

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
CONDENSADOS

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Al 30 de septiembre 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 septiembre 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 Integral Intermedios Condensados.....	4
Estado de Cambios en el Patrimonio Intermedios Condensados	5
Estados de Flujos de Efectivo Intermedios Condensados	6
Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados	7
Certificación Estados Financieros Intermedios Condensados	55

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 septiembre de 2023 y los correspondientes estados de resultados integrales intermedios condensados por los períodos de nueve 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 nueve meses terminados en esa fecha; y otras notas explicativas. La Administración del Banco es responsable por la preparación y correcta presentación de esta información financiera intermedia, de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia. Mi responsabilidad es emitir una conclusión sobre este reporte de información financiera intermedia, fundamentada en mi revisión.

Alcance de la Revisión

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

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

Conclusión

Como resultado de mi revisión, no ha llegado a mi conocimiento ningún asunto que me haga pensar que la información financiera intermedia adjunta no presenta razonablemente, en todos los aspectos significativos, la situación financiera del Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A., al 30 de septiembre de 2023, los resultados de sus operaciones por el período de nueve y tres meses terminados en esa fecha y sus flujos de efectivo por el período de nueve meses terminado al 30 de septiembre 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
Avenida 4 Norte No. 6N – 61
Edificio Siglo XXI
Oficina 502
Tel: +57 (602) 485 6280

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



Otra información

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

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

Bogotá, Colombia
10 de noviembre de 2023

Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.

Estado de Situación Financiera Intermedios Condensados

	Notas	Al 30 de septiembre de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
<i>(En millones de pesos colombianos)</i>			
(No auditado)			
ACTIVOS			
Efectivo y equivalentes de efectivo	8	\$ 251,603	\$ 164,130
Inversiones	9	29,548	26,114
Cartera de créditos, neta	10	1,798,262	1,777,296
Cuentas comerciales y otras cuentas por cobrar, neta	11	70,606	63,839
Gastos pagados por anticipado, neto	12	8,332	5,227
Otros activos no financieros		17,737	17,200
Propiedades y equipos, neto	13	75,155	73,840
Activos por derecho de uso, neto		8,601	8,866
Impuesto a las ganancias corriente	29c	31,498	92
Activos intangibles distintos a plusvalía, neto		40,451	41,324
Plusvalía		31,314	31,314
Total activo		\$ 2,363,107	\$ 2,209,242
PASIVOS			
Pasivos financieros a costo amortizado	14	\$ 1,064,956	\$ 904,846
Obligaciones financieras	15	760,368	731,808
Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar	16	36,352	43,887
Pasivos por arrendamientos		9,229	9,706
Beneficios a los empleados por pagar	17	24,776	12,976
Provisiones	18	3,414	2,577
Otros pasivos no financieros	19	10,512	13,708
Pasivos por impuesto a las ganancias diferido	29b	26,060	23,251
Total pasivo		1,935,667	1,742,759
PATRIMONIO			
Capital suscrito y pagado		186,042	186,042
Prima de Emisión		7,347	7,347
Reservas	20	218,281	207,221
Resultado del periodo		(5,863)	44,032
Resultados acumulados		8,990	9,198
Otro resultado integral		12,643	12,643
Total patrimonio		427,440	466,483
Total pasivo y patrimonio		\$ 2,363,107	\$ 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

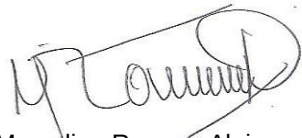
Caterine Andrea Palmar Gutierrez
Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional 189020-T
Designada por Ernst & Young Audit S.A.S. TR-530
(Véase mi informe de revisión del 10 de noviembre de 2023)

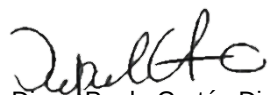
Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.

Estado de Resultados Integral Intermedios Condensados

		Por el periodo de nueve meses terminados el 30 de septiembre de 2023	30 de septiembre de 2022	Por el periodo de tres meses terminados el 30 de septiembre de 2023	30 de septiembre de 2022
	Notas				
(En millones de pesos colombianos)					
(No auditados)					
Ingresos por intereses y valoración	21	497,243	391,013	166,078	139,264
Gastos por intereses y valoración	22	(182,286)	(74,144)	(62,496)	(32,840)
Ingreso neto por intereses y valoración		314,957	316,869	103,582	106,424
Gasto por Deterioro por Riesgo de Crédito, Neto	23	(140,419)	(110,531)	(54,139)	(19,297)
Margen bruto		174,538	206,338	49,443	87,127
Ingresos por comisiones y otros servicios	24	81,488	74,980	25,753	26,678
Gastos por comisiones y otros servicios		(9,213)	(9,027)	(2,894)	(2,972)
Margen bruto después de comisiones y otros servicios		246,813	272,291	72,302	110,833
Otros ingresos	25	24,380	27,317	7,073	8,733
Gastos de personal	26	(161,063)	(149,403)	(54,744)	(56,420)
Otros gastos	27	(83,748)	(75,421)	(29,361)	(25,600)
Gastos de depreciación y amortización	28	(28,506)	(22,261)	(10,581)	(7,827)
Resultado antes de impuesto a las ganancias		(2,124)	52,523	(15,311)	29,719
Gastos por impuesto a las ganancias	29a	(3,739)	(23,374)	1,959	(13,018)
Resultado del periodo		(5,863)	29,149	(13,352)	16,701
Resultados integrales total del periodo		(5,863)	29,149	(13,352)	16,701
(Pérdida) Utilidad por acción en pesos colombianos		(0.03)	0.16	(0.07)	0.09

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 de revisión del 10 de noviembre de 2023)

Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.

Estado de Cambios en el Patrimonio Intermedios Condensados

Por el período de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2023

	Capital suscrito y pagado	Prima de Emisión	Reservas	Resultado del período	Resultados acumulados	Otros Resultados integrales	Total patrimonio
	<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	—	—	—	29,149	—	—	29,149
Saldo final al 30 de septiembre de 2022	186,042	7,347	207,221	29,149	8,989	12,279	451,027
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	20	—	4,403	—	(4,403)	—	—
Apropiación para otras reservas	20	—	6,657	—	(6,657)	—	—
Dividendos decretados	—	—	—	—	(33,180)	—	(33,180)
Resultado del período	—	—	—	(5,863)	—	—	(5,863)
Saldo final al 30 de septiembre de 2023	186,042	7,347	218,281	(5,863)	8,990	12,643	427,440

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 de revisión del 10 de noviembre de 2023)

Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.

Estado de Flujos de Efectivo Intermedios Condensados

	Por el periodo de nueve meses terminados el	
	30 de septiembre de 2023	30 de septiembre de 2022
	(En millones de pesos colombianos)	
	(No auditados)	
FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Cobros de intereses	\$ 344,164	\$ 302,725
Cobros de comisiones	51,572	48,033
Cobros procedentes de Corresponsales Bancarios	255,348	200,903
Otros cobros por actividades de operación	52,277	30,559
Pagos a proveedores y terceros	(142,053)	(139,242)
Pagos por intereses	(55,339)	(19,543)
Pagos a empleados	(9,220)	(9,013)
Otros pagos por actividades de operación	(240,215)	(284,995)
Pago Impuesto a las Ganancias	(4,394)	—
Flujos de efectivo por actividades de operación	252,140	129,427
INCREMENTO EN LOS ACTIVOS DE OPERACIÓN:		
Cobros procedentes de cartera de créditos	643,808	647,112
Importes procedentes de subvenciones del gobierno	5,290	1,998
Desembolsos de cartera de créditos	(133,693)	(226,950)
DECREMENTO EN LOS PASIVOS DE OPERACIÓN:		
Cobros procedentes de depósitos y exigibilidades	706,871	450,255
Pagos por depósitos y exigibilidades	(1,142,224)	(1,086,037)
EFFECTIVO NETO PROVENIENTE (UTILIZADO) EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	332,192	(84,195)
FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:		
Compras de propiedades y equipos	(10,842)	(7,824)
Compras de activos intangibles	(2,489)	(928)
EFFECTIVO NETO UTILIZADO EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	(13,331)	(8,752)
FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN:		
Cobros procedentes de obligaciones financieras	472,188	393,227
Pago de obligaciones financieras	(441,533)	(262,021)
Dividendos pagados ordinarios	(33,181)	(22,533)
Pago por intereses de obligaciones financieras y bonos	(95,657)	(40,999)
Pagos de pasivos por arrendamientos financieros	(10,869)	(9,467)
Pagos de pasivos por arrendamientos en leasing	(1,705)	(1,218)
Pago de bonos	(120,541)	—
FLUJO NETO DE EFECTIVO PROVENIENTE DE (USADO EN) ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	(231,298)	56,989
Efectos de la variación en la tasa de cambio sobre el efectivo y equivalentes al efectivo	(90)	30
AUMENTO (DISMINUCIÓN) NETO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO	87,473	(35,928)
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL PRINCIPIO DEL PERIODO	164,130	190,297
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO	\$ 251,603	\$ 154,369

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 de revisión del 10 de noviembre de 2023)

Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

Al 30 de septiembre 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 septiembre 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 septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022. El número de colaboradores al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 era de 2.984 y 3.205, respectivamente.

