1,551	\$ 7,689	\$ 144	\$ 7,833	\$ –	\$ 277	\$ 19

Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

9. Cartera de Créditos, neta (continuación)

Al 31 de diciembre de 2022

Calificación	Nº Créditos	Valor capital	Intereses y Otros Conceptos	Saldo Total	Valor garantía	Provisión capital	Provisión Intereses y Otros Conceptos
Vivienda							
Garantía Idónea							
A	\$ 281	\$ 20,290	\$ 26	\$ 20,316	\$ 40,782	\$ 203	\$ 2
B	2	64	–	64	130	2	–
C	1	61	–	61	122	6	–
D	1	53	1	55	107	11	1
Subtotal	285	20,468	27	20,496	41,141	222	3
Otras Gtías							
A	–	–	–	–	–	–	–
Subtotal	–	–	–	–	–	–	–
Total vivienda	\$ 285	\$ 20,468	\$ 27	\$ 20,495	\$ 41,141	\$ 222	\$ 3
Total Cartera	\$ 405,352	\$ 1,883,661	\$ 64,157	\$ 1,947,818	\$ 164,805	\$ 86,564	\$ 8,983
Provisión General vivienda y microcrédito							
	–	–	–	–	–	17,272	–
Provisión General Adicional							
	–	–	–	–	–	14	–
Provisión Contracíclica							
	–	–	–	–	–	2,515	50
Total	\$ 405,352	\$ 1,883,661	\$ 64,157	\$ 1,947,818	\$ 164,805	\$ 106,365	\$ 9,033

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

Al 30 de junio de 2023

Modalidad	Provisión mínima requerida (a)	Provisión contra cíclica (a)	Provisión adicional (b)	Total Provisión Individual para Cartera de Créditos
Microcrédito	\$ 93,463	\$ –	\$ –	\$ 93,463
Comercial	7,476	2,490	–	9,966
Consumo	301	85	–	386
Vivienda	240	–	–	240
Total	\$ 101,480	\$ 2,575	\$ –	\$ 104,055

Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

9. 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) A junio de 2023 no se constituye provisión adicional, ya que con la provisión normativa se alcanzó el indicador de cubrimiento objetivo.

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	102,408	5,535	236	55	108,234
Constitución provisión general	1,184	–	–	24	1,208
Constitución provisión contra cíclica	–	782	15	–	797
Reintegro provisión individual	(30,349)	(1,709)	(150)	(36)	(32,244)
Reintegro provisión general	(197)	(1)	–	(1)	(199)
Reintegro provisión general adicional	(14)	–	–	–	(14)
Reintegro provisión contra cíclica	–	(631)	(57)	–	(688)
Castigos	(58,617)	(2,443)	(63)	–	(61,123)
Saldo al 30 de Junio de 2023	\$ 111,515	\$ 9,966	\$ 386	\$ 469	\$ 122,336

Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

10. Cuentas Comerciales Y Otras Cuentas Por Cobrar, Neta

	Al 30 de junio de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
Cuentas por cobrar intereses y otros conceptos (1)	\$ 75,684	\$ 64,157
Otras cuentas por cobrar (2)	11,030	10,141
Cuentas comerciales y otras cuentas por cobrar, bruto	86,714	74,298
Deterioro	(14,889)	(10,459)
Cuentas comerciales y otras cuentas por cobrar, neto	\$ 71,825	\$ 63,839

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

	Al 30 de junio de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
Intereses (a)	\$ 61,889	\$ 51,486
Comisión ley Mipyme (b)	11,284	10,058
Pagos por cuenta de clientes (c)	2,511	2,613
Total cuentas por cobrar intereses y otros conceptos	\$ 75,684	\$ 64,157

(a) El saldo corresponde al reconocimiento de la causación de intereses inherentes a la colocación de cartera de créditos especialmente en la línea de microcrédito. En el primer semestre de 2023 se presentó un incremento en la colocación de créditos, el saldo neto de esta cartera aumentó en \$98.533 a corte de junio 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 segundo 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. La disminución está dada principalmente en la cuenta por cobrar por comisiones de garantías, por el cambio de tipo de cobro de esta comisión pasando de anual anticipada a un cobro único anticipado en el momento del desembolso.

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

Al 30 de junio de 2023

	Hasta 1 Mes	De 1 a 3 Meses	3 a 6 Meses	De 6 Meses a 1 Año	Más de 1 año	Saldo
Intereses	\$ -	61,889	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 61,889
Comisiones Ley Mipyme	-	11,284	-	-	-	11,284
Pagos por cuenta de clientes	-	2,511	-	-	-	2,511
Total General	\$ -	75,684	\$ -	\$ -	\$ -	75,684

Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

10 Cuentas Comerciales Y Otras Cuentas Por Cobrar, Neta (continuación)

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
Intereses	\$ -	1,486	\$ -	\$ -	\$ -	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 30 de junio de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
Cuentas por cobrar corresponsales bancarios (a)	\$ 4,115	\$ 2,413
Diversas	3,042	3,939
Cuentas por cobrar aseguradoras	2,702	2,791
Cuentas por cobrar EPS y parafiscales (b)	1,169	943
Cuentas por cobrar remesas	2	55
Otras cuentas por cobrar	\$ 11,030	\$ 10,141

(a) El incremento corresponde principalmente a la apertura de 40 corresponsales bancarios a nivel nacional y al incremento del cupo otorgado a la red posicionada.

(b) El saldo contenido en este rubro corresponde a lo adeudado por parte de las EPS por concepto de incapacidades, su incremento se da porque dichas entidades no están realizando los pagos, por lo contrario, se está incrementado estos cobros.

Las otras cuentas por cobrar al 30 de junio 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:

Al 30 de junio de 2023

	Hasta 1 Mes	De 1 a 3 Meses	De 6 Meses 3 a 6 Meses a 1 Año	Más de 1 año	Saldo
Cuentas por cobrar corresponsales bancarios	\$ 4,115	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 4,115
Diversas	2,586	6	2	3	3,042
Cuentas por cobrar aseguradoras	2,265	437	-	-	2,702
Cuentas por cobrar EPS y parafiscales	120	360	689	-	1,169
Cuentas por cobrar remesas	-	2	-	-	2
Total General	\$ 9,086	\$ 805	\$ 691	\$ 3	\$ 11,030

Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

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

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 30 de junio de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
Deterioro intereses y otros conceptos (a)	\$ (13,232)	\$ (9,032)
Deterioro otras cuentas por cobrar (b)	(1,657)	(1,427)
Total deterioro	\$ (14,889)	\$ (10,459)

