

ESTADOS FINANCIEROS

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Años terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022
con Informe del Revisor Fiscal

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Estados Financieros

Años terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Índice

Informe del Revisor Fiscal	1
Estados Financieros	
Estados de Situación Financiera	8
Estados de Resultados y otro Resultado Integral	9
Estados de Cambios en el Patrimonio	10
Estados de Flujos de Efectivo	11
Notas a los Estados Financieros	12
Certificación de los Estados Financieros	171



Informe del Revisor Fiscal

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

Opinión

He auditado los estados financieros adjuntos del Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A. que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2023 y los correspondientes estados de resultados y otro resultado integral, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, así como las notas explicativas a los estados financieros que incluyen información sobre las políticas contables materiales.

En mi opinión, los estados financieros adjuntos, tomados de los libros de contabilidad, presentan razonablemente, en todos sus aspectos de importancia, la situación financiera del Banco al 31 de diciembre de 2023, los resultados de sus operaciones y los flujos de efectivo por año terminado en esa fecha, de conformidad con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia.

Bases de la Opinión

He llevado a cabo mi auditoría de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría aceptadas en Colombia. Mis responsabilidades en cumplimiento de dichas normas se describen en la sección *Responsabilidades del Auditor en la Auditoría de los Estados Financieros* de este informe. Soy independiente del Banco, de acuerdo con el Manual del Código de Ética para profesionales de la contabilidad, junto con los requisitos éticos relevantes para mi auditoría de estados financieros en Colombia, y he cumplido con las demás responsabilidades éticas aplicables. Considero que la evidencia de auditoría obtenida es suficiente y apropiada para fundamentar mi opinión.

Asuntos Clave de Auditoría

Los asuntos clave de auditoría son aquellos asuntos que, según mi juicio profesional, fueron de mayor importancia en mi auditoría de los estados financieros adjuntos. Estos asuntos se abordaron en el contexto de mi auditoría de los estados financieros tomados en su conjunto, y al momento de fundamentar la opinión correspondiente, pero no para proporcionar una opinión separada sobre estos asuntos. Con base en lo anterior, más adelante detallo la manera en la que cada asunto clave fue abordado durante mi auditoría.

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

He cumplido con las responsabilidades descritas en la sección *Responsabilidades del Auditor en la Auditoría de los Estados Financieros* de mi informe, incluso en relación con estos asuntos. En consecuencia, mi auditoría incluyó la realización de los procedimientos diseñados para responder a los riesgos de incorrección material evaluados en los estados financieros. Los resultados de mis procedimientos de auditoría, incluidos los procedimientos realizados para abordar los asuntos que se mencionan a continuación, constituyen la base de mi opinión de auditoría sobre los estados financieros adjuntos.

Asunto clave de auditoría	Respuesta de auditoría
<i>KAM 1: Estimación de las Pérdidas por Riesgo de Crédito de la Cartera de Créditos de Microcrédito y comercial.</i>	
<p>El saldo de las provisiones de riesgo de crédito de Microcrédito y Comercial al 31 de diciembre de 2023, ascienden a \$101.344 millones y \$11.992 millones, respectivamente.</p> <p>El Banco registra la provisión de cartera de Microcrédito y Comercial según lo dispuesto por la Superintendencia Financiera de Colombia (SFC), quien establece la constitución de provisiones mínimas de acuerdo con la calificación de riesgo que se genera por altura de mora y por Modelo de Referencia Comercial, respectivamente. Adicionalmente, el Banco conforme a lo indicado por la SFC estableció políticas y procedimientos para la asignación de la calificación subjetiva de riesgo de crédito para clientes.</p>	<p>Mis procedimientos de auditoría para evaluar la asignación de la calificación Subjetiva por riesgo de crédito y el efecto en la provisión incluyeron principalmente los siguientes aspectos:</p> <ul style="list-style-type: none">• Obtuve una comprensión de las políticas y procedimientos establecidos por el Banco para la determinación y aplicación de calificación subjetiva sobre la cartera de créditos.• Involucré profesionales con experiencia y conocimiento en la evaluación de riesgo de crédito y tecnología de la información, para evaluar ciertos controles internos establecidos por el Banco para la determinación de la provisión de los créditos de Microcrédito y comercial. Esto incluyó controles asociados con: (1) el monitoreo del Banco sobre la asignación de calificaciones por riesgo de crédito y el resultado del valor de las provisiones, (2) controles de tecnología de la información sobre los datos de entrada a los modelos para la determinación de la provisión de créditos, así como los cálculos de las provisiones; y (3) la evaluación para identificar si hubo cambios significativos en el riesgo de crédito.

Asunto clave de auditoría	Respuesta de auditoría
<p>Consideré como asunto clave de auditoría la metodología para la asignación de la calificación de riesgo de crédito para clientes clasificados en cartera microcrédito y comercial, en razón a que incorpora elementos de juicio significativos en los supuestos claves de análisis, incluidas las variables que permiten capturar el riesgo de crédito. Esta calificación de riesgo asignada es incorporada como parámetro para el cálculo de las provisiones por riesgo crediticio de la cartera de Microcrédito y Comercial.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Inspeccioné una muestra de cartera de créditos de Microcrédito y Comercial, para evaluar la calificación otorgada a los clientes de cartera en el sistema de provisiones y que se encuentra soportada por las características cualitativas o económicas del cliente y su posterior incorporación en el cálculo de provisiones. • Recaliculé las provisiones por riesgo crediticio de la cartera de Microcrédito y Comercial al 31 de diciembre de 2023. • Evalué las revelaciones incluidas en los estados financieros al 31 de diciembre de 2023.

KAM 2: Evaluación del deterioro de la plusvalía generada como resultado del valor adicional pagado por el portafolio de la cartera de microcrédito y comercial adquirido por el Banco.

El Banco registra en su estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2023, plusvalía por \$31.314 millones originado en el valor adicional pagado por el portafolio de cartera de microcrédito y comercial a establecimientos de comercio y Accionistas del Banco, en años anteriores.

De conformidad con el marco normativo de información financiera aplicable, el Banco anualmente realiza la evaluación de deterioro del valor de la plusvalía. Dicha determinación es una de las estimaciones significativas y complejas en la preparación de los estados financieros adjuntos, debido al alto grado de juicio involucrado en el desarrollo del modelo para verificar si hay deterioro con base en el enfoque requerido en la NIC 36.

Mis procedimientos de auditoría para evaluar el análisis de deterioro sobre la plusvalía realizado por el Banco incluyen:

- El Involucramiento de especialistas que me asistieron, en la revisión de los supuestos claves utilizados en la estimación del valor en uso de la unidad generadora de efectivo para propósitos del análisis de la recuperabilidad de la plusvalía bajo NIC 36, que consistieron en evaluar los supuestos significativos en los que se basó el análisis del Banco, considerando: (a) si el Banco tenía una base para el supuesto y, si corresponde, la selección del supuesto está dentro de un rango; (b) si los supuestos eran consistentes con la información disponible de (1) Factores relevantes, regulatorios y otros factores externos de la industria, incluidas las condiciones económicas, (2)

Asunto clave de auditoría	Respuesta de auditoría
<p>Consideré la evaluación del deterioro de la plusvalía como asunto clave de auditoría debido a la materialidad del monto y a que requirió juicio significativo y un esfuerzo de auditoría para evaluar la evidencia obtenida, así como la participación de profesionales con experiencia y conocimiento en valoración.</p>	<p>Los objetivos, estrategias y riesgos comerciales relacionados del Banco, (3) Información de mercado existente, y (4) Comportamiento histórico o reciente, teniendo en cuenta los cambios en las condiciones y eventos que afectan el Banco (5) recálculos independientes para evaluar la exactitud matemática sobre las proyecciones del estado de resultados, de los flujos de dividendos proyectados, las tasas de descuento y el valor presente neto.</p> <ul style="list-style-type: none">• Revisión de la información histórica de los últimos 5 años, utilizada para el cálculo del valor en uso de la unidad generadora de efectivo.• Comparación del valor en uso frente al valor registrado en libros.• Revisión de las revelaciones asociadas a la plusvalía.

Responsabilidades de la Administración y de los responsables del gobierno del Banco en relación con los estados financieros

La Administración es responsable por la preparación y correcta presentación de los estados financieros de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia (NCIF); de diseñar, implementar y mantener el control interno relevante para la preparación y correcta presentación de los estados financieros libres de incorrección material, bien sea por fraude o error; de seleccionar y de aplicar las políticas contables apropiadas; y, de establecer estimaciones contables razonables en las circunstancias.

Al preparar los estados financieros, la Administración es responsable de evaluar la capacidad del Banco para continuar como negocio en marcha, revelando, según corresponda, los asuntos relacionados con este asunto y utilizando la base contable de negocio en marcha, a menos que la Administración tenga la intención de liquidar el Banco o cesar sus operaciones, o no tenga otra alternativa realista diferente a hacerlo.

Los encargados del gobierno del Banco son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de la misma.

Responsabilidades del Auditor en la Auditoría de los Estados Financieros

Mi objetivo es obtener una seguridad razonable sobre si los estados financieros tomados en su conjunto están libres de incorrección material, ya sea por fraude o error, y emitir un informe que incluya mi opinión. La seguridad razonable es un alto nivel de aseguramiento, pero no garantiza que una auditoría realizada de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría aceptadas en Colombia siempre detectará una incorrección material cuando exista. Las incorrecciones pueden surgir debido a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o acumuladas, podría esperarse que influyan razonablemente en las decisiones económicas que los usuarios tomen con base en los estados financieros.

Como parte de una auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría aceptadas en Colombia, debo ejercer mi juicio profesional y mantener mi escepticismo profesional a lo largo de la auditoría, además de:

- Identificar y evaluar los riesgos de incorrección material en los estados financieros, ya sea por fraude o error, diseñar y ejecutar procedimientos de auditoría que respondan a esos riesgos, y obtener evidencia de auditoría que sea suficiente y apropiada para fundamentar mi opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debido a fraude es mayor que la resultante de un error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones intencionales, declaraciones falsas o sobrepaso del sistema de control interno.
- Obtener un entendimiento del control interno relevante para la auditoría, para diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias.
- Evaluar lo adecuado de las políticas contables utilizadas, la razonabilidad de las estimaciones contables y las respectivas revelaciones realizadas por la Administración.
- Concluir sobre si es adecuado que la Administración utilice la base contable de negocio en marcha y, con base en la evidencia de auditoría obtenida, si existe una incertidumbre material relacionada con eventos o condiciones que puedan generar dudas significativas sobre la capacidad del Banco para continuar como negocio en marcha. Si concluyo que existe una incertidumbre importante, debo llamar la atención en el informe del auditor sobre las revelaciones relacionadas, incluidas en los estados financieros o, si dichas revelaciones son inadecuadas, modificar mi opinión. Las conclusiones del auditor se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de mi informe, sin embargo, eventos o condiciones posteriores pueden hacer que una entidad no pueda continuar como negocio en marcha.
- Evaluar la presentación general, la estructura, el contenido de los estados financieros, incluyendo las revelaciones, y si los estados financieros representan las transacciones y eventos subyacentes de manera que se logre una presentación razonable.

Comuniqué a los responsables del gobierno del Banco, entre otros asuntos, el alcance planeado y el momento de realización de la auditoría, los hallazgos significativos de la misma, así como cualquier deficiencia significativa del control interno identificada en el transcurso de la auditoría.

También proporcioné a los responsables del gobierno del Banco una declaración de que he cumplido los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia y comunicado con ellos acerca de todas las relaciones y demás cuestiones de las que se podría esperar razonablemente que pudieran afectar mi independencia y, en su caso, las correspondientes salvaguardas.

Entre los asuntos que han sido objeto de comunicación con los responsables del gobierno del Banco, determiné los que han sido de la mayor significatividad en la auditoría de los estados financieros del período actual y que son, en consecuencia, asuntos clave de la auditoría. Describí esos asuntos en mi informe de auditoría salvo que las disposiciones legales o reglamentarias prohíban revelar públicamente el asunto o, en circunstancias extremadamente poco frecuentes, se determine que un asunto no se debería comunicar en mi informe porque cabe razonablemente esperar que las consecuencias adversas de hacerlo superarían los beneficios de interés público del mismo.

Otros Asuntos

Los estados financieros bajo normas de contabilidad y de información financiera aceptadas en Colombia del Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A. al 31 de diciembre de 2022, que hacen parte de la información comparativa de los estados financieros adjuntos, fueron auditados por mí, de acuerdo con normas de auditoría generalmente aceptadas en Colombia, sobre los cuales expresé mi opinión sin salvedades el 20 de febrero de 2023.

Otros Requerimientos Legales y Reglamentarios

Fundamentado en el alcance de mi auditoría, no estoy enterado de situaciones indicativas de inobservancia en el cumplimiento de las siguientes obligaciones del Banco: 1) Llevar los libros de actas, registro de accionistas y de contabilidad, según las normas legales y la técnica contable; 2) Desarrollar las operaciones conforme a los estatutos y decisiones de la Asamblea de Accionistas y de la Junta Directiva; 3) La información contenida en las planillas integradas de liquidación de aportes, y en particular la relativa a los afiliados, y la correspondiente a sus ingresos base de cotización, ha sido tomada de los registros y soportes contables al 31 de diciembre de 2023, así mismo, a la fecha mencionada el Banco no se encuentra en mora por concepto de aportes al Sistema de Seguridad Social Integral; y 4) Conservar la correspondencia y los comprobantes de las cuentas; 5) Reflejar el impacto de los riesgos cuantificados en el estado de situación financiera y el estado de resultados, el impacto de los riesgos a que se ve expuesto el Banco, medidos de acuerdo con el con el Sistema Integral de Administración de Riesgos (SIAR) y el Sistema de Administración de Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo (SARLAFT), con base en lo establecido por las Circulares Básica Contable y Financiera y Jurídica de la Superintendencia Financiera de Colombia; y 6) Efectuar seguimiento a mis recomendaciones sobre control interno y otros asuntos, de los cuales, según mi criterio profesional, a la fecha del presente informe se han implementado en un 75% y el 25% se encuentra en proceso de implementación.

El informe correspondiente a lo requerido por el artículo 1.2.1.2 del Decreto 2420 de 2015 lo emití por separado el 19 de febrero de 2024.

El socio del encargo de auditoría que origina este informe es Gloria Margarita Mahecha.

CATERINE ANDREA PALMAR GUTIERREZ
Firmado digitalmente por
CATERINE ANDREA PALMAR
GUTIERREZ
Fecha: 2024.02.19 22:52:34 -05'00'

Caterine Andrea Palmar Gutierrez
Revisor Fiscal Principal
Tarjeta Profesional 189030 - T
Designado por Ernst & Young Audit S.A.S TR- 530

Bogotá, Colombia
19 de febrero de 2024

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Estados de Situación Financiera

	Notas	Al 31 de diciembre de	
		2023	2022
(Cifras en millones de pesos colombianos)			
Activos			
Efectivo y equivalentes de efectivo	(7)	\$ 290,747	\$ 164,130
Inversiones	(8)	30,805	26,114
Cartera de créditos, neta	(9)	1,704,594	1,777,296
Cuentas comerciales y otras cuentas por cobrar, neta	(10)	74,781	63,839
Gastos pagados por anticipado, neto	(11)	8,501	5,227
Otros activos no financieros	(12)	19,282	17,200
Propiedades y equipos, neto	(13)	73,922	73,840
Activos por derecho de uso, neto	(14)	7,930	8,866
Impuesto a las ganancias corriente	(35d)	41,410	92
Activos intangibles distintos a plusvalía, neto	(15)	40,737	41,324
Plusvalía	(16)	31,314	31,314
Total activo		\$ 2,324,023	\$ 2,209,242
Pasivos			
Pasivos financieros a costo amortizado	(17)	1,123,129	904,846
Obligaciones financieras	(18)	703,330	731,808
Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar	(19)	43,812	43,887
Pasivos por arrendamientos	(20)	8,410	9,706
Provisiones por beneficios a los empleados	(21)	12,302	12,976
Provisiones	(22)	3,159	2,577
Otros pasivos no financieros	(23)	14,092	13,708
Pasivos por impuesto a las ganancias diferido	(35c)	24,689	23,251
Total pasivo		1,932,923	1,742,759
Patrimonio			
Capital suscrito y pagado	(24)	186,042	186,042
Prima de Emisión		7,347	7,347
Reservas	(25)	218,281	207,221
Resultado del periodo		(41,584)	44,032
Resultados acumulados		9,260	9,198
Otro resultado integral		11,754	12,643
Total patrimonio		391,100	466,483
Total pasivo y patrimonio		\$ 2,324,023	\$ 2,209,242

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros.


 Viviana Araque Merdoza
 Representante Legal
 (Ver certificación adjunta)


 Diana Paola Cortés Díaz
 Contador
 TP No. 197948 - T
 (Ver certificación adjunta)

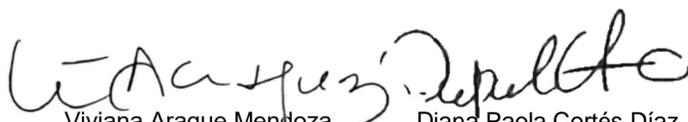
CATERINE ANDREA PALMAR GUTIERREZ
 Firmado digitalmente por
 CATERINE ANDREA PALMAR
 GUTIERREZ
 Fecha: 2024.02.19 22:52:45 -05'00'
 Caterine Andrea Palmar Gutierrez
 Revisor Fiscal
 TP 189020 -T
 Designada por Ernst & Young Audit S.A.S TR-530
 (Véase mi informe del 19 de febrero de 2024)

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Estados de Resultados y otro Resultado Integral

	Por el año terminado al 31 de diciembre de	
Notas	2023	2022
	(Cifras en millones de pesos colombianos)	
Ingresos por intereses y valoración	(26) \$ 655,651	\$ 543,547
Gastos por intereses y valoración	(27) (244,499)	(118,159)
Ingreso neto por intereses y valoración	411,152	425,388
Gasto por Deterioro por Riesgo de Crédito, Neto	(28) (210,512)	(140,052)
Margen bruto	200,640	285,336
Ingresos por comisiones y otros servicios	(29) 105,572	102,086
Gastos por comisiones y otros servicios	(30) (12,111)	(12,164)
Margen bruto después de comisiones y otros servicios	294,101	375,258
Otros ingresos	(31) 34,845	38,954
Gastos de personal	(32) (217,380)	(198,881)
Otros gastos	(33) (112,273)	(107,179)
Gastos de depreciación y amortización	(34) (39,247)	(30,582)
Resultado antes de impuesto a las ganancias	(39,954)	77,570
Gastos por impuesto a las ganancias	(35a) (1,630)	(33,538)
Resultado del período	(41,584)	44,032
Otro resultado integral		
Revaluación de edificios y terrenos	(13) (936)	3,210
Actualización Cálculo Actuarial Bono por Pensión	(21-4) 125	(143)
Transferencia de superávit de revaluación a resultados acumulados, neto de impuestos	(13) (270)	(209)
Impuesto a las ganancias sobre otros resultados integrales	(35c) 192	(2,494)
Resultado y total otro resultado integral del ejercicio	(889)	364
Resultados integrales total del año	\$ (42,473)	\$ 44,396
(Pérdida) Utilidad por acción en pesos colombianos	(0.22)	0.24

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros.


 Viviana Araque Mendoza
 Representante Legal
 (Ver certificación adjunta)


 Diana Paola Cortés Díaz
 Contador
 TP No. 197948 - T
 (Ver certificación adjunta)

CATERINE ANDREA PALMAR GUTIERREZ
 Firmado digitalmente por
 CATERINE ANDREA PALMAR
 GUTIERREZ
 Fecha: 2024.02.19 22:52:55 -05'00'
 Caterine Andrea Palmar Gutierrez
 Revisor Fiscal
 TP 189020 -T
 Designada por Ernst & Young Audit S.A.S TR-530
 (Véase mi informe del 19 de febrero de 2024)

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Estados de Cambios en el Patrimonio

Por el año terminado al 31 de diciembre de 2022 y 2023	Notas	Capital Suscrito y Pagado	Prima de Emisión	Reservas	Resultado Del Período	Resultados Acumulados	Otros Resultados Integrales	Total Patrimonio
(En millones de pesos colombianos)								
Al 1 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		-	-	-	44,032	-	-	44,032
Revaluación de edificios y terrenos		-	-	-	-	-	3,210	3,210
Actualización impuesto diferido		-	-	-	-	-	(2,494)	(2,494)
Actualización Cálculo Actuarial Bono por Pensión		-	-	-	-	-	(143)	(143)
Transferencia de superávit de revaluación a resultados acumulados, neto de impuesto		-	-	-	-	209	(209)	-
Saldo final al 31 de diciembre de 2022		\$ 186,042	\$ 7,347	\$ 207,221	\$ 44,032	\$ 9,198	\$ 12,643	\$ 466,483
Al 1 de enero de 2023		\$ 186,042	\$ 7,347	\$ 207,221	\$ 44,032	\$ 9,198	\$ 12,643	\$ 466,483
Traslado de resultado		-	-	-	(44,032)	44,032	-	-
Apropiación para reserva legal	(25)	-	-	4,403	-	(4,403)	-	-
Apropiación para otras reservas	(25)	-	-	6,657	-	(6,657)	-	-
Dividendos pagados		-	-	-	-	(33,180)	-	(33,180)
Resultado del período		-	-	-	(41,584)	-	-	(41,584)
Revaluación de edificios y terrenos	(13)	-	-	-	-	-	(936)	(936)
Actualización impuesto diferido	(35c)	-	-	-	-	-	192	192
Actualización Cálculo Actuarial Bono por Pensión	(21-4)	-	-	-	-	-	125	125
Transferencia de superávit de revaluación a resultados acumulados, neto de impuesto	(13)	-	-	-	-	270	(270)	-
Saldo final al 31 de Diciembre de 2023		\$ 186,042	\$ 7,347	\$ 218,281	\$ (41,584)	\$ 9,260	\$ 11,754	\$ 391,100

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros.