Así mismo, al 30 de septiembre de 2023, el Banco contaba con 702 Corresponsales Bancarios Red Propia y con 26.802 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 septiembre 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 implementó 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 generó 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 (continuaución)

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 intermedios condensados al 30 de septiembre 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 10).
- Cuentas comerciales y otras cuentas por cobrar, neta. – Estimación del deterioro (Ver nota 11).
- Impuesto a las ganancias – Estimación de activo y pasivo por impuesto diferido e impuesto corriente (ver nota 29).

a. Negocio en Marcha

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

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 septiembre de 2023	Al 30 de septiembre de 2022
Ingresos por intereses y valoración	\$ 497,243	\$ 391,013
Gastos por intereses y valoración	(182,286)	(74,144)
Ingreso neto por intereses y valoración	\$ 314,957	\$ 316,869

Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

6. Segmentos de Operación (continuación)

	Al 30 de septiembre de 2023	Al 30 de septiembre de 2022
Ingresos por comisiones y otros servicios	\$ 81,488	\$ 74,980
Gastos por comisiones y otros servicios	(9,213)	(9,027)
Ingreso neto por comisiones y otros servicios	\$ 72,275	\$ 65,953
Otros ingresos de actividades ordinarias	\$ 24,380	\$ 27,317
Otros gastos de actividades ordinarias	(244,811)	(224,824)
Ingreso (gastos) neto por comisiones y otros servicios	\$ (220,431)	\$ (197,507)
Gastos de depreciación y amortización	\$ (28,506)	\$ (22,261)
Provisiones de cartera y cuentas por cobrar, neto	(140,419)	(110,531)
Gastos netos por provisiones, depreciaciones y amortizaciones	\$ (168,925)	\$ (132,792)
Resultado antes de impuestos a las ganancias	\$ (2,124)	\$ 52,523
Gastos por impuestos a las ganancias	(3,739)	(23,374)
Resultado del periodo	\$ (5,863)	\$ 29,149
	Al 30 de septiembre de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
Activos	\$ 2,363,107	\$ 2,209,242
Pasivos	\$ 1,935,667	\$ 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 21 Ingresos por intereses y valoración.
- Nota 22 Gastos por intereses y valoración.
- Nota 23 Gasto por deterioro por riesgo de crédito, neto.
- Nota 24 Ingresos por comisiones y otros servicios.
- Nota 25 Otros ingresos.
- Nota 29 Impuesto a las ganancias.

Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

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.

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

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

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

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

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

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

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

Al 30 de septiembre de 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.

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

El siguiente cuadro muestra el valor en libros y el valor razonable de los activos y pasivos financieros medidos al valor razonable sobre bases recurrentes a 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, incluyendo los niveles de jerarquía.

Activos	30 de septiembre de 2023				31 de diciembre de 2022			
	Valor en Libros	Estimación de valor razonable			Valor en Libros	Estimación de valor razonable		
		Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3		Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
Participaciones en Fondos de Inversión Colectiva	1	–	1	–	1	–	1	–
Inversiones	29,548	–	29,548	–	26,114	–	26,114	–

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

Al 30 de septiembre 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 septiembre 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 septiembre de 2023				31 de diciembre de 2022			
	Valor en Libros	Estimación de valor razonable			Valor en Libros	Estimación de valor razonable		
		Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3		Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
Activos								
Cartera de Créditos	1,883,388	–	–	2,070,341	1,883,661	–	–	2,009,441
Total Activos	1,883,388	–	–	2,070,341	1,883,661	–	–	2,009,441
Pasivos								
Certificados de Depósito a Término	877,566	–	–	933,287	581,036	–	–	603,264
Obligaciones Financieras	754,522	–	773,675	–	725,573	–	708,853	–
Títulos de Inversiones en Circulación	–	–	–	–	120,541	–	116,346	–
Total Pasivos	1,632,088	–	773,675	933,287	1,427,150	–	825,199	603,264

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

La siguiente tabla muestra la técnica de valoración, supuestos realizados y los datos de entradas utilizadas para medir el valor razonable al 30 de septiembre 2023 y 31 de diciembre 2022:

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			
Instrumentos financieros no medidos a valor razonable			
Certificados de depósitos a término	3	Técnica con enfoque de ingresos, para los depósitos a término con vencimientos superiores a 180 días, su valor razonable fue estimado usando Modelos de caja descontados a las tasas de interés ofrecidas por los Bancos de acuerdo con el período de vencimiento y las tasas publicadas en el Informe de Valoración Bancamía INFOVALMER generado desde Precia PPV. Los CDT's con vencimientos inferiores a 180 días, su valor razonable es igual a su valor en libros.	Saldo de capital de los CDT's más intereses proyectados, tasa pactada para producto y fecha de vencimiento por título.
Obligaciones financieras	2	Técnica con enfoque de ingresos, el valor razonable se obtuvo con el flujo de los créditos descontados de acuerdo a la tasa de colocación de créditos de tesorería reportada por la Superintendencia Financiera de Colombia.	Saldo de créditos por producto y curva del mercado por crédito.
Títulos 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 septiembre de 2023, fecha de pago del último cupón descontado a tasa de bancos, dado que es la tasa de fondeo externa para Bancamía.	Tasa de interés de tesorería reportada por la SFC y flujos esperados

Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

8. Efectivo y Equivalentes de Efectivo

	Al 30 de septiembre de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
Operaciones del mercado monetario (1)	\$ 99,097	\$ 12,007
Caja (2)	89,429	69,236
Bancos y otras entidades financieras (3)	37,350	46,780
Banco de la República (4)	25,724	36,106
Participaciones en fondos comunes ordinarios	3	1
Total efectivo y equivalentes al efectivo	\$ 251,603	\$ 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 equivalente al efectivo tienen total disponibilidad a cierre de cada corte.

- (1) Al corte de septiembre de 2023 se registra cinco (5) operaciones interbancarias por valor nominal e interés de \$99.097 efectuadas con Bancóldex (2) por valor de 50.435, Banco Davivienda (2) por valor de 46.258 y el Banco BBVA por valor de 2.404; Al cierre de diciembre de 2022 estaba vigente una (1) operación interbancaria por valor nominal de \$12.000 efectuada con el Banco BBVA y se reconocen intereses por \$7. La tasa promedio de la operación interbancaria al 30 de septiembre del 2023 fue de 12.27% y el plazo promedio fue 3,88 días calendario.
- (2) Corresponde a las operaciones realizadas con la transportadora de valores y saldo en bóveda.
- (3) Al 30 de septiembre y 31 de diciembre de 2022 se registran 292 y 104 partidas conciliatorias en bancos por \$1,094 y \$1,023 respectivamente, de las cuales el 53% para el 2023 y 99% para el 2022 son menores a 30 días.
- (4) El saldo lo compone los recursos que se manejan vía servicios electrónicos (SEBRA) con el Banco de la República. La disminución corresponde principalmente a operaciones de canje y control de liquidez.

9. Inversiones

	Al 30 de septiembre de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
Títulos de Desarrollo Agropecuario – TDA (1)	\$ 19,922	\$ 14,762
Títulos de Solidaridad – TDS (2)	9,626	9,647
Títulos de Devolución de Impuestos – TIDIS (3)	–	1,705
	\$ 29,548	\$ 26,114

- (1) Los Títulos de Desarrollo Agropecuario – TDA emitidos por el Fondo para el Financiamiento del Sector Agropecuario – FINAGRO, corresponden a la inversión forzosa que realiza el Banco con el fin de fondear créditos para líneas agropecuarias. El Banco realiza la recomposición de estos títulos de forma trimestral, el incremento corresponde a una mayor inversión obligatoria, debido a que se tuvo menor colocación de cartera sustituta.

Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

9. Inversiones (continuación)

- (2) Títulos de Solidaridad – TDS, son emitidos por el Ministerio de Hacienda y Crédito Público, corresponden a inversión obligatoria que realiza el Banco y su finalidad es conjurar las consecuencias económicas y sociales de los hechos que dieron lugar a la declaratoria del Estado de Emergencia en 2020, estos títulos presentan vencimientos en mayo y julio de 2024.
- (3) Títulos de Devolución de Impuestos – TIDIS, son emitidos por el Ministerio de Hacienda y Crédito Público, el saldo a diciembre de 2022 correspondía a devolución recibida por solicitud de saldo a favor de la renta del periodo gravable 2021, a cierre de septiembre de 2023 no se tenía saldo debido a que estos títulos fueron utilizados en el mes de enero como fuente de pago de la declaración de IVA del VI bimestre de 2022, lo que generó la disminución.

10. Cartera de Créditos, neta

	Al 30 de septiembre de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
Cartera Bruta		
Microcréditos	\$ 1,707,543	\$ 1,706,704
Comercial	146,502	148,800
Vivienda (1)	24,577	20,468
Consumo (2)	4,766	7,689
Total, Cartera Bruta	\$ 1,883,388	\$ 1,883,661
Deterioro		
Provisión individual para cartera de créditos	\$ (67,806)	\$ (89,079)
Provisión general	(17,320)	(17,272)
Provisión General Adicional	–	(14)
Total, Deterioro	(85,126)	(106,365)
Total, Cartera de Crédito	\$ 1,798,262	\$ 1,777,296

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

Al 30 de septiembre de 2023

Calificación	N° Créditos	Valor Capital	Intereses y Otros Conceptos	Saldo Total	Valor Garantía	Provisión Capital	Provisión Intereses y Otros Conceptos
Microcrédito							
Garantía Idónea							
A	48,978	144,551	5,689	150,240	76,520	1,445	469
B	3,863	10,168	551	10,719	6,014	266	425
C	1,159	2,976	328	3,304	1,690	260	150
D	1,316	3,397	274	3,671	2,093	665	234
E	4,144	11,836	876	12,712	6,885	5,067	876
Subtotal	59,460	172,928	7,718	180,646	93,202	7,703	2,154
Otras Gtías							
A	291,342	1,369,967	50,972	1,420,939	–	13,700	3,673
B	25,148	97,639	5,737	103,376	–	3,125	3,941
C	7,254	27,102	3,409	30,511	–	5,418	1,281
D	6,467	25,286	2,658	27,944	–	12,643	2,196
E	4,400	14,621	1,229	15,850	–	14,621	1,229
Subtotal	334,611	1,534,615	64,005	1,598,620	–	49,507	12,320
Total Microcrédito	394,071	1,707,543	71,723	1,779,266	93,202	57,210	14,474

Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

10. Cartera de Créditos, neta (continuación)

Al 30 de septiembre de 2023 (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	404	5,161	161	5,322	3,122	82	9
B	33	370	20	390	221	15	4
C	9	72	4	76	39	7	1
D	55	899	38	937	567	282	36
E	1	16	-	16	8	9	-
Subtotal	502	6,518	223	6,741	3,957	395	50
Otras Gtías							
A	5,182	127,197	3,007	130,204	-	3,687	98
B	340	6,504	380	6,884	-	486	51
C	92	1,590	120	1,710	-	280	32
D	211	4,139	317	4,456	-	2,321	280
E	25	554	40	594	-	458	38
Subtotal	5,850	139,984	3,864	143,848	-	7,232	499
Total Comercial	6,352	146,502	4,087	150,589	3,957	7,627	549
Otras Gtías							
A	884	4,447	66	4,513	-	89	1
B	39	151	7	158	-	13	1
C	8	31	2	33	-	6	-
D	12	47	3	50	-	35	2
E	42	90	11	101	-	90	11
Subtotal	985	4,766	89	4,855	-	233	15
Total Consumo	985	4,766	89	4,855	-	233	15
Vivienda							
Garantía Idónea							
A	318	24,269	33	24,302	46,021	243	1
B	3	87	-	87	286	3	-
C	2	105	-	105	222	10	-
D	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	323	24,461	33	24,494	46,529	256	1
Otras Gtías							
A	1	116	-	116	-	1	-
Subtotal	1	116	-	116	-	1	-
Total vivienda	324	24,577	33	24,610	46,529	257	1
Total Cartera	401,732	1,883,388	75,932	1,959,320	143,688	65,327	15,039
Provisión General							
vivienda y microcrédito	-	-	-	-	-	17,321	-
Provisión Contracíclica	-	-	-	-	-	2,478	65
Total	401,732	1,883,388	75,932	1,959,320	143,688	85,126	15,104

Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

10. Cartera de Créditos, neta (continuación)

Al 31 de diciembre de 2022

Calificación	Nº Créditos	Valor Capital	Intereses y Otros		Saldo Total	Valor Garantía	Provisión	
			Conceptos				Capital	Conceptos
Microcrédito								
Garantía Idónea								
A	43,086	31,424	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	
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	

Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

10. 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
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 septiembre de 2023

Modalidad	Provisión Mínima Requerida (a)	Provisión Contra cíclica (a)	Provisión Adicional (b)	Total Provisión Individual para Cartera de Créditos
Microcrédito	\$ 57,210	\$ –	\$ –	\$ 57,210
Comercial	7,627	2,399	–	10,026
Consumo	233	80	–	313
Vivienda	257	–	–	257
Total	\$ 65,327	\$ 2,479	\$ –	\$ 67,806

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 septiembre de 2023 no se constituye provisión adicional, ya que con la provisión normativa se alcanzó el indicador de cubrimiento objetivo,

Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

10. Cartera de Créditos, neta (continuación)

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

Concepto	Microcrédito	Comercial	Consumo	Vivienda	Total
Saldo inicial provisión al 01 de enero de 2022	\$ 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	150,183	9,241	296	78	159,798
Constitución provisión general	734	—	—	42	776
Constitución provisión contra cíclica	—	1,008	23	—	1,031
Reintegro provisión individual	(34,645)	(2,296)	(166)	(43)	(37,150)
Reintegro provisión general	(726)	—	—	(1)	(727)
Reintegro provisión general adicional	(13)	(1)	—	—	(14)
Reintegro provisión contra cíclica	—	(888)	(71)	—	(959)
Castigos	(107,006)	(5,472)	(174)	—	(112,652)
Venta cartera vigente (a)	(31,342)	—	—	—	(31,342)
Saldo al 30 de septiembre de 2023	\$ 74,285	\$ 10,025	\$ 313	\$ 503	\$ 85,126

(a) Venta de cartera vigente por valor de \$1,286 correspondiente a 9,190 operaciones las cuales presentaban un valor de capital de \$31,342; ésta quedó en firme en septiembre de 2023, por medio de contrato de compraventa celebrado con QNT S.A.S.

11. Cuentas Comerciales y Otras Cuentas Por Cobrar, Neta

	Al 30 de septiembre de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
Cuentas por cobrar intereses y otros conceptos (1)	\$ 75,944	\$ 64,157
Otras cuentas por cobrar (2)	11,205	10,141
Cuentas comerciales y otras cuentas por cobrar, bruta	87,149	74,298
Deterioro (3)	(16,543)	(10,459)
Cuentas comerciales y otras cuentas por cobrar, neta	\$ 70,606	\$ 63,839

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

	Al 30 de septiembre de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
Intereses (a)	\$ 62,686	\$ 51,486
Comisión ley Mipyme (b)	11,093	10,058
Pagos por cuenta de clientes (c)	2,165	2,613
Total cuentas por cobrar intereses y otros conceptos	\$ 75,944	\$ 64,157

Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

11. Cuentas Comerciales y Otras Cuentas Por Cobrar, Neta (continuación)

- (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 tercer trimestre de 2023 se presentó incremento en la colocación de créditos, el saldo neto de esta cartera aumentó en \$ 839 en relación con diciembre de 2022.
- (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 lo corrido 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 septiembre 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	\$ -	\$ 62,686	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 62,686
Comisiones Ley Mipyme	-	11,093	-	-	-	11,093
Pagos por cuenta de clientes	-	2,165	-	-	-	2,165
Total General	\$ -	\$ 75,944	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 75,944

Al 31 de diciembre de 2022

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

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

	Al 30 de septiembre de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
Diversas (a)	\$ 5,173	\$ 3,939
Cuentas por cobrar corresponsales bancarios (b)	3,269	2,413
Cuentas por cobrar aseguradoras	1,930	2,791
Cuentas por cobrar EPS y parafiscales	817	943
Cuentas por cobrar remesas	16	55
Total Otras cuentas por cobrar	\$ 11,205	\$ 10,141

Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

11. Cuentas Comerciales y Otras Cuentas Por Cobrar, Neta (continuación)

- (a) El incremento se da como consecuencia de la cuenta por cobrar a QNT S.A.S producto de la Venta de Cartera Vigente realizada en el mes de septiembre de 2023.
- (b) El incremento corresponde principalmente a la apertura de 72 corresponsales bancarios a nivel nacional y al aumento de cupo otorgado a la red posicionada.

Las otras cuentas por cobrar al 30 de septiembre 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 septiembre de 2023

	Hasta 1 Mes	De 1 a 3 Meses	De 3 a 6 Meses	De 6 Meses a 1 Año	Más de 1 Año	Saldo
Diversas	\$ 2,439	\$ 946	\$ 1,343	\$ -	\$ 445	\$ 5,173
Cuentas por cobrar corresponsales bancarios	3,269	-	-	-	-	3,269
Cuentas por cobrar aseguradoras	1,930	-	-	-	-	1,930
Cuentas por cobrar EPS y parafiscales	100	300	417	-	-	817
Cuentas por cobrar remesas	-	16	-	-	-	16
Total General	\$ 7,738	\$ 1,262	\$ 1,760	\$ -	\$ 445	\$ 11,205

Al 31 de diciembre de 2022

	Hasta 1 Mes	De 1 a 3 Meses	De 3 a 6 Meses	De 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 septiembre de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
Deterioro intereses y otros conceptos (a)	\$ (15,104)	\$ (9,032)
Deterioro otras cuentas por cobrar (b)	(1,439)	(1,427)
Total deterioro	\$ (16,543)	\$ (10,459)

Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

11. Cuentas Comerciales y Otras Cuentas Por Cobrar, Neta (continuación)

(a) El incremento del deterioro obedece especialmente a un mayor nivel en la constitución de provisión de cuentas por cobrar de Recaudos Corresponsales Bancarios.

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

Concepto	Microcrédito	Comercial	Consumo	Vivienda	Total
Saldo al 1 de enero de 2022	\$ 26,788	\$ 1,420	\$ 70	\$ 4	\$ 28,282
Constitución (reintegro) de provisiones individuales	7,981	598	41	(1)	8,619
Castigos	(26,209)	(1,567)	(88)	—	(27,864)
Reintegro componente contracíclico	—	(2)	(2)	—	(4)
Saldo al 31 de diciembre de 2022	8,560	449	21	3	9,033
Constitución (reintegro) de provisiones individuales	16,967	666	17	(2)	17,648
Reintegro componente contracíclico	—	16	(1)	—	15
Castigos	(8,849)	(519)	(20)	—	(9,388)
Venta de Cartera vigente (1)	(2,204)	—	—	—	(2,204)
Saldo al 30 de septiembre de 2023	\$ 14,474	\$ 612	\$ 17	\$ 1	\$ 15,104

(1) Corresponde a venta de cartera vigente realizada en septiembre de 2023, por medio de contrato de compraventa celebrado con QNT S.A.S.

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

Concepto	Cuentas por cobrar EPS y cajas de compensación	Diversas	Cuentas por cobrar corresponsales bancarios	Cuentas por cobrar aseguradoras	Remesas	Total
Saldo al 1 de enero de 2022	\$ 258	\$ 524	\$ 112	\$ 42	\$ —	\$ 936
Deterioro	490	271	166	34	1	962
Recuperación	(239)	(105)	(107)	(20)	—	(471)
Saldo al 31 de diciembre de 2022	509	690	171	56	1	1427
Deterioro	169	196	219	32	1	617
Recuperación	(145)	(264)	(144)	(50)	(1)	(604)
Castigo	—	(1)	—	—	—	(1)
Saldo al 30 de septiembre de 2023	\$ 533	\$ 621	\$ 246	\$ 38	\$ 1	\$ 1,439

12. Gastos Pagados por Anticipado

	Al 30 de septiembre de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
Gastos de mantenimiento (1)	\$ 4,926	\$ 3,145
Otros (2)	2,032	1,234
Seguros (3)	1,187	654
Garantía USAID	187	194
Total gastos pagados por anticipado	\$ 8,332	\$ 5,227

Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

12. Gastos Pagados por Anticipado (continuación)

- (1) A 30 de septiembre de 2023, el saldo corresponde principalmente a mantenimientos de equipos y de software. El incremento se debe especialmente a la renovación de software con el proveedor Multisoftware Transaccional S.A.S.
- (2) Los otros gastos pagados por anticipado están representados especialmente por licencias de software, membresías, servicios profesionales; entre otros. El incremento a 30 de septiembre 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.
 - Contrato con el proveedor Mnemo Colombia S.A.S. para el Centro de Operaciones de Ciberseguridad – SOC para la correlación de eventos, monitoreo de la infraestructura tecnológica, aplicaciones y la gestión de eventos e incidentes cibernéticos en cumplimiento a la Circular 007 de 2018 de la SFC.
- (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 tomadas al 30 de septiembre de 2023.