(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	–	–	–	–	(5)
Saldo al 31 de diciembre de 2022	8,560	449	21	3	9,032
Constitución (reintegro) de provisiones individuales	8,755	414	11	(2)	9,178
Reintegro componente contracíclico	–	10	(1)	–	9
Castigos	(4,731)	(247)	(9)	–	(4,987)
Saldo al 30 de junio de 2023	\$ 12,584	\$ 626	\$ 22	\$ 1	\$ 13,232

Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

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

(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)
Castigo	–	–	–	–	–	–
Saldo al 31 de diciembre de 2022	509	690	171	56	1	1,427
Deterioro	319	144	210	21	–	694
Recuperación	(33)	(263)	(135)	(32)	(1)	(464)
Saldo al 30 de junio de 2023	\$ 795	\$ 571	\$ 246	\$ 45	\$ –	\$ 1,657

11. Gastos Pagados por Anticipado

	Al 30 de junio de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
Gastos de mantenimiento (1)	\$ 3,145	\$ 3,145
Otros (2)	1,474	1,234
Seguros (3)	726	654
Garantía USAID	190	194
Total gastos pagados por anticipado	\$ 5,535	\$ 5,227

(1) A 30 de junio de 2023, el saldo corresponde a mantenimientos de equipos y software, a soporte técnico y pagos realizados por derechos de uso de nube.

(2) Los otros gastos pagados por anticipado están representados especialmente por licencias de software, membresías, servicios profesionales; entre otros. El incremento a 30 de junio de 2023 con respecto a diciembre de 2022, se debe principalmente a:

- Compra a proveedor Interlan S.A. de licencia de uso de software firewall, seguridad perimetral y lógica.
- Soporte en migración de información de servidores físicos (Core Bancario) a la nube de Oracle Cloud Infrastructure – OCI.

(3) Corresponde a pólizas de seguros que permiten salvaguardar la operación del Banco, el incremento obedece especialmente a la renovación de las pólizas de seguros realizada durante el primer semestre del año 2023.

Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

12. Activos por Derecho de Uso, Neto

	Al 30 de junio de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
Arrendamiento de locales (1)	\$ 53,771	\$ 47,755
Arrendamiento de cajeros automáticos (2)	2,961	2,654
Depreciación acumulada derechos de uso (3)	(47,278)	(41,447)
Deterioro de activos por derecho de uso Locales	(96)	(96)
Total Activos por derecho de uso	\$ 9,358	\$ 8,866

- (1) Durante el primer semestre del año 2023, se realizó el ajuste incremental a los 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 cinco (5) 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 \$47.278 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 30 junio de 2023

Activo por derecho de uso	Valor en libros diciembre 2022	Adiciones	Depreciación	Deterioro	Bajas	Otros cambios	Valor en libros junio 2023
Locales	\$ 8,497	\$ 6,015	\$ (5,516)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 8,996
Cajeros Automáticos	369	308	(315)	-	-	-	362
Total	\$ 8,866	\$ 6,323	\$ (5,831)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 9,358

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

13. Pasivos Financieros a Costo Amortizado

	Al 30 de junio de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
Certificados de Depósitos a Termino (1)	\$ 886,642	\$ 580,936
Depósitos de ahorro (2)	143,530	155,462
Intereses por pagar depósitos a término (3)	35,121	15,812
Depósitos Bajo Monto (4)	8,325	21,660
Exigibilidades Por Servicios (5)	2,043	9,635
Cuentas Canceladas (6)	716	639
Títulos de inversión en circulación (7)	-	120,702
Total pasivos financieros a costo amortizado	\$ 1,076,377	\$ 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 30 de junio de 2023

	Corto plazo	Mediano plazo	Largo Plazo	Saldo capital	Intereses por pagar	Total
Emitidos menos de 6 meses	\$ 133,797	\$ -	\$ -	\$ 133,797	\$ 3,363	\$ 137,160
Emitidos igual 6 meses y menor a 12 meses	395,393	-	-	395,393	14,708	410,101
Emitido igual 12 meses y menor a 18 meses	-	291,736	-	291,736	13,926	305,662
Emitidos igual o superior a 18 meses	-	-	65,716	65,716	3,124	68,840
Total Certificados de Depósito a Termino	\$ 529,190	\$ 291,736	\$ 65,716	\$ 886,642	\$ 35,121	\$ 921,763

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

13. Pasivos Financieros a Costo Amortizado (continuación)

Durante el primer semestre de 2023 se presentó incremento en la captación de CDT's de Tesorería obedeciendo a la estrategia de fondeo planteada por la Tesorería. Para los CDT'S de la red de oficinas se presenta aumento por incremento en la tasa de interés en dicho producto. Los intereses causados por CDT'S al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre 2022 fueron de \$53,584 y \$ 41.464 respectivamente.

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

	<u>Al 30 de junio de 2023</u>	<u>Al 31 de diciembre de 2022</u>
Depósitos ordinarios activos (a)	\$ 115,073	\$ 129,282
Depósitos ordinarios inactivos (b)	28,457	26,180
Total depósitos de ahorros	\$ 143,530	\$ 155,462

(a) Durante el primer semestre de 2023, se presentó una disminución por cancelación de cuentas de ahorros y retiros de clientes; cerrando el semestre con 1.561.356 clientes con productos de ahorros, mientras que en el año 2022 se cerró con 1.526.692 observando un leve incremento del 2%.

(b) Al 30 de junio de 2023, de los depósitos ordinarios inactivos, según normativa vigente se trasladaron así: A la Dirección del Tesoro Nacional \$12.163 y al ICETEX \$3.124, y \$13.170 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 aumento que se presenta en intereses por pagar en depósitos a término, correspondiente al incremento de tasas de interés generadas en el Banco.

(4) Los depósitos de bajo monto lo conforman las cuentas Platamía Tradicional, Platamía Inclusiva y Micronómina; las cuentas Platamía Inclusiva representan el 92,92% de la totalidad de los depósitos de bajo monto en cantidad y valor. Al 30 de junio de 2023 el saldo es de \$8.325 con un total de 308,307 clientes y al 31 de diciembre de 2022 el saldo es de \$21.660 con un total de 304,866 clientes. Se presenta una disminución especialmente a que para el año actual ya no se realiza la dispersión de ingreso solidario.

(5) Corresponde a los cheques de gerencia emitidos pendientes de cobro en cada uno de los cortes. Para junio de 2023 había 67 cheques emitidos por \$ 3.219 y al 31 de diciembre de 2022 había 96 cheques por \$9.635.

(6) Corresponde a cuentas canceladas por decisión unilateral que en su gran mayoría se encuentran trasladadas a la Dirección del Tesoro Nacional – DTN.