Viviana Araque Mendoza
Representante Legal
(Ver certificación adjunta)


Diana Paola Cortés Díaz
Contador
TP No. 197948 - T
(Ver certificación adjunta)

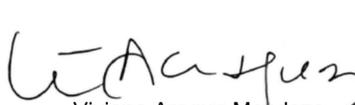
CATERINE ANDREA PALMAR GUTIERREZ
Firmado digitalmente por
CATERINE ANDREA PALMAR
GUTIERREZ
Fecha: 2024.02.19 22:53:04
-05'00'
Caterine Andrea Palmar Gutierrez
Revisor Fiscal
TP 189020 -T
Designada por Ernst & Young Audit S.A.S TR-530
(Véase mi informe del 19 de febrero de 2024)

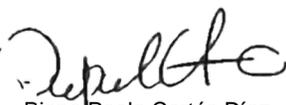
Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Estados de Flujos de Efectivo

Notas	Por el año terminado al 31 de diciembre de	
	2023	2022
	(Cifras en millones de pesos colombianos)	
Flujos de efectivo por actividades de operación		
Cobros de intereses	\$ 444,619	\$ 412,770
Cobros de comisiones	67,046	64,932
Cobros procedentes de Corresponsales Bancarios	348,244	271,006
Otros cobros por actividades de operación	168,057	40,962
Pagos a proveedores y terceros	(201,034)	(181,344)
Pagos por intereses	(79,409)	(29,462)
Pagos a empleados	(12,847)	(12,487)
Otros pagos por actividades de operación	(400,621)	(387,554)
Pago Impuesto a las Ganancias	(4,394)	—
Flujos de efectivo por actividades de operación	329,661	178,823
Incremento en los activos de operación:		
Cobros procedentes de cartera de créditos	837,952	873,530
Importes procedentes de subvenciones del gobierno	6,589	2,678
Desembolsos de cartera de créditos	(146,338)	(307,394)
Decremento en los pasivos de operación:		
Cobros procedentes de depósitos y exigibilidades	879,954	634,612
Pagos por depósitos y exigibilidades	(1,441,674)	(1,492,583)
Efectivo neto proveniente (utilizado) en actividades de operación	466,144	(110,334)
Flujos de efectivo por actividades de inversión:		
Compras de propiedades y equipos	(13) (13,875)	(12,867)
Compras de activos intangibles	(15) (4,389)	(2,593)
Efectivo neto utilizado en actividades de inversión	(18,264)	(15,460)
Flujos de efectivo por actividades de financiación:		
Cobros procedentes de obligaciones financieras	(18) 560,521	564,536
Pago de obligaciones financieras	(18) (581,267)	(362,316)
Dividendos pagados ordinarios	(33,181)	(22,532)
Pago por intereses de obligaciones financieras y bonos	(124,709)	(66,683)
Pagos de pasivos por arrendamientos financieros	(14,809)	(11,769)
Pagos de pasivos por arrendamientos en leasing	(18) (7,178)	(1,640)
Pago de bonos	(5) (120,541)	—
Flujo neto de efectivo (utilizado) en proveniente de actividades de financiación	(321,164)	99,596
Efectos de la variación en la tasa de cambio sobre el efectivo y equivalentes al efectivo	(99)	31
Aumento (disminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo	126,617	(26,167)
Efectivo y equivalentes al efectivo al principio del período	164,130	190,297
Efectivo y equivalentes al efectivo al final del período	\$ 290,747	\$ 164,130

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros.


 Viviana Araque Mejía
 Representante Legal
 (Ver certificación adjunta)


 Diana Paola Cortés Díaz
 Contador
 TP No. 197948 - T
 (Ver certificación adjunta)

CATERINE ANDREA PALMAR GUTIERREZ
 Firmado digitalmente por
 CATERINE ANDREA PALMAR
 GUTIERREZ
 Fecha: 2024.02.19 22:53:14 -05'00'

Caterine Andrea Palmar Gutierrez
 Revisor Fiscal
 TP 189020 -T

Designada por Ernst & Young Audit S.A.S TR-530
 (Véase mi informe del 19 de febrero de 2024)

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas de los Estados Financieros

Al y por los años terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022
(Cifras 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 – Colombia, 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 de la Sociedad según los Estatutos Sociales es hasta el 31 de diciembre de 2099, prorrogable antes del vencimiento de dicho término. El capital autorizado del Banco a 31 de diciembre de 2023 asciende a \$195.000.000.000 como consta en la Escritura Pública No. 583 del 06 de mayo de 2021 de la Notaría 6 del Círculo de Bogotá.

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. Se encuentra configurada y registrada una situación de control respecto de Bancamía por parte de la Fundación BBVA para las Microfinanzas, por cuanto esta última posee el 50,874% de las acciones ordinarias en circulación del Banco.

A 31 de diciembre de 2023 y 2022 el Banco contaba con 230 oficinas de servicio al público y 2.791 y 3.205 colaboradores a 31 de diciembre de 2023 y 2022, respectivamente.

Así mismo, al 31 de diciembre de 2023, el Banco contaba con 695 Corresponsales Bancarios Red Propia ubicados en 525 municipios de 30 departamentos y con 43.872 Corresponsales Bancarios en Red Posicionada ubicados en 1.069 municipios de 32 departamentos; y al 31 de diciembre de 2022 contaba con 640 corresponsales bancarios red propia ubicados en 498 municipios de 30 departamentos, y con 23.253 corresponsales en Red Posicionada ubicados en 667 municipios de 32 departamentos.

2. Bases de Preparación de los Estados Financieros

Normas Contables Aplicadas

Los estados financieros, han sido preparados de acuerdo 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. Estas normas de contabilidad y de información financiera, corresponden a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) publicadas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB, por sus siglas en inglés), en las versiones aceptadas por Colombia a través de los mencionados Decretos.

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas de los Estados Financieros

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

Normas Contables Aplicadas(continuación)

La aplicación de dichas normas internacionales en Colombia está sujeta a algunas excepciones establecidas por el Ministerio de Industria, Comercio y Turismo contenidas en el Decreto 2420 de 2015 y modificatorias. El Banco aplica a los presentes estados financieros, las excepciones contempladas en el Título 4 regímenes especiales del Capítulo 1 del Decreto 2420 de 2015, con relación a la NIIF 9 – Instrumentos financieros, respecto del tratamiento de la cartera de créditos y su deterioro, de igual forma la clasificación y la valoración de las inversiones, para estos casos continúa aplicando lo requerido en la Circular Básica Contable y Financiera 100 de 1995 de la Superintendencia Financiera de Colombia (SFC).

Estos estados financieros han sido preparados sobre la base del costo histórico, excepto por la revaluación de ciertas propiedades e instrumentos financieros que son medidos a valores revaluados o a valores razonables al final de cada periodo de reporte, como se explica en las políticas contables. El costo histórico está generalmente basado sobre el valor razonable de la contraprestación entregada en el intercambio de bienes y servicios.

Para efectos legales en Colombia, los estados financieros principales son los estados financieros individuales, los cuales se expresan en pesos colombianos, por ser la moneda de presentación o reporte para todos los efectos. La moneda funcional es el peso colombiano, que corresponde a la moneda del entorno económico principal en el que opera el Banco. Todas las cifras se presentan en millones de pesos y han sido redondeadas a la unidad más cercana, excepto la utilidad y dividendo por acción la cual se expresa en pesos colombianos.

3. Uso de Juicios y Estimaciones

La preparación de los estados financieros de conformidad con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia requiere que la administración realice juicios, estimaciones y supuestos que afectan la aplicación de las políticas contables y los montos de activos, pasivos y pasivos contingentes en la fecha del balance, así como los ingresos y gastos del año. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones.

Las estimaciones y supuestos relevantes son revisados regularmente. Las revisiones de las estimaciones contables son reconocidas en el período en que la estimación es revisada y en cualquier período futuro afectado.

Juicios

La información sobre juicios en la aplicación de políticas contables en los estados financieros se describe en las siguientes notas:

- Nota 9: Cartera de Créditos, neta – Estimación de deterioro.
- Nota 10: Cuentas comerciales y otras cuentas por cobrar– neta.
- Nota 16: Plusvalía– Evaluación del deterioro de la plusvalía.
- Nota 21: Provisiones por beneficios a los empleados – Estimación de provisión (cálculo actuarial).
- Nota 37: Contingencias.

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas de los Estados Financieros

3. Uso de Juicios y Estimaciones (continuación)

Suposiciones e Incertidumbres de las Estimaciones

La información sobre supuestos e incertidumbres de estimación, se incluye en las siguientes notas:

- Nota 22: Provisiones.
- Nota 35: Impuestos a las ganancias – Estimaciones de Activos y pasivos diferidos.

a. Negocio en Marcha

La preparación de los estados financieros se realizó sobre la base de negocio en marcha. Se determinó que no existe incertidumbre alguna sobre hechos, eventos o condiciones que puedan aportar duda significativa sobre la posibilidad de que el Banco siga funcionando normalmente. Los juicios por los cuales se determinó que el Banco es un negocio en marcha, equivalen a la evaluación de la situación financiera actual, sus intenciones actuales, el resultado de las operaciones y el acceso a los recursos financieros en el mercado financiero, donde se consideró, además, el impacto de tales factores en las operaciones futuras y no se determinó situación alguna que manifieste imposibilitar el funcionamiento del Banco como un negocio en marcha.

El resultado obtenido en el año 2023 permitió obtener como resultado un indicador de solvencia del 18,57%, que, pese a las pérdidas registradas, es un indicador superior al regulatorio y aún con un espacio amplio, indicando así que el Banco cuenta con una posición patrimonial positiva.

b. Base contable de Acumulación

El Banco elabora sus estados financieros, 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 éstas 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 a presentar en los estados financieros de acuerdo con su función o 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 y Presentación de Estados Financieros

Políticas Contables Significativas y Presentación de Estados Financieros

A continuación, se describen las principales políticas y prácticas contables que el Banco utiliza en la preparación de sus estados financieros:

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas de los Estados Financieros

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

a. Efectivo y Equivalentes al Efectivo

Comprende el disponible en efectivo, Bancos, depósitos bancarios a la vista, depósitos en canje, interbancarios, depósitos de corto plazo con un vencimiento original de tres meses o menor y otras inversiones a corto plazo de alta liquidez, fácilmente convertibles en efectivo y que están sujetos a un riesgo poco significativo de cambios en su valor.

b. Inversiones

Mediante el Decreto 2267 del 11 de noviembre de 2014, el Ministerio de Hacienda y Crédito Público modificó parcialmente los Decretos 1851 y 3022 de 2013, y dictó otras disposiciones, decretando la modificación al artículo 2 del Decreto 1851 de 2013, respecto del Marco Técnico Normativo para los preparadores de la Información Financiera que clasifica dentro del Grupo 1 del Decreto 2784 de 2012, exceptuando la aplicación de la NIIF 9 en lo relacionado con la clasificación y valoración de Inversiones. Así mismo decretó que la Superintendencia Financiera de Colombia definirá las normas técnicas especiales, interpretaciones y guías en materia de contabilidad en relación con las salvedades señaladas.

Conforme a lo anterior, la Superintendencia Financiera mediante Circular Externa 034 de 2014, impartió instrucciones en relación con la clasificación, valorización y contabilización de inversiones adicionando al capítulo I de la Circular Básica Contable y Financiera que el mismo les aplicará a los preparadores de información financiera bajo vigilancia de la Superintendencia que hacen parte del Grupo I.

Así las cosas, las inversiones se clasifican, valoran y contabilizan de acuerdo con lo estipulado en el Capítulo I de la Circular Básica Contable y Financiera de 1995, como se describe a continuación:

Clasificación de las Inversiones: Las inversiones se clasifican en inversiones negociables, inversiones para mantener hasta el vencimiento o inversiones disponibles para la venta. A su vez, las inversiones negociables y las inversiones disponibles para la venta se clasifican en valores de deuda o títulos participativos y en general cualquier tipo que pueda hacer parte del portafolio de inversiones.

Se entiende como valores o títulos de deuda aquellos que otorguen al titular del respectivo valor o título la calidad de acreedor del emisor.

Se entiende como valores o títulos participativos aquellos que otorguen al titular del respectivo valor o título la calidad de copropietario del emisor.

Inversiones Negociables: Se clasifican como inversiones negociables todo valor o título y en general, cualquier tipo de inversión que ha sido adquirida con el propósito principal de obtener utilidades por las fluctuaciones a corto plazo del precio.

Serán incluidas dentro de esta categoría la totalidad de las inversiones efectuadas en los fondos de inversión colectiva de acuerdo con lo definido en el párrafo del numeral 1 del Capítulo I de la Circular Básica Contable y Financiera de 1995.

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas de los Estados Financieros

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

b. Inversiones (continuación)

Reclasificación de las inversiones: Para que una inversión pueda ser mantenida dentro de cualquiera de las categorías de clasificación indicadas anteriormente, el respectivo valor o título debe cumplir con las características o condiciones propias de la clase de inversiones de la que forme parte.

En cualquier tiempo, la Superintendencia puede ordenar al Banco la reclasificación de un valor, cuando crea que éste no cumpla con las características propias de la clase en la que pretenda ser clasificado o dicha reclasificación sea requerida para lograr una mejor revelación de la situación financiera del Banco.

Sin perjuicio de lo previsto en el párrafo anterior, el Banco reclasifica sus inversiones únicamente de conformidad con las disposiciones indicadas en el numeral 4 del Capítulo I de la Circular Básica Contable y Financiera.

Valoración de las inversiones: Los valores de deuda clasificados como inversiones negociables o como inversiones disponibles para la venta se valoran de conformidad con el siguiente procedimiento:

- Las inversiones negociables y las inversiones disponibles para la venta se valoran de acuerdo con el precio suministrado por el proveedor de precios para valoración designado como oficial para el segmento, de acuerdo con lo establecido en el Capítulo XVI del Título I de la Circular Básica Jurídica.
- Para los casos en los cuales no exista para el día de valoración los precios de intercambio determinado por el proveedor oficial de precios, se efectúa la valoración en forma exponencial a partir de la tasa interna de retorno. El valor o precio justo de intercambio de mercado del respectivo valor se estima o aproxima mediante el cálculo de la sumatoria del valor presente de los flujos futuros por concepto de rendimientos y capital por estimación de los flujos futuros de fondos por concepto de rendimientos y capital. Los flujos futuros de los valores de deuda deben corresponder a los montos que se espera recibir por los conceptos de capital y rendimientos pactados en cada título.
- Determinación de la tasa interna de retorno: Los respectivos valores, se valoran en forma exponencial a partir de la tasa interna de retorno calculada con sujeción a lo previsto en el numeral 6.1.2. del Capítulo I de la Circular Básica Contable y Financiera de 1995, en cuyo caso el valor por el cual se encuentra registrada la inversión se toma como valor de compra y teniendo en cuenta el ítem anterior.

En caso de existencia de evidencia objetiva de que se ha incurrido en una pérdida por deterioro del valor en estos activos, el importe en libros del activo se reduce directamente y el importe de la pérdida se reconocerá en el resultado del período.

Las participaciones en fondos de inversión colectiva a través de fondos o de patrimonios autónomos se valoran teniendo en cuenta el valor de la unidad calculada por la sociedad administradora el día inmediatamente anterior al de la fecha de valoración.

Contabilización de las inversiones: Las inversiones se registran inicialmente por su costo de adquisición y desde ese mismo día se valoran a precios de mercado. La contabilización de los cambios entre el costo de adquisición y el valor de mercado de las inversiones, se realiza a partir de la fecha de su compra, individualmente, por cada valor, de conformidad con las siguientes disposiciones:

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas de los Estados Financieros

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

b. Inversiones (continuación)

Inversiones Negociables – La diferencia que se presente entre el valor actual de mercado y el inmediatamente anterior de la respectiva inversión, se registra como un mayor o menor valor de la inversión y su contrapartida afecta los resultados del período.

Tratándose de valores de deuda, los rendimientos exigibles pendientes de recaudo se registran como un mayor valor de la inversión. En consecuencia, el recaudo de dichos rendimientos se contabiliza como un menor valor de la inversión.

Inversiones obligatorias en Finagro – La Superintendencia Financiera de Colombia establece en el Capítulo XIII–4 numeral 4.4 de la Circular Básica Contable y Financiera de 1995 que las inversiones obligatorias en títulos emitidos por el fondo para el financiamiento agropecuario “títulos de desarrollo agropecuarios” Clases “A” y “B”, se efectúan a más tardar el último día hábil de los meses de enero, abril, julio y octubre, según corresponda.

Provisiones o pérdidas por calificación de riesgo crediticio – Los títulos y/o valores de deuda, se ajustan en cada fecha de valoración con fundamento en la calificación de riesgo crediticio. No estarán sujetos a lo establecido en el párrafo anterior aquellos valores o títulos de deuda pública interna o externa emitidos o avalados por la Nación, los emitidos por el Banco de la República y los emitidos o garantizados por el Fondo de Garantías de Instituciones Financieras – FOGAFÍN.

Títulos y/o valores de emisiones o emisores que cuenten con calificaciones externas – Los títulos y/o valores que cuenten con una o varias calificaciones otorgadas por calificadoras externas reconocidas por la Superintendencia, o los títulos y/o valores de deuda emitidos por entidades que se encuentren calificadas por éstas, no pueden estar contabilizados por un monto que exceda los siguientes porcentajes de su valor nominal neto de las amortizaciones efectuadas hasta la fecha de valoración.

Calificación Largo Plazo	Valor Máximo %	Calificación Corto Plazo	Valor Máximo %
BB+, BB, BB–	Noventa (90)	3	Noventa (90)
B+, B, B–	Setenta (70)	4	Cincuenta (50)
CCC	Cincuenta (50)	5 y 6	Cero (0)
DD, EE	Cero (0)	5 y 6	Cero (0)

Títulos y/o valores de emisiones o emisores no calificados – Para los títulos y/o valores que no cuenten con una calificación externa o títulos y/o valores de deuda emitidos por entidades que no se encuentren calificadas, el monto de las provisiones se determina con fundamento en la metodología que para el efecto determine el Banco. Dicha metodología debe ser aprobada de manera previa por la Superintendencia.

Provisiones – Si el Banco no cuenta con una metodología interna aprobada para la determinación de las provisiones a que hace referencia el presente numeral, se sujeta a lo siguiente:

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas de los Estados Financieros

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

b. Inversiones (continuación)

Categoría “A” – Inversión con riesgo normal: Corresponde a emisiones que se encuentran cumpliendo con los términos pactados en el valor o título y cuentan con una adecuada capacidad de pago de capital e intereses, así como aquellas inversiones de emisores que de acuerdo con sus estados financieros y demás información disponible reflejan una adecuada situación financiera.

Para los valores o títulos que se encuentren en esta categoría, no procede el registro de provisiones.

Categoría “B” – Inversión con riesgo aceptable, superior al normal: Corresponde a emisiones que presentan factores de incertidumbre que podrían afectar la capacidad de seguir cumpliendo adecuadamente con los servicios de la deuda. Así mismo, comprende aquellas inversiones de emisores que de acuerdo con sus estados financieros y demás información disponible, presentan debilidades que pueden afectar su situación financiera.

Categoría “C” – Inversión con riesgo apreciable: Corresponde a emisiones que presentan alta o media probabilidad de incumplimiento en el pago oportuno de capital e intereses. De igual forma, comprende aquellas inversiones de emisores que de acuerdo con sus estados financieros y demás información disponible, presentan deficiencias en su situación financiera que comprometen la recuperación de la inversión.

Categoría “D” – Inversión con riesgo significativo: Corresponde a aquellas emisiones que presentan incumplimiento en los términos pactados en el título, así como las inversiones en emisores que de acuerdo con sus estados financieros y demás información disponible presentan deficiencias acentuadas en su situación financiera, de suerte que la probabilidad de recuperar la inversión es altamente dudosa.

Categoría “E” – Inversión incobrable: Corresponde a aquellas inversiones de emisores que de acuerdo con sus estados financieros y demás información disponible se estima que es incobrable.

Forman parte de esta categoría los títulos y/o valores respecto de los cuales no se cuente con la información de que trata el capítulo I del numeral 8, de la Circular Básica Contable y Financiera, con la periodicidad prevista en el mismo, o se conozcan hechos que desvirtúen alguna de las afirmaciones contenidas en los estados financieros de la entidad receptora de la inversión.

El valor de estas inversiones se provisiona en su totalidad.

Cuando una entidad vigilada califique en esta categoría cualquiera de las inversiones, debe llevar a la misma categoría todas sus inversiones del mismo emisor, salvo que demuestre a la Superintendencia la existencia de razones valederas para su calificación en una categoría distinta.

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas de los Estados Financieros

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

c. Cartera de Créditos, Intereses y Provisiones

Mediante el Decreto 2267 del 11 de noviembre de 2014, el Ministerio de Hacienda y Crédito Público modificó parcialmente los Decretos 1851 y 3022 de 2013, y dictó otras disposiciones, decretando la modificación al artículo 2 del Decreto 1851 de 2013, respecto del Marco Técnico Normativo para los preparadores de la Información Financiera que clasifica dentro del Grupo 1 del Decreto 2784 de 2012, exceptuando la aplicación de la NIIF 9 en lo relacionado con el tratamiento de la cartera de crédito y su provisión. Así mismo decretó que la Superintendencia Financiera de Colombia definirá las normas técnicas especiales, interpretaciones y guías en materia de contabilidad en relación con las salvedades señaladas.

Conforme a lo anterior la Superintendencia Financiera de Colombia, mediante Circular Externa 038 de diciembre 26 de 2013 impartió instrucciones frente al proceso de implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF. Donde a través del numeral 1 “Aplicación del Decreto 1851 de 2013”, en su literal 1 define en materia de Cartera de Crédito que “los preparadores de información financiera de los establecimientos de crédito y los organismos cooperativos de grado superior continuarán atendiendo lo establecido en el Capítulo XXXI de la Circular Básica Contable y Financiera, con sus anexos y el Plan Único de Cuentas correspondiente vigente a la fecha, hasta tanto esta Superintendencia imparta nuevas instrucciones sobre el particular”. En tal virtud, indicó que se deberá cumplir con las políticas, procesos de administración del riesgo de crédito, modelos internos o de referencia para la estimación de las pérdidas esperadas, sistema de provisiones y procesos de control interno, calificación y revelación por riesgo, clasificación, suspensión de la causación de rendimientos y contabilización de las operaciones activas de crédito, así como de los demás aspectos allí señalados.

Conforme lo indicado anteriormente el manejo de la cartera de créditos será el siguiente:

Se registra en este rubro los créditos otorgados por Bancamía bajo las modalidades de microcrédito, comercial, consumo y créditos de vivienda que corresponden a aquellos otorgados a empleados y ex empleados del Banco, de acuerdo con lo estipulado en el Capítulo XXXI de la Circular Básica Contable y Financiera 100 de 1995. y se clasifican de acuerdo con la clase de garantía, en créditos con garantía idónea y otras garantías.

Los créditos se contabilizan por el valor del desembolso de los recursos. Bancamía cuenta con un Sistema de Administración de Riesgo de Crédito – SARC, que reúne las políticas, procesos, modelos y mecanismos de control que permiten identificar, medir y mitigar adecuadamente el riesgo de crédito.

Modalidades de Crédito

Cartera Microcrédito

Se considera cartera microcrédito las operaciones de crédito donde concurren simultáneamente las siguientes condiciones:

- Se define como microcrédito 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.

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas de los Estados Financieros

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

Cartera Microcrédito (continuación)

- Se entiende por micronegocio o microempresa, incluidas las empresas familiares, pequeña y mediana empresa, toda unidad de explotación económica, realizada por persona natural o jurídica, en actividades empresariales, agropecuarias, industriales, comerciales o de servicios, rural o urbana cuyos ingresos por actividades ordinarias anuales no supere los siguientes rangos:

	Valor en Millones Al 31 de diciembre de 2023	Valor en UVT
Manufactura y Agro	\$ 999	\$ 23.563
Servicios	1,399	32.988
Comercio	<u>1,898</u>	<u>44.769</u>

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. Se entiende por saldo de endeudamiento el monto de las obligaciones vigentes a cargo de la correspondiente microempresa con el sector financiero y otros sectores, que se encuentren en los registros de los operadores de bancos de datos consultados por el respectivo acreedor, excluyendo los créditos hipotecarios para financiación de vivienda y adicionando el valor de la nueva obligación.

Mediante el decreto 455 de 2023, fue segmentada la modalidad en operaciones de crédito popular productivo rural y urbano que comprende montos hasta de 6SMMLV, productivo rural y urbano con montos entre 6 y 25 SMMLV y el crédito de mayor monto para créditos superiores a 25SMMLV; los municipios rurales y urbanos son definidos por el Departamento Nacional de Planeación DNP.