13. Propiedades y Equipo, Neto

	Al 30 de septiembre de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
Mejoras en propiedades ajenas(1)	\$ 31,342	\$ 28,835
Equipo informático (2)	23,444	17,484
Maquinaria y equipo	15,873	14,839
Equipo de redes y comunicación	15,226	14,710
Enseres y accesorios	7,627	7,289
Equipo de oficina	6,979	6,504
Otros activos materiales	2,558	2,558
Vehículos	216	216
Total, valor en libros bruto	103,265	92,435
Depreciación acumulada propiedades y equipos	(52,972)	(47,527)
Amortización acumulada mejoras en propiedades ajenas	(28,453)	(24,381)
Total propiedades y equipo, neto bajo el modelo de costo	21,840	20,527
Propiedades bajo el modelo de revaluación:		
Edificios	40,439	40,438
Terrenos	12,876	12,875
Total, propiedades bajo el modelo de revaluación	53,315	53,313
Total, propiedades y equipos	\$ 75,155	\$ 73,840

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

Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

13. Propiedades y Equipo, Neto (continuación)

A continuación, se presenta el movimiento de la propiedad y equipo al 30 de septiembre de 2023:

Al 30 septiembre de 2023

Propiedades y equipos	Valor en libros diciembre 2022	Adiciones	Depreciación	Bajas	Otros cambios	Valor en libros septiembre 2023
Edificios	\$ 40,438	\$ -	\$ (272)	\$ -	\$ -	\$ 40,166
Terrenos	12,875	-	-	-	-	12,875
Equipo informático	4,514	5,970	(2,229)	-	(10)	8,245
Maquinaria y equipo	4,758	1,034	(951)	-	-	4,841
Mejoras en propiedades ajenas	4,454	2,509	(4,073)	-	-	2,890
Equipo de redes y comunicación	3,224	515	(1,012)	-	-	2,727
Equipo de oficina	1,702	477	(551)	-	-	1,628
Enseres y accesorios	1,568	338	(369)	-	-	1,537
Otros activos materiales	245	-	(56)	-	-	189
Vehículos	62	-	(5)	-	-	57
Total propiedades y equipos	\$ 73,840	\$ 10,843	\$ (9,518)	\$ -	\$ (10)	\$ 75,155

Al 31 de diciembre de 2022

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

14. Pasivos Financieros a Costo Amortizado

	Al 30 de septiembre de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
Certificados de depósitos a término (1)	\$ 877,381	\$ 580,936
Depósitos de ahorro (2)	139,805	155,462
Intereses por pagar depósitos a término (3)	37,120	15,812
Depósitos bajo monto (4)	8,230	21,660
Exigibilidades por servicios (5)	1,740	9,635
Cuentas canceladas (6)	680	639
Títulos de inversión en circulación (7)	-	120,702
Total pasivos financieros a costo amortizado	\$ 1,064,956	\$ 904,846

Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

14. Pasivos Financieros a Costo Amortizado (continuación)

- (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 septiembre de 2023

	Corto plazo	Mediano plazo	Largo Plazo	Saldo capital	Intereses por pagar	Total
Emitidos menos de 6 meses	\$ 151,686	\$ -	\$ -	\$ 151,686	\$ 2,618	\$ 154,304
Emitidos igual 6 meses y menor a 12 meses	377,790	-	-	377,790	13,377	391,167
Emitido igual 12 meses y menor a 18 meses	-	281,092	-	281,092	17,022	298,114
Emitidos igual o superior a 18 meses	-	-	66,813	66,813	4,103	70,916
Total Certificados de Depósito a Término	\$ 529,476	\$ 281,092	\$ 66,813	\$ 877,381	\$ 37,120	\$ 914,501

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 Término	\$ 373,174	\$ 170,586	\$ 37,176	\$ 580,936	\$ 15,812	\$ 596,748

Durante el tercer trimestre 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 por el aumento en la tasa de interés. Los intereses causados por CDT'S y costo amortizado al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre 2022 fueron de \$85,075 y \$ 41,464 respectivamente.

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

	Al 30 de septiembre de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
Depósitos ordinarios activos (a)	\$ 111,307	\$ 129,282
Depósitos ordinarios inactivos (b)	28,498	26,180
Total depósitos de ahorros	\$ 139,805	\$ 155,462

- (a) Al 30 de septiembre de 2023, se presentó una disminución por cancelación de cuentas de ahorros y retiros de clientes; cerró a septiembre de 2023 con 1,578,440 clientes con productos de ahorros, mientras que en el año 2022 se cerró con 1,526,692 observando un leve incremento del 3%.

Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

14. Pasivos Financieros a Costo Amortizado (continuación)

- (b) Al 30 de septiembre de 2023, de los depósitos ordinarios inactivos, según normativa vigente se trasladaron a la Dirección del Tesoro Nacional \$12,467 y al ICETEX \$3,196, y \$12,835 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 \$11,487 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 91,50% de la totalidad de los depósitos de bajo monto en cantidad y valor. Al 30 de septiembre de 2023 el saldo es de \$8,230 con un total de 310,341 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 ya no se opera en la dispersión de ingreso solidario.
- (5) Corresponde a los cheques de gerencia emitidos pendientes de cobro en cada uno de los cortes. Para septiembre de 2023 había 39 cheques emitidos por \$ 1,740 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 dio el cumplimiento al vencimiento de los bonos emitidos por el Banco en el año 2021, los cuales estaban a nombre de 31 tenedores.

15. Obligaciones Financieras

	Al 30 de septiembre de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
Entidades del País (1)	\$ 754,518	\$ 725,526
Intereses por pagar	5,850	6,282
Total obligaciones financieras	\$ 760,368	\$ 731,808

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

Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

15. Obligaciones Financieras (continuación)

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

Al 30 de septiembre 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.	17,49%	\$ 107,394	\$ 104,520	\$ -	\$ 211,914	\$ 2,095	\$ 214,009
Bancolombia S.A.	17,21%	88,472	57,535	-	146,007	920	146,927
BBVA Colombia S.A.	15,48%	79,178	45,833	-	125,011	857	125,868
Banco de Bogotá S.A.	16,19%	74,482	22,961	-	97,443	708	98,151
Banco de Occidente S.A.	15,79%	39,445	39,389	-	78,834	543	79,377
Fondo para el Financiamiento del Sector Agropecuario – Finagro S.A.	14,11%	125	48,540	-	48,665	371	49,036
Banco de Comercio Exterior "BANCOLDEX" S.A. – Redescuento	20,69%	6,667	8,889	-	15,556	141	15,697
Banco AV Villas	17,03%	8,000	1,333	-	9,333	61	9,394
Banco Popular	17,37%	5,000	3,750	-	8,750	55	8,805
Banco Interamericano de Desarrollo (a)	15,27%	7,533	-	-	7,533	45	7,578
BBVA Leasing Colombia S.A.	19,76%	5,472	-	-	5,472	54	5,526
Total general		\$ 421,768	\$ 332,750	\$ -	\$ 754,518	\$ 5,850	\$ 760,368

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

15. 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 septiembre de 2023		Al 31 de diciembre de 2022	
	Límite	(%)	Límite	(%)
1. Coeficiente de suficiencia de capital	> 14%	19,1	> 14%	22,0
2. IRLr a 30 días	> 150%	310,2	> 150%	296
3. Coeficiente de cartera reestructurada / cartera total	< 5.5%	4,4	< 5.5%	2,6
4. Coeficiente de cartera modificada / cartera total	< 5.5%	5,6	< 5.5%	3,8
5. Indicador de reservas por pérdida a cartera vencida	> 100%	83,4	> 100%	100,2
6. Indicador de cartera vencida	< 7%	5,4	< 7%	5,6

Los intereses causados por obligaciones financieras durante lo corrido del año 2023 y diciembre de 2022, fueron de \$86,649 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 septiembre de 2023 es de 13,07% y el 2022 fue de 13,42%, lo que genera la disminución en los intereses.

Entre el 31 de diciembre de 2022 y el 30 de septiembre de 2023, se presentó el siguiente movimiento de las obligaciones financieras:

	Al 30 de septiembre de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
Saldo Inicial	\$ 725,526	\$ 524,802
Nuevas obligaciones tomadas en el periodo	472,188	564,536
Pago de obligaciones financieras en el periodo	(443,238)	(363,956)
Amortización costo amortizado	42	144
Saldo final capital obligaciones financieras	\$ 754,518	\$ 725,526

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

Concepto	Pasivo		Pasivos por arrendamiento	Patrimonio Resultados acumulados	Total
	Obligaciones Financieras	Bonos			
Saldos al 31 de diciembre del 2022	\$ 731,808	\$ 120,700	\$ 9,706	\$ 9,198	\$ 871,414
Cambios en los flujos de efectivo de financiación	—	—	—	—	—
Cobros procedentes de obligaciones financieras	472,188	—	—	—	472,188
Emisión de bonos	—	—	—	—	—
Constitución REPO	—	—	—	—	—
Pago REPO	—	—	—	—	—

Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

15. Obligaciones Financieras (continuación)

Concepto	Obligaciones Financieras	Bonos	Pasivos por arrendamiento	Resultados acumulados	Total
Pago de obligaciones financieras	(441,533)	(120,541)	—	—	(562,074)
Dividendos ordinarios pagados en efectivo	—	—	—	—	—
Pago por intereses de obligaciones financieras y bonos	(87,039)	(8,627)	—	—	(95,666)
Pagos de pasivos por arrendamientos financieros	—	—	(9,608)	—	(9,608)
Pagos de pasivos por arrendamientos en leasing	(1,705)	—	—	—	(1,705)
Total cambios de flujos de efectivo de					
Financiación	(58,089)	(129,168)	(9,608)	—	(196,865)
Costo amortizado	42	249	—	—	291
Intereses causados	86,607	8,217	(360)	—	94,464
Bajas de pasivos por arrendamientos	—	—	—	—	—
Adiciones de pasivos por arrendamientos	—	—	9,492	—	9,492
Otros cambios	—	—	—	(208)	(208)
Total de otros cambios relacionados con el pasivo	86,649	8,466	9,132	—	104,247
Total de otros cambios relacionados con el patrimonio	—	—	—	(208)	(208)
Saldos al 30 de septiembre del 2023	\$ 760,368	\$ —	\$ 9,230	\$ 8,990	\$ 778,588