(7) La disminución es debido a que el 22 de junio de 2023, se realizó el pago de los títulos de inversión en circulación por el vencimiento de los bonos emitidos por el Banco en el año 2021, los cuales estaban a nombre de 31 tenedores.

14. Obligaciones Financieras

	<u>Al 30 de junio de 2023</u>	<u>Al 31 de diciembre de 2022</u>
Entidades del País (1)	\$ 769,698	\$ 725,526
Intereses por pagar	6,059	6,282
Total obligaciones financieras	\$ 775,757	\$ 731,808

Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

14. Obligaciones Financieras (continuación)

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

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

Al 30 de junio de 2023

	Tasa promedio ponderada	Corto plazo	Mediano plazo	Largo Plazo	Saldo a Capital	Intereses por pagar	Saldo Total
Banco de Comercio Exterior "BANCOLDEX" S. A.	18,64%	\$ 97,072	\$ 103,330	\$ -	\$ 200,402	\$ 2,004	\$ 202,406
BBVA Colombia S. A.	15,75%	102,940	53,750	-	156,690	1,037	157,727
Bancolombia S.A.	17,77%	74,896	51,007	-	125,903	867	126,770
Banco de Occidente S.A.	16,42%	41,833	50,332	-	92,165	675	92,840
Banco de Bogotá S.A.	16,24%	74,937	14,845	-	89,782	697	90,479
Fondo para el Financiamiento del Sector Agropecuario – Finagro S.A.	15,75%	749	44,102	-	44,851	333	45,184
Banco de Comercio Exterior "BANCOLDEX" S.A. – Redescuento	20,73%	6,667	10,556	-	17,223	156	17,379
Banco Interamericano de Desarrollo (a)	15,17%	15,063	-	-	15,063	90	15,153
Banco AV Villas	17,04%	8,000	3,333	-	11,333	75	11,408
Banco Popular	17,38%	5,000	5,000	-	10,000	63	10,063
BBVA Leasing Colombia S. A.	19,78%	6,286	-	-	6,286	62	6,348
Total general		\$ 433,443	\$ 336,255	\$ -	\$ 769,698	\$ 6,059	\$ 775,757

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

Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

14. Obligaciones Financieras (continuación)

(a) Con base a los contratos de préstamos con el BID, el Banco debe dar cumplimiento a los siguientes indicadores (Covenants):

Descripción	Al 30 de junio de 2023		Al 31 de diciembre de 2022	
	Límite	(%)	Límite	(%)
1. Coeficiente de suficiencia de capital	> 14%	19,6	> 14%	22.0
2. IRLr a 30 días	> 150%	335	> 150%	296
3. Coeficiente de cartera reestructurada / cartera total	< 5.5%	3,1	< 5.5%	2.6
4. Coeficiente de cartera modificada / cartera total	< 5.5%	5,7	< 5.5%	3,8
5. Indicador de reservas por pérdida a cartera vencida	> 100%	100,1	> 100%	100.2
6. Indicador de cartera vencida	< 7%	6,1	< 7%	5.6

Los intereses causados por obligaciones financieras durante el primer semestre del 2023 y diciembre de 2022, fueron de \$56,518 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 junio de 2023 es de 13,02% y el 2022 fue de 13,42%, lo que genera la disminución en los intereses.

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

	Al 30 de junio de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
Saldo Inicial	\$ 725,526	\$ 524,802
Nuevas obligaciones tomadas en el periodo	351,696	564,536
Pago de obligaciones financieras en el periodo	(307,558)	(363,956)
Amortización costo amortizado	34	144
Saldo final capital obligaciones financieras	\$ 769,698	\$ 725,526

Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

14. Obligaciones Financieras (continuación)

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	Obligaciones Financieras	Pasivo Bonos	Pasivos por arrendamiento	Patrimonio 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	351,696	-	-	-	351,696
Emisión de bonos	-	-	-	-	-
Constitución REPO	-	-	-	-	-
Pago REPO	-	-	-	-	-
Pago de obligaciones financieras	(306,666)	(120,541)	-	-	(427,207)
Dividendos ordinarios pagados en efectivo	-	-	-	-	-
Pago por intereses de obligaciones financieras y bonos	(56,707)	(8,627)	-	-	(65,334)
Pagos de pasivos por arrendamientos financieros	-	-	(6,264)	-	(6,264)
Pagos de pasivos por arrendamientos en leasing	(892)	-	-	-	(892)
Total cambios de flujos de efectivo de Financiación	(12,569)	(129,168)	(6,264)	-	(148,001)
Otros cambios	-	-	-	-	-
Costo amortizado	34	249	-	-	283
Intereses causados	56,484	8,217	(240)	-	64,461
Bajas de pasivos por arrendamientos	-	-	-	-	-
Adiciones de pasivos por arrendamientos	-	-	6,323	-	6,323
Otros cambios	-	-	-	(208)	(208)
Total de otros cambios relacionados con el pasivo	56,518	8,466	6,083	-	70,859
Total de otros cambios relacionados con el patrimonio	-	-	-	(208)	(208)
Saldos al 30 de junio del 2023	\$ 775,757	\$ -	\$ 9,525	\$ 8,990	\$ 794,272

15. Cuentas Comerciales y Otras Cuentas por Pagar

	Al 30 de junio de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
Proveedores y servicios por pagar (1)	\$ 14,948	\$ 13,581
Obligaciones Laborales (2)	7,063	16,770
Diversas (3)	4,898	4,784
Cuentas por pagar seguros (4)	4,549	5,699
Comisiones y honorarios (5)	3,393	2,730
Retenciones y aportes laborales	3,263	323
Total Cuentas Comerciales y Otras Cuentas por Pagar	\$ 38,114	\$ 43,887

Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

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

Los saldos de las cuentas por pagar al 30 de junio del 2023 y 31 de diciembre de 2022 presentan vencimientos a corto plazo (hasta un año).

Al 30 de junio 2023

	Hasta 1 Mes	De 1 a 3 Meses	De 3 a 6 Meses	De 6 Meses a 1 Año	Saldo 30 de junio 2023
Proveedores y servicios por pagar	\$ 14,948	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 14,948
Obligaciones laborales	629	1,527	3,198	1,709	7,063
Diversas	1,318	3,511	54	15	4,898
Cuentas por pagar seguros	-	4,549	-	-	4,549
Comisiones y honorarios	201	1,275	-	1,917	3,393
Retenciones y aportes laborales	3,200	60	3	-	3,263
Total General	\$ 20,296	\$ 10,922	\$ 3,255	\$ 3,641	\$ 38,114

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) Corresponde a los bienes y servicios recibidos registrados como gastos administrativos y operativos en los que incurrió el Banco, 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.