Cartera Comercial

Se clasifican como comerciales 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.

De acuerdo con lo anterior, Bancamía clasifica en esta modalidad operaciones concedidas a microempresarios, pero que, en virtud de su endeudamiento sistémico superior a 120 salarios mínimos mensuales legales vigentes, no pueden ser clasificadas como microcrédito.

Cartera Consumo

Son aquellos créditos que independientemente de su monto, se otorgan a personas naturales 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. Con la aprobación de la Junta Directiva, mediante el acta No 120 de junio de 2018, el Banco entró en operación con este segmento para los clientes.

El Banco registra en sus activos, créditos clasificados bajo la modalidad consumo, cuyos deudores pueden ser empleados, exempleados o clientes del Banco.

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas de los Estados Financieros

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

Cartera Vivienda

Registra independientemente de su monto, los créditos otorgados a personas naturales, destinados a la adquisición de vivienda nueva o usada, y a la cesión de préstamos hipotecarios vigentes de la misma naturaleza, adquiridos con otras entidades autorizadas para el efecto. 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. Los créditos podrán prepagarse total o parcialmente en cualquier momento sin penalidad alguna.

En caso de prepagos parciales, el deudor tiene derecho a elegir si el monto abonado disminuye el valor de la cuota o el plazo de las obligaciones. Los intereses se cobran en forma vencida y no se pueden capitalizar. El monto del crédito es hasta del setenta por ciento (70%) del valor del inmueble, obtenido del precio de compra o de un avalúo técnicamente practicado dentro de los seis (6) meses anteriores al otorgamiento del crédito. Los inmuebles financiados están asegurados contra los riesgos de incendio y terremoto.

El Banco registra en sus activos, créditos clasificados bajo la modalidad de vivienda, cuyos deudores pueden ser empleados o exempleados del Banco.

Las comisiones y cuentas por cobrar derivadas de las operaciones activas de crédito se clasifican en la modalidad que corresponda a cada uno de los créditos.

Principales Criterios de Evaluación de la Cartera de Créditos

Es política del Banco analizar permanentemente el comportamiento de la cartera de créditos en todo tiempo hasta su recuperación total, con el fin de identificar oportunamente comportamientos adversos que puedan llegar a comprometer su calidad, proponiendo los correctivos que resulten necesarios.

El Banco desarrolla un especial seguimiento a los créditos en mora, gestión que inicia desde el primer día de su vencimiento hasta su total recuperación.

La calificación de la cartera de créditos se efectúa con una periodicidad mensual o menor si las señales de deterioro así lo ameritan, introduciendo las modificaciones del caso en las respectivas calificaciones cuando haya nuevos análisis o información que justifique cambios, de tal forma que en todos los casos la calificación con base en la cual se hace la estimación de las provisiones considera:

- La calificación derivada de la aplicación del Modelo de Referencia o el Anexo II del Capítulo XXXI de la Circular Básica Contable de la Superintendencia Financiera de Colombia.
- La calificación de créditos reestructurados.
- La calificación individual aprobada por el Comité de Riesgo.
- La calificación derivada del alineamiento interno.

Adicionalmente, atendiendo la exigencia normativa, es política del Banco revisar las calificaciones de los deudores de manera inmediata cuando los créditos incurran en mora después de haber sido reestructurados.

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas de los Estados Financieros

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

Principales Criterios de Evaluación de la Cartera de Créditos (continuación)

Bancamía efectúa la calificación de la cartera de créditos atendiendo los criterios de temporalidad y de riesgo, para lo cual cuenta con Comités de Evaluación y Calificación de Cartera y con metodologías para estimar el nivel de riesgo de los deudores, las cuales atienden, entre otros:

- La cartera de créditos de Bancamía es otorgada a los empresarios de la microempresa, preferiblemente de los estratos de la población socioeconómica 1, 2 y 3, y por tal razón los clientes se caracterizan por pertenecer al sector informal de la economía, que por lo general no llevan registros contables, sus negocios no se encuentran registrados y en muchos casos no cuentan con historial crediticio.
- Dentro de la cartera comercial del Banco, se clasifican créditos a microempresarios que dado su nivel de endeudamiento no se pueden clasificar en la modalidad de microcrédito.

Calificación de Riesgo de Crédito

El Banco aplica una metodología de calificación de riesgo, con el fin de anticipar posibles deterioros en colectivos que presentan alertamientos y posibles incumplimientos de sus operaciones.

El Banco califica las operaciones de crédito, con base en los criterios mencionados anteriormente y se clasifican en una de las siguientes categorías de riesgo crediticio, atendiendo los parámetros mínimos que se detallan a continuación:

Cartera Microcrédito

Los créditos se clasifican en las siguientes categorías de riesgo crediticio:

Categoría "A": Crédito con riesgo crediticio NORMAL. Los créditos calificados en esta categoría reflejan una estructuración y atención apropiadas. Los estados financieros de los deudores o los flujos de caja del proyecto, así como la demás información crediticia, indican una capacidad de pago adecuada, en términos del monto y origen de los ingresos con que cuentan los deudores para atender los pagos requeridos.

Categoría "B": Crédito con riesgo ACEPTABLE. Los créditos calificados en esta categoría están aceptablemente atendidos y protegidos, pero existen debilidades que potencialmente pueden afectar, transitoria o permanentemente, la capacidad de pago del deudor o los flujos de caja del proyecto, en forma tal que, de no ser corregidas oportunamente, llegarían a afectar el normal recaudo del crédito o contrato.

Categoría "C": Crédito deficiente, con riesgo APRECIABLE. Se califican en esta categoría los créditos o contratos que presentan insuficiencias en la capacidad de pago del deudor o en los flujos de caja del proyecto que comprometan el normal recaudo de la obligación en los términos convenidos.

Categoría "D": Crédito de difícil cobro, con riesgo SIGNIFICATIVO. Es aquél que tiene cualquiera de las características del deficiente, pero en mayor grado, de tal suerte que la probabilidad de recaudo es altamente dudosa.

Categoría "E": Crédito IRRECUPERABLE. Es aquél que se estima incobrable.

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas de los Estados Financieros

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

Cartera Microcrédito (continuación)

Para efectos de asignar la calificación individual a cada uno de los deudores, se consideran los siguientes criterios mínimos de temporalidad:

Categoría	N° de Meses en Mora (Rango)
"A" Riesgo normal	Créditos vigentes y hasta 1 mes en mora
"B" Riesgo aceptable	Créditos con vencimientos superiores a 1 mes y hasta 2 meses.
"C" Riesgo apreciable	Créditos con vencimientos superiores a 2 meses y hasta 3 meses.
"D" Riesgo significativo	Créditos con vencimientos superiores a 3 meses y hasta 4 meses.
"E" Riesgo irrecuperable	Créditos con vencimientos de más de 4 meses.

En adición a los criterios anteriores; los clientes reestructurados con vencimientos superiores a 2 meses y hasta 3 meses son calificados en categoría "D" Riesgo significativo.

Cartera Comercial

Se clasifica y califica en las respectivas categorías de riesgo, teniendo en cuenta las siguientes condiciones objetivas mínimas:

Categoría "AA": Los créditos calificados en esta categoría reflejan una atención excelente. Los estados financieros de los deudores o los flujos de caja del proyecto, así como la demás información crediticia, indican una capacidad de pago óptima.

Categoría "A": Los créditos calificados en esta categoría reflejan una atención apropiada. Los estados financieros de los deudores o los flujos de caja del proyecto, así como la demás información crediticia, indican una capacidad de pago adecuada.

Categoría "BB": Los créditos calificados en esta categoría están atendidos y protegidos de forma aceptable, pero existen debilidades que potencialmente pueden afectar, transitoria o permanentemente, la capacidad de pago del deudor o los flujos de caja del proyecto.

Categoría "B": Se califican en esta categoría los créditos o contratos que presentan insuficiencias en la capacidad de pago del deudor o en los flujos de caja del proyecto, que comprometan el normal recaudo de la obligación en los términos convenidos.

Categoría "CC": Se califican en esta categoría los créditos o contratos que presentan graves insuficiencias en la capacidad de pago del deudor o en los flujos de caja del proyecto, que comprometan significativamente el recaudo de la obligación en los términos convenidos.

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas de los Estados Financieros

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

Cartera Comercial (continuación)

Categoría "Incumplimiento": Se califican en esta categoría los créditos comerciales que se encuentren en mora mayor o igual a 150 días.

Para efectos de homologar las calificaciones de riesgo en los reportes de endeudamiento y en el registro en los estados financieros, Bancamía aplica la siguiente tabla definida para tal efecto por la Superintendencia Financiera de Colombia:

Homologación Categorías Reportadas	
Categoría de Reporte	Categoría Agrupada
AA	A
A	B
BB	B
B	C
CC	C
C	C
D	D
E	E

La categoría de incumplimiento se homologa de la siguiente manera:

Categoría agrupada D = Los clientes calificados como incumplidos.

Categoría agrupada E = Aquellos clientes incumplidos cuya PDI (Pérdidas derivadas de incumplimiento) asignada sea igual al cien por ciento (100%).

Los contratos de cartera comercial se clasifican en las categorías, de acuerdo con los siguientes criterios normativos:

Categoría	N° de Días en Mora (Rango)
AA	0 a 29
A	30 a 59
BB	60 a 89
B	90 a 119
CC	120 a 149
Incumplimiento	Más de 149

Sin embargo, independiente de las anteriores categorías, el Banco clasifica en categorías de mayor riesgo a deudores que aun cuando cumplan con las condiciones anteriores presenten mayor riesgo por otros factores.

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas de los Estados Financieros

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

Cartera Comercial (continuación)

Para este efecto, se aplica el modelo de calificación por riesgo descrito anteriormente para la cartera de microcrédito, teniendo en cuenta que no se presentan diferencias en las características y condiciones de los créditos clasificados en esta modalidad y los de la cartera comercial.

Cartera Consumo

La cartera de consumo se clasifica y califica en las respectivas categorías de riesgo, considerando las siguientes condiciones:

Categoría “AA”: Los créditos calificados en esta categoría reflejan una atención excelente. El análisis de riesgo sobre el deudor refleja una capacidad de pago óptima y un comportamiento crediticio excelente que garantiza el recaudo de la obligación en los términos convenidos.

Categoría “A”: Los créditos calificados en esta categoría reflejan una atención adecuada. El análisis de riesgo sobre el deudor refleja una capacidad de pago apropiada y un comportamiento crediticio adecuado que permite inferir estabilidad en el recaudo de la obligación en los términos convenidos.

Categoría “BB”: Los créditos calificados en esta categoría reflejan una atención aceptable. El análisis de riesgo sobre el deudor muestra debilidades en su capacidad de pago y comportamiento crediticio que potencialmente pueden afectar, transitoria o permanentemente, el normal recaudo de la obligación en los términos convenidos.

Categoría “B”: Los créditos calificados en esta categoría reflejan una atención deficiente. El análisis de riesgo sobre el deudor muestra insuficiencias en la capacidad de pago y un comportamiento crediticio deficiente, afectando el normal recaudo de la obligación en los términos convenidos.

Categoría “CC”: Se califican en esta categoría los créditos o contratos que presentan graves insuficiencias en la capacidad de pago del deudor o en los flujos de caja del proyecto, que comprometan significativamente el recaudo de la obligación en los términos convenidos.

Categoría “Incumplimiento”: Se califican en esta categoría los créditos de consumo que presenten mora mayor a 90 días.

Para efectos de homologar las calificaciones de riesgo en los reportes de endeudamiento y en el registro en los estados financieros, Bancamía aplica la siguiente tabla definida por la Superintendencia Financiera de Colombia para tal efecto.

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas de los Estados Financieros

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

Cartera Consumo (continuación)

Homologación Categorías Reportadas	
Categoría de Reporte	Categoría Agrupada
AA	A
A con mora actual entre 0–30 días	A
A con mora actual mayor a 30 días	B
BB	B
B	C
CC	C
C	C
D	D
E	E

La categoría de incumplimiento se homologa de la siguiente manera:

Categoría agrupada D: Los clientes calificados como incumplidos.

Categoría agrupada E: Aquellos clientes incumplidos cuya PDI (Pérdidas derivadas de incumplimiento) asignada sea igual al cien por ciento (100%).

Para efectos de la homologación en la cartera de consumo, la mora actual a la que se refiere la tabla anterior, se entiende como la máxima que registra el deudor en los productos alineados.

Cartera Vivienda

La cartera de vivienda, considerando el criterio de altura de mora se clasifica en:

Categoría	N° de Meses en Mora (Rango)
"A" Riesgo Normal	Créditos con instalamentos al día o vencidos hasta de 2 meses.
"B" Riesgo aceptable	Créditos con vencimientos superiores a 2 meses y hasta 5 meses.
"C" Riesgo apreciable	Créditos con vencimientos superiores a 5 meses y hasta 12 meses.
"D" Riesgo significativo	Créditos con vencimientos superiores a 12 meses y hasta 18 meses.
"E" Riesgo irrecuperable	Créditos con vencimientos de más de 18 meses.

No obstante lo anterior, la calificación final que se asigna a los deudores corresponde a categorías de mayor riesgo en aquellos casos en que la presencia de otros factores de riesgo adicionales al de temporalidad así lo ameriten, para lo cual el Banco se apoya en una Metodología de Seguimiento y Categorización de Riesgo con el fin de reconocer de manera anticipada el deterioro, aquellas situaciones que puedan llegar a comprometer la calidad de la cartera del Banco, constituyendo las provisiones correspondientes.

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas de los Estados Financieros

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

Normalización de Cartera

En el año 2017 entró en vigor la Circular Externa 026 de la Superintendencia Financiera de Colombia que define la diferenciación entre créditos modificados y créditos reestructurados como sigue:

Créditos Modificados

Operación de crédito sobre el cual se modifican las condiciones originalmente pactadas con el fin de permitirle al deudor la atención adecuada de su obligación ante el potencial o real deterioro de su capacidad de pago siempre y cuando durante los últimos 6 meses el crédito no haya alcanzado una mora consecutiva mayor a 60 días para microcrédito y consumo; y 90 días para comercial y vivienda.

Estos créditos cumplen adicionalmente con las políticas definidas internamente por Bancamía para er sujetos de modificación.

Estas modificaciones se efectúan a solicitud del deudor o por iniciativa de la entidad, previo acuerdo con el deudor.

Estos créditos tienen las siguientes características:

- Las nuevas condiciones atienden criterios de viabilidad financiera teniendo en cuenta el análisis de riesgo y capacidad de pago del deudor sin que ello implique el uso excesivo de periodos de gracia.
- Su calificación corresponde a aquella que se asigne al momento de la modificación de acuerdo con el análisis de riesgo respectivo, según las instrucciones, y se actualiza bajo los mismos principios.

Son objeto de monitoreo especial por parte del Banco, sin embargo, una vez el deudor efectúa pagos regulares y efectivos a capital e intereses por un período de 9 meses ininterrumpidos para microcrédito, 1 año ininterrumpido para consumo y de 2 años ininterrumpidos para los créditos de las modalidades comercial y de vivienda, el crédito puede salir de este monitoreo. Si el deudor incumple el pago del crédito bajo las nuevas condiciones (30 días de mora), se reconoce como una reestructuración.

Créditos Reestructurados

Se entiende por crédito reestructurado todo aquel que, mediante la celebración de cualquier negocio jurídico, tenga por objeto modificar las condiciones inicialmente planteadas con el fin de permitirle al deudor la atención adecuada de su obligación ante el real deterioro de su capacidad de pago.

Las reestructuraciones afectan el perfil de riesgo con su correspondiente nivel de provisiones. Por esta razón, la aprobación de las mismas corresponde a las instancias de aprobación del Área de Riesgos, los cuales tienen como responsabilidad evaluar y aprobar los créditos a reestructurar, de acuerdo con las recomendaciones efectuadas por las Gerencias de oficina y/o Zonales del Banco.

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas de los Estados Financieros

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

Castigos de Cartera

A partir de enero de 2012, el Banco desarrolla el proceso de castigos de cartera con una periodicidad mensual sobre los créditos que cumplan con los siguientes parámetros objetivos:

- Microcréditos con altura mayor o igual a 180 días de mora.
- Contar con concepto de abogados o agentes externos o de la Gerencia de Seguimiento y Recuperación respecto de la irrecuperabilidad de la obligación.
- Contar con provisiones por el 100% del capital, intereses y otros conceptos.
- Se castiga la posición total del cliente (alineamiento).

No obstante, lo anterior, se pueden considerar castigos de créditos con altura de mora inferior a 180 días, en aquellos casos en que se conozca situaciones que permitan establecer razonablemente que los saldos adeudados son irrecuperables; sin embargo, es preciso que se sustenten suficientemente las razones que motiven tal decisión y se cumpla con los demás requisitos consagrados en la política.

Los castigos son aprobados en forma exclusiva por la Junta Directiva con base en el concepto que previamente emita el Comité de Riesgo de Crédito.

Provisión Individual para Cartera de Créditos

El Banco constituye provisiones con cargo al estado de resultados. Estima sus provisiones acogiendo los lineamientos señalados en el Anexo 1 y 2 del Capítulo XXXI de la circular Básica Contable y Financiera 100 de 1995 expedida por la Superintendencia Financiera de Colombia para la cartera de microcrédito, y el modelo de referencia para la cartera comercial (MRC), que para tal fin señala la normatividad vigente.

Cartera Microcrédito

Provisión individual: El Banco mantiene en todo momento provisiones no inferiores a los porcentajes que se indican, calculadas sobre el saldo pendiente de pago:

Calificación de Crédito	Porcentaje Mínimo de Provisión Neto de Garantía	Porcentaje Mínimo de Provisión
A	0%	1%
B	1%	2.2%
C	20%	0%
D	50%	0%
E	100%	0%

Efecto de las garantías idóneas sobre la constitución de provisiones individuales – Para efectos de la constitución de provisiones individuales, las garantías sólo respaldan el capital de los créditos. En consecuencia, los saldos por amortizar de los microcréditos amparados con seguridades que tengan el carácter de garantías idóneas, se provisionan en el porcentaje que corresponda según la calificación del crédito.

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas de los Estados Financieros

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

Cartera Microcrédito (continuación)

En estos casos, dependiendo de la naturaleza de la garantía y del tiempo de mora del respectivo crédito, para la constitución de provisiones sólo se consideran los porcentajes del valor total de la garantía que se indican a continuación:

Porcentaje de Cobertura de la Garantía	Tiempo Transcurrido entre la Fecha de Incumplimiento y la no Ejecución de la Garantía	
	Garantía Hipotecaria	Garantía no Hipotecaria
70	0 a 18 meses	0 a 12 meses
50	Más de 18 hasta 24 meses	Más de 12 hasta 24 meses
30	Más de 24 hasta 30 meses	
15	Más de 30 hasta 36 meses	
0	Más de 36 meses	Más de 24 meses

Cuando los créditos están cubiertos por las garantías otorgadas por el Fondo Nacional de Garantías, el Fondo Agropecuario de Garantías, así como las expedidas en desarrollo del convenio USAID/DFC, que cumplan las condiciones señaladas en el literal d) del numeral 2.3.2.1.4 del Capítulo XXXI de la Circular Básica Contable y Financiera, tienen un respaldo del 40% y hasta el 90 %; generando una disminución considerable en la exposición crediticia.

Provisión general: Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, se registra provisión general para la modalidad de microcrédito, equivalente al 1% del saldo capital de esta cartera.

Cartera Comercial

De acuerdo con la Circular Externa 035 del año 2006, emitida por la Superintendencia Financiera de Colombia, a partir del 1 de julio de 2007, se estableció un modelo de referencia (MRC), con el objeto de constituir las provisiones por riesgo de crédito de la cartera comercial, modelo que es de obligatorio cumplimiento.

Bancamía adoptó el Modelo de Referencia Comercial (MRC), establecido por la Superintendencia Financiera de Colombia contenido en el Anexo 1 del Capítulo XXXI, de la Circular Básica Contable y Financiera 100 de 1995. La estimación de la pérdida esperada (provisiones) resulta de la aplicación de la siguiente fórmula:

$$\text{PÉRDIDA ESPERADA} = [\text{Probabilidad de incumplimiento}] \times [\text{Exposición del activo en el momento del incumplimiento}] \times [\text{Pérdida dado el incumplimiento}]$$

El modelo de referencia de cartera comercial permite determinar los componentes de la pérdida esperada de acuerdo con los siguientes parámetros:

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas de los Estados Financieros

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

Cartera Comercial (continuación)

La probabilidad de incumplimiento (PI) – Corresponde a la probabilidad de que en un lapso de doce (12) meses, los deudores de un determinado portafolio de cartera comercial incurran en incumplimiento.

La probabilidad de incumplimiento se definirá de acuerdo con las siguientes matrices:

Comercial	Matriz A	
	Pequeña Empresa	Persona Natural
AA	4.18%	5.27%
A	5.30%	6.39%
BB	18.56%	18.72%
B	22.73%	22.00%
CC	32.50%	32.21%
Incumplimiento	100.00%	100.00%

Comercial	Matriz B	
	Pequeña Empresa	Persona Natural
AA	7.52%	8.22%
A	8.64%	9.41%
BB	20.26%	22.36%
B	24.15%	25.81%
CC	33.57%	37.01%
Incumplimiento	100.00%	100.00%

Componente individual procíclico (en adelante CIP): Corresponde a la porción de la provisión individual de la cartera de créditos que refleja el riesgo de crédito de cada deudor en el presente.

Componente individual contracíclico (en adelante CIC): Corresponde a la porción de provisión individual de la cartera de créditos que refleja los posibles cambios en el riesgo de crédito de los deudores en momentos en los cuales el deterioro de dichos activos se incrementa. Esta porción se constituye con el fin de reducir el impacto en el estado de resultados cuando tal situación se presente.

El Banco calcula el CIP y el CIC separadamente para el capital y las cuentas por cobrar de las obligaciones de cartera.

Con el fin de determinar la metodología a aplicar para el cálculo de estos componentes, se evalúa mensualmente los indicadores que se señalan a continuación:

- Variación trimestral real de provisiones individuales de la cartera total B, C, D y E.
- Acumulado trimestral de provisiones netas de recuperaciones (cartera de créditos) como porcentaje del ingreso acumulado trimestral por intereses de cartera.

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas de los Estados Financieros

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

Cartera Comercial (continuación)

- c) Acumulado trimestral de provisiones netas de recuperaciones de cartera de créditos como porcentaje del acumulado trimestral del margen financiero bruto ajustado.
- d) Tasa de crecimiento anual real de la cartera bruta.

Una vez calculados los anteriores indicadores, se determina la metodología de cálculo de los componentes de las provisiones individuales de cartera de créditos. Si durante tres meses consecutivos se cumplen de forma conjunta las siguientes condiciones, la metodología de cálculo a aplicar durante los seis meses siguientes será la metodología de cálculo en fase desacumulativa. En cualquier otro caso, la metodología de cálculo a aplicar en el mes siguiente será metodología de cálculo en fase acumulativa:

$$\begin{aligned} (\Delta ProvInd_{BCDE})_T \geq 9\% \text{ y } (PNR / IxC)_T \geq 17\% \text{ y} \\ [(PNR / MFB_{Ajustado})_T \leq 0\% \text{ ó } (PNR / MFB_{Ajustado})_T \geq 42\%] \text{ y } \Delta CB_T < 23\% \end{aligned}$$

Metodología de Cálculo en Fase Acumulativa

Para cada modalidad de cartera sujeta a modelos de referencia se calcula de forma independiente, la provisión individual de cartera definida como la suma de dos componentes (CIP+CIC), en lo sucesivo, entiéndase como cada obligación y como el momento del cálculo de las provisiones.