16. Cuentas Comerciales y Otras Cuentas Por Pagar

	Al 30 de septiembre de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
Proveedores y servicios por pagar (1)	\$ 14,696	\$ 13,581
Obligaciones laborales (2)	7,479	16,770
Diversas (3)	5,622	4,784
Retenciones y aportes laborales (4)	3,569	323
Comisiones y honorarios	2,834	2,730
Cuentas por pagar seguros (5)	2,152	5,699
Total Cuentas Comerciales y Otras Cuentas por Pagar	\$ 36,352	\$ 43,887

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

Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

16. Cuentas Comerciales y Otras Cuentas Por Pagar (continuación)

Al 30 de septiembre 2023:

	Hasta 1 Mes	De 1 a 3 Meses	De 3 a 6 Meses	De 6 Meses a 1 Año	Saldo 30 de septiembre 2023
Proveedores y servicios por pagar	\$ 14,313	\$ 383	\$ -	\$ -	\$ 14,696
Obligaciones laborales	378	1,407	2,894	2,800	7,479
Diversas	743	3,980	474	425	5,622
Retenciones y aportes laborales	3,569	-	-	-	3,569
Comisiones y honorarios	201	2,633	-	-	2,834
Cuentas por pagar seguros	2,019	133	-	-	2,152
Total General	\$ 21,223	\$ 8,536	\$ 3,368	\$ 3,225	\$ 36,352

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 septiembre de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
Vacaciones	\$ 7,445	\$ 6,495
Cesantías (a)	28	9,209
Intereses sobre cesantías (a)	3	1,063
Nómina por Pagar	3	3
Total obligaciones laborales	\$ 7,479	\$ 16,770

- (a) La disminución que se refleja en este concepto, obedece a que, al 31 de diciembre de 2022, se realizó traslado de recursos por concepto de cesantías e intereses de cesantías para ser dispersados a los respectivos fondos, estos pagos fueron realizados en el primer trimestre de 2023.
- (3) El concepto de diversas agrupa aquellas cuentas por pagar por conceptos diferentes a los especificados anteriormente, a continuación, su detalle:

Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

16. Cuentas Comerciales y Otras Cuentas Por Pagar (continuación)

	Al 30 de septiembre de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
Cuentas por pagar – CDT's (a)	\$ 2,974	\$ 1,515
Cuentas por pagar a clientes (b)	1,044	564
Recaudos FNG, FAG, USAID	460	442
Transacciones ATM, POS, ACH (c)	410	1,248
Otros CxP	278	213
Transacciones PSE	239	339
Indemnizaciones seguras	208	176
Canje	5	–
Corresponsales bancarios	3	259
Embargos	1	27
Total general	\$ 5,622	\$ 4,784

- (a) El incremento obedece principalmente al aumento de los saldos de capital e intereses pendientes por entregar a clientes de CDT's.
- (b) La variación está dada principalmente en los Depósitos a favor del BBVA, este proyecto fue implementado en marzo de 2023, correspondiente a la interoperabilidad convenio BBVA; por concepto de los recaudos y depósitos que realizan los clientes del BBVA en Bancamía.
- (c) La disminución está dada por la cantidad de transferencias realizadas por el Banco, a la fecha de corte se efectuó una menor cantidad de transacciones; Con corte al 31 de diciembre de 2022 se registraron una mayor cantidad de transacciones por la temporada de fin de año.
- (4) El saldo corresponde a las obligaciones que posee Bancamía a favor de entidades oficiales y privadas por aportes a cargo del Banco y de los colaboradores según descuentos de ley, su variación obedece a que en el mes de diciembre de 2022 se efectuó el pago de estos aportes, Lo correspondiente a septiembre de 2023, fue pagado en octubre de 2023.
- (5) 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 observa una disminución en las ventas, lo que ha impactado los saldos de estas cuentas por pagar.

17. Beneficios a los Empleados por Pagar

	Al 30 de septiembre de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
Cesantías (1)	\$ 7,651	\$ –
Prima de vacaciones (2)	6,162	5,176
Prima de antigüedad (3)	5,027	4,644
Prima legal (4)	2,507	–
Bonificación Retiro por Pensión (5)	1,043	852

Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

17. Beneficios a los Empleados por Pagar (continuación)

	Al 30 de septiembre de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
Bonificaciones Salariales (6)	1,010	700
Bonificaciones no salariales (7)	700	1,604
Intereses sobre cesantías (8)	676	—
Total Beneficios a los Empleados por Pagar	\$ 24,776	\$ 12,976

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

18. Provisiones

	Al 30 de septiembre de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
Multas y sanciones (1)	\$ 1,631	\$ 1,447
Provisión Iva (2)	992	—
Fondo de Garantías de Entidades Financieras – FOGAFIN (3)	791	1,130
Total provisiones	\$ 3,414	\$ 2,577

Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

18. Provisiones (continuación)

- (1) Pertenece a provisiones por litigios administrativos y judiciales. De acuerdo al análisis realizado por el Banco y con base a las asesorías jurídicas, los pagos que se realizarán por dichos procesos, no generarán pérdidas significativas superiores a las provisiones reconocidas en cada corte.
- (2) Corresponde al valor provisionado por concepto de IVA para el mes de septiembre de 2023, el cual será depurado en el mes de noviembre de 2023, con el fin de presentar la declaración del V bimestre de 2023 de dicho impuesto.
- (3) Corresponde al reconocimiento que se realiza de manera mensual para el pago de prima por el seguro de depósitos, este pago se realiza de forma trimestral. El saldo al 30 de septiembre corresponde al tercer trimestre de 2023, el cual se pagará en el cuarto trimestre de 2023.

19. Otros Pasivos No Financieros

	Al 30 de septiembre de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
Impuesto de industria y comercio (1)	\$ 3,787	\$ 4,207
Retención en la fuente	3,260	3,256
Otros (2)	1,631	1,605
Intereses generados en proceso de reestructuración	1,150	922
Autorretención Renta Ley 1819 2016	—	564
Reintegros Fondos de Garantías, para aplicar a cartera (3)	354	164
Impuesto a las ventas por pagar (4)	330	2,990
Total otros pasivos no financieros	\$ 10,512	\$ 13,708

- (1) Corresponde a la provisión de Industria Comercio constituida durante el periodo 2023, generado de la actividad económica realizada por el Banco, tanto en Bogotá como en los demás municipios del país en los cuales se tiene presencia.
- (2) Los otros pasivos corresponden especialmente a ingresos diferidos procedentes por el convenio del fondo semilla que son derivados como otorgamiento de crédito para la ejecución de emprendimientos, también incluyen el costo amortizado generado de las erogaciones efectuadas en la captación e CDT's bajo la línea freelance.
- (3) Está compuesto por abonos realizados en respaldo a garantías del FNG, FAG y USAID. Los cuáles serán aplicados a la cartera; el incremento se debe especialmente al FNG que actualmente contiene los reconocimientos que están pendientes de aplicación.
- (4) El saldo corresponde al valor neto entre IVA generado y descontable con corte a septiembre de 2023, el cual será declarado en noviembre de 2023 ante la DIAN.

Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

20. Reservas

	Al 30 de septiembre de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
Reservas ocasionales (1)	\$ 141,547	\$ 134,890
Reserva legal (2)	76,734	72,331
Total reservas	\$ 218,281	\$ 207,221

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

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

21. Ingresos por Intereses y Valoración

	Por el periodo de nueve meses terminados el		Por el periodo de tres meses terminados el	
	30 de septiembre 2023	30 de septiembre 2022	30 de septiembre 2023	30 de septiembre 2022
Intereses de cartera de crédito (1)	\$ 487,953	\$ 387,627	\$ 162,808	\$ 137,913
Intereses en operaciones del mercado monetario (2)	6,902	1,785	2,366	683
Valoración de inversión a valor razonable (3)	2,388	1,601	904	668
Total ingresos por intereses y valoración	\$ 497,243	\$ 391,013	\$ 166,078	\$ 139,264

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

	Por el período de nueve meses terminados el		Por el período de tres meses terminados el	
	30 de septiembre 2023	30 de septiembre 2022	30 de septiembre 2023	30 de septiembre 2022
Intereses corrientes cartera microcrédito	\$ 448,269	\$ 358,519	\$ 149,222	\$ 127,273
Intereses corrientes cartera comercial	31,149	21,864	10,612	7,928
Intereses Moratorios cartera microcrédito	6,399	4,873	2,292	1,853
Intereses corrientes cartera consumo	1,013	1,587	278	570
Intereses Corrientes cartera vivienda	777	604	274	217
Intereses moratorios cartera comercial	331	162	125	65
Intereses moratorios cartera consumo	15	18	5	7
Total, Intereses cartera de crédito	\$ 487,953	\$ 387,627	\$ 162,808	\$ 137,913

Se presenta un incremento debido a la aplicación de movimiento de cuota por medio de campaña definida por el banco, la cual consiste en realizar el desplazamiento de cuotas vencidas establecida dentro de la campaña quedando la operación al día, lo que genera el reconocimiento en el ingreso de los intereses que se encontraban causados en suspenso por estas cuotas.

Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

21. Ingresos por Intereses y Valoración (continuación)

- (2) El incremento corresponde principalmente a los intereses recibidos por interbancarios activos los cuales incrementaron su operación en lo corrido del año 2023 y al incremento en las tasas de rendimiento para las cuentas de ahorro que a septiembre de 2023 fue de 8,71%.
- (3) Corresponde al resultado en valoración por los TDA y TDS los cuales están Indexados a DTF13,01% – IBR13,26% a corte de septiembre de 2023, presentando un incremento en las tasas respecto a 2022 que fueron de DTF10,90% – IBR10,97%, adicional incremento por mayor valor invertido en la cartera colectiva.