(2) Corresponde a las obligaciones laborales pendientes por pagar y se componen de la siguiente manera:

	Al 30 de junio de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
Vacaciones (a)	\$ 7,032	\$ 6,495
Cesantías	28	9,209
Intereses sobre cesantías	3	1,063
Nomina por Pagar	-	3
Total obligaciones laborales	\$ 7,063	\$ 16,770

Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

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

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

	Al 30 de junio de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
Cuentas por Pagar – CDTs (a)	\$ 2,336	\$ 1,515
Cuentas por pagar a clientes	770	564
Transacciones ATM, POS, ACH	694	1,248
Recaudos FNG, FAG, USAID	343	442
Otras Cuentas por pagar	271	213
Transacciones PSE	266	339
Indemnizaciones de seguros	188	176
Canje	20	–
Corresponsales Bancarios	9	259
Embargos	1	27
Total general	\$ 4,898	\$ 4,784

(a) El incremento obedece principalmente al aumento de los saldos de capital e intereses pendientes por entregar a clientes de CDT's.

(4) Corresponde a cuentas por pagar a las aseguradoras, derivadas de la colocación de pólizas de seguros 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 esta relacionadas con los saldos que dependen de las ventas de las pólizas y los pagos de las facturas. se observó una disminución en las ventas, lo que ha impactado los saldos de estas cuentas por pagar.

(5) 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.

16. Beneficios a los Empleados por Pagar

	Al 30 de junio de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
Prima de vacaciones (1)	\$ 5,535	\$ 5,176
Cesantías (2)	5,118	–
Prima de antigüedad (3)	4,918	4,644
Bonificación retiro por pensión (4)	984	852
Intereses sobre cesantías (5)	305	–
Bonificaciones salariales (6)	210	700
Bonificaciones no salariales (7)	200	1,604
Total Beneficios a los Empleados por Pagar	\$ 17,270	\$ 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.

Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

16. Beneficios a los Empleados por Pagar (continuación)

2. Corresponde a la provisión sobre cesantías, calculadas a junio 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.
3. La prima de antigüedad es un beneficio que el Banco otorga a sus empleados asociado a su tiempo de servicios. Los costos esperados de estos beneficios se devengan durante el período de empleo, a fin de cumplir con los requerimientos de la NIC 19 “Beneficios a empleados” respecto a los beneficios a largo plazo.
4. 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.
5. Corresponde al pasivo por intereses sobre cesantías calculados a 30 de junio 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.
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.

17. Reservas

	Al 30 de junio de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
Reservas ocasionales (1)	\$ 141,546	\$ 134,890
Reserva legal (2)	76,735	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.

18. Ingresos por Intereses y Valoración

	Por el periodo de seis meses terminados el		Por el periodo de tres meses terminados el	
	30 de junio 2023	30 de junio 2022	30 de junio 2023	30 de junio 2022
Intereses de cartera de crédito (1)	\$ 325,145	\$ 249,715	\$ 166,231	\$ 127,171
Intereses en operaciones del mercado monetario (2)	4,536	1,102	2,556	685
Valoración de inversión a valor razonable (3)	1,484	932	764	527
Total ingresos por intereses y valoración	\$ 331,165	\$ 251,749	\$ 169,551	\$ 128,383

Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

18. Ingresos por Intereses y Valoración (continuación)

(1) A continuación, se desglosa los ingresos por intereses de cartera al 30 de junio de 2023 y 2022:

	Por el periodo de seis meses terminados el		Por el periodo de tres meses terminados el	
	30 de junio 2023	30 de junio 2022	30 de junio 2023	30 de junio 2022
Intereses corrientes cartera microcrédito	\$ 299,046	\$ 231,246	\$ 152,483	\$ 117,526
Intereses corrientes cartera comercial	20,539	13,936	10,877	7,165
Intereses Moratorios cartera microcrédito	4,105	3,020	2,149	1,653
Intereses corrientes cartera consumo	736	1,017	335	568
Intereses Corrientes cartera vivienda	503	386	259	198
Intereses moratorios cartera comercial	205	97	121	55
Intereses moratorios cartera consumo	11	13	7	6
Intereses de cartera de crédito	\$ 325,145	\$ 249,715	\$ 166,231	\$ 127,171

(2) El saldo corresponde a: Intereses recibidos por rendimientos en cuentas de ahorro por \$1,806 a una tasa promedio a junio de 2023 de 5,67%; intereses de interbancarios activos que para el primer semestre de 2023 incrementaron su operatoria por lo que se percibió ingresos por este concepto por \$2,709 y cuentas inactivas trasladadas a ICETEX por \$21.

(3) Registra el resultado en la valoración por los TDA, TIDIS y TDS los cuales están Indexados a DTF13,00% – IBR13,248% a corte del mes de junio de 2023.

19. Gastos por intereses y valoración

	Por el periodo de seis meses terminados el		Por el periodo de tres meses terminados el	
	30 de junio 2023	30 de junio 2022	30 de junio 2023	30 de junio 2022
Intereses de obligaciones financieras (1)	\$ 56,518	\$ 19,543	\$ 29,448	\$ 11,788
Intereses de depósitos y exigibilidades (2)	54,862	15,801	31,003	8,718
Intereses títulos de inversión en circulación (3)	8,465	5,400	4,157	3,082
Costos Financieros arrendamientos (4)	240	296	123	149
Pérdidas por valoración a valor razonable (5)	111	583	41	184
Total Gastos por Intereses y Valoración	\$ 120,196	\$ 41,623	\$ 64,772	\$ 23,921

Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

19. Gastos por Intereses y Valoración (continuación)

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

Nombre Entidad Bancaria	Por el período de seis meses terminados el		Por el período de tres meses terminados el	
	30 de junio 2023	30 de junio 2022	30 de junio 2023	30 de junio 2022
Banco de Comercio Exterior de Colombia – Bancóldex S.A.	\$ 19,492	\$ 3,099	\$ 10,067	\$ 2,281
Bancolombia S.A.	11,951	6,040	5,696	3,672
Banco de Bogotá S.A.	7,255	2,628	3,785	1,512
Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A.	6,757	2,118	4,116	1,014
Banco de Occidente S.A.	4,890	2,395	2,715	1,298
Fondo para el Financiamiento del Sector Agropecuario – Finagro S.A.	2,842	1,234	1,552	795
Banco Interamericano de Desarrollo – BID	1,406	1,652	596	884
Banco AV Villas S.A.	1,007	233	481	233
Banco Popular S.A.	884	60	426	60
Costo amortizado BID	34	84	14	39
	\$ 56,518	\$ 19,543	\$ 29,448	\$ 11,788

Registra el valor de los intereses causados por el uso de recursos recibidos mediante créditos otorgados por otros Bancos con una tasa promedio a junio de 2023 del 17,16%; la cual presenta un incremento frente al primer semestre de 2022 que fue de 8,68%, Adicional se incrementó el saldo de las obligaciones financieras.