Componente individual procíclico (CIP): Para toda la cartera, es la pérdida esperada calculada con la Matriz A. Es decir, el resultado obtenido al multiplicar la exposición del deudor, la Probabilidad de Incumplimiento (PI) de la matriz A y la Pérdida Dado el Incumplimiento (PDI) asociada a la garantía del deudor, según lo establecido en el correspondiente modelo de referencia.

Componente individual contracíclico (CIC): Es el máximo valor entre el componente individual contracíclico en el período anterior (t-1) afectado por la exposición, y la diferencia entre la pérdida esperada calculada con la matriz B y la pérdida esperada calculada con la Matriz A en el momento del cálculo de la provisión (t), de conformidad con la siguiente fórmula:

$$\max \left\{ \begin{matrix} CIC_{i,t-1} * \left(\frac{Exp_{i,t}}{Exp_{i,t-1}} \right) \\ (PE_B - PE_A)_{i,t} \end{matrix} \right\} \quad \text{Con } 0 \leq \left(\frac{Exp_{i,t}}{Exp_{i,t-1}} \right) \leq 1$$

Donde corresponde a la exposición de la obligación (i) en el momento del cálculo de la provisión (t) de acuerdo con lo establecido en los diferentes modelos de referencia.

$$\text{Cuando } \left(\frac{Exp_{i,t}}{Exp_{i,t-1}} \right) > 1 \quad \text{Se asume como 1.}$$

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas de los Estados Financieros

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

Metodología de Cálculo en Fase Desacumulativa

Para cada modalidad de cartera sujeta a modelo de referencia se calcula de forma independiente, la provisión individual de cartera definida como la suma de dos componentes (CIP+CIC), en lo sucesivo, entiéndase i como cada obligación y t como el momento del cálculo de las provisiones.

Componente individual procíclico (CIP): Para la cartera A es la pérdida esperada calculada con la matriz A, es decir, el resultado obtenido al multiplicar la exposición del deudor, la PI de la matriz A y la PDI asociada a la garantía del deudor, según lo establecido en el correspondiente modelo de referencia.

Para la cartera B, C, D y E es la pérdida esperada calculada con la matriz B, es decir, el resultado obtenido al multiplicar la exposición del deudor, la PI de la matriz B y la PDI asociada a la garantía del deudor, según lo establecido con el correspondiente modelo de referencia.

Componente individual contracíclico (CIC): Es la diferencia entre el componente individual contracíclico del periodo anterior (t-1), y el máximo valor entre el factor de desacumulación (FD) individual y el componente individual contracíclico del periodo anterior (t-1) afectado por la exposición, de conformidad con la siguiente fórmula:

$$CIC_{i,t} = CIC_{i,t-1} - \max \left\{ FD_{i,t} ; CIC_{i,t-1} * \left(1 - \frac{Exp_{i,t}}{Exp_{i,t-1}} \right) \right\}$$

El factor de desacumulación $FD_{i,t}$ está dado por:

$$FD_{i,t} = \left(\frac{CIC_{i,t-1}}{\sum_{activas(t)} CIC_{i,t-1}} \right) * (40\% * PNR_{CIP-m})$$

Donde, PNR_{CIP-m} : Son las provisiones netas de recuperaciones del mes, asociadas al componente individual procíclico en la modalidad de cartera respectiva (m).

$$\sum_{activas(t)} CIC_{i,t-1}$$

: Es la suma sobre las obligaciones activas en el momento del cálculo de la provisión (t) en la modalidad respectiva (m), del saldo de componente individual contracíclico de las mismas en (t-1).

$FD_{i,t} \geq 0$, en caso de ser negativo se asume como cero.

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas de los Estados Financieros

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

Metodología de Cálculo en Fase Desacumulativa (continuación)

$$\text{Cuando } \left(\frac{Exp_{i,t}}{Exp_{i,t-1}} \right) > 1 \text{ se asume como 1.}$$

La segmentación de los clientes comerciales está de acuerdo al nivel de activos y se realiza bajo los siguientes criterios:

Tamaño de Empresa	Nivel de Activos
Grandes empresas	Más de 15.000 SMMLV
Medianas empresas	Entre 5.000 y 15.000 SMMLV
Pequeñas empresas	Menos de 5.000 SMMLV

El modelo posee también una categoría denominada “personas naturales” en la cual se agrupan todas las personas naturales que son deudores de crédito comercial.

Pérdida dado el Incumplimiento (PDI): Se define como el deterioro económico en que incurre el Banco en caso que se materialice alguna de las situaciones de incumplimiento. La PDI para deudores calificados en la categoría de incumplimiento sufrirá un aumento paulatino de acuerdo con los días transcurridos después de la clasificación en dicha categoría. La PDI por tipo de garantía para el año 2023 es la siguiente:

Tipo de Garantía	PDI	Días después del Incumplimiento	Nuevo PDI	Días después del Incumplimiento	Nuevo PDI
Garantías idóneas					
Créditos subordinados	75%	\$ 270	90%	\$ 540	100%
Colateral admisible	12%	–	–	–	–
Bienes comerciales residenciales	40%	540	70%	1080	100%
Bienes dados en leasin inmobiliario	45%	360	80%	720	100%
Bienes dados en leasin diferente al inmobiliari	45%	360	80%	720	100%
Derechos de cobro	45%	360	80%	720	100%
Otras garantías idónea	50%	360	80%	720	100%
Garantía no idónea	55%	270	70%	540	100%
Sin garantía	55%	210	80%	420	100%

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas de los Estados Financieros

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

Metodología de Cálculo en Fase Desacumulativa (continuación)

Valor expuesto del activo: Dentro del Modelo de Referencia Comercial, se entiende por valor expuesto del activo, al saldo vigente de capital, intereses, cuentas por cobrar de intereses y otras cuentas por cobrar, de las obligaciones de la cartera comercial.

Las provisiones que se constituyan por la aplicación del MRC se contabilizan separadamente en las cuentas CUIF creadas por la Superintendencia Financiera de Colombia, dependiendo si es procíclica o contracíclica y según el rubro a afectar (capital, intereses y otros conceptos).

Cartera de Consumo

De acuerdo con lo emitido por la Superintendencia Financiera de Colombia, a partir del 1 de julio de 2008, se ha establecido el modelo de referencia (MRCO), el cual se emplea con el objeto de constituir las provisiones por riesgo de crédito de la cartera de consumo, modelo que es de obligatorio cumplimiento.

El Modelo de Referencia de Cartera de Consumo – MRCO, se basa en segmentos diferenciados según los productos y los establecimientos de crédito que los otorgan, con el fin de preservar las particularidades de los nichos de mercado.

Los siguientes son los segmentos definidos para el MRCO: General y otros.

Para los deudores que en el momento de la calificación no pertenezcan a la categoría de incumplimiento, se aplica un modelo que calcula un puntaje, el cual es producto de las características particulares de cada deudor según lo establecido en el Anexo 1 del Capítulo XXXI de la Circular Externa 100 de 1995 de la Superintendencia de Financiera de Colombia.

Con la aplicación del modelo de referencia de consumo se determinan las pérdidas esperadas y se constituyen las provisiones de acuerdo con la siguiente fórmula:

$$\text{PÉRDIDA ESPERADA} = [\text{Probabilidad de incumplimiento}] \times [\text{Exposición del activo en el momento del incumplimiento}] \times [\text{Pérdida dado el incumplimiento}] \times [\text{Plazo remanente}]$$

Para el 2016, el cambio de la Circular Externa 047 emitida por la Superintendencia Financiera de Colombia, no tuvo impacto en la cartera de Bancamía, dado que los créditos de consumo del Banco no superan los 72 meses.

Probabilidad de incumplimiento: Corresponde a la probabilidad de que en un lapso de doce (12) meses los deudores de un determinado segmento y calificación de cartera de consumo incurran en incumplimiento.

La probabilidad de incumplimiento se definirá de acuerdo con las siguientes matrices:

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas de los Estados Financieros

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

Cartera de Consumo (continuación)

Calificación	Matriz A	General – Otros
AA		2.10%
A		3.88%
BB		12.68%
B		14.16%
CC		22.57%
Incumplimiento		100.0%

Calificación	Matriz B	General – Otros
AA		3.88%
A		5.67%
BB		21.72%
B		23.20%
CC		36.40%
Incumplimiento		100.00%

A partir del 1 de abril de 2010, de acuerdo con la Circular Externa 035 de 2009 de la Superintendencia Financiera de Colombia, el Banco aplicó la metodología de cálculo de provisiones en fase acumulativa con base en la evaluación de indicadores.

Bancamía calcula el CIP y el CIC separadamente para el capital y las cuentas por cobrar de las obligaciones de cartera.

El valor expuesto del activo es el saldo vigente de capital, intereses, cuentas por cobrar de intereses y otras cuentas por cobrar, de las obligaciones de la cartera de consumo.

La pérdida dado el incumplimiento (PDI), es el deterioro económico en que incurre el Banco en caso de que se materialice alguna de las situaciones de incumplimiento. La PDI para deudores calificados en la categoría incumplimiento sufrirá un aumento paulatino de acuerdo con los días transcurridos después de la clasificación en dicha categoría.

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas de los Estados Financieros

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

Cartera de Consumo (continuación)

Tipo de Garantía	P.D.I.	Días después del Incumplimiento	Nuevo PDI	Días después del Incumplimiento	Nuevo PDI
Garantía no admisible	60%	\$ 210	70%	\$ 420	100%
Colateral financiero admisible	0%-12%	–	–	–	–
Bienes raíces comerciales y Residenciales	40%	360	70%	720	100%
Bienes dados en leasing Inmobiliario	35%	360	70%	720	100%
Bienes dados en leasing Diferente a inmobiliario	45%	270	70%	540	100%
Otros colaterales	50%	270	70%	540	100%
Derechos de cobro	45%	360	80%	720	100%
Sin garantía	75%	30	85%	90	100%

De acuerdo con la Circular Externa 026 de 2012, el Banco podrá realizar la constitución de una provisión individual adicional al componente individual procíclico siempre que se cumpla con el criterio definido, el cual corresponde al 0,5% sobre el saldo de capital de cada crédito de consumo, multiplicado por la PDI correspondiente. Esta medida, de acuerdo a los lineamientos definidos por el regulador, es de carácter temporal.

Cartera de Vivienda

Provisión general: Al 31 de diciembre 2023 y 2022, se registra provisión general para la modalidad de vivienda, equivalente al 1% del saldo capital esta cartera.

Provisión individual: Sin perjuicio de la provisión general, las provisiones individuales para la protección de los créditos calificados en todas las categorías de riesgo (“A”, “B”, “C”, “D” y “E”) tendrán como mínimo los siguientes porcentajes:

Calificación de Crédito	Porcentaje Mínimo de Provisión sobre la Parte Garantizada	Porcentaje Mínimo de Provisión sobre la Parte no Garantizada
A	1%	1%
B	3.2%	100%
C	10%	100%
D	20%	100%
E	30%	100%

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas de los Estados Financieros

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

Cartera de Consumo (continuación)

Si durante dos (2) años consecutivos el crédito ha permanecido en la categoría "E", el porcentaje de provisión sobre la parte garantizada se elevará a sesenta por ciento (60%). Si transcurre un año adicional en estas condiciones, el porcentaje de provisión sobre la parte garantizada se elevará a cien por ciento (100%), a menos que se demuestre suficientemente la existencia de factores objetivos que evidencien la recuperación del crédito y las gestiones realizadas para el cobro del mismo, en este caso identificando el empleo de la vía judicial o extrajudicial, e indicando el estado del respectivo proceso.

Provisiones Adicionales

El Banco constituirá provisiones adicionales a las requeridas normativamente, a fin de compensar, al menos en parte, las que deberían constituirse en períodos de deterioro en la calidad crediticia. Para tal efecto, en el ejercicio anual, la Junta Directiva valida el indicador de cobertura objetivo para alcanzar al cierre de cada año y en sus revisiones periódicas podrá ajustar dicho indicador de cobertura.

Para obtener el valor del stock total de las provisiones adicionales, se seleccionarán los clientes con peor calificación y mayor exposición, los cuales el Banco denomina de "Alto Riesgo" y de un colectivo de clientes llocalizables que presentan una alta probabilidad de incumplimiento.

Las provisiones adicionales se asignan a clientes pertenecientes al portafolio "Alto Riesgo" que corresponde a clientes que en la emergencia sanitaria requirieron aplicación de más de un instrumento de alivio financiero producto del alto grado de afectación en sus flujos de caja que impidió atender adecuadamente sus compromisos con el Banco, por lo que tienen un riesgo de crédito mayor.

Sin perjuicio de lo anterior, a criterio de la Vicepresidencia de Riesgos el orden de aplicación podrá ser modificado, dando prioridad a deudores que por situaciones exógenas puntuales pudieren derivar en mayores niveles de pérdidas de cartera (Deudores afectados por fenómenos climáticos, paros, etc.). En este caso la Vicepresidencia informará al Comité de Riesgos el resultado de la reasignación y el análisis que soporta la decisión.

Reglas de Alineamiento

Bancamía deberá realiza el alineamiento de las calificaciones de sus deudores atendiendo los siguientes criterios:

Previo al proceso de constitución de provisiones y homologación de calificaciones, el Banco mensualmente y para cada deudor, realiza el proceso de alineamiento interno, para lo cual lleva a la categoría de mayor riesgo los créditos de la misma modalidad otorgados a éste, salvo que demuestre a la Superintendencia Financiera de Colombia la existencia de razones suficientes para su calificación en una categoría de menor riesgo.

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas de los Estados Financieros

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

Política de Garantías

El propósito de las garantías es el de atenuar el riesgo y proporcionar una fuente alternativa de reembolso del préstamo, el Banco no basa sus decisiones de crédito en el monto y/o clase de las garantías ofrecidas, pues entiende que la fuente de pago del préstamo o financiación la provee la posibilidad de generación de fondos de la microempresa, sea esta persona natural o jurídica.

El Banco cuenta con póliza de seguro de deudores con una compañía de seguros legalmente establecida, para cubrir el saldo insoluto de la deuda en casos de incapacidad total o permanente y de fallecimiento del titular del crédito, cuyo costo es asumido por el cliente.

Se consideran garantías admisibles; la prenda abierta sin tenencia debidamente registrada, hipoteca abierta en primer grado sin límite de cuantía sobre la vivienda o cualquier otro bien raíz del cliente o su(s) codeudor(es), así como las garantías de instituciones especializadas en sistemas de garantía, tales como el Fondo Nacional de Garantías (FNG), Bancamía desarrollo un acuerdo suscrito con, el Gobierno de los Estados Unidos a través de la corporación financiera de desarrollo internacional (DFC, por sus siglas en inglés), antes conocido como USAID.

Las garantías hipotecarias deberán contar con pólizas de seguros por la parte destructible, estableciendo como beneficiario al Banco, las cuales permanecerán constantemente actualizadas. En cuanto a los bienes muebles, se aceptará únicamente prenda abierta sin tenencia sobre vehículos (pignoración), siempre y cuando la propiedad del vehículo ofrecido en prenda sea en su totalidad del cliente o de su codeudor, y no podrá tener procesos vigentes de embargo.

Las garantías prendarias sobre vehículos deben estar amparadas en todo momento con pólizas de seguros contra todo riesgo expedida por una aseguradora vigilada por la Superintendencia Financiera de Colombia, en la que se establezca como beneficiario a el Banco. El valor de realización de las garantías admisibles sobre bienes muebles o inmuebles, corresponderá al que indique el avalúo técnico del bien dado en garantía al momento del otorgamiento del crédito, el cual sólo podrá ser ajustado mediante un nuevo avalúo o la aplicación de índices o metodologías aprobadas por la Superintendencia Financiera de Colombia.

Se consideran garantías no admisibles; la hipoteca en segundo grado, los títulos valores de contenido crediticio, los semovientes en el caso de créditos rurales y en general, todas aquellas seguridades que no ofrezcan un respaldo jurídicamente eficaz al pago de la obligación garantizada, para lo cual se tendrán en cuenta los criterios que defina la normatividad vigente con el fin de verificar la admisibilidad de las mismas.

La valoración de garantías para provisiones se realiza mediante el numeral 2.7 del anexo 2 del Capítulo XXXI de la Circular 100 emitida por la Superfinanciera:

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas de los Estados Financieros

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

Política de Garantías (continuación)

Para garantías DFC/USAID:

Tiempo de Mora del Crédito	Porcentaje
0 a 12 meses	70%
Más de 12 meses a 24 meses	50%
Más de 24 meses	<u>0%</u>

Para Garantías FNG y FAG:

Tiempo de Mora del Crédito	Porcentaje
0 a 12 meses	100%
Más de 12 meses a 24 meses	100%
Más de 24 meses	<u>100%</u>

Suspensión de Causación de Intereses y otros Conceptos

El Banco dejará de causar intereses, ajustes en cambio, cánones e ingresos por otros conceptos, cuando un crédito presente la mora indicada en el siguiente cuadro:

Modalidad de Crédito	Mora Superior a
Comercial	3 meses
Microcrédito	1 mes
Consumo	2 meses
Vivienda	2 meses

Por lo tanto, no afectan el estado de resultados hasta que sean efectivamente recaudados. Mientras se produce su recaudo, el registro correspondiente se efectúa en cuentas contingentes. La Superintendencia Financiera de Colombia podrá ordenar la suspensión de la causación de estos ingresos cuando un crédito haya sido reestructurado más de una vez.

Adicionalmente cuando se deba suspender la causación de rendimientos, se provisiona la totalidad de lo pendiente por recaudar correspondiente a dichos conceptos. Una vez se pongan al día podrán volver a causar. Mientras se produce su recaudo, el registro correspondiente se llevará en cuentas contingentes.

Aquellos créditos que entren en mora y que alguna vez hayan dejado de causar intereses, corrección monetaria, ajustes en cambio, cánones e ingresos por otros conceptos, dejarán de causar dichos ingresos desde el primer día de mora. Una vez se pongan al día podrán volver a causar. Mientras se produce su recaudo, el registro correspondiente se llevará en cuentas contingentes.

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas de los Estados Financieros

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

Suspensión de Causación de Intereses y otros Conceptos (continuación)

En aquellos casos en que, como producto de acuerdos de reestructuración o cualquier otra modalidad de acuerdo, se contemple la capitalización de intereses que se encuentren registrados en cuentas contingentes o de los saldos de cartera castigada incluido capital, intereses y otros conceptos, se contabiliza como abono diferido en el código 290805 y su amortización al estado de resultados se hará en forma proporcional a los valores efectivamente recaudados.

d. Otras Cuentas por Cobrar

Corresponde a los saldos de deudores a favor del Banco, incluidas las cuentas comerciales y no comerciales u otros deudores en el desarrollo de su objeto social y en otras actividades que generan derechos y representen flujos de efectivo futuros y cuyos cobros son fijos o determinables, excepto las cuentas por cobrar a clientes (Cartera de crédito) y otros activos no financieros.

Los deudores representan derechos de cobro originados en el desarrollo de las actividades financieras, económicas y sociales del Banco tales como, sin ser taxativas:

- Recaudo de corresponsales bancarios.
- Cuentas por cobrar a aseguradoras.
- Remesas.
- Cuentas por cobrar a empleados.
- Cuentas por cobrar a EPS y parafiscales.
- Deudores varios.

Reconocimiento: El Banco debe reconocer “cuentas comerciales y otras cuentas por cobrar” como un activo si cumple con las siguientes condiciones:

- Es un recurso controlado por el Banco como resultado de sucesos pasados.
- El Banco espera obtener en el futuro, beneficios económicos.

Los anticipos entregados a terceros o empleados del Banco no son clasificados como activos financieros. Sin embargo, como consecuencia del incumplimiento en la entrega del bien o servicio, las partidas deberán ser reclasificadas como un activo financiero y se reconocerá una cuenta por cobrar y su respectivo deterioro.

Medición Inicial: Las cuentas comerciales y otras cuentas por cobrar se miden inicialmente a precio de transacción.

Medición Posterior: La medición de las cuentas comerciales y otras cuentas por cobrar que no contienen componente de financiación significativo (vencimientos menores a un año) se medirán a valor razonable. (valor de la transacción) menos su deterioro. Las ganancias y pérdidas se reconocen en el resultado del periodo.

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas de los Estados Financieros

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

d. Otras Cuentas por Cobrar (continuación)

De otro lado, para las cuentas comerciales y otras cuentas por cobrar que contienen un componente de financiación significativo (vencimiento superior a un año) se ajusta el precio de transacción por el valor temporal del dinero, reconociendo un ingreso o gasto financiero a lo largo de la financiación.

Para determinar si las cuentas comerciales y otras cuentas por cobrar o activos contractuales, contienen componente de financiación significativo, se deberá analizar de acuerdo a lo estipulado en la política de Ingresos procedentes de contratos con clientes.

Deterioro y bajas de cuentas por Cobrar: El Banco aplica el enfoque simplificado para la estimación del deterioro, el cual es igual a la pérdida crediticia esperada durante el tiempo de vida del activo para todas las cuentas comerciales y otras cuentas por cobrar que cumplen con la definición de activos financieros.

Mensualmente se calcula y contabiliza las pérdidas crediticias esperadas aplicando las tasas de provisión. Así mismo, el área de Riesgo de Crédito anualmente revisa las tasas de provisión asignadas para reflejar las condiciones actuales y pronósticos de condiciones futuras.

En caso de que haya un cambio significativo en las tasas de provisión asignadas anteriormente, el cambio se contabilizará como un cambio en una estimación contable.

Estimación de las pérdidas crediticias esperadas: El Banco mide las pérdidas crediticias esperadas de las cuentas comerciales y otras cuentas por cobrar de forma que refleje:

- Probabilidad ponderada.
- Valor temporal del dinero.
- Información razonable y sustentable que está disponible sin costo o esfuerzo desproporcionado en la fecha de presentación sobre sucesos pasados, condiciones actuales y pronósticos de condiciones económicas futuras.

Baja en cuentas: El Banco da de baja las cuentas comerciales y otras cuentas por cobrar cuando:

- Expiran los derechos contractuales sobre flujos de efectivo del activo y
- La probabilidad de recuperación de estos activos es remota (menos del 5%).

La baja de rubros se considera como el último recurso para realizar la normalización de las mismas.

e. Propiedades y Equipos

Son activos tangibles que posee Bancamía para uso directo o indirecto en la prestación de los servicios bancarios, para propósitos administrativos y se esperan usar por más de un período.

Reconocimiento y Medición: Los activos de propiedad y equipo del Banco son reconocidos inicialmente al costo, el cual incluye todos los costos necesarios para conseguir que el activo esté listo para el uso.

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas de los Estados Financieros

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

e. Propiedades y Equipos (continuación)

Los descuentos por pronto pago serán tratados como menor valor del costo de adquisición. En el momento en que se obtiene el descuento por pronto pago no se reconocen como ingreso financiero, sino que se llevan como menor valor del activo.

Los terrenos y los edificios de propiedad del Banco son activos separados y su contabilización también se efectúa por separado, incluso si han sido adquiridos de forma conjunta, los terrenos no son sujeto de depreciación.