22. Gastos por Intereses y Valoración

	Por el periodo de nueve meses terminados el		Por el periodo de tres meses terminados el	
	30 de septiembre 2023	30 de septiembre 2022	30 de septiembre 2023	30 de septiembre 2022
Intereses de depósitos y exigibilidades (1)	\$ 86,814	\$ 27,777	\$ 32,075	\$ 11,977
Intereses de obligaciones financieras (2)	86,607	36,491	30,123	17,031
Interés Títulos de Inversión	8,217	8,488	–	3,323
Costos financieros arrendamientos (3)	360	441	120	145
Pérdidas de valoraciones a valor razonable (4)	288	947	178	364
Total gastos por intereses actividades ordinaria	\$ 182,286	\$ 74,144	\$ 62,496	\$ 32,840

- (1) 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:

	Por el periodo de nueve meses terminados el		Por el periodo de tres meses terminados el	
	30 de septiembre 2023	30 de septiembre 2022	30 de septiembre 2023	30 de septiembre 2022
Gasto por intereses CDT'S:				
Privado igual a 6 meses y menor a 12 meses	\$ 38,863	\$ 11,010	\$ 13,435	\$ 4,577
Privado igual o superior a 12 meses	30,396	8,660	12,871	3,932
Privado menor a 6 meses	12,182	4,243	4,079	2,114
Oficial menor a 6 meses	1,122	534	252	170
Oficial igual o superior a 12 meses	1,708	358	587	167
Oficial igual a 6 meses y menor a 12 meses	620	673	205	268
Total Intereses CDT'S	\$ 84,891	\$ 25,478	\$ 31,429	\$ 11,228

Gastos por Intereses Cuentas de Ahorro

Depósitos de ahorro privado	\$ 1,590	\$ 1,863	\$ 520	\$ 587
Depósitos de ahorros privado inactivas	283	336	108	134
Depósitos de ahorro oficial	50	100	18	28
Total intereses cuentas de ahorro	1,923	2,299	646	749
Total intereses depósitos y exigibilidades	\$ 86,814	\$ 27,777	\$ 32,075	\$ 11,977

Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

22. Gastos por Intereses y Valoración

La variación se da por el aumento en la captación de CDT's de Tesorería obedeciendo a la estrategia de fondeo planteada y al incremento en las tasas promedio de captación de CDT'S, al 30 de septiembre de 2023 y 30 de septiembre de 2022 era de 14,12% y 12,13%, respectivamente.

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

Nombre Entidad Bancaria	Por el período de nueve meses terminados el		Por el período de tres meses terminados el	
	30 de septiembre 2023	30 de septiembre 2022	30 de septiembre 2023	30 de septiembre 2022
Banco de Comercio Exterior de Colombia – Bancoldex S.A.	\$ 29,063	\$ 7,452	\$ 9,571	\$ 4,353
Bancolombia S.A.	17,027	10,627	5,076	4,586
Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A.	12,387	3,041	5,629	923
Banco de Bogotá S.A.	10,909	4,807	3,654	2,179
Banco de Occidente S.A.	8,210	4,296	3,321	1,901
Fondo para el Financiamiento del Sector Agropecuario – Finagro S.A.	4,604	2,374	1,762	1,140
Banco Interamericano de Desarrollo – BID	1,732	2,648	326	997
Banco AV Villas S.A.	1,412	760	405	527
Banco Popular S.A.	1,263	486	379	425
	\$ 86,607	\$ 36,491	\$ 30,123	\$ 17,031

Registra el valor de los intereses causados por el uso de recursos recibidos mediante créditos otorgados por otros Bancos con una tasa promedio a septiembre de 2023 del 16,71%; la cual presenta un incremento frente a septiembre de 2022 que fue de 12,29%, Adicional se incrementó el saldo de las obligaciones financieras.

(3) Corresponde al costo financiero de contratos por cánones de arrendamientos de locales de oficinas y Cajeros Automáticos en lo transcurrido del año.

(4) 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.

23. Gasto por Deterioro por Riesgo de Crédito, Neto

	Por el periodo de nueve meses terminados el		Por el periodo de tres meses terminados el	
	30 de septiembre 2023	30 de septiembre 2022	30 de septiembre 2023	30 de septiembre 2022
<i>Provisiones de cartera</i>				
Cartera de Crédito (1)	\$ 161,605	\$ 188,458	\$ 51,366	\$ 30,191
Cuentas por Cobrar (2)	29,648	34,138	12,456	5,726
Total provisiones de cartera y cuentas por cobrar	\$ 191,253	\$ 222,596	\$ 63,822	\$ 35,917

Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

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

	Por el periodo de nueve meses terminados el		Por el periodo de tres meses terminados el	
	30 de septiembre 2023	30 de septiembre 2022	30 de septiembre 2023	30 de septiembre 2022
<i>Reintegros</i>				
Provisión cartera de créditos (3)	\$ (38,850)	\$ (84,696)	\$ (5,704)	\$ (11,881)
Provisión cuentas por cobrar (4)	(11,984)	(27,369)	(3,979)	(4,739)
Total reintegro de cartera y cuentas por cobrar	(50,834)	(112,065)	(9,683)	(16,620)
Total Gasto por deterioro por riesgo de crédito, neto	\$ 140,419	\$ 110,531	\$ 54,139	\$ 19,297

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

	Por el periodo de nueve meses terminados el		Por el periodo de tres meses terminados el	
	30 de septiembre 2023	30 de septiembre 2022	30 de septiembre 2023	30 de septiembre 2022
Microcrédito	\$ 150,183	\$ 144,903	\$ 47,776	\$ 28,182
Comercial	10,249	11,174	3,932	1,096
Provisión general (a)	776	1,763	(432)	849
Consumo (b)	319	676	67	44
Vivienda	78	61	23	20
Provisión general adicional (c)	—	29,881	—	—
	\$ 161,605	\$ 188,458	\$ 51,366	\$ 30,191

a) En lo corrido a septiembre de 2023 se presentó una menor dinámica en el crecimiento de la cartera de crédito del Banco con un 3,9% frente a un 14,48% a septiembre de 2022, por lo que se genera un menor gasto en provisiones generales de microcrédito y vivienda.

b) La modalidad de consumo presenta un decrecimiento del 54,1% en el último año; generando un menor gasto de provisión en 2023.

c) Al cierre de septiembre de 2023 no se constituye provisión general adicional, toda vez que por normativa ya no aplica.

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

	Por el periodo de nueve meses terminados el		Por el periodo de tres meses terminados el	
	30 de septiembre 2023	30 de septiembre 2022	30 de septiembre 2023	30 de septiembre 2022
Microcrédito (a)	\$ 28,628	\$ 32,540	\$ 12,090	\$ 5,466
Comercial (a)	991	1,521	358	249
Consumo (b)	26	75	8	10
Vivienda	3	2	—	1
	\$ 29,648	\$ 34,138	\$ 12,456	\$ 5,726

Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

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

- a) En el cierre de 2021, se presentó un alto volumen de stock de intereses y otros conceptos en la modalidad de microcrédito y comercial producto de los periodos de gracia que presentaba la cartera; ocasionando un mayor volumen de gasto de provisión durante el 2022; teniendo en cuenta que al cierre de 2022 esta cartera no registra periodos de gracia, se presenta a 2023 un menor gasto de provisión.
- b) La disminución de gasto de provisión en cuentas por cobrar de consumo se encuentra asociado al menor stock de cartera de esta modalidad.
- (3) La composición de reintegro de provisiones cartera de crédito es la siguiente:

	Por el período de nueve meses terminados el		Por el período de tres meses terminados el	
	30 de septiembre 2023	30 de septiembre 2022	30 de septiembre 2023	30 de septiembre 2022
Microcrédito	\$ 34,645	\$ 35,662	\$ 4,296	\$ 9,447
Comercial (a)	3,184	4,280	844	1,090
Provisión general (b)	727	312	528	19
Consumo (c)	237	310	30	59
Vivienda	43	35	7	10
Provisión general adicional (d)	14	44,096	(1)	1,256
	\$ 38,850	\$ 84,695	\$ 5,704	\$ 11,881

- a) El menor reintegro de provisiones de la cartera comercial corresponde al deterioro del portafolio en el cual, el ICV (Indicador de Cartera Vencida) presentó un deterioro de 100Pbs en 2023.
- b) En el último trimestre fue realizada una venta de cartera vigente por \$31.342 MM; lo que generó una recuperación de la provisión general por \$313MM, explicando una mayor recuperación frente a 2022.
- c) Debido a la disminución en el volumen de la modalidad de cartera de consumo, se presenta una reducción del 24% en los reintegros de la modalidad.
- d) El menor reintegro corresponde a que en el 2022 fue realizada la utilización en su gran mayoría de las provisiones generales adicionales; en 2023 por norma ya no aplica esta provisión.
- (4) La composición del reintegro de provisiones de cuentas por cobrar de cartera es la siguiente:

	Por el período de nueve meses terminados el		Por el período de tres meses terminados el	
	30 de septiembre 2023	30 de septiembre 2022	30 de septiembre 2023	30 de septiembre 2022
Microcrédito (a)	\$ 11,661	\$ 26,291	\$ 3,878	\$ 4,614
Comercial (a)	309	1,018	99	119
Consumo (b)	9	34	—	5
Vivienda	5	3	2	1
Provisión general (c)	—	23	—	—
	\$ 11,984	\$ 27,369	\$ 3,979	\$ 4,739

Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

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

- a) Como consecuencia de los diferentes factores económicos presentados en lo corrido del año 2023, con lo que se ve afectado el comportamiento de la cartera de crédito, presentando un mayor deterioro, con lo que se explica la menor recuperación de las provisiones en cuentas por cobrar en la modalidad de microcrédito y comercial.
- b) Debido al decrecimiento de la cartera de consumo se presenta una menor recuperación en las provisiones de cuentas por cobrar.
- c) En 2022 fue recuperada la totalidad de la provisión general de intereses (PGI), en 2023 por norma ya no aplica esta provisión.