(2) Registra el valor de los intereses generados por el uso de recursos que recibe el Banco por las cuentas de ahorros y CDT'S los cuales se componen de la siguiente manera:

Gasto por intereses CDT'S:	Por el periodo de seis meses terminados el		Por el periodo de tres meses terminados el	
	30 de junio 2023	30 de junio 2022	30 de junio 2023	30 de junio 2022
Privado igual a 6 meses y menor a 12 meses	\$ 25,484	\$ 6,432	\$ 14,538	\$ 3,516
Privado igual o superior a 12 meses	17,591	4,728	10,353	2,677
Privado menor a 6 meses	8,102	2,132	4,257	1,282
Oficial igual o superior a 12 meses	1,122	191	672	95
Oficial menor a 6 meses	871	364	381	166
Oficial igual a 6 meses y menor a 12 meses	415	404	170	227
Total Intereses CDT'S	\$ 53,585	\$ 14,251	\$ 30,371	\$ 7,963
Gastos por Intereses Cuentas de Ahorro				
Depósitos de ahorro privado	\$ 1,069	\$ 1,276	\$ 515	\$ 623
Depósitos de ahorros privado inactivas	176	202	99	104
Depósitos de ahorro oficial	32	72	18	28
Total intereses cuentas de ahorro	1,277	1,550	632	755
Total intereses depósitos y exigibilidades	\$ 54,862	\$ 15,801	\$ 31,003	\$ 8,718

Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

19. Gastos por Intereses y Valoración (continuación)

El incremento en los intereses se da principalmente por el aumento en las tasas de captación de CDT'S.

- (3) Corresponde a los intereses causados y amortización del costo atribuible en el primer semestre de 2023, generados por la emisión de Bonos Ordinarios realizada el 22 de junio de 2021 por un valor capital de \$120,451, cuyo vencimiento fue en el mes de junio de 2023.
- (4) Corresponde al costo financiero de contratos por cánones de arrendamientos de locales de oficinas y Cajeros Automáticos en lo transcurrido del año.
- (5) Registra el resultado en la valoración por los TDA, TIDIS y TDS 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.

20. Ingresos por Comisiones y Otros Servicios

	Por el periodo de seis meses terminados el		Por el periodo de tres meses terminados el	
	30 de junio 2023	30 de junio 2022	30 de junio 2023	30 de junio 2022
Comisión Ley Mipyme (1)	\$ 40,902	\$ 35,191	\$ 20,687	\$ 17,909
Otras comisiones (2)	14,832	13,111	6,845	6,774
Total ingresos por comisiones y otros servicios	\$ 55,734	\$ 48,302	\$ 27,532	\$ 24,683

- (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:

	Por el periodo de seis meses terminados el		Por el periodo de tres meses terminados el	
	30 de junio 2023	30 de junio 2022	30 de junio 2023	30 de junio 2022
Comisiones seguros y pólizas (a)	\$ 12,948	\$ 10,975	\$ 5,979	\$ 5,648
Comisión apertura de créditos	1,633	1,433	744	770
Comisiones tarjeta débito	176	163	87	81
Comisiones por servicios bancarios (b)	44	90	17	48
Comisiones por pago de remesas	10	21	6	13
Comisión garantía USAID	6	–	4	–
Comisiones canales virtuales	5	8	2	4
Comisión cheques de gerencia	5	6	2	3
Comisión interoperabilidad BBVA	2	–	2	–
Comisión por venta de efectivo	2	–	2	–
Comisión de cuentas de ahorro	1	1	–	–
Comisión dispersión ingreso solidario y Bogotá solidaria (c)	–	414	–	207
Total otras comisiones	\$ 14,832	\$ 13,111	\$ 6,845	\$ 6,774

Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

20. 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, deudores, enfermedades graves, accidentes personales, entre otras. Adicional, en el segundo trimestre se reconoció comisión generada por la participación de las utilidades por venta de seguros voluntarios, de acuerdo a contrato firmado con Mapfre seguros S.A.
- b) Corresponde a la comisión por servicio de canje como Banco delegado y la variación se da principalmente a que en el año 2022 se contaba con 6 oficinas delegadas ante la representación del Banco de la República para transmisión y para lo corrido del año 2023 solamente se cuenta con 3 oficinas delegadas.
- c) Corresponde principalmente a las comisiones generadas por la dispersión del apoyo económico por concepto de Ingreso Solidario, durante el primer semestre de 2023 no se ha realizado dispersión, por lo que no procede a cobro de estas comisiones.

21. Otros Ingresos

	Por el periodo de seis meses terminados el		Por el periodo de tres meses terminados el	
	30 de junio 2023	30 de junio 2022	30 de junio 2023	30 de junio 2022
Recuperación cartera castigada (1)	\$ 11,753	\$ 14,166	\$ 4,131	\$ 6,737
Diversos (2)	4,375	3,808	965	1,188
Diferencia en cambio (3)	891	66	825	50
Subvenciones (4)	288	544	147	378
Total otros ingresos	\$ 17,307	\$ 18,584	\$ 6,068	\$ 8,353

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

	Por el periodo de seis meses terminados el		Por el periodo de tres meses terminados el	
	30 de junio 2023	30 de junio 2022	30 de junio 2023	30 de junio 2022
Bienes castigados capital	\$ 7,196	\$ 12,283	\$ 3,483	\$ 5,771
Venta Cartera Castigada (a)	3,106	–	–	–
Bienes castigados comisiones	709	1,092	320	539
Bienes castigados intereses corrientes	239	251	97	133
Bienes castigados intereses moratorios	202	197	89	107
Bienes castigados comisiones FNG	170	217	79	126
Bienes castigados seguros deudores	121	120	59	58
Bienes castigados otras cuentas por cobrar	10	6	4	3
Total recuperación cartera castigada	\$ 11,753	\$ 14,166	\$ 4,131	\$ 6,737

- a) En el primer trimestre de 2023 se realizó venta de cartera castigada a QNT SAS, registrándose el 60% del valor de la venta total de esta por \$3,106 sobre 34.818 operaciones.

Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

21. Otros Ingresos (continuación)

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

	Por el periodo de seis meses terminados el		Por el periodo de tres meses terminados el	
	30 de junio 2023	30 de junio 2022	30 de junio 2023	30 de junio 2022
Recuperación de Provisiones	\$ 1,434	\$ 960	\$ 33	\$ 66
Recuperación de gastos de personal	988	1,068	77	280
Reintegro de provisiones de Cuentas por Cobrar	463	331	213	121
Recuperación Impuestos	417	2	108	–
Otros	331	441	122	142
Recuperación de gastos administrativos	251	265	203	194
Devolución garantía FNG	170	83	71	49
Otras recuperaciones	123	463	33	305
Reintegros celulares	119	99	58	34
Recuperaciones riesgo operativo	61	86	34	(9)
Descuento de proveedores	9	1	9	–
Arrendamientos	9	9	4	6
Total ingresos diversos	\$ 4,375	\$ 3,808	\$ 965	\$ 1,188

(3) El saldo a 30 de junio de 2023, se origina principalmente por la diferencia en cambio realizada, por la compra de Equipos de cómputo durante el primer trimestre del año, que fueron facturados durante el segundo semestre del año actual.

(4) Los ingresos por las subvenciones de Gobierno, corresponde a los incentivos y cofinanciaciones del programa Emprendimientos Productivos para la Paz EMPROPAPZ: Por \$147 para el 30 de junio de 2023 y \$378 para el 30 de junio 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.

22. Gastos de Personal

	Por el período de seis meses terminados el		Por el período de tres Meses terminados el	
	30 de junio 2023	30 de junio 2022	30 de junio 2023	30 de junio 2022
Remuneraciones al personal (1)	\$ 71,398	\$ 62,025	\$ 35,802	\$ 31,673
Aportes parafiscales	12,726	11,179	6,140	5,474
Primas (2)	8,504	7,178	4,005	3,447
Cesantías	5,731	4,865	2,853	2,449
Otros beneficios (3)	4,991	4,561	2,686	2,555
Auxilios (4)	1,924	1,612	801	681
Provisiones (5)	1,046	1,564	418	77
Total gastos de personal	\$ 106,320	\$ 92,984	\$ 52,705	\$ 46,356

Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

22. Gastos de Personal (continuación)

- (1) El saldo registrado bajo este concepto corresponde a la remuneración al personal generado al 30 de junio de cada corte. Dentro de este se incluye: Sueldos, vacaciones, bonificaciones, indemnizaciones, entre otras. El aumento se debe especialmente a ajuste incremental en sueldos y a cumplimiento de metas de la red comercial.
- (2) Corresponde a las provisiones de prima legal de servicios y prima de vacaciones.
- (3) Corresponde principalmente a transporte e incentivos de campañas de la red comercial y beneficios por incapacidad.
- (4) Corresponde principalmente a auxilios de transporte, auxilio de alimentación y auxilio en capacitaciones.
- (5) Corresponde a las provisiones de prima de antigüedad, por bonificación salarial y no salarial realizadas en lo que va corrido de cada corte.

23. Otros Gastos

	Por el periodo de seis meses terminados el		Por el periodo de tres meses terminados el	
	30 de junio 2023	30 de junio 2022	30 de junio 2023	30 de junio 2022
Servicios públicos, aseo y vigilancia	\$ 5,516	\$ 5,451	\$ 2,779	\$ 2,806
Procesamiento electrónico de datos y comunicaciones (1)	4,984	4,256	2,577	2,350
Impuesto al Valor agregado (IVA)	4,641	3,813	2,507	1,789
Gastos Administrativos (2)	3,744	2,616	1,208	1,112
Industria y Comercio (3)	3,675	2,369	1,953	1,207
Gravamen Movimientos Financieros	3,462	3,171	1,780	1,628
Gastos de viaje	3,271	3,488	1,683	1,804
Honorarios y Asesorías (4)	3,027	4,183	1,519	1,993
Diversas	2,683	2,532	963	1,261
Otros Gastos de Personal (5)	2,618	2,128	337	224
Servicios temporales (6)	2,324	1,884	1,208	1,213
Reparación y Mantenimiento	1,682	1,626	949	896
Publicidad y propaganda	1,599	896	1,113	450
Seguros	1,568	1,495	894	879
Implementación y Soporte	1,230	1,181	574	748
Alumbrado público	1,177	776	642	398
Útiles y papelería	1,142	992	529	463
Adecuación e Instalación	982	915	608	499
Otros gastos de Cartera	969	1,213	346	631
Otros Honorarios	897	637	656	171
Condonación De Cartera (7)	871	2,168	495	759
Consultas Centrales De Riesgos- crédito	742	667	378	336
Otros Impuestos	706	611	333	456
Contribuciones y afiliaciones	431	396	12	95
Honorarios Revisoría Fiscal y Auditoría	262	204	120	105
Honorarios Junta Directiva	184	153	83	79
Total Otros Gastos	\$ 54,387	\$ 49,821	\$ 26,246	\$ 24,352

Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

23. Otros Gastos (continuación)

- (1) 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.
- (2) Los gastos administrativos están representados principalmente por arrendamientos, servicio de mensajería, gastos administrativos de años anteriores, asesorías; entre otros.
- (3) Corresponde al gasto por impuesto de industria y comercio, el cual incrementó por la provisión generada por el mayor número de oficinas que el Banco tuvo, en comparación con el mismo periodo del año 2022.
- (4) Corresponde principalmente a los servicios de asesorías jurídicas y financieras.
- (5) El incremento obedece principalmente a gastos de personal años anteriores, correspondiente a ajuste de provisión de comisiones.
- (6) Corresponde a servicios adquiridos en relación al personal temporal. El incremento se da por la contratación mediante empresa de servicios temporales para cargos principalmente de la red de oficinas.
- (7) 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.

24. Gastos de Depreciación y Amortización

	Por el periodo de seis meses terminados el		Por el periodo de tres meses terminados el	
	30 de junio 2023	30 de junio 2022	30 de junio 2023	30 de junio 2022
Depreciación y/o amortización propiedades y equipos(1)	\$ 6,147	\$ 3,913	\$ 3,273	\$ 2,030
Depreciación activos por derecho de uso (2)	5,831	5,526	2,942	2,829
Otras Provisiones y amortizaciones (3)	3,802	3,128	1,941	1,701
Amortización de activos intangibles (4)	2,145	1,867	1,141	929
Total gastos depreciación y amortización	\$ 17,925	\$ 14,434	\$ 9,297	\$ 7,489

- (1) Los valores correspondientes a cargos en el resultado por concepto de depreciación y/o amortización, se detallan a continuación.

Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

24. Gastos de Depreciación y Amortización (continuación)

	Por el periodo de seis meses terminados el		Por el periodo de tres meses terminados el	
	30 de junio 2023	30 de junio 2022	30 de junio 2023	30 de junio 2022
Propiedades bajo el modelo de la revaluación– Edificios	\$ 174	\$ 172	\$ 88	\$ 86
Subtotal activos medidos bajo el modelo de revaluación	174	172	88	86
Propiedades y equipos bajo el modelo del costo				
Mejoras a propiedades en arrendamiento	2,582	1,225	1,398	674
Equipo informático	1,451	742	809	372
Equipo de redes y comunicación	663	631	322	325
Maquinaria y equipo	631	562	328	283
Equipo de oficina	364	320	184	161
Enseres y accesorios	241	213	123	107
Otras Propiedades y Equipo	37	38	19	19
Vehículos	4	10	2	3
Subtotal activos medidos bajo modelo de costo	5,973	3,741	3,185	1,944
Total depreciación y/o amortización propiedades y equipos	\$ 6,147	\$ 3,913	\$ 3,273	\$ 2,030

- (2) 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. A continuación, el detalle de los gastos por depreciación de los activos por derecho de uso:

	Por el periodo de seis meses terminados el		Por el periodo de tres meses terminados el	
	30 de junio 2023	30 de junio 2022	30 de junio 2023	30 de junio 2022
Depreciación Arrendamientos – Locales	\$ 5,516	\$ 5,227	\$ 2,796	\$ 2,655
Depreciación Arrendamientos – Cajeros	315	299	146	174
Total depreciación activos por derecho de uso	\$ 5,831	\$ 5,526	\$ 2,942	\$ 2,829

- (3) Los valores correspondientes a cargos en el resultado por concepto de gasto por otras amortizaciones, se detallan a continuación.

	Por el periodo de seis meses terminados el		Por el periodo de tres meses terminados el	
	30 de junio 2023	30 de junio 2022	30 de junio 2023	30 de junio 2022
Gasto de Mantenimiento	\$ 2,060	\$ 1,824	\$ 1,051	\$ 1,024
Otros	1,157	882	653	513
Seguros	581	422	234	164
Garantía USAID	4	–	3	–
Total otras amortizaciones	\$ 3,802	\$ 3,128	\$ 1,941	\$ 1,701

Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

24. Gastos de Depreciación y Amortización (continuación)

(4) Los valores correspondientes a cargos en el resultado por concepto de amortizaciones de activos intangibles, se detallan a continuación.

	Por el periodo de seis meses terminados el		Por el periodo de tres meses terminados el	
	30 de junio 2023	30 de junio 2022	30 de junio 2023	30 de junio 2022
Prog. Para computador proyecto Bantotal	\$ 1,187	\$ 1,187	\$ 594	\$ 594
Programas para computadores (software)	731	449	431	219
Programas para computadores proyectos	227	231	116	116
Total amortizaciones activos intangibles	\$ 2,145	\$ 1,867	\$ 1,141	\$ 929

25. Impuesto a las Ganancias

a. Componentes del Gasto por Impuesto de Renta

	Por el período de seis meses terminado el		Por el período de tres meses terminado el	
	30 de junio 2023	30 de junio 2022	30 de junio 2023	30 de junio 2022
Gasto (ingreso) por impuesto de renta del periodo corriente	\$ 1,334	\$ 4,623	\$ (6,192)	\$ (3,616)
Ajuste impuesto corriente periodos anteriores	-	621	-	621
Total gasto (ingreso) por impuesto corriente	1,334	5,244	(6,192)	(2,995)
Gasto por impuesto diferido del período	4,364	5,112	6,758	6,704
Gasto por impuesto a las ganancias, neto	\$ 5,698	\$ 10,356	\$ 566	\$ 3,709

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

La tasa tributaria efectiva del Banco respecto a operaciones continuas para el período del segundo trimestre terminado el 30 de junio de 2023 fue de 44,02% mientras que para el período de tres meses terminado al 30 de junio de 2023 fue de 53,41%.

La variación de 9,39 puntos porcentuales en la tasa efectiva de tributación se origina principalmente por lo siguiente:

- Para el segundo trimestre de 2023 la tasa efectiva es menor que la del mismo trimestre del año 2022, debido a que en el año 2022 se rechazaron \$675 más por perdidas por recuperación de cartera, lo que generó una disminución de 5 puntos porcentuales.

Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

25. Impuesto a las Ganancias (continuación)

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

- De otra parte, el gasto asumido por garantías FNG del año 2022 el cual es no deducible, fue 3 veces mayor al rechazado en el 2023, lo que generó una disminución de 2 puntos porcentual.
- La tasa efectiva del Banco respecto a operaciones continuas al cierre al 30 de junio de 2023 fue de 43,21 % y al 30 de junio de 2022 fue de 45.41%.
- La disminución de 2 puntos porcentuales en la tasa efectiva de tributación, se origina principalmente por el manejo de Industria y comercio, se tiene un aprovechamiento de tasa, debido que para el año 2023 la totalidad del gasto es deducible a una tarifa del 40% mientras que en el año 2022 se llevó como descuento el 50% del valor efectivamente pagado.

b. Impuesto Diferido por Tipo de Diferencia Temporaria

Las diferencias entre las bases de los activos y pasivos para propósitos de NIIF y las bases de los mismos para efectos fiscales dan lugar a diferencias temporarias que generan impuestos diferidos calculados y registrados al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

	31 de diciembre de 2022	Efecto en resultados	30 de junio de 2023
Impuesto diferido activo			
Cuentas comerciales y otras cuentas por cobrar	\$ 5,226	\$ (4,891)	\$ 335
Beneficios a los empleados	5,183	(329)	4,854
Propiedades y equipo	2,986	(43)	2,943
Activos Intangibles distintos de la plusvalía	582	548	1,130
Arrendamientos	336	(269)	67
Inversiones	67	(48)	19
Total impuesto diferido activo	\$ 14,380	\$ (5,032)	\$ 9,348
Impuesto diferido pasivo			
Otros activos intangibles	\$ (13,402)	\$ 668	\$ (12,734)
Crédito mercantil	(10,960)	–	(10,960)
Terrenos y edificios	(13,269)	–	(13,269)
Total impuesto diferido pasivo	(37,631)	668	(36,963)
Total impuesto diferido pasivo, neto	\$ (23,251)	\$ (4,364)	\$ (27,615)

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.

Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

25. Impuesto a las Ganancias (continuación)

c. Compensación de Impuestos Corrientes (continuación)

A continuación, se presenta el detalle de la compensación de impuestos a las ganancias al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

	<u>Al 30 de junio de 2023</u>	<u>Al 31 de diciembre de 2022</u>
Retención en la Fuente	\$ 19,051	\$ 31,378
Anticipo sobretasa	4,783	2,694
Total activos por impuestos corrientes	23,834	34,072
Pasivo por Impuestos de renta y complementarios	2,124	33,980
Total pasivos por impuestos corrientes	21,124	33,980
Activo por impuesto corriente	\$ 21,710	\$ 92

26. Transacciones con Partes Relacionadas

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

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

Las partes relacionadas para el Banco son las siguientes:

- i. Accionistas con participación igual o superior al 20%: Incluyen los saldos y transacciones de accionistas con influencia significativa, es decir:
 - Fundación de Microfinanzas BBVA y (Controladora con 50,87% de participación en las acciones ordinarias).
 - Corporación Mundial de la mujer Medellín (con 24,56% de participación de las acciones ordinarias).
 - Corporación Mundial de la mujer Colombia (con 24,56% de participación de acciones ordinarias).
- ii. Miembros de la Junta Directiva: Se incluyen los miembros de Junta Directiva.
- iii. Personal clave: Son personas que participan en la planeación, dirección y control del Banco. Se incluye; presidente, vicepresidentes, y algunos colaboradores del Banco que cuentan con representación legal.
- iv. Otros: Incluye los familiares cercanos de los administradores, y otras entidades controladas por la Fundación de Microfinanzas BBVA, al corte 30 de junio de 2023 como se detalla a continuación:

Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

26. Transacciones con Partes Relacionadas (continuación)

Razón Social	País	Participación
Banco de Ahorro y Crédito Adopem	República Dominicana	71.38%
Emprende Microfinanzas S.A.	Chile	100%
Fondo Esperanza SpA	Chile	51%
Microserfin	Panamá	100%

Al 30 de junio de 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, los cuales a corte de junio de 2023 ya se encuentran pagados. 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 \$0,07 y 0,13 respectivamente.

Todas las transacciones con partes relacionadas se realizan a condiciones de mercado, los saldos más representativos al 30 de junio 2023 y 31 de diciembre de 2022 con partes relacionadas, están incluidos en las siguientes cuentas del Banco.

Al 30 de junio de 2023

	Accionistas con participación superior al 20%	Junta Directiva	Personal Clave	Otros
Activos				
Créditos a empleados	\$ -	\$ -	\$ 318	\$ -
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	-	-	14	-
Total activos	\$ -	\$ -	\$ 332	\$ -
Pasivos				
Pasivos financieros a costo amortizado	\$ 19,790	\$ 893	\$ 1,121	\$ 9
Provisión beneficios a empleados	-	-	393	-
Total Pasivos	\$ 19,790	\$ 893	\$ 1,514	\$ 9
Ingresos				
Intereses crédito a empleados	\$ -	\$ -	\$ 5	\$ -
Otros Ingresos	11	1	41	-
Total Ingresos	\$ 11	\$ 1	\$ 46	\$ -
Gastos				
Intereses	\$ 866	\$ 66	\$ 57	\$ -
Gasto por beneficios a empleados	-	-	2,554	-
Honorarios	-	184	-	-
Gastos de viaje	-	36	6	-
Provisión gastos de viaje	-	-	13	-
Otros gastos	3	1	8	-
Total Gastos	\$ 869	\$ 287	\$ 2,638	\$ -

Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

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 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

Concepto	Al 30 de junio de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
Salarios	\$ 1,770	\$ 3,562
Beneficios a corto plazo	744	1,556
Beneficios por indemnización	40	282
Total	\$ 2,554	\$ 5,400

27. 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

Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

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 junio de 2023 la relación de Solvencia fue de 19,62.
- 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 junio de 2023 la relación de Solvencia Básica fue de 18,59.
- 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 junio de 2023 la relación de Solvencia Básica Adicional fue de 18,59.
- 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 junio de 2023 fue de 14,15.
- 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 junio de 2023 el Colchón Combinado fue de 14,09.

A continuación, se presenta un resumen de los índices de solvencia del Banco al 30 de junio 2023 y 31 de diciembre 2022 (En millones de pesos):

Concepto	30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022
Patrimonio Técnico	\$ 349,925	\$ 373,853
Patrimonio Básico Ordinario Neto de Deducciones	331,644	356,581
Patrimonio Adicional	18,281	17,272
Activos Ponderados Por Nivel de Riesgo	1,529,048	1,484,426
Activos Ponderados al 0%	—	—
Activos Ponderados del 20% al 49%	35,001	29,739
Activos Ponderados del 50% al 99%	1,296,387	1,177,847
Activos Ponderados al 100%	180,450	260,012
Activos Ponderados Mayor al 100% y Contingencias	17,209	16,828
Exposición por Riesgo de Mercado	306	297
Exposición por Riesgo Operacional	22,629	16,093
Valor de apalancamiento	2,344,375	2,216,110
Relación de Solvencia Básica (%) (1)	18,59	21,40
Relación de Solvencia Básica Adicional (%) (1)	18,59	21,40
Relación de Solvencia Total (%) (1)	19,62	22,43
Relación de Apalancamiento (%) (1)	14,15	16,09

Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

Colchón Combinado (%) (1)	14,09	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 bajó a cierre de junio 2023.

Al 30 de junio de 2023 se registra un patrimonio técnico que ascendió a \$349,925 y unos activos ponderados por nivel de riesgo por \$1,529,048 que en conjunto con el valor de Exposición por riesgo de mercado y operacional, dan como resultante una relación de solvencia total de 19,62%, Por su parte, el valor de apalancamiento asciende a \$2,344,375, originando una relación de apalancamiento de 14,15%. Estos resultados se encuentran alineados al régimen de solvencia y otros requerimientos de patrimonio establecidos por la Superintendencia Financiera de Colombia.

28. Revelación del Riesgo

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

29. Eventos o Hechos Posteriores

La administración del Banco ha evaluado los acontecimientos posteriores que ocurrieron entre el 30 de junio de 2023 y la fecha de emisión del informe intermedio del Revisor Fiscal y determinó que no han ocurrido acontecimientos posteriores que requieran el reconocimiento o la revelación de información adicional en estas declaraciones.

Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.

Certificación de los Estados Financieros Intermedios Condensados

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

Que para la emisión del estado de situación financiera intermedio condensado al 30 de junio de 2023, de los estados intermedios condensados de resultados y otros resultados integrales por los periodos de seis y tres meses terminados en esa fecha, de cambios en el patrimonio y flujos de efectivo por el periodo de seis 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



Diana Paola Cortés Díaz
Contador
Tarjeta Profesional No. 197948 - T