El Banco no reconoce como propiedades y equipo los costos derivados de un mantenimiento diario de los activos, este tipo de mantenimientos son reconocidos en la utilidad o pérdida cuando se realice.

Las mejoras realizadas a propiedades tomadas en arrendamiento que realice el Banco se reconoce como activo en propiedad y equipo si generan beneficios económicos futuros y su costo puede determinarse con fiabilidad.

Los edificios y terrenos son contabilizados posteriormente por el método de revaluación (valor razonable de nivel 2), los demás activos serán contabilizados mediante el método del costo.

Revaluación de terrenos y edificios: Las revaluaciones sobre los bienes inmuebles del Banco se realizan por un evaluador experto y con periodicidad anual, o con una periodicidad inferior en caso de requerirlo, por cambios significativos. Lo anterior con el fin de asegurar que el valor en libros al final del período no difiera significativamente del valor razonable del período en que se informa.

Al revaluarse un bien inmueble del Banco, se realiza revaluación sobre el grupo de bienes que pertenece a la misma clase de activos.

Al revaluarse bienes inmuebles (edificios y terrenos), la depreciación acumulada en la fecha de revaluación es eliminada contra el valor en libros bruto del activo y el valor neto resultante se compara hasta alcanzar el valor revaluado del activo.

Como consecuencia de la revaluación, el incremento se lleva a una cuenta de superávit de revaluación en el patrimonio versus el activo revaluado, el incremento se reconoce en el resultado del período en la medida que suponga una reversión de una disminución por devaluación del mismo activo como producto de avalúos anteriores. La disminución se reconoce en el resultado del período llevándose a la cuenta correspondiente de deterioro en el valor de los activos versus el activo revaluado. Por otra parte, la disminución se registra directamente al patrimonio contra cualquier superávit de revaluación reconocido previamente en relación con el mismo activo, en la medida en que tal disminución no exceda el saldo de la cuenta de superávit de revaluación.

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas de los Estados Financieros

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

e. Propiedades y Equipos (continuación)

El superávit de revaluación de los edificios y terrenos incluido en el patrimonio puede ser transferido directamente a la cuenta de resultados acumulados cuando se produzca la baja en cuentas del activo. Esto puede implicar la transferencia total del superávit, si el Banco realiza el activo. No obstante, parte del superávit podría transferirse a la cuenta de resultados acumulados a medida que el activo sea utilizado por el Banco, en este caso, el valor del superávit transferido sería igual a la diferencia entre la depreciación calculada según el valor revaluado del activo y la calculada según su costo original. El Banco realiza la transferencia de superávit de revaluación, neto de impuestos diferidos a resultados acumulados anualmente ya que los edificios son utilizados por el Banco.

Depreciaciones: El método de depreciación a utilizar por el Banco en las propiedades y equipo es el de línea recta tanto para los activos bajo el modelo del costo como para los medidos por el modelo de revaluación.

Las vidas útiles y valor residual determinados por categoría de activos de propiedades y equipo son las siguientes:

Descripción	Agrupación Nota 14	Vida Útil en años	Valor Residual
Terrenos	Terrenos	N/A	N/A
Edificios	Edificios	100	20%
Equipos de oficina	Equipos de oficina	4	0%
Maquinaria y Equipo	Maquinaria y Equipo	5	0%
Muebles y Enseres	Enseres y accesorios	5	0%
Vehículos	Vehículos	5	20%
Dispositivos eléctricos de seguridad	Otros activos materiales	5	0%
Cerraduras de Seguridad	Otros activos materiales	5	0%
Equipos metal mecánicos	Otros activos materiales	10	0%
Equipo de cómputo de mesa	Equipo informático	4	0%
Equipos servidores y de comunicación	Equipo de redes y comunicación	5	0%
Equipos de cómputo portátiles	Equipo informático	4	0%
Tabletas e impresoras	Equipo de redes y comunicación	1	0%
Impresoras multifuncionales laser	Equipo informático	3	0%
Mejora a propiedades tomadas en arrendamiento	Mejoras en propiedades ajenas	Vida útil del contrato	—

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas de los Estados Financieros

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

e. Propiedades y Equipos (continuación)

El Banco contempla los siguientes ítems para la determinación de la vida útil de los activos:

- La utilización prevista del activo.
- El desgaste físico esperado, el cual dependerá de la frecuencia de uso del activo.
- La obsolescencia técnica o comercial procedente de los cambios internos o tecnológicos.

Deterioro de propiedades y equipos: El Banco basado en las sustentaciones por grupo homogéneo, no aplica deterioro sobre los bienes muebles, ya que en los casos en los cuales se presente un deterioro significativo se procede a dar de baja el activo.

Por lo anterior, solo serán sujetos al reconocimiento y medición de deterioro los bienes inmuebles. El Banco evaluará al final de cada periodo si existe algún indicio de deterioro del valor de los bienes inmuebles, si existe este indicio, el Banco estimará el valor recuperable de los activos. A través de la evaluación de indicadores tanto internos como externos, se determinan si existen indicios que generen el deterioro de los bienes inmuebles, en caso de que estos indicadores no demuestren indicios el Banco no realizará la prueba de deterioro.

Baja de propiedades y equipos: El Banco dará de baja de sus estados financieros el valor neto contable de un activo:

- Por su disposición (venta, pérdida, obsolescencia, donación); o
- Cuando no se espere obtener beneficios económicos futuros por su uso o venta.

La pérdida o ganancia surgida al dar de baja un activo de propiedades y equipo se incluye en el resultado del período en que el activo sea dado de baja. Las ganancias no se clasificarán como ingresos de actividades ordinarias.

Al dar de baja un activo de propiedades y equipo, propiedad de inversión o activo no corriente mantenido para la venta, la pérdida o ganancia se determina como la diferencia entre el valor neto que se obtenga por su disposición y el valor neto contable del elemento.

f. Arrendamientos

Los arrendamientos en los cuales el Banco asume sustancialmente todos los riesgos y beneficios de la propiedad arrendada durante su vida útil económica se clasifican como arrendamientos financieros. A partir del reconocimiento inicial, el activo arrendado se reconoce al menor entre el valor razonable y el valor presente de los pagos mínimos del arrendamiento.

Al calcular el valor presente de los pagos mínimos por el arrendamiento, se tomará la tasa de interés implícita en el contrato de arrendamiento, siempre que sea practicable determinarla; de lo contrario se usará la tasa de interés incremental de los préstamos de la entidad.

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas de los Estados Financieros

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

f. Arrendamientos (continuación)

En el reconocimiento inicial adicionalmente se reconoce un pasivo por el mismo valor por el que se reconoce el activo.

Posterior al reconocimiento inicial, el activo es contabilizado de acuerdo con la política contable aplicable a este, referente a la depreciación el activo se deprecia por el menor entre el plazo del contrato de arrendamiento y la vida útil de los activos que se posean en el Banco.

Referente al pasivo, posteriormente cada una de las cuotas del arrendamiento se dividirá en dos partes que representan, respectivamente, las cargas financieras y la amortización de la deuda.

El Banco adicionalmente presenta contratos de arrendamientos que por sus características no se clasifican como arrendamientos financieros debido a que no existe una transferencia sustancial de riesgos y ventajas de la propiedad arrendada, razón por la cual dichos arrendamientos se clasifican como arrendamientos operativos, los cuales se reconocen directamente en el resultado del periodo.

Deterioro: Si existiera algún indicio de deterioro del valor del activo, el importe recuperable se estimará para el activo individualmente. Si no fuera posible estimar el importe recuperable al activo individual, el Banco determinará el importe recuperable de la unidad generadora de efectivo, la cual es la Cartera en General para el caso del Banco.

El importe recuperable de un activo individual no podrá ser determinado cuando:

- El valor en uso del activo no pueda estimarse como próximo a su valor razonable menos los costos de disposición.
- El activo no genere entradas de efectivo que sean en buena medida independientes de las producidas por otros activos.

En estos casos, el valor de uso y, por tanto, el importe recuperable, podrán determinarse solo a partir de la unidad generadora de efectivo.

Las unidades generadoras de efectivo se identificarán de forma uniforme de un periodo a otro, y estarán formadas por el mismo activo o tipos de activos, salvo que se justifique un cambio.

g. Impuesto a las Ganancias

El gasto por impuesto a las ganancias comprende el impuesto sobre la renta y complementarios del periodo a pagar y el resultado del impuesto diferido.

Los impuestos corrientes y diferidos se reconocen como ingreso o gasto y se incluyen en el resultado, excepto cuando se relacionan con partidas en otro resultado integral o directamente en el patrimonio, caso en el cual, el impuesto corriente o diferido también se reconoce en otro resultado integral o directamente en el patrimonio, respectivamente.

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas de los Estados Financieros

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

g. Impuesto a las Ganancias (continuación)

Impuestos corrientes: El impuesto corriente es la cantidad a pagar o a recuperar por el impuesto de renta y complementarios del año en curso, se calcula con base en las leyes tributarias promulgadas a la fecha del estado de situación financiera. La Administración evalúa periódicamente la posición asumida en las declaraciones de impuestos, respecto de situaciones en las que las leyes tributarias son objeto de interpretación y, en caso necesario, constituye provisiones sobre los montos que espera deberá pagar a las autoridades tributarias.

Para determinar la provisión de impuesto de renta y complementarios, el Banco hace su cálculo considerando la utilidad gravable y la tasa mínima de tributación establecida en el parágrafo 6 del Artículo 240 del Estatuto Tributario.

Cuando el valor de la tasa mínima de tributación resulte inferior al 15% habrá lugar a reconocer en los estados financieros un impuesto adicional al que se genera en la depuración de la utilidad / pérdida contable para la determinación total del impuesto de renta corriente.

El Banco solo compensa los activos y pasivos por impuestos a las ganancias corrientes, si existe un derecho legal frente a las autoridades fiscales y tiene la intención de liquidar las deudas que resulten por su importe neto, o bien, realizar los activos y liquidar las deudas simultáneamente.

Impuestos Diferidos: El impuesto diferido se reconoce utilizando el método del pasivo, determinado sobre las diferencias temporarias entre las bases fiscales y el importe en libros de los activos y pasivos incluidos en los estados financieros.

Los pasivos por impuesto diferido son los importes a pagar en el futuro por concepto de impuesto a las ganancias relacionadas con las diferencias temporarias imponibles, mientras que los activos por impuesto diferido son los importes a recuperar por concepto de impuesto a las ganancias debido a la existencia de diferencias temporarias deducibles, bases imponibles negativas compensables o deducciones pendientes de aplicación. Se entiende por diferencia temporaria la existente entre el valor en libros de los activos y pasivos y su base fiscal.

Reconocimiento de Diferencias Temporarias Imponibles

Los pasivos por impuesto diferido derivados de diferencias temporarias imponibles se reconocen en todos los casos, excepto que:

- Surjan del reconocimiento inicial de la plusvalía o de un activo o pasivo en una transacción que no es una combinación de negocios y la fecha de la transacción no afecta el resultado contable ni la base imponible fiscal;
- Correspondan a diferencias asociadas con inversiones en subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos sobre las que el Banco tenga la capacidad de controlar el momento de su reversión y no fuese probable que se produzca su reversión en un futuro previsible.

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas de los Estados Financieros

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

Reconocimiento de Diferencias Temporarias Deducibles

Los activos por impuesto diferido derivados de diferencias temporarias deducibles se reconocen siempre que resulte probable que existan ganancias fiscales futuras suficientes para su compensación, excepto en aquellos casos en las que las diferencias surjan del reconocimiento inicial de activos o pasivos en una transacción que no es una combinación de negocios y en la fecha de la transacción no afecta el resultado contable ni la base imponible fiscal.

Los activos por impuestos diferidos que no cumplen con las condiciones anteriores no son reconocidos en el estado de situación financiera. El Banco reconsidera al cierre del ejercicio, si se cumplen con las condiciones para reconocer los activos por impuestos diferidos que previamente no habían sido reconocidos.

Las oportunidades de planificación fiscal, solo se consideran en la evaluación de la recuperación de los activos por impuestos diferidos, si el Banco tiene la intención de adoptarlas o es probable que las vaya a adoptar.

Reconsideración de activos por impuestos diferidos no reconocidos en el periodo: Al final del periodo sobre el que se informa, el Banco evaluará nuevamente los activos por impuesto no reconocidos en ese momento, se procederá a registrar un activo de esa naturaleza anteriormente no reconocido, siempre que sea probable que las futuras ganancias fiscales permitan la recuperación del activo por impuesto diferido.

Medición

Los activos y pasivos por impuestos diferidos se miden empleando las tasas fiscales que apliquen en los ejercicios en los que se espera realizar los activos o pagar los pasivos, a partir de la normativa aprobada o que se encuentra a punto de aprobarse, y una vez consideradas las consecuencias fiscales que se derivarán de la forma en que el Banco espera recuperar los activos o liquidar los pasivos.

El Banco revisa en la fecha de cierre del ejercicio, el importe en libros de los activos por impuestos diferidos, con el objeto de reducir dicho valor, en la medida en que no es probable que vayan a existir suficientes bases imponibles positivas futuras para compensarlos.

Los activos y pasivos no monetarios del Banco se miden en términos de su moneda funcional.

Si las pérdidas o ganancias fiscales se calculan en una moneda distinta, las variaciones por tasa de cambio dan lugar a diferencias temporarias y al reconocimiento de un pasivo o de un activo por impuestos diferidos y el efecto resultante se cargará o abonará a los resultados del período.

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas de los Estados Financieros

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

Compensación y Clasificación

El Banco solo compensa los activos y pasivos por impuesto a las ganancias diferidos, si existe un derecho legal de compensación frente a las autoridades fiscales y dichos activos y pasivos corresponden a la misma autoridad fiscal, y al mismo sujeto pasivo, o bien, a diferentes sujetos pasivos que pretenden liquidar o realizar los activos y pasivos fiscales corrientes por su importe neto o realizar los activos y liquidar los pasivos simultáneamente, en cada uno de los ejercicios futuros en los que se espera liquidar o recuperar importes significativos de activos o pasivos por impuestos diferidos.

Los activos y pasivos por impuestos diferidos se reconocen en el estado de situación financiera como activos o pasivos no corrientes, independientemente de la fecha esperada de realización o liquidación.

Gravámenes Contingentes

El reconocimiento medición y revelación de los gravámenes contingentes se hace con aplicación a lo establecido en la NIC 12, la CINIIF 21 y la CINIIF 23.

h. Activos Intangibles Distintos de la Plusvalía

Corresponden principalmente a los programas de computador los cuales se miden inicialmente por el costo incurrido en la adquisición o en su fase de desarrollo interno.

Reconocimiento y Medición

Los activos intangibles que posea el Banco se miden al costo. En caso de que el activo no cumpla con los lineamientos para ser clasificado como intangible, se reconoce como gasto del período.

Los costos incurridos en los programas para computador que se encuentran en fase de desarrollo son capitalizados teniendo en cuenta las siguientes evaluaciones realizadas por el Banco:

- Técnicamente, es posible completar la producción del activo intangible de forma que pueda estar disponible para su utilización.
- La intención de completar el activo intangible para usarlo. Su capacidad para utilizar el activo intangible.
- La forma en que el activo intangible vaya a generar probables beneficios económicos en el futuro. Entre otras cosas, el Banco debe demostrar cómo va a ser utilizado internamente.
- La disponibilidad de recursos técnicos, financieros o de otro tipo, para completar el desarrollo y para utilizar el activo intangible.
- Su capacidad para medir, de forma fiable, el desembolso atribuible al activo intangible durante su desarrollo.

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas de los Estados Financieros

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

Amortizaciones

Posterior a su reconocimiento inicial dichos activos son amortizados por el método de línea recta durante su vida útil estimada. Para el Banco sus activos intangibles no tienen valor residual, debido a que no cumplen las condiciones de un compromiso de venta con un tercero y no tienen un mercado activo al final de la vida útil del activo.

Las vidas útiles son las siguientes:

Categoría	Vida Útil
Licencias Equipo de Cómputo	5 años
Licencias – Software	10 años
Core Bancario–Bantotal	<u>20 años</u>

En caso que el activo intangible no se encuentre en las categorías definidas, como, por ejemplo, el caso de un software especializado, se consulta al área experta de tecnología, quienes, con el apoyo del proveedor experto, sustentarán técnicamente la vida útil del activo.

Deterioro: El Banco evalúa al final de cada período si existe algún indicio de deterioro del valor de otros intangibles distintos a la plusvalía, si existe este indicio, el Banco estima el valor recuperable de los activos.

i. Plusvalía

La plusvalía se mide inicial y posteriormente al costo menos las pérdidas por deterioro acumuladas.

Dicha plusvalía no se amortiza, pero es sujeta anualmente a evaluación por deterioro, para lo cual cuenta con una valoración por un experto independiente del valor de las líneas de negocio que se encuentran relacionadas con la plusvalía. Con base en dicha valoración se determina si existe algún deterioro, el cual en caso de existir se registra con cargo a resultados; posteriores recuperaciones en la valoración del Banco no reversan los deterioros previamente registrados.

j. Pasivos Financieros

Los pasivos financieros se reconocen en el estado de situación financiera, cuando el Banco se convierte en deudor como parte de un contrato celebrado con un acreedor y como consecuencia de ello tiene la obligación legal de pagarlo.

Los pasivos financieros se registran inicialmente por su valor razonable que es normalmente el precio de la transacción, es decir, el valor razonable de la contraprestación pagada.

Los costos de transacción que sean directamente atribuibles a la adquisición de los pasivos financieros, se incluyen posteriormente en el cálculo del costo amortizado utilizando el método del interés efectivo y amortizado a través de resultados durante la vida del instrumento.

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas de los Estados Financieros

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

j. Pasivos Financieros (continuación)

Dichos pasivos financieros son medidos a su costo amortizado de acuerdo con el método de tasa de interés efectiva determinada en el momento inicial, con cargo a resultados como gastos financieros, excepto los pasivos financieros que su medición posterior es a valor razonable.

El Banco da de baja un pasivo financiero cuando la obligación contraída en el contrato o acuerdo haya sido pagada, cancelada o haya expirado.

k. Instrumentos Financieros a Valor Razonable

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 valoraciones.

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).

El valor razonable de los activos y pasivos financieros Nivel 1 que se negocian en mercados activos, se basa en precios suministrados por un proveedor de precios oficial (PRECIA S.A) autorizado por la Superintendencia Financiera de Colombia, dicho proveedor ha sido autorizado previo cumplimiento de las normas aplicables a los proveedores de precios para valoración en Colombia, incluyendo su objeto, reglamento de funcionamiento, proceso de aprobación de metodologías de valoración e infraestructura tecnológica requerida, entre otros aspectos.

Para valorar los instrumentos financieros no cotizados en mercados activos, el Banco utiliza modelos basados generalmente en métodos y técnicas de valoración estandarizados en el sector financiero. Algunos datos de dichos modelos no son observables en el mercado, por lo tanto, se estiman con base en supuestos.

Si las variables consideradas para medir el valor razonable de un activo o pasivo financiero 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.

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas de los Estados Financieros

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

k. Instrumentos Financieros a Valor Razonable (continuación)

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 S.A y la Fiduciaria, con el fin de ejecutar la valoración diaria en el respectivo sistema (Nivel 2– Inversiones y Fondos de Inversiones Colectiva).
- b) Financiera: Es el área encargada de valorar los pasivos financieros bajo modelos no observables en el mercado (Nivel 3).

l. Cuentas Comerciales y otras Cuentas por Pagar

El Banco reconoce las cuentas comerciales y otras cuentas por pagar como un pasivo al cumplirse las condiciones de ser una obligación presente, surgida a raíz de sucesos pasados y por la cual se espera desprenderse de recursos que incorporan beneficios económicos.

Si cumple las anteriores condiciones el Banco reconoce el pasivo por el valor nominal de la transacción que constituye el valor razonable.

La medición se debe realizar de forma mensual por el valor adeudado (cantidad a pagar en el momento de reconocer el pasivo).

m. Beneficios a los Empleados

Constituye un pasivo cuando el empleado ha prestado servicios a cambio de los cuales se le crea el derecho de recibir pagos en el futuro; y un gasto cuando la entidad ha consumido el beneficio económico procedente del servicio prestado por el empleado a cambio de los beneficios en cuestión.

Tratamiento por Tipo de Beneficio

A corto plazo: Corresponden aquellos que se van a liquidar totalmente antes de doce meses después del final del período anual sobre el que se informa.

A largo plazo: Corresponden a los pagos que se esperan liquidar totalmente después de los doce meses posteriores al cierre del período en los que los empleados han prestado sus servicios, como la prima de antigüedad.

Por terminación: El suceso que da lugar a terminación de la obligación es la finalización del vínculo laboral.

Post-empleo: Beneficios por retiro (por ejemplo, pensiones y pagos únicos por retiro) y otros beneficios post-empleo, tales como los seguros de vida y los beneficios de atención médica posteriores al empleo.

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas de los Estados Financieros

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

Reconocimiento

Corto plazo: Cuando un empleado haya prestado sus servicios al Banco durante el período contable, se reconoce el valor (sin descontar) de los beneficios a corto plazo que Bancamía ha de pagar por tales servicios:

- Como un pasivo (gasto acumulado o devengado), después de deducir cualquier valor ya pagado. En caso de que el valor ya pagado sea superior al valor sin descontar de los beneficios, el Banco reconoce ese exceso como un activo (pago anticipado de un gasto), en la medida en que el pago anticipado se vaya a presentar.
- Como un gasto, a menos que otra NIIF requiera o permita la inclusión de los beneficios en el costo de un activo.

Largo Plazo

El Banco otorga a sus empleados beneficios asociados a su tiempo de servicio, como lo son la prima de antigüedad. Los costos esperados de estos beneficios se devengan durante el período de empleo. Las ganancias y pérdidas actuariales que surgen de los ajustes por la experiencia y de cambios en los supuestos actuariales, se cargan o abonan en el resultado del período en el que surgen. Estas obligaciones se valorizan anualmente por actuarios independientes, a fin de cumplir con los requerimientos de la NIC 19 “Beneficios a los empleados” respecto a los beneficios a largo plazo.

Por Terminación

El Banco reconoce un pasivo y un gasto por beneficios de terminación en la primera de las siguientes fechas:

- Cuando el Banco ya no pueda retirar la oferta de estos beneficios.
- El momento en que el Banco reconozca los costos por una reestructuración e involucre el pago de los beneficios por terminación.

Post-Empleo

El Banco reconocerá a sus trabajadores una bonificación de \$7.4 al momento en el que el trabajador se retire de la empresa por motivos de jubilación pensional; dicho monto incrementará anualmente según convención. Las ganancias y pérdidas actuariales que surgen de los ajustes por la experiencia y de cambios en los supuestos actuariales, se cargan o abonan en el resultado del período en el que surgen. Estas obligaciones se avalúan anualmente por actuarios independientes, a fin de cumplir con los requerimientos de la NIC 19 “Beneficios a los empleados” respecto a los beneficios post-empleo.

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas de los Estados Financieros

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

n. Provisiones, Activos y Pasivos Contingentes

Provisiones

El Banco reconoce una provisión si cumple con las siguientes condiciones:

- i. Tener una obligación presente (ya sea legal o implícita) como resultado de un suceso pasado;
- ii. Es probable que tenga que desprenderse de recursos, que incorporen beneficios económicos para cancelar tal obligación; y
- iii. Puede hacerse una estimación fiable del valor de la obligación.