24. Ingresos por Comisiones y Otros Servicios

	Por el periodo de nueve meses terminados el		Por el periodo de tres meses terminados el	
	30 de septiembre 2023	30 de septiembre 2022	30 de septiembre 2023	30 de septiembre 2022
Comisión Ley Mipyme (1)	\$ 61,467	\$ 54,090	\$ 20,563	\$ 18,899
Otras comisiones (2)	20,021	20,890	5,190	7,779
Total ingresos por comisiones y otros servicios	\$ 81,488	\$ 74,980	\$ 25,753	\$ 26,678

(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 nueve meses terminados el		Por el periodo de tres meses terminados el	
	30 de septiembre 2023	30 de septiembre 2022	30 de septiembre 2023	30 de septiembre 2022
Comisiones seguros y pólizas (a)	\$ 17,322	\$ 17,295	\$ 4,375	\$ 6,319
Comisión apertura de créditos (b)	2,221	2,305	588	873
Comisiones tarjeta débito	250	241	74	80
Comisión Servicio Atm (c)	106	—	106	—
Comisiones por servicios bancarios (d)	56	141	13	51
Comisión interoperabilidad BBVA	18	—	16	—
Comisiones por pago de remesas	12	30	2	8
Comisión por venta de efectivo	11	—	9	—
Comisión garantía USAID	10	—	3	—
Comisión cheques de gerencia	7	9	2	3
Comisiones canales virtuales	7	11	2	4
Comisión cuenta de ahorro	1	1	—	—
Comisión dispersión ingreso solidario y Bogotá solidaria (e)	—	856	—	441
Comisiones interbancarias CENIT	—	1	—	—
Total otras comisiones	\$ 20,021	\$ 20,890	\$ 5,190	\$ 7,779

Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

24. 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, exequial, entre otras.
- b) Comisión derivada de la colocación de créditos de cartera.
- c) Comisiones Derivadas de las transacciones con tarjeta debito en la red de cajeros servibanca.
- d) Corresponde a la comisión servicio de canje 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.
- e) Corresponde principalmente a las comisiones generadas por la dispersión del apoyo económico por concepto de Ingreso Solidario, en lo corrido de 2023 no se ha realizado dispersión, por lo que no procede a cobro de estas comisiones.

25. Otros Ingresos

	Por el periodo de nueve meses terminados el		Por el periodo de tres meses terminados el	
	30 de septiembre 2023	30 de septiembre 2022	30 de septiembre 2023	30 de septiembre 2022
Recuperación cartera castigada (1)	\$ 16,002	\$ 21,823	\$ 4,250	\$ 7,657
Diversos (2)	6,561	4,694	2,186	886
Diferencia en cambios (3)	941	85	49	19
Subvenciones (4)	876	715	588	171
Total otros ingresos	\$ 24,380	\$ 27,317	\$ 7,073	\$ 8,733

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

	Por el periodo de nueve meses terminados el		Por el periodo de tres meses terminados el	
	30 de septiembre 2023	30 de septiembre 2022	30 de septiembre 2023	30 de septiembre 2022
Bienes castigados capital	\$ 10,635	\$ 18,288	\$ 3,440	\$ 6,006
Venta Cartera Castigada (a)	3,106	—	—	—
Bienes castigados comisiones	1,081	1,960	372	868
Bienes castigados intereses corrientes	365	378	127	126
Bienes castigados intereses moratorios	330	421	128	224

Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

25. Otros Ingresos (continuación)

	Por el periodo de nueve meses terminados el		Por el periodo de tres meses terminados el	
	30 de septiembre 2023	30 de septiembre 2022	30 de septiembre 2023	30 de septiembre 2022
Bienes castigados comisiones FNG	236	353	65	135
Bienes castigados seguros deudores	230	397	109	278
Bienes castigados otras cuentas por cobrar	19	26	9	20
Total recuperación cartera castigada	\$ 16,002	\$ 21,823	\$ 4,250	\$ 7,657

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.

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

	Por el periodo de nueve meses terminados el		Por el periodo de tres meses terminados el	
	30 de septiembre 2023	30 de septiembre 2022	30 de septiembre 2023	30 de septiembre 2022
Recuperación de Provisiones	\$ 1,502	\$ 968	\$ 67	\$ 7
Recuperación venta cartera vigente (a)	1,286	—	1,286	—
Recuperación de gastos de personal	1,046	1,431	57	364
Otros	603	542	272	100
Reintegro de provisión Cuentas por Cobrar	603	378	140	47
Recuperación Impuestos	546	2	130	—
Otras recuperaciones	254	587	131	125
Recuperación de gastos administrativos	241	338	(10)	73
Devolución garantía FNG	197	84	27	1
Reintegros celulares	167	264	49	165
Recuperaciones riesgo operativo	81	87	20	1
Descuento de proveedores	22	1	13	—
Arrendamientos	13	12	4	3
Total ingresos diversos	\$ 6,561	\$ 4,694	\$ 2,186	\$ 886

a) En el tercer trimestre de 2023 se realizó una venta de cartera vigente a QNT SAS, por valor de \$1,286 sobre 8.558 clientes.

(3) El saldo a 30 de septiembre de 2023, se origina principalmente por la diferencia en cambio, el cual es generado especialmente por la prestación de servicios contratado con proveedores extranjeros que fueron facturados durante el tercer trimestre del año actual.

Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

25. Otros Ingresos (continuación)

- (4) Los ingresos por las subvenciones de Gobierno, corresponde a los incentivos y cofinanciaciones del programa Emprendimientos Productivos para la Paz EMPROPAZ: Por \$588 para el 30 de septiembre de 2023 y \$171 para el 30 de septiembre 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.

26. Gastos de Personal

	Por el período de nueve meses terminados el		Por el período de tres Meses terminados el	
	30 de septiembre 2023	30 de septiembre 2022	30 de septiembre 2023	30 de septiembre 2022
Remuneraciones al personal (1)	\$ 106,994	\$ 97,218	\$ 35,597	\$ 35,194
Aportes parafiscales	18,647	17,105	5,922	5,926
Primas (2)	12,870	11,506	4,366	4,328
Cesantías	9,054	8,225	3,323	3,360
Otros beneficios (3)	7,906	7,216	2,914	2,655
Auxilios (4)	2,929	2,446	1,004	834
Provisiones (5)	2,663	5,687	1,618	4,123
Total gastos de personal	\$ 161,063	\$ 149,403	\$ 54,744	\$ 56,420

- (1) El saldo registrado bajo este concepto corresponde a la remuneración al personal generado al 30 de septiembre de cada corte. Dentro de este se incluye: Sueldos, vacaciones, bonificaciones, indemnizaciones, entre otras. El aumento se debe especialmente a ajuste incremental en sueldos.
- (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 corrido de cada corte.

Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

27. Otros Gastos

	Por el periodo de nueve meses terminados el		Por el periodo de tres meses terminados el	
	30 de septiembre 2023	30 de septiembre 2022	30 de septiembre 2023	30 de septiembre 2022
Servicios públicos, aseo y vigilancia	\$ 8,479	\$ 8,279	\$ 2,963	\$ 2,828
Impuesto al valor agregado (IVA)	7,500	6,000	2,859	2,188
Procesamiento electrónico de datos y comunicaciones (1)	7,469	6,503	2,484	2,245
Industria y comercio (2)	5,569	3,771	1,893	1,402
Gravamen movimientos financieros	5,382	4,896	1,921	1,725
Gastos administrativos (3)	5,259	3,783	1,511	1,167
Diversas (4)	5,253	3,633	2,577	984
Gastos de viaje	4,844	5,526	1,571	2,038
Honorarios asesorías (5)	4,356	5,909	1,330	1,728
Servicios temporales	3,270	2,909	946	1,025
Reparación y mantenimiento	2,760	2,479	1,081	853
Otros gastos de personal (6)	2,631	2,411	12	398
Seguros (7)	2,625	2,173	1,056	677
Publicidad y propaganda	2,609	2,363	1,009	1,467
Adecuación e instalación	2,139	1,846	1,157	931
Implementación y soporte	2,087	1,661	857	481
Condonación de cartera (8)	2,055	2,901	1,183	733
Alumbrado público	1,849	1,211	672	435
Útiles y papelería	1,715	1,522	573	530
Otros gastos de cartera	1,439	1,835	470	622
Otros honorarios	1,119	962	222	324
Consultas centrales de riesgos – crédito	1,045	1,005	303	338
Otros impuestos (9)	822	508	116	(102)
Contribuciones y afiliaciones	807	757	376	362
Honorarios revisoría fiscal y auditoría	398	334	136	130
Honorarios junta directiva	264	244	80	91
Honorarios avalúos	3	–	3	–
Total Otros Gastos	\$ 83,748	\$ 75,421	\$ 29,361	\$ 25,600

- (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) 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, los ingresos obtenidos y el incremento de la tarifa del ICA en varios municipios.
- (3) Los gastos administrativos están representados principalmente por arrendamientos, servicio de mensajería, gastos administrativos de años anteriores, incentivos para la red de oficinas; entre otros.

Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

27. Otros Gastos (continuación)

- (4) El incremento corresponde principalmente al reconocimiento de riesgos operativos por siniestros presentados.
- (5) La disminución del tercer trimestre se presenta principalmente en los servicios de asesorías jurídicas, de cobranza, de sistemas y en mercadeo.
- (6) El incremento obedece principalmente a gastos de personal años anteriores, correspondiente a ajuste de provisión de comisiones.
- (7) El incremento obedece especialmente a la renovación de las pólizas de seguros realizadas al 30 de septiembre de 2023.
- (8) 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.
- (9) El incremento corresponde principalmente al reconocimiento del impuesto predial y al impuesto asumido de retención en la fuente e IVA.