El valor reconocido como provisión es el mejor estimado, al cierre del periodo de los estados financieros sobre el que se está informando, del desembolso necesario para cancelar la obligación presente.

Las provisiones son objeto de revisión al final de cada período sobre el que se informa, y se ajustan para reflejar en cada momento la mejor estimación.

Pasivo Contingente: Es una obligación que surge de eventos pasados y cuya existencia está confirmada por la ocurrencia de hechos futuros y que no están todos bajo el control del Banco. A pesar de ser consecuencia de un evento pasado no se reconoce debido a que no es probable una salida de recursos que incorpore beneficios futuros y/o su monto no puede ser medido fiablemente. En caso de existir, se revela en los estados financieros.

Activo Contingente: Surgen por hechos inesperados o no planificados de los cuales nace la posibilidad de una entrada de beneficios económicos. No se reconocerá en los estados financieros un activo contingente, basado en que tendría que reflejar un ingreso que quizá nunca sea objeto de realización. Para este caso solo se revela en notas si es probable la entrada de beneficios económicos; sin embargo, si la realización del ingreso es casi cierta de este activo contingente, se procede a su reconocimiento en los estados financieros del período en el que dicho cambio haya tenido lugar.

Los litigios y demandas a los cuales está expuesto el Banco son administrados por las áreas de: Legal, Tributario y Laboral, los procesos son de carácter laboral, civil, penal, tributario y administrativo. El Banco considera que un suceso pasado ha dado lugar a una obligación presente si, teniendo en cuenta toda la evidencia disponible a la fecha sobre la que se informa, es probable que exista una obligación presente, independiente de los hechos futuros. Se entiende que, si la ocurrencia de un evento es más probable que improbable, se registra provisión. Las obligaciones posibles que surgen de eventos pasados y cuya existencia será confirmada solamente por la ocurrencia o no ocurrencia de uno a más eventos futuros inciertos, no se reconocen en el estado de situación financiera, pero se revelan como pasivos contingentes; la ocurrencia o no ocurrencia de hechos que se estimen como remotos no se registran ni se revelan. El Banco involucra el juicio profesional de los abogados especialistas internos y externos para determinar la posibilidad de ocurrencia de una obligación presente. En la estimación de la provisión por los litigios y demandas, la Administración considera supuestos como, sin limitarse a: Estado actual del respectivo proceso, el juicio profesional de los abogados a cargo, tasa de inflación, tasación de los abogados, duración estimada del litigio o demanda, e información estadística de procesos con características similares.

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas de los Estados Financieros

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

o. Patrimonio

El valor del capital se registra por el monto de las acciones nominales equivalentes adquiridas.

Para reconocer el aumento o disminución del capital debe contarse con la escritura pública que constituye o modifica la composición accionaria del Banco, tras aprobación de Junta Directiva.

Diferencias por exceso o defecto entre el valor de las acciones recompradas y su valor nominal, o entre el valor nominal de las acciones y el monto pagado por ellas, generará una prima (descuento) de emisión.

- i. Reserva legal:* Por disposiciones legales, los establecimientos de crédito deben constituir una reserva legal que ascenderá por lo menos al cincuenta por ciento (50%) del capital suscrito, formada con diez por ciento (10%) de las utilidades liquidas de cada ejercicio.
- ii. Otro Resultado Integral ORI:* El ORI comprende partidas de ingresos y gastos derivados de cambios en el superávit de revaluación, impuesto diferido y cálculos actuariales de beneficios a empleados post empleo por bono por pensión.
- iii. Patrimonio Adecuado:* De acuerdo con lo estipulado en el numeral 2 del Capítulo XIII – 16 de la Circular 100 de 1995, el Banco da cumplimiento del patrimonio adecuado con el objeto de mantener niveles adecuados del capital de buena calidad que permitan absorber pérdidas inesperadas procedentes de la materialización de los riesgos a los cuales se está expuesto, el patrimonio adecuado del Banco debe ser mínimo el 9% del total de activos ponderados por el nivel de riesgo.

El capital aportado, las capitalizaciones de reservas, acreencias y utilidades, y las reducciones de capital, se reconocen en el rubro de capital cuando se ha completado de forma legal, incluyendo la inscripción en el registro público correspondiente.

Capital Financiero: El Banco adoptó este concepto para preparar sus Estados Financieros, sus características principales son:

- Dinero invertido como activo neto o patrimonio neto.
- El Banco obtiene ganancia cuando el valor de los activos netos al principio del período es mayor al valor de los mismos al final, pero sin tener en cuenta los aportes de los socios o propietarios, o las distribuciones de utilidades realizadas en el mismo período.
- Los aumentos en los precios de los activos en el periodo, a los que se denomina convencionalmente resultado por tenencia, son ganancias, sin embargo, el Banco no puede reconocer como realizado hasta que los activos sean intercambios por medio de una transacción.

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas de los Estados Financieros

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

p. Ingresos

Los ingresos procedentes de la colocación de cartera e inversiones se reconocerán de acuerdo a:

- Los capítulos I y XXXI de la Circular Básica Contable Financiera de 1995 expedida por la Superintendencia Financiera de Colombia.

Los ingresos de actividades ordinarias procedentes de contratos con clientes diferentes a la colocación de cartera e inversiones, se reconocen bajo los siguientes estándares de las NIIF (Normas Internacionales de Información Financiera), donde se enmarcan el tratamiento contable para su identificación, medición y reconocimiento.

- Marco Conceptual para la Información Financiera.
- NIIF 15: Ingresos Procedentes de Contratos con Clientes.

El Banco reconoce como ingresos en el período, los provenientes del giro de la actividad económica básicamente por intereses y comisiones por servicios financieros tanto de productos activos como de productos pasivos, los cuales se sujetan a los términos y condiciones de los respectivos contratos.

El Banco reconoce ingresos de actividades ordinarias procedentes de contratos con clientes cuando:

- Las partes del contrato han aprobado el contrato y se comprometen a cumplir con sus respectivas obligaciones;
- El Banco puede identificar los derechos de cada parte con respecto a los bienes o servicios a transferir;
- El Banco puede identificar las condiciones de pago con respecto a los bienes o servicios a transferir;
- El contrato tiene fundamento comercial, y
- El Banco recaude la contraprestación a la que tendrá derecho a cambio de los bienes o servicios que se transferirán al cliente.

El Banco reconoce los ingresos de actividades ordinarias cuando las obligaciones de desempeño que dan origen el contrato hayan sido satisfechas en su totalidad de acuerdo a lo establecido por las partes. De presentarse un descuento sobre un contrato que cuenta con más de una obligación de desempeño, este será aplicado proporcionalmente a las mismas.

De otra parte, cuando un contrato no se cumpla con los criterios mencionados, y el Banco reciba la contraprestación del cliente, el Banco reconocerá la contraprestación como ingresos de actividades ordinarias solo sí:

- El Banco no tiene obligaciones pendientes de transferir bienes o servicios a los clientes y toda, o sustancialmente toda, la contraprestación prometida por el cliente se haya recibido por la entidad y no sea reembolsable;
- Se haya terminado el contrato y la contraprestación recibida del cliente no sea reembolsable.

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas de los Estados Financieros

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

p. Ingresos (continuación)

El Banco reconoce la contraprestación recibida como un pasivo hasta que ocurra uno de los sucesos de las condiciones mencionadas anteriormente. Dependiendo de los hechos y circunstancias relacionados con el contrato, el pasivo reconocido representa la obligación del Banco de transferir bienes o servicios en el futuro o reembolsar la contraprestación recibida. En cualquier caso, el pasivo se medirá al importe de la contraprestación recibida del cliente.

El Banco reconoce como un activo los costos incrementales de celebrar un contrato con un cliente, siempre y cuando esperen recuperarlos. Los costos de obtener un contrato en los que se incurra independientemente de si se obtiene o no el contrato, se reconocen como un gasto cuando tengan lugar, a menos que sean explícitamente imputables al cliente, con independencia de si se ha obtenido o no dicho contrato.

Sí el contrato presenta cambios que incrementan su alcance y su precio debido a la incorporación de bienes o servicios, este deberá ser contabilizado de forma separada.

Determinación del Componente Financiero Significativo

El Banco evalúa si un contrato contiene un componente de financiamiento significativo si recibe consideración de más de un año, antes o después de que transfiere bienes o servicios al cliente (por ejemplo, en la contraprestación se prepaga o se paga después de que se proporcionan los bienes o servicios).

Para determinar si un componente de financiamiento es significativo, el Banco considera varios factores, incluidos, entre otros, los siguientes:

- La diferencia, si la hubiera, entre el importe de la contraprestación acordada y el precio de venta en efectivo de los bienes o servicios comprometidos;
- El efecto combinado de:
 - i. El periodo de tiempo esperado entre el momento en que la entidad transfiere los bienes o servicios comprometidos con cliente y el momento en que el cliente paga por dichos bienes o servicios; y
 - ii. Las tasas de interés dominantes en el mercado correspondiente.

El Banco aplica una solución práctica, donde si las otras cuentas por cobrar y activos contractuales tienen vencimientos de menos de un año, se entiende que no tiene componente financiero significativo, por lo que, no se procede el ajuste del valor a recibir.

Sin embargo, para determinar si los futuros contratos tienen o no tienen componente de financiación significativa, el Banco deberá aplicar el juicio profesional, de acuerdo a lo establecido en esta política contable.

De presentarse un descuento sobre un contrato que cuenta con más de una obligación de desempeño, este será aplicado proporcionalmente a las mismas.

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas de los Estados Financieros

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

Reconocimiento de Ingresos por Cuentas por Cobrar a Clientes – Cartera

Los ingresos percibidos por la colocación de cartera, derivados del uso por parte de terceros de este activo del Banco que produce pago de intereses y comisiones, se reconocen utilizando el método de la tasa de interés efectiva, siempre y cuando sea probable que el Banco reciba estos ingresos asociados a la operación y los pueda medir de forma fiable.

Los ingresos se reconocerán sólo cuando los beneficios económicos asociados a la operación fluyan al Banco. No obstante, cuando surja alguna incertidumbre sobre el grado de recuperabilidad de un saldo ya incluido en los ingresos, la cantidad incobrable o la cantidad respecto a la cual el cobro ha dejado de ser probable se procede a reconocerlo como un gasto, en lugar de ajustar el valor del ingreso originalmente reconocido.

Los ingresos por rendimientos financieros y otros conceptos se reconocen en el momento en que se causan, excepto los originados cuando se realiza la suspensión de la causación de los intereses de cartera de préstamos cuando un crédito presente la siguiente mora:

Modalidad de Crédito	Mora Superior a
Comercial	3 meses
Microcrédito	1 mes
Consumo	2 meses
Vivienda	2 meses

Reconocimiento de Ingresos por Inversiones

Los ingresos provenientes de rendimientos por inversiones se deben reconocer sólo cuando sea probable que los beneficios económicos asociados con la transacción fluyan al Banco. No obstante, cuando surge alguna incertidumbre sobre el grado de recuperabilidad de un saldo ya incluido entre los ingresos de actividades ordinarias, la cantidad incobrable o la cantidad respecto a la cual el cobro ha dejado de ser probable se procede a reconocerlo como un gasto, en lugar de ajustar el valor del ingreso originalmente reconocido.

Reconocimiento de Otros Ingresos

Los ingresos provenientes de otras actividades se reconocerán en la categoría de otros ingresos, de forma separada y solo cuando los beneficios económicos sean recibidos por parte del Banco y serán agrupados en el resultado de periodo de forma separada si así se requiere.

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas de los Estados Financieros

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

Medición

El Banco medirá los ingresos de actividades ordinarias procedentes de contratos con clientes, cuando la obligación de desempeño se satisfaga, y determinará a su vez el importe del precio de la transacción incluyendo todo o parte de la contraprestación variable en la medida que sea altamente probable que no se presente una reversión significativa en el ingreso. Cuando un contrato presente cambios en el precio de la transacción se deberá asignar el cambio a las obligaciones de desempeño que no fueron total o parcialmente satisfechas de forma inmediata después de la modificación y que su reconocimiento no se haya realizado de forma separada.

Metodología de Amortización y Deterioro del Valor

Un activo reconocido de acuerdo al reconocimiento de los costos incrementales de la obtención de un contrato siempre y cuando la entidad espere recuperar los mismos y los costos de cumplir un contrato con un cliente que no se enmarquen en normas diferentes a la NIIF 15, se amortizarán de forma sistemática y se actualizarán para reflejar los cambios significativos con la transferencia de los bienes y servicios. De presentarse un cambio en la estimación la contabilización del mismo se realizará de forma prospectiva de acuerdo a lo establecido en la NIC 8 Políticas contables, cambios en la estimación contable y errores.

El reconocimiento del deterioro se realizará al resultado del periodo a medida que el activo supere el importe pendiente de la contraprestación que el Banco espera recibir por la prestación del servicio o la venta del bien o el valor del activo supere los costos relacionados directamente con la provisión y que no se hayan reconocido como gasto.

El Banco reconocerá una reversión del deterioro en el resultado del periodo o partes del mismo cuando las condiciones del deterioro se hayan mejorado o dejado de existir.

q. Segmentos de Operación

Un segmento de operación, es un componente del Banco:

- Que desarrolla actividades de negocio de las que 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 de la misma entidad),
- Cuyos resultados de operación son revisados de forma regular por la Alta Dirección en la toma de decisiones de operación del Banco, para decidir sobre los recursos que deben asignarse al segmento y evaluar su rendimiento; y
- Sobre el cual se dispone de información financiera diferenciada.

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas de los Estados Financieros

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

q. Segmentos de Operación (continuación)

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

- Naturaleza de las actividades de negocio de cada componente.
- La existencia de gestores responsables.
- La información presentada a la Alta Dirección.
- Otros criterios de identificación, que pueden evidenciar las características de los segmentos son:
- Criterios de Agregación
- Umbrales Cuantitativos

Por la naturaleza y objeto del Banco, la cartera de microcrédito representa el 95% del total de la cartera, por lo cual la Administración del Banco toma decisiones con base en el resultado y gestión de la misma. Por lo anterior, este es considerado el único segmento Banco.

r. Normas Emitidas no Vigentes

Las normas e interpretaciones que han sido publicadas, pero no son aplicables a la fecha de los presentes estados financieros son reveladas a continuación. El Banco adoptará esas normas en la fecha en la que entren en vigor, de acuerdo con los decretos emitidos por el Gobierno Nacional:

Mejoras 2021

Modificaciones a la NIC 8: Definición de Estimaciones Contables

La modificación fue publicada por el IASB en febrero de 2021 y define claramente una estimación contable: “Estimaciones contables son importes monetarios, en los estados financieros, que están sujetos a incertidumbre en la medición”.

Clarificar el uso de una estimación contable, y diferenciarla de una política contable. En especial se menciona “una política contable podría requerir que elementos de los estados financieros se midan de una forma que incluya incertidumbre en la medición—es decir, la política contable podría requerir que estos elementos se midan por importes monetarios que no pueden observarse directamente y deben ser estimados. En este caso, una entidad desarrolla una estimación contable para lograr el objetivo establecido por la política contable”.

Las modificaciones fueron incorporadas mediante el decreto 1611 de 2022, el cual regirá desde el 1 de enero de 2024. El Banco se encuentra evaluando el potencial efecto de esta norma en sus estados financieros.

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas de los Estados Financieros

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

Modificaciones a la NIC 1: Información a Revelar sobre Políticas Contables

Las modificaciones aclaran los siguientes puntos:

- Se modifica la palabra “significativas” por “materiales o con importancia relativa”.
- Se aclara las políticas contables que se deben revelar en las notas a los estados financieros “una entidad revelará información sobre sus políticas contables significativas material o con importancia relativa.
- Se aclara cuando una política contable se considera material o con importancia relativa.
- Incorpora el siguiente párrafo: “La información sobre políticas contables que se centra en cómo ha aplicado una entidad los requerimientos de las NIIF a sus propias circunstancias, proporciona información específica sobre la entidad que es más útil a los usuarios de los estados financieros que la información estandarizada o la información que solo duplica o resume los requerimientos de las Normas NIIF”.

Las modificaciones fueron incorporadas mediante el decreto 1611 de 2022, el cual regirá desde el 1 de enero de 2024. El Banco se encuentra evaluando el potencial efecto de esta norma en sus estados financieros.

Modificaciones a la NIC 12: Impuestos Diferidos Relacionados con Activos y Pasivos que Surgen de una Transacción Única.

La modificación permite reconocer un pasivo o activo por impuesto diferido que haya surgido en una transacción que no es una combinación de negocios, en el reconocimiento inicial de un activo o pasivo que en el momento de la transacción, no da lugar a diferencias temporarias imponibles y deducibles de igual importe.

Su efecto acumulado por el cambio en la política contable se reconocerá a partir del inicio del primer periodo comparativo presentado como un ajuste al saldo de apertura de las ganancias acumuladas en esa fecha.

Las modificaciones fueron incorporadas mediante el decreto 1611 de 2022, el cual regirá desde el 1 de enero de 2024. El Banco se encuentra evaluando el potencial efecto de esta norma en sus estados financieros.

5. Maduración de Activos y Vencimientos de Pasivos

Para la maduración de la cartera de créditos se tiene en cuenta la amortización periódica de capital de cada obligación, según lo pactado contractualmente con el cliente. Al cierre del 2023 el plazo promedio fue de 27,67 meses para la terminación de los contratos, mientras que al cierre de diciembre de 2022 el plazo promedio fue de 29 meses. La disminución corresponde a los créditos nuevos realizados durante el 2023 dado que en su mayoría fueron desembolsados a plazos iguales o inferiores a 36 meses.

El 04 de octubre de 2023 venció la obligación financiera bajo leasing, para las demás Obligaciones Financieras el plazo promedio fue de 22,15 meses. Para el año 2022 el plazo promedio fue 13,19 meses.

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas de los Estados Financieros

5. Maduración de Activos y Vencimientos de Pasivos (continuación)

El plazo promedio de los CDT's vigentes al 31 de diciembre de 2023 era de 9,73 meses con una maduración desde esa fecha al vencimiento de 4,93 meses. Para el año 2022 el plazo promedio fue de 5,5 meses con una maduración desde esa fecha al vencimiento de 3,01 meses.

El Banco cumplió con el vencimiento de la emisión de Bonos de Solidaridad por \$120.541 en el mes de junio de 2023.

Con respecto a las cuentas de ahorro no se refleja plazo de vencimiento, por ser un pasivo a la vista.

6. Transacciones en Moneda Extranjera

La composición de los activos y pasivos en moneda extranjera equivalentes a dólares de los Estados Unidos de América son los siguientes:

Dólares		Al 31 de diciembre de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
Activos:			
Efectivo y equivalente al efectivo (1)	USD	USD 17,797	USD 18,058
Total activos en moneda extranjera	USD	17,797	18,058
Pasivos			
Provisión gastos recurrentes (2)		<u>21,430</u>	12,047
Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar			—
Total pasivos en moneda extranjera		<u>21,430</u>	<u>12,047</u>
Activos (pasivos) netos en moneda extranjera	USD	USD (3,633)	USD 6,011

(1) Corresponde al saldo para cada uno de los cortes de la cuenta corriente que el Banco tiene en Bancolombia Puerto Rico.

(2) Corresponde a las provisiones que realiza el Banco sobre los gastos administrativos y operativos en los que incurrió con proveedores del exterior y que al cierre del ejercicio no han sido facturados.

Los saldos y las operaciones en moneda extranjera al 31 de diciembre de 2023 y 2022 han sido re-expresados, utilizando la tasa de cambio dólar a pesos de \$3.822,05 y \$4.810,20 USD/PESO respectivamente.

El ingreso por diferencia en cambio al 31 de diciembre de 2023 y de 2022 fue de \$966 y \$121 respectivamente y la pérdida por diferencia en cambio fue de (\$127) y (\$152) respectivamente para una ganancia generada por diferencia en cambio de \$839 en 2023 y una pérdida generada por diferencia en cambio de (\$31) en 2022.

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas de los Estados Financieros

7. Efectivo y Equivalentes de Efectivo

	<u>Al 31 de diciembre de 2023</u>	<u>Al 31 de diciembre de 2022</u>
Operaciones del mercado monetario (1)	\$ 121,664	\$ 12,007
Caja (2)	80,820	69,236
Banco de la República (3)	48,572	36,106
Bancos y otras entidades financieras (4)	39,688	46,780
Canje	2	-
Participaciones en fondos comunes ordinarios	1	1
Total efectivo y equivalentes de efectivo	\$ 290,747	\$ 164,130

En virtud del contrato de garantía con Servibanca (Cajeros Automáticos), se debe garantizar un saldo en la cuenta del Banco GNB Sudameris por \$1,000. El restante del efectivo y equivalentes al efectivo tienen total disponibilidad al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022.

- (1) Al corte de diciembre de 2023 se registran seis (6) operaciones interbancarias por valor nominal e interés de \$121.664 efectuadas con Banco Davivienda (2) por valor de 47.570, Banco de Bogotá (2) por valor de 38.052 y Corficolombiana (2) por valor de 36.042; Al cierre de diciembre de 2022 estaba vigente una (1) operación interbancaria por valor nominal e intereses de \$12.007 efectuada con el Banco BBVA. La tasa promedio de la operación interbancaria al 31 de diciembre del 2023 fue de 12.03% y el plazo promedio fue de 7 días calendario.
- (2) Corresponde a las operaciones realizadas con la transportadora de valores y saldo en bóveda.
- (3) El saldo a 31 de diciembre de 2023 y 2022, lo componen los recursos que se manejan vía servicios electrónicos (SEBRA) con el Banco de la República.
- (4) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 se registran 234 y 104 partidas conciliatorias en Bancos por \$359 y \$1,023 respectivamente; de las cuales el 65% para el 2023 y 99% para el 2022 son menores a 30 días.

Antigüedad	Al 31 de diciembre de 2023		Al 31 de diciembre de 2022	
	<u>No. De partidas</u>	<u>Valor</u>	<u>No. De partidas</u>	<u>Valor</u>
0 a 15 días	\$ 152	\$ 124	\$ 103	\$ 1,022
16 a 30 días	32	126	-	-
31 a 60 días	29	78	1	1
>61 días	<u>21</u>	<u>31</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

El detalle de la calidad crediticia determinada por agentes calificadores de riesgo independientes, de las principales instituciones financieras en los cuales el Banco mantiene fondos en efectivo, se muestra a continuación:

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas de los Estados Financieros

7. Efectivo y Equivalentes de Efectivo (continuación)

	Al 31 de diciembre de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
Banco de la República	\$ 48,572	\$ 36,106
Grado de inversión	39,688	46,780
Total	\$ 88,260	\$ 82,886

8. Inversiones

	Al 31 de diciembre de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
Títulos de Desarrollo Agropecuario –TDA’S (1)	\$ 20,911	\$ 14,762
Títulos de Solidaridad – TDS (2)	9,894	9,647
Títulos de Devolución de Impuesto TIDIS (3)	-	1,705
Total inversiones	\$ 30,805	\$ 26,114

Las inversiones al 31 de diciembre de 2023 se encuentran clasificadas como negociables.

El siguiente es el saldo de inversiones de acuerdo a su vencimiento:

	Hasta 1 Mes	De 1 a 3 Meses	De 3 Meses a 1 Año	Saldo
Títulos de Desarrollo Agropecuario –TDA’S	\$ 4,677	\$ -	\$ 16,234	\$ 20,911
Títulos de Solidaridad – TDS	-	-	9,894	9,894
Total	\$ 4,677	\$ -	\$ 26,128	\$ 30,805

(1) De acuerdo con la Resolución Externa No. 06 del 26 de julio de 2019 de la Junta Directiva del Banco de la República, a partir del tercer trimestre del 2019, Finagro reglamenta la inversión en Títulos de Desarrollo Agropecuario – TDA'S en dos modalidades (indexado en DTF o IBR).

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Banco presenta el siguiente detalle en cada modalidad:

	TDA	Indexado	Al 31 de diciembre de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
CLASE	A	IBR	\$ 18,660	\$ 11,732
CLASE	A	DTF	2,251	3,030
Total			\$ 20,911	\$ 14,762

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas de los Estados Financieros

8. Inversiones (continuación)

Al cierre del año 2023, las inversiones TDA'S, en un 100% son Clase "A". Se presenta por incremento de las colocaciones en cartera sustitutiva bajo las líneas de Finagro, la cual al 31 de diciembre de 2023 es de \$66.981, y en 2022 de \$105.002.

- (2) En 2023 la inversión obligatoria en títulos de solidaridad TDS fue prorrogada por un año más y sus vencimientos serán en mayo y julio de 2024.
- (3) La disminución presentada en los Títulos de Devolución de Impuesto TIDIS al cierre del 2023, obedece al pago de impuesto de renta con el TIDIS que se mantenía en el portafolio por \$1.705 al cierre del 2022.

Al cierre del 2023 y 2022 no existen restricciones jurídicas o económicas sobre las inversiones que pudieran afectar la titularidad de estas.

9. Cartera De Créditos, Neta

	<u>Al 31 de diciembre de 2023</u>	<u>Al 31 de diciembre de 2022</u>
Cartera bruta		
Cartera microcrédito	\$ 1,647,158	\$ 1,706,704
Cartera comercial	141,340	148,800
Cartera de vivienda	26,397	20,468
Cartera de consumo	3,873	7,689
Total Cartera Bruta	<u>\$ 1,818,768</u>	<u>\$ 1,883,661</u>
Deterioro		
Provisión para cartera de créditos	\$ (97,438)	\$ (89,079)
Provisión General	(16,736)	(17,272)
Provisión general adicional	-	(14)
Total Deterioro	<u>(114,174)</u>	<u>(106,365)</u>
Total Cartera de Crédito Neta	<u>\$ 1,704,594</u>	<u>\$ 1,777,296</u>

El detalle de la cartera de crédito por modalidad y tipo de garantía es el siguiente:

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas de los Estados Financieros

9. Cartera De Créditos, Neta (continuación)

Al 31 de diciembre 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	70,780	\$ 265,397	\$ 9,684	\$ 275,081	\$ 152,913	\$ 2,686	\$ 262
B	4,953	11,471	711	12,182	6,380	338	395
C	2,300	5,715	494	6,209	2,928	564	334
D	2,818	7,521	660	8,181	4,424	1,764	504
E	4,357	10,553	837	11,390	5,874	4,814	837
Subtotal	85,208	300,657	12,386	313,043	172,519	10,166	2,332
Otras Gtías							
A	234,509	1,121,410	42,445	1,163,855	-	11,834	1,641
B	27,244	102,129	6,449	108,578	-	4,544	2,123
C	12,113	45,792	4,699	50,491	-	9,511	2,072
D	14,700	58,551	7,100	65,651	-	30,199	4,619
E	5,795	18,619	1,867	20,486	-	18,619	1,867
Subtotal	294,361	1,346,501	62,560	1,409,061	-	74,707	12,322
Total Microcrédito	379,569	\$ 1,647,158	\$ 74,946	\$ 1,722,104	\$ 172,519	\$ 84,873	\$ 14,654
Comercial							
Garantía Idónea							
A	457	\$ 7,304	\$ 206	\$ 7,510	\$ 3,947	\$ 125	\$ 7
B	45	637	38	675	387	30	10
C	14	116	15	131	65	9	8
D	52	702	38	740	427	237	35
E	1	16	-	16	8	9	-
Subtotal	569	8,775	297	9,072	4,834	410	60
Otras Gtías							
A	4,606	114,399	2,635	117,034	-	3,339	80
B	396	7,474	413	7,887	-	739	103
C	168	3,449	302	3,751	-	543	145
D	360	6,749	620	7,369	-	4,224	526
E	24	494	36	530	-	406	34
Subtotal	5,554	132,565	4,006	136,571	-	9,251	888
Total Comercial	\$6,123	\$ 141,340	\$ 4,303	\$ 145,643	\$ 4,834	\$ 9,661	\$ 948
Consumo							
Otras Garantías							
A	769	\$ 3,566	\$ 50	\$ 3,616	\$ -	\$ 72	\$ 1
B	26	102	5	107	-	8	-
C	12	47	4	51	-	6	1
D	15	54	3	57	-	41	3
E	39	104	11	115	-	104	11
Subtotal	861	3,873	73	3,946	-	231	16
Total Consumo	861	\$ 3,873	\$ 73	\$ 3,946	\$ -	\$ 231	\$ 16
Vivienda							
Garantía Idónea							
A	335	\$ 26,094	\$ 34	\$ 26,128	\$ 49,366	\$ 261	\$ 2
B	3	199	4	203	366	6	4
C	2	104	-	104	229	11	-
Subtotal	340	26,397	38	26,435	49,961	278	6
Total vivienda	340	26,397	38	26,435	49,961	278	6
Total Cartera	386,893	1,818,768	79,360	1,898,128	227,314	95,043	15,624
Provisión General y vivienda microcrédito							
	-	-	-	-	-	16,736	-
Provisión Contracíclica							
	-	-	-	-	-	2,395	63
Total	386,893	\$ 1,818,768	\$ 79,360	\$ 1,898,128	\$ 227,314	\$ 114,174	\$ 15,687

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas de los Estados Financieros

9. Cartera De Créditos, Neta (continuación)

Al 31 de diciembre de 2022

Calificación	Nº de Créditos	Valor Capital	Intereses y Otros Conceptos	Saldo Total	Valor Garantía	Provisión Capital	Provisión Intereses y Otros Conceptos
Microcrédito							
Garantía Idónea							
A	43,086	\$ 131,424	\$ 4,437	\$ 135,861	\$ 84,552	\$ 1,314	\$ 144
B	4,290	14,838	638	15,476	9,546	378	293
C	1,895	6,470	310	6,780	4,163	2,295	237
D	1,388	4,966	236	5,202	3,195	1,797	226
E	6,128	23,130	1,694	24,824	14,881	15,682	1,694
Subtotal	56,787	180,828	7,315	188,143	116,337	21,466	2,594
Otras Garantías							
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	–	30,603	2,246
Subtotal	340,445	1,525,876	53,496	1,579,372	–	58,555	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 Garantías							
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 Garantías							
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	20,495	41,141	222	3
Total vivienda	285	20,468	27	20,495	41,141	222	3
Total Cartera	405,352	\$1,883,661	\$64,157	\$1,947,818	\$164,805	\$86,564	\$8,983
Provisión General y vivienda 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

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas de los Estados Financieros

9. Cartera De Créditos, Neta (continuación)

De acuerdo con el Modelo de Referencia de la Cartera Comercial (MRC) y Consumo (MRCO), las provisiones asignadas a la cartera de créditos clasificada bajo estas modalidades se descomponen en provisión individual, provisión contracíclica y provisión total individual, tal como se presenta a continuación:

Al 31 de diciembre de 2023

Modalidad	No. de Créditos	Saldo Total	Valor Garantía	Provisión Total	Provisión Individual	Provisión Contracíclica
Comercial	6,123	\$ 141,340	\$ 4,834	\$ 11,992	\$ 9,661	\$ 2,331
Consumo	861	3,873	–	295	231	64
Total	6,984	\$ 145,213	\$ 4,834	\$ 12,287	\$ 9,892	\$ 2,395

Al 31 de diciembre de 2022

Modalidad	No. de Créditos	Saldo Total	Valor Garantía	Provisión Total	Provisión Individual	Provisión Contracíclica
Comercial	6,284	\$ 148,800	\$ 7,327	\$ 8,431	\$ 6,044	\$ 2,387
Consumo	1,551	7,689	–	405	277	128
Total	7,835	\$ 156,489	\$ 7,327	\$ 8,836	\$ 6,321	\$ 2,515

La cartera de crédito por maduración es la siguiente:

Al 31 de diciembre de 2023

Modalidades	0 a 1 año	1 a 5 años	5 a 10 años	Más de 10 Años	Total Cartera de Créditos
Microcrédito	\$ 304,793	\$ 1,339,809	\$ 38	\$ 2,518	\$ 1,647,158
Comercial	13,949	126,877	33	481	141,340
Vivienda	20	1,145	17,154	8,078	26,397
Consumo	794	3,072	–	7	3,873
Total	\$ 319,556	\$ 1,470,903	\$ 17,225	\$ 11,084	\$ 1,818,768

Al 31 de diciembre de 2022

Modalidades	0 a 1 año	1 a 5 años	5 a 10 años	Más de 10 Años	Total Cartera de Créditos
Microcrédito	\$ 1,237,747	\$ 468,480	\$ 477	\$ 1	\$ 1,706,704
Comercial	104,316	44,428	56	–	148,800
Vivienda	7,718	11,669	1,081	–	20,468
Consumo	5,514	2,173	2	–	7,689
Total	\$ 1,355,295	\$ 526,750	\$ 1,616	\$ 1	\$ 1,883,661

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas de los Estados Financieros

9. Cartera De Créditos, Neta (continuación)

La cartera de crédito por rangos de mora es la siguiente:

Al 31 de diciembre de 2023

Modalidad	Cartera de Créditos Vigentes (Sin Mora)							Total Cartera de Créditos
	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 150 días	De 151 a 180 días	Mayor a 181 días		
Microcréditos	\$ 1,376,768	\$ 141,453	\$ 45,336	\$ 36,414	\$ 37,038	\$ 1,455	\$ 8,694	\$ 1,647,158
Comerciales	122,366	8,224	2,649	1,869	2,950	350	2,932	141,340
Consumo	3,483	183	67	36	65	-	39	3,873
Vivienda	24,810	906	378	-	199	-	104	26,397
Total	\$ 1,527,427	\$ 150,766	\$ 48,430	\$ 38,319	\$ 40,252	\$ 1,805	\$ 11,769	\$1,818,768

Al 31 de diciembre de 2022

Modalidad	Cartera de Créditos Vigentes (Sin Mora)							Total Cartera de Créditos
	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 150 días	De 151 a 180 días	Mayor a 181 días		
Microcréditos	\$ 1,505,631	\$ 99,717	\$ 24,173	\$ 16,619	\$ 25,953	\$ 6,678	\$ 27,933	\$ 1,706,704
Comerciales	139,610	4,745	825	820	946	442	1,413	148,800
Vivienda	19,615	594	81	-	64	60	53	20,468
Consumo	7,112	385	48	24	23	15	82	7,689
Total	\$ 1,671,968	\$ 105,441	\$ 25,127	\$ 17,463	\$ 26,986	\$ 7,195	\$ 29,481	\$ 1,883,661

La cartera de crédito por zona geográfica es la siguiente:

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas de los Estados Financieros

9. Cartera De Créditos, Neta (continuación)

Al 31 de diciembre de 2023

Zona Geográfica	No. de Créditos	Capital	Interés y otros Conceptos	Saldo Total	Garantía	Provisión Capital	Provisión Interés y otros Conceptos
Amazonas	983	\$ 2,992	\$ 135	\$ 3,127	\$ 406	\$ 134	\$ 23
Antioquia	53,622	306,011	10,710	316,721	22,535	15,222	1,882
Arauca	3,198	13,795	686	14,481	1,486	455	74
Atlántico	7,468	33,112	1,465	34,577	4,136	2,291	377
Bogotá	37,212	252,497	8,976	261,473	66,698	12,855	1,872
Bolívar	11,490	53,553	2,242	55,795	6,903	2,751	412
Boyacá	12,769	75,174	3,499	78,673	5,221	3,887	674
Caldas	12,351	51,120	2,212	53,332	3,862	2,862	488
Caquetá	7,339	24,452	1,036	25,488	2,979	942	146
Casanare	5,254	24,588	1,060	25,648	2,047	971	125
Cauca	11,636	39,003	2,016	41,019	6,284	2,547	487
Cesar	10,417	45,101	1,710	46,811	4,332	2,321	314
Choco	4,190	23,251	819	24,070	1,585	1,031	140
Córdoba	28,393	103,048	4,338	107,386	14,358	5,344	849
Cundinamarca	25,038	122,212	5,140	127,352	9,618	6,158	932
Guainía	845	4,798	159	4,957	501	211	30
Guaviare	2,889	16,035	715	16,750	1,170	621	95
Huila	12,756	43,513	4,049	47,562	4,749	2,526	924
La Guajira	5,670	23,163	869	24,032	2,993	1,060	156
Magdalena	11,688	48,521	2,082	50,603	7,235	2,531	403
Meta	6,448	30,052	1,356	31,408	3,179	1,570	284
N. De Santander	10,700	45,131	2,024	47,155	4,233	2,192	338
Nariño	14,251	55,148	3,129	58,277	7,925	3,252	688
Putumayo	7,904	31,877	1,314	33,191	3,723	1,547	239
Quindío	4,061	19,100	821	19,921	990	1,109	185
Risaralda	5,017	22,006	825	22,831	1,353	957	136
San Andrés	894	5,352	192	5,544	881	187	27
Santander	12,830	60,154	2,859	63,013	5,403	2,902	466
Sucre	11,504	44,362	2,394	46,756	6,187	2,609	468
Tolima	13,483	52,044	3,884	55,928	6,337	3,225	930
Valle Del Cauca	32,615	140,036	6,339	146,375	17,091	8,443	1,406
Vaupés	1,157	3,713	140	3,853	559	172	27
Vichada	821	3,854	165	4,019	355	158	27
Total Cartera	386,893	1,818,768	79,360	1,898,128	227,314	95,043	15,624
Provisión General vivienda y Microcrédito	-	-	-	-	-	16,736	-
Provisión contracíclica	-	-	-	-	-	2,395	63
Total	386,893	\$1,818,768	\$ 79,360	\$1,898,128	\$ 227,314	\$ 114,174	\$ 15,687

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas de los Estados Financieros

9. Cartera De Créditos, Neta (continuación)

Al 31 de diciembre de 2022

Zona Geográfica	No. de Créditos	Capital	Interés y otros Conceptos	Saldo Total	Garantía	Provisión Capital	Provisión Interés y otros Conceptos
Amazonas	687	\$ 2,185	\$ 73	\$ 2,258	\$ 64	\$ 26	\$ 1
Antioquia	56,380	318,095	9,088	327,183	19,613	14,123	1,182
Arauca	3,574	14,987	590	15,577	825	553	74
Atlántico	7,763	33,480	1,100	34,580	2,288	2,164	222
Bogotá	40,795	268,347	7,567	275,914	54,467	12,163	1,241
Bolívar	12,766	54,501	1,872	56,373	4,571	3,746	419
Boyacá	13,639	78,447	2,945	81,392	4,335	2,981	420
Caldas	12,427	53,179	1,718	54,897	3,387	2,097	223
Caquetá	7,721	26,120	839	26,959	1,918	1,171	82
Casanare	5,092	23,674	876	24,550	1,829	1,212	129
Cauca	11,532	39,267	1,473	40,740	3,207	1,252	151
Cesar	11,253	46,761	1,339	48,100	2,993	1,991	161
Choco	3,987	23,041	647	23,688	1,531	1,307	91
Córdoba	29,694	104,187	3,486	107,673	8,562	5,884	567
Cundinamarca	28,166	135,313	4,476	139,789	7,907	5,646	579
Guainía	957	5,787	163	5,950	719	356	36
Guaviare	2,904	17,200	593	17,793	1,103	474	50
Huila	12,375	43,181	3,306	46,487	3,074	1,451	300
La Guajira	4,995	19,666	595	20,261	1,214	1,016	121
Magdalena	13,055	49,806	1,700	51,506	4,164	2,887	317
Meta	6,585	30,879	1,011	31,890	1,683	1,339	149
N, Santander	11,927	47,989	1,765	49,754	2,876	1,595	196
Nariño	14,663	57,800	2,429	60,229	4,855	2,915	313
Putumayo	8,660	36,994	1,271	38,265	2,716	1,901	175
Quindío	4,134	19,689	578	20,267	1,052	773	62
Risaralda	4,545	20,651	568	21,219	1,214	843	62
San Andrés	613	3,416	110	3,526	74	42	4
Santander	14,259	62,860	2,397	65,257	3,899	2,549	297
Sucre	12,906	46,187	1,913	48,100	3,762	3,149	347
Tolima	13,530	53,895	3,029	56,924	4,314	2,234	377
Valle Cauca	31,670	138,413	4,425	142,838	10,002	6,429	615
Vaupés	1,386	4,541	117	4,658	516	263	20
Vichada	712	3,123	98	3,221	71	32	1
Total Cartera	405,352	\$1,883,661	\$64,157	\$1,947,818	\$164,805	\$86,564	\$8,983
Provisión General vivienda							
Microcrédito	-	-	-	-	-	17,272	-
Provisión General Adicional							
Provisión contracíclica							
Total	405,352	\$1,883,661	\$ 64,157	\$1,947,818	\$ 164,805	\$ 106,365	\$ 9,033

La cartera de crédito por actividad económica es la siguiente:

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas de los Estados Financieros

9. Cartera De Créditos, Neta (continuación)

Al 31 de diciembre de 2023

Actividad Económica	No. de Créditos	Capital	Interés y otros Conceptos	Saldo Total	Garantía	Provisión Capital	Provisión Interés y otros Conceptos
Actividades de alojamiento	4,083	\$ 29,022	\$ 910	\$ 29,932	\$ 1,698	\$ 944	\$ 98
Actividades de alquiler y arrendamiento	1,593	9,374	339	9,713	847	487	55
Actividades de servicio de comidas y bebidas	26,174	114,920	4,665	119,585	11,580	6,496	953
Actividades especializadas de construcción	4,193	15,756	611	16,367	1,641	889	115
Actividades inmobiliarias	8,985	56,251	1,814	58,065	3,525	1,979	209
Agricultura, ganadería, caza y actividades de servicios conexas	98,306	366,535	25,118	391,653	45,622	20,849	5,104
Comercio al por mayor y al por menor y reparación de vehículos	8,978	53,635	1,990	55,625	4,335	2,600	381
Comercio al por mayor. excepto el de vehículos automotores y Comercio al por menor. excepto el de vehículos automotores	38,984	202,252	7,956	210,208	19,678	11,414	1,663
Construcción de edificios	93,011	477,126	17,721	494,847	43,764	24,959	3,447
Edificios	5,824	20,218	891	21,109	2,160	1,158	196
Elaboración de productos alimenticios	17,242	68,830	2,620	71,450	7,573	3,290	486
Enseñanza	1,602	8,480	280	8,760	731	382	53
Fabricación de otros productos minerales no metálicos	1,355	7,682	306	7,988	506	431	62
Fabricación de prendas de vestir	10,519	50,215	1,979	52,194	4,158	2,975	416
Fabricación de productos elaborados de metal. excepto maquinaria	2,744	15,006	553	15,559	1,260	790	101
Fabricación de productos textiles	4,379	16,234	718	16,952	1,794	792	159
Otras actividades de servicios personales	19,393	76,264	3,188	79,452	7,991	4,021	642
Otros	23,750	140,572	4,503	145,075	60,937	6,624	940
Producción de madera y fabricación de productos de madera y Reparación de ordenadores y de efectos personales y enseres	2,651	11,752	480	12,232	1,167	669	108
Transporte por vía terrestre y transporte por tuberías	5,437	19,288	755	20,043	2,052	923	134
Transporte por vía terrestre y transporte por tuberías	7,690	59,356	1,963	61,319	4,295	2,371	302
Total Cartera	386,893	\$1,818,768	\$79,360	\$1,898,128	\$227,314	\$95,043	\$15,624
Provisión General vivienda y Microcrédito	-	-	-	-	-	16,736	-
Provisión contracíclica	-	-	-	-	-	2,395	63
Total Cartera	386,893	\$ 1,818,768	\$ 79,360	\$ 1,898,128	\$ 227,314	\$ 114,174	\$ 15,687

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas de los Estados Financieros

9. Cartera De Créditos, Neta (continuación)

Al 31 de diciembre de 2022

Actividad Económica	No. de Créditos	Capital	Interés y otros Conceptos	Saldo Total	Garantía	Provisión Capital	Provisión Interés y otros Conceptos
Actividades de alojamiento	4,358	\$ 30,828	\$ 836	\$ 31,664	\$ 1,580	\$ 946	\$ 85
Actividades de alquiler y arrendamiento	1,637	9,171	254	9,425	621	310	26
Actividades de servicio de comidas y bebidas	26,902	119,609	3,651	123,260	8,292	6,021	543
Actividades especializadas de construcción	3,940	16,479	515	16,994	1,026	832	84
Actividades inmobiliarias	9,152	57,087	1,541	58,628	2,666	1,638	122
Agricultura, ganadería, caza y actividades de servicios	107,415	371,460	20,749	392,209	33,749	19,300	3,015
Comercio al por mayor y al por menor y reparación de vehículo	9,205	55,501	1,530	57,031	3,510	2,314	190
Comercio al por mayor, excepto el de vehículos automotores y Comercio al por menor, excepto el de vehículos automotores	39,246	206,316	6,030	212,346	11,563	9,804	894
Construcción de edificios	98,299	508,510	14,453	522,963	30,498	23,387	2,034
Edificación de edificios	6,100	21,828	695	22,523	1,350	1,039	105
Elaboración de productos alimenticios	17,019	71,106	2,103	73,209	4,737	3,198	279
Enseñanza	1,626	9,163	252	9,415	589	373	27
Fabricación de otros productos minerales no metálicos	1,403	8,611	235	8,846	520	312	26
Fabricación de prendas de vestir	11,021	52,304	1,580	53,884	3,553	2,379	237
Fabricación de productos elaborados de metal, excepto maquinaria	2,966	15,895	444	16,339	1,036	797	54
Fabricación de productos textiles	4,900	17,370	541	17,911	1,120	891	97
Otras actividades de servicios personales	19,135	77,712	2,419	80,131	4,688	3,470	298
Otros	24,760	139,064	3,612	142,676	47,109	5,628	540
Producción de madera y fabricación de productos de madera y Reparación de ordenadores y de efectos personales y enseres	2,884	12,684	384	13,068	982	773	60
Transporte por vía terrestre y transporte por tuberías	5,445	20,454	657	21,111	1,155	958	97
Total Cartera	7,939	62,509	1,676	64,185	4,461	2,194	170
Provisión General vivienda y Microcrédito	405,352	\$ 1,883,661	\$ 64,157	\$ 1,947,818	\$ 164,805	\$ 6,564	\$ 8,983
Provisión General Adicional	-	-	-	-	-	17,272	-
Provisión contracíclica	-	-	-	-	-	14	-
Total Cartera	-	-	-	-	-	2,515	50
Total Cartera	405,352	\$ 1,883,661	\$ 64,157	\$ 1,947,818	\$ 164,805	\$ 106,365	\$ 9,033