28. Gastos de Depreciación y Amortización

	Por el periodo de nueve meses terminados el		Por el periodo de tres meses terminados el	
	30 de septiembre 2023	30 de septiembre 2022	30 de septiembre 2023	30 de septiembre 2022
Depreciación y/o amortización propiedades y equipos (1)	\$ 9,518	\$ 6,166	\$ 3,371	\$ 2,253
Depreciación activos por derecho de uso (2)	9,756	8,464	3,925	2,938
Otras Provisiones y amortizaciones (3)	5,870	4,828	2,068	1,700
Amortización de activos intangibles (4)	3,362	2,803	1,217	936
Total gasto depreciación y amortización	\$ 28,506	\$ 22,261	\$ 10,581	\$ 7,827

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

	Por el periodo de nueve meses terminados el		Por el periodo de tres meses terminados el	
	30 de septiembre 2023	30 de septiembre 2022	30 de septiembre 2023	30 de septiembre 2022
Propiedades bajo el modelo de la revaluación—Edificios	\$ 272	\$ 257	\$ 98	\$ 86
Subtotal activos medidos bajo el modelo de revaluación	272	257	98	86
Propiedades y equipos bajo el modelo del costo				
Mejoras a propiedades en arrendamiento	4,073	2,039	1,491	813

Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

28. Gastos de Depreciación y Amortización (continuación)

	Por el periodo de nueve meses terminados el		Por el periodo de tres meses terminados el	
	30 de septiembre 2023	30 de septiembre 2022	30 de septiembre 2023	30 de septiembre 2022
Equipo informático	2,229	1,147	777	405
Equipo de redes y comunicación	1,012	1,003	349	371
Maquinaria y equipo	951	846	320	286
Equipo de oficina	551	489	186	168
Enseres y accesorios	369	315	129	103
Otras Propiedades y Equipo	56	58	19	19
Vehículos	5	12	2	2
Subtotal activos medidos bajo modelo de costo	9,246	5,909	3,273	2,167
Total depreciación y/o amortización propiedades y equipos	\$ 9,518	\$ 6,166	\$ 3,371	\$ 2,253

- (2) De acuerdo con 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 nueve meses terminados el		Por el periodo de tres meses terminados el	
	30 de septiembre 2023	30 de septiembre 2022	30 de septiembre 2023	30 de septiembre 2022
Depreciación Arrendamientos – Locales	\$ 9,245	\$ 8,021	\$ 3,728	\$ 2,794
Depreciación Arrendamientos – Cajeros	511	443	197	144
Total depreciación activos por derecho de uso	\$ 9,756	\$ 8,464	\$ 3,925	\$ 2,938

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

	Por el periodo de nueve meses terminados el		Por el periodo de tres meses terminados el	
	30 de septiembre 2023	30 de septiembre 2022	30 de septiembre 2023	30 de septiembre 2022
Gasto de Mantenimiento	\$ 3,131	\$ 2,854	\$ 1,071	\$ 1,030
Otros	1,882	1,364	724	481
Seguros	850	610	270	189
Garantía USAID	7	–	3	–
Total otras amortizaciones	\$ 5,870	\$ 4,828	\$ 2,068	\$ 1,700

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

Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

28. Gastos de Depreciación y Amortización (continuación)

	Por el periodo de nueve meses terminados el		Por el periodo de tres meses terminados el	
	30 de septiembre 2023	30 de septiembre 2022	30 de septiembre 2023	30 de septiembre 2022
Programa para computador proyecto Bantotal	\$ 1,781	\$ 1,781	\$ 594	\$ 594
Programas para computadores (software)	1,236	675	505	226
Programas para computadores proyectos	345	347	118	116
Total amortizaciones activos intangibles	\$ 3,362	\$ 2,803	\$ 1,217	\$ 936

29. Impuesto a las Ganancias

a. Componentes del Gasto por Impuesto de Renta

	Por el período de nueve meses terminado el		Por el período de tres meses terminado el	
	30 de septiembre 2023	30 de septiembre 2022	30 de septiembre 2023	30 de septiembre 2022
Gasto (ingreso) por impuesto de renta del periodo corriente	\$ 930	\$ 23,247	\$ (404)	\$ 18,624
Ajuste impuesto corriente periodos anteriores	–	621	–	–
Total gasto (ingreso) por impuesto corriente	930	23,868	(404)	18,624
Gasto por impuesto diferido del período	2,809	(494)	(1,555)	(5,606)
Gasto por impuesto a las ganancias, neto	\$ 3,739	\$ 23,374	\$ (1,959)	\$ 13,018

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

La tasa tributaria efectiva del Banco respecto a operaciones continuas para el período del tercer trimestre terminado el 30 de septiembre de 2023 no se calcula debido a que el banco presenta pérdida contable, mientras que para el período de tres meses terminado al 30 de septiembre de 2022 fue de 43,94%.

La tasa efectiva del banco respecto a operaciones continuas acumuladas al cierre del 30 de septiembre de 2023, no se calcula debido a que el banco presenta pérdida contable y al 30 de septiembre de 2022 fue de 44,50%.

b. Impuesto Diferido por Tipo de Diferencia Temporal

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

Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

29. Impuesto a las Ganancias (continuación)

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

	31 de diciembre de 2022	Efecto en resultados	30 de septiembre de 2023
Impuesto diferido activo			
Cuentas comerciales y otras cuentas por cobrar	\$ 5,226	\$ (4,833)	\$ 393
Beneficios a los empleados	5,183	792	5,973
Propiedades y equipo	2,986	(9)	2,977
Activos Intangibles distintos de la plusvalía	582	584	1,168
Arrendamientos	336	(85)	251
Inversiones	67	(44)	23
Total impuesto diferido activo	\$ 14,380	\$ (3,595)	\$ 10,785
Impuesto diferido pasivo			
Otros activos intangibles	\$ (13,402)	\$ 786	\$ (12,616)
Terrenos y edificios	(13,269)	–	(13,269)
Crédito mercantil	(10,960)	–	(10,960)
Total impuesto diferido pasivo	(37,631)	786	(36,845)
Total impuesto diferido pasivo, neto	\$ (23,251)	\$ (2,809)	\$ (26,060)

c. Compensación de Impuestos Corrientes

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

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

	Al 30 de septiembre de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
Retención en la Fuente	\$ 28,410	\$ 31,378
Anticipo sobretasa	4,783	2,694
Total activos por impuestos corrientes	33,193	34,072
Pasivo por Impuestos de renta y complementarios	1,695	33,980
Total pasivos por impuestos corrientes	1,695	33,980
Activo por impuesto corriente	\$ 31,498	\$ 92

Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

30. Transacciones con Partes Relacionadas

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

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

Las partes relacionadas para el Banco son las siguientes:

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

Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

30. Transacciones con Partes Relacionadas (continuación)

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 septiembre 2023 y 31 de diciembre de 2022 con partes relacionadas, están incluidos en las siguientes cuentas del Banco.

Al 30 de septiembre de 2023

	Accionistas con participación superior al 20%		Junta Directiva		Personal Clave		Otros
Activos							
Créditos a empleados	\$	–	\$	–	\$	337	\$ –
Cuentas por cobrar a partes relacionadas		–		–		9	–
Total activos	\$	–	\$	–	\$	346	\$ –
Pasivos							
Pasivos financieros a costo amortizado	\$	18,788	\$	1,000	\$	900	\$ 15
Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar		–		18		–	–
Provisión beneficios a empleados		–		–		373	–
Total Pasivos	\$	18,788	\$	1,018	\$	1,273	\$ 15
Ingresos							
Intereses crédito a empleados	\$	–	\$	–	\$	7	\$ –
Otros Ingresos		17		2		40	–
Total Ingresos	\$	17	\$	2	\$	47	\$ –
Gastos							
Intereses	\$	1,543	\$	108	\$	74	\$ –
Provisión de cartera de crédito		–		–		3	–
Gasto por beneficios a empleados		–		–		3,913	–
Honorarios		–		264		–	–
Gastos de viaje		36		–		14	–
Provisión gastos de viaje		–		–		16	–
Otros gastos		7		1		11	–
Total Gastos	\$	1,586	\$	373	\$	4,031	\$ –

Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

30. Transacciones con Partes Relacionadas (continuación)

Al 31 de diciembre de 2022

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

Compensación del Personal Clave de la Gerencia

La compensación recibida por el personal clave de la gerencia se compone de lo siguiente, por los periodos terminados al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

Concepto	Al 30 de septiembre de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
Salarios	\$ 2,774	\$ 3,562
Beneficios a corto plazo	1,099	1,556
Beneficios por indemnización	40	282
Total	\$ 3,913	\$ 5,400

Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

31. Manejo De Capital Adecuado

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

- La relación de Solvencia Total definida como la relación entre el Patrimonio Técnico y los Activos Ponderados por Nivel de Riesgo Crediticio y de los Riesgos de Mercado y Operacional; no puede ser inferior al 9,0%; para septiembre de 2023 la relación de Solvencia fue de 19,09%.
- 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 septiembre de 2023 la relación de Solvencia Básica fue de 18,10%.
- 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 septiembre de 2023 la relación de Solvencia Básica Adicional fue de 18,10%.
- 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 septiembre de 2023 fue de 13,77%.
- 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 septiembre de 2023 el Colchón Combinado fue de 13,60%.

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

Concepto	Al 30 de septiembre de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
Patrimonio Técnico	\$ 335,731	\$ 373,853
Patrimonio Básico Ordinario Neto de Deducciones	318,410	356,581
Patrimonio Adicional	17,321	17,272
Activos Ponderados Por Nivel de Riesgo	1,497,108	1,484,426
Activos Ponderados al 0%	—	—
Activos Ponderados del 20% al 49%	52,329	29,739

Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

31. Manejo De Capital Adecuado

Concepto	Al 30 de septiembre de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
Activos Ponderados del 50% al 99%	1,159,890	1,177,847
Activos Ponderados al 100%	264,371	260,012
Activos Ponderados Mayor al 100% y Contingencias	20,518	16,828
Exposición por Riesgo de Mercado	337	297
Exposición por Riesgo Operacional	23,243	16,093
Valor de apalancamiento	2,311,618	2,216,110
Relación de Solvencia Básica (%) (1)	18,10	21,40
Relación de Solvencia Básica Adicional (%) (1)	18,10	21,40
Relación de Solvencia Total (%) (1)	19,09	22,43
Relación de Apalancamiento (%) (1)	13,77	16,09
Colchón Combinado (%) (1)	13,60	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 septiembre 2023.

Al 30 de septiembre de 2023 se registra un patrimonio técnico que ascendió a \$335,731 y unos activos ponderados por nivel de riesgo por \$1,497,108 que en conjunto con el valor de Exposición por riesgo de mercado y operacional, dan como resultante una relación de solvencia total de 19,09%, Por su parte, el valor de apalancamiento asciende a \$2,311,618, originando una relación de apalancamiento de 13,77%. Estos resultados se encuentran alineados al régimen de solvencia y otros requerimientos de patrimonio establecidos por la Superintendencia Financiera de Colombia.

32. Revelación Del Riesgo

Las políticas y principios de gestión del riesgo, así como los procedimientos y herramientas establecidos e implementados al 30 de septiembre de 2023, no difieren de los revelados en las notas anuales al 31 de diciembre de 2022.

33. Eventos o Hechos Posteriores

La administración del Banco ha evaluado los acontecimientos posteriores que ocurrieron entre el 30 de septiembre 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 Estados Financieros Intermedios Condensados

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

Que para la emisión del estado de situación financiera intermedio condensado al 30 de septiembre de 2023, de los estados intermedios condensados de resultados y otros resultados integrales por los periodos de nueve 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