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas de los Estados Financieros

9. Cartera De Créditos, Neta (continuación)

A continuación, se presenta el detalle de los créditos que hacen parte de la cartera reestructurada:

Al 31 de diciembre de 2023

<u>Modalidad</u>	<u>No. de Créditos</u>	<u>Capital</u>	<u>Intereses y otros Conceptos</u>	<u>Saldo Total</u>	<u>Garantía</u>	<u>Provisión Capital</u>	<u>Provisión Intereses y otros Conceptos</u>
Microcrédito	19,606	\$ 81,638	\$ 11,863	\$ 93,501	\$ 5,824	\$ 27,888	\$ 5,313
Comercial	378	8,561	803	9,364	342	3,597	484
Consumo	20	89	11	100	0	58	8
Total	20,004	\$90,288	\$12,677	\$102,965	\$6,166	\$31,543	\$5,805
Provisión General	-	-	-	-	-	816	-
Provisión contracíclica	-	-	-	-	-	174	1
Total Cartera Reestructurada	20,004	\$ 90,288	\$ 12,677	\$102,965	\$ 6,166	\$ 32,533	\$ 5,806

Al 31 de diciembre de 2022

<u>Modalidad</u>	<u>No. de Créditos</u>	<u>Capital</u>	<u>Intereses y otros Conceptos</u>	<u>Saldo Total</u>	<u>Garantía</u>	<u>Provisión Capital</u>	<u>Provisión Intereses y otros Conceptos</u>
Microcrédito	11,433	\$ 47,127	\$ 2,451	\$ 49,578	\$ 12,657	\$ 24,942	\$ 1,831
Comercial	180	3,153	161	3,314	750	701	102
Consumo	33	121	7	128	-	52	5
Total	11,646	\$50,401	2,619	53,020	13,407	25,695	1,938
Provisión General	-	-	-	-	-	471	-
Provisión contracíclica	-	-	-	-	-	51	1
Total Cartera Reestructurada	11,646	\$ 50,401	\$ 2,619	\$ 53,020	\$ 13,407	\$ 26,217	\$ 1,939

El detalle de la cartera de créditos reestructurada por modalidad y calificación era el siguiente:

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas de los Estados Financieros

9. Cartera De Créditos, Neta (continuación)

Al 31 de diciembre de 2023

Modalidad	No. de Créditos	Capital	Intereses y otros Conceptos	Saldo Total	Garantía	Provisión Capital	Provisión Intereses y otros Conceptos
Microcrédito							
A	379	\$ 2,088	\$ 65	\$ 2,153	\$ 243	\$ 25	\$ 12
B	5,378	22,343	2,455	24,798	1,126	1012	469
C	3,306	14,204	2,815	17,019	421	2,850	601
D	8,366	34,417	5,553	39,970	2,391	17,055	3,256
E	2,177	8,586	975	9,561	1,643	6,946	975
Total Microcrédito	19,606	\$ 81,638	\$ 11,863	\$ 93,501	\$ 5,824	\$ 27,888	\$ 5,313
Comercial							
A	8	\$ 231	\$ 6	\$ 237	\$ -	\$ 6	\$ -
B	81	1,900	136	\$2,036	94	188	14
C	34	980	132	\$1,112	3	170	25
D	253	5,437	528	\$5,965	245	3,224	444
E	2	13	1	14	-	9	1
Total Comercial	378	\$ 8,561	\$ 803	\$ 9,364	\$ 342	\$ 3,597	\$ 484
Consumo							
A	1	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
B	3	16	1	17	-	2	-
C	3	14	1	15	-	2	-
D	6	21	2	23	-	17	1
E	7	38	7	45	-	37	7
Total Consumo	20	89	11	100	-	58	8
Total Cartera	20,004	\$90,288	\$12,677	\$102,965	\$6,166	\$31,543	\$5,805
Provisión General	-	-	-	-	-	816	-
Adicional Provisión contracíclica	-	-	-	-	-	174	1
Total General	20,004	\$ 90,288	\$ 12,677	\$ 102,965	\$ 6,166	\$ 32,533	\$ 5,806

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas de los Estados Financieros

9. Cartera De Créditos, Neta (continuación)

Al 31 de diciembre de 2022

Modalidad	No. de Créditos	Capital	Intereses y Otros conceptos	Saldo total	Garantía	Provisión Capital	Provisión Intereses y Otros Conceptos
Microcrédito							
A	1,665	\$ 7,675	\$ 339	\$ 8,014	\$ 607	\$ 89	\$ 53
B	2,523	10,842	513	11,355	2,674	327	225
C	1,281	5,398	196	5,594	1,800	4,083	165
D	1,202	5,273	227	5,500	1,502	3,141	212
E	4,762	17,939	1,176	19,115	6,074	17,302	1,176
Total Microcrédito	11,433	\$ 47,127	\$ 2,451	\$ 49,578	\$ 12,657	\$ 24,942	\$ 1831
Comercial							
A	55	\$ 1,340	\$ 43	\$ 1,382	\$ 233	\$ 36	\$ 2
B	49	728	27	755	178	182	10
C	19	176	8	184	64	24	7
D	49	852	72	924	275	417	72
E	8	57	11	68	-	42	11
Total Comercial	180	\$ 3,153	\$ 161	\$ 3,313	\$ 750	\$ 701	\$ 102
Consumo							
A	7	\$ 62	\$ 1	\$ 63	\$ -	\$ 11	\$ -
B	3	14	1	15	-	-	-
C	3	9	1	9	-	5	-
D	4	2	-	2	-	1	-
E	16	34	4	40	-	35	5
Total Consumo	33	121	7	129		52	5
Total Cartera	11,646	50,401	2,619	53,020	13,407	25,695	1,938
Provisión General							
Adicional	-	-	-	-	-	471	-
Provisión contracíclica	-	-	-	-	-	51	1
Total General	11,646	\$ 50,401	\$ 2,619	\$ 53,020	\$ 13,407	\$ 26,217	\$ 1,939

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas de los Estados Financieros

9. Cartera De Créditos, Neta (continuación)

El detalle de la cartera de créditos reestructurada por zona geográfica es la siguiente:

Al 31 de diciembre de 2023

Zona Geográfica	No, de Créditos	Capital	Interés y otros Conceptos	Saldo Total	Garantía	Provisión Capital	Provisión Interés y otros Conceptos
Amazonas	59	\$ 148	\$ 28	\$ 176	\$ 8	\$ 54	\$ 11
Antioquia	2,305	13,160	1,536	14,696	982	4,869	734
Arauca	122	407	53	460	31	107	23
Atlántico	608	2,820	405	3,225	158	989	170
Bogotá	2,083	12,680	1,692	14,372	891	4,539	820
Bolívar	656	2,789	387	3,176	200	894	163
Boyacá	533	2,997	401	3,398	168	1,188	219
Caldas	589	2,662	377	3,039	159	942	176
Caquetá	371	1,178	182	1,360	95	346	68
Casanare	155	918	119	1,037	80	312	47
Cauca	572	1,901	326	2,227	166	598	131
Cesar	553	2,216	297	2,513	162	799	129
Choco	220	1,149	157	1,306	125	381	65
Córdoba	1,500	5,073	682	5,755	431	1,789	320
Cundinamarca	1,155	5,805	821	6,626	281	1,970	345
Guainía	52	251	26	277	57	82	13
Guaviare	140	598	106	704	52	209	47
Huila	405	1,318	218	1,536	94	417	109
La Guajira	297	1,245	147	1,392	140	342	59
Magdalena	699	2,491	366	2,857	209	798	148
Meta	468	1,946	315	2,261	88	678	141
N, De							
Santander	472	1,933	268	2,201	164	724	131
Nariño	704	2,590	442	3,032	189	875	198
Putumayo	393	1,674	234	1,908	96	618	110
Quindío	220	1,126	155	1,281	66	359	71
Risaralda	220	1,086	143	1,229	87	269	53
San Andrés	38	206	24	230	1	74	12
Santander	578	2,469	344	2,813	197	944	176
Sucre	566	2,309	299	2,608	105	846	134
Tolima	634	2,716	462	3,178	140	943	253
Valle Del							
Cauca	2,457	9,989	1,590	11,579	527	3,451	701
Vaupés	123	240	41	281	8	78	15
Vichada	57	198	34	232	9	59	13
Total Cartera	20,004	90,288	12,677	102,965	6,166	31,543	5,805
Provisión General vivienda y Microcrédito	-	-	-	-	-	816	-
Provisión contracíclica	-	-	-	-	-	174	1
Total cartera	20,004	\$ 90,288	\$ 12,677	\$ 102,965	\$ 6,166	\$ 32,533	\$ 5,806

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas de los Estados Financieros

9. Cartera De Créditos, Neta (continuación)

Al 31 de diciembre de 2022

Zona Geográfica	No. de Créditos	Capital	Interés y otros Conceptos	Saldo Total	Garantía	Provisión Capital	Provisión Interés y otros Conceptos
Antioquia	1,692	\$ 8,524	\$ 374	\$ 8,899	\$ 1,996	\$ 3,977	\$ 265
Arauca	70	303	11	314	65	137	7
Atlántico	390	1,743	100	1,843	510	900	73
Bogotá	1,095	6,706	333	7,039	1,882	3,233	251
Bolívar	559	2,413	170	2,583	715	1,481	150
Boyacá	262	989	53	1,042	246	492	42
Caldas	309	1,488	77	1,565	350	587	55
Caquetá	237	726	27	753	227	492	21
Casanare	156	686	32	718	223	397	26
Cauca	212	617	31	648	171	259	21
Cesar	339	1,331	64	1,395	373	596	42
Choco	142	936	44	980	220	579	37
Córdoba	1,175	3,839	226	4,065	1,093	2,220	178
Cundinamarca	521	2,646	119	2,765	662	1,319	83
Guainía	54	226	17	243	98	149	15
Guaviare	35	173	3	176	32	55	2
Huila	152	505	64	569	77	209	33
La Guajira	260	558	57	615	185	312	51
Magdalena	518	2,029	108	2,137	649	1,114	87
Meta	166	785	44	829	143	310	23
N, De Santander	152	516	22	538	89	223	16
Nariño	389	1,723	80	1,803	533	1,013	57
Putumayo	167	876	33	909	280	525	28
Quindío	86	291	15	306	86	174	10
Risaralda	84	468	19	487	154	227	12
San Andrés	2	5	1	5	-	-	-
Santander	333	1,311	61	1,372	324	573	35
Sucre	636	1,970	127	2,097	536	1,213	95
Tolima	299	1,269	61	1,330	383	544	35
Valle Del Cauca	1,081	4,579	241	4,820	1,044	2,262	184
Vaupés	72	165	5	170	61	123	4
Vichada	1	5	-	5	-	-	-
Total Cartera	11,646	\$ 50,401	\$ 2,619	\$ 53,020	\$ 13,407	\$ 25,695	\$ 1,938
Provisión General vivienda y Microcrédito	-	-	-	-	-	471	-
Provisión contracíclica	-	-	-	-	-	51	1
Total cartera	11,646	\$ 50,401	\$ 2,619	\$ 53,020	\$ 13,407	\$ 26,217	\$ 1,939

El detalle de la cartera de créditos reestructurada por actividad económica es el siguiente:

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas de los Estados Financieros

9. Cartera De Créditos, Neta (continuación)

Al 31 de diciembre de 2023

Actividad Económica	No. de Créditos	Capital	Interés y otros Conceptos	Saldo Total	Garantía	Provisión Capital	Provisión interés y otros Conceptos
Actividades de alojamiento	116	\$ 780	\$ 87	\$ 867	\$ 51	\$ 257	\$ 37
Actividades de alquiler y arrendamiento	78	411	56	467	13	154	24
Actividades de servicio de comidas y bebidas	1,577	6,617	974	7,591	517	2,286	423
Actividades especializadas de construcción	305	1,065	161	1,226	70	342	71
Actividades inmobiliarias	233	1,614	178	1,792	85	592	81
Agricultura, ganadería, caza y actividades de servicios	4,059	14,573	2,310	16,883	861	5,174	1,174
Comercio al por mayor y al por menor y reparación de vehículos	559	2,726	383	3,109	222	873	162
Comercio al por mayor, excepto el de vehículos automotores y Comercio al por menor, excepto el de vehículos automotores	2,448	11,548	1,666	13,214	649	3,998	726
Comercio al por menor, excepto el de vehículos automotores	4,994	25,872	3,448	29,320	1,803	9,395	1,584
Construcción de edificios	387	1,311	220	1,531	105	469	97
Elaboración de productos alimenticios	905	3,353	498	3,851	275	1,126	224
Enseñanza	69	273	28	301	31	107	14
Fabricación de otros productos minerales no metálicos	78	453	55	508	65	125	24
Fabricación de prendas de vestir	577	3,139	413	3,552	230	1,113	183
Fabricación de productos elaborados de metal, excepto maquinaria	176	828	101	929	90	312	47
Fabricación de productos textiles	224	899	106	1,005	74	279	50
Otras actividades de servicios personales	1,095	4,544	658	5,202	252	1,433	264
Otros	1,301	6,235	836	7,071	424	2,218	392
Producción de madera y fabricación de productos de madera	203	808	114	922	94	269	51
Reparación de ordenadores y de efectos personales y enseres	269	847	112	959	67	306	51
Transporte por vía terrestre y transporte por tuberías	351	2,392	273	2,665	188	715	126
Total Cartera	20,004	90,288	12,677	102,965	6,166	31,543	5,805
Provisión General vivienda y Microcrédito	-	-	-	-	-	816	-
Provisión contraccíclica	-	-	-	-	-	174	1
Total cartera	20,004	\$ 90,288	\$ 12,677	\$ 102,965	\$ 6,166	\$ 32,533	\$ 5,806

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas de los Estados Financieros

9. Cartera De Créditos, Neta (continuación)

Al 31 de diciembre de 2022

Actividad Económica	No. de Créditos	Capital	Interés y otros Conceptos	Saldo Total	Garantía	Provisión Capital	Provisión interés y otros Conceptos
Actividades de alojamiento	88	\$ 571	\$ 29	\$ 600	\$ 26	\$ 216	\$ 19
Actividades de alquiler y arrendamiento	51	209	8	217	16	61	5
Actividades de servicio de comidas y bebidas	805	3,543	190	3,733	142	1,765	124
Actividades especializadas de construcción	90	380	23	403	14	186	19
Actividades inmobiliarias	138	816	36	852	14	351	28
Agricultura, ganadería, caza y actividades de servicios	2,504	8,158	513	8,671	259	4,348	363
Comercio al por mayor y al por menor y reparación de vehículos	239	1,290	60	1,350	34	682	43
Comercio al por mayor. excepto el de vehículos automotores y Comercio al por menor. excepto el de vehículos automotores	1,107	5,814	281	6,095	143	2,986	215
Construcción de edificios	2,793	13,956	664	14,620	411	7,164	511
Elaboración de productos alimenticios	177	528	26	554	9	272	22
Enseñanza	524	2,067	95	2,162	54	981	62
Fabricación de otros productos minerales no metálicos	37	254	8	262	14	133	6
Fabricación de prendas de vestir	46	215	10	225	11	86	6
Fabricación de productos elaborados de metal. excepto maquinaria	301	1,592	63	1,655	64	679	45
Fabricación de productos textiles	101	440	17	457	24	233	11
Fabricación de productos textiles	205	509	47	556	23	252	36
Otras actividades de servicios personales	489	2,021	91	2,112	35	987	57
Otros	1,516	5,773	368	6,141	12,013	3,255	308
Producción de madera y fabricación de productos de madera y	119	521	20	541	33	260	13
Reparación de ordenadores y de efectos personales y enseres	131	500	24	524	12	239	15
Transporte por vía terrestre y transporte por tuberías	185	1,244	46	1,290	56	559	30
Total Cartera	11,646	50,401	2,619	53,020	13,407	25,695	1,938
Provisión General vivienda y Microcrédito	-	-	-	-	-	471	-
Provisión contracíclica	-	-	-	-	-	51	1
Total cartera	11,646	\$ 50,401	\$ 2,619	\$ 53,020	\$ 13,407	\$ 26,217	\$ 1,939

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas de los Estados Financieros

9. Cartera De Créditos, Neta (continuación)

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

Al 31 de diciembre de 2023

Modalidad	Provisión Mínima Requerida (a)	Provisión Contra Cíclica (a)	Provisión Adicional (b)	Total Provisión Individual para Cartera de Créditos
Microcrédito	\$ 81,443	\$ -	\$ 3,430	\$ 84,873
Comercial	9,373	2,331	\$288	11,992
Consumo	231	64	-	295
Vivienda	278	-	-	278
Total	\$ 91,325	\$ 2,395	\$ 3,718	\$ 97,438

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 contracíclica 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) Corresponde a la provisión adicional constituida con el fin de realizar el cubrimiento al 100% de un colectivo de clientes ilocalizables que presentan una alta probabilidad de incumplimiento y de incrementar el cubrimiento de clientes con segundas normalizaciones aplicadas en los meses de septiembre y octubre de 2023.

Durante el año 2023 y 2022 se efectuaron castigos que involucraron 48.793 y 48.626 créditos respectivamente que registraban los siguientes saldos:

	Al 31 de diciembre de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
Capital	\$ 149,324	\$ 127,003
Intereses, comisiones y seguros	13,179	27,864
Total	\$ 162,503	\$ 154,867

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas de los Estados Financieros

9. Cartera De Créditos, Neta (continuación)

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

Concepto	Microcrédito	Comercial	Consumo	Vivienda	Total
Saldo inicial provisión al 1 de enero de 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	216,740	12,050	347	113	229,250
Constitución provisión general	623	–	–	60	683
Constitución provisión contra cíclica	–	1,162	20	–	1,182
Reintegro provisión individual	(37,269)	(2,725)	(168)	(57)	(40,219)
Reintegro provisión general	(1,218)	–	–	(1)	(1,219)
Reintegro provisión general adicional	(14)	–	–	–	(14)
Reintegro provisión contra cíclica	–	(1,104)	(84)	–	(1,188)
Castigos	(143,276)	(5,824)	(224)	–	(149,324)
Venta de cartera vigente (a)	(31,342)	–	–	–	(31,342)
Saldo al 31 de diciembre de 2023	\$ 101,344	\$ 11,992	\$ 296	\$ 542	\$ 114,174

(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.

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas de los Estados Financieros

10. Cuentas Comerciales y Otras Cuentas Por Cobrar, Neta

	Al 31 de diciembre de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
Cuentas por cobrar intereses y otros conceptos (1)	\$ 79,360	\$ 64,157
Otras cuentas por cobrar (2)	12,407	10,141
Cuentas comerciales y otras cuentas por cobrar, bruta	91,767	74,298
Deterioro (3)	(16,986)	(10,459)
Cuentas comerciales y otras cuentas por cobrar, neta	\$ 74,781	\$ 63,839

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

	Al 31 de diciembre de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
Intereses (a)	\$ 65,766	\$ 51,486
Comisión ley Mipyme (b)	11,330	10,058
Pagos por cuenta de clientes (c)	2,264	2,613
Total cuentas por cobrar intereses y otros conceptos	\$ 79,360	\$ 64,157

- (a) El saldo corresponde al reconocimiento de la causación de los intereses corrientes y moratorios inherentes a la colocación de cartera de créditos; el incremento se debe especialmente a un menor recaudo generado en los últimos meses de 2023 con respecto a 2022, y al aumento percibido de la cartera en mora.
- (b) Corresponde a la comisión cobrada por el Banco a los créditos otorgados 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.
- (c) Están representadas por aquellos cobros realizados a clientes por concepto de seguros, comisiones de fondos de garantías, entre otros, para pagos 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 31 de diciembre 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	\$ -	\$ 65,766	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 65,766
Comisiones Ley Mipyme	-	11,330	-	-	-	11,330
Pagos por cuenta de clientes	-	2,264	-	-	-	2,264
Total General	\$ -	\$ 79,360	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 79,360

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas de los Estados Financieros

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

Al 31 de diciembre de 2022

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

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

	Al 31 de diciembre de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
Diversas (a)	\$ 5,817	\$ 3,939
Cuentas por cobrar corresponsales bancarios (b)	4,409	2,413
Cuentas por cobrar aseguradoras	1,585	2,791
Cuentas por cobrar EPS y parafiscales	575	943
Cuentas por cobrar remesas	21	55
Otras cuentas por cobrar	\$ 12,407	\$ 10,141

(a) El incremento se da principalmente por:

- Constitución de la cuenta por cobrar por concepto de venta de cartera vigente \$1,286, ésta quedó en firme en septiembre de 2023, por medio de contrato de compraventa celebrado con QNT S.A.S.
- Implementación de la funcionalidad Transfiya, lo que genera este valor por cobrar producto de la compensación de las transferencias en línea.

(b) El incremento corresponde principalmente a la apertura de 55 corresponsales bancarios a nivel nacional y la inclusión de la nueva red posicionada puntored.

Las otras cuentas por cobrar al 31 de diciembre de 2023 y 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.

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas de los Estados Financieros

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

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

Al 31 de diciembre 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
Diversas Cuentas por cobrar	\$ 4,222	\$ 1,166	\$ -	\$ 12	\$ 417	\$ 5,817
corresponsales bancarios	2,381	2,028	-	-	-	4,409
Cuentas por cobrar aseguradoras	-	1,585	-	-	-	1,585
Cuentas por cobrar EPS y parafiscales	120	360	95	-	-	575
Cuentas por cobrar remesas	-	21	-	-	-	21
Total General	\$ 6,723	\$ 5,160	\$ 95	\$ 12	\$ 417	\$ 12,407

Al 31 de diciembre de 2022

	Hasta 1 Mes	1 a 3 Meses	3 a 6 Meses	6 meses a 1 Año	Más de 1 año	Saldo
Diversas Cuentas por cobrar	\$ 3,231	\$ 238	\$ 15	\$ 6	\$ 449	\$ 3,939
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

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas de los Estados Financieros

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

3) El detalle del deterioro es el siguiente:

	Al 31 de diciembre de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
Deterioro intereses y otros conceptos (a)	\$ (15,687)	\$ (9,033)
Deterioro otras cuentas por cobrar (b)	(1,299)	(1,426)
Total deterioro	\$ (16,986)	\$ (10,459)

(a) 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	20,902	1,095	24	3	22,024
Reintegro componente contracíclico	-	14	(1)	-	13
Castigos	(12,604)	(548)	(27)	-	(13,179)
Venta de Cartera a QNT (1)	(2,204)	-	-	-	(2,204)
Saldo al 31 de diciembre de 2023	\$ 14,654	\$ 1,010	\$ 17	\$ 6	\$ 15,687

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

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas de los Estados Financieros

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

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

Concepto	Cuentas por Cobrar EPS y Cajas de Compensación	Diversas	Cuentas por Cobrar Corresponsales Bancarios	Cuentas por Cobrar Aseguradoras	Remesas	Total
Saldo al 1 de enero de 2022	\$ 258	\$ 524	\$ 112	\$ 42	\$ -	\$ 936
Deterioro	490	271	166	34	1	962
Recuperación	(239)	(105)	(107)	(20)	-	(471)
Castigo	-	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2022	509	690	171	56	1	1427
Deterioro	91	214	279	32	2	618
Recuperación	(276)	(264)	(148)	(56)	(1)	(745)
Castigo	-	(1)	-	-	-	(1)
Saldo al 31 de diciembre de 2023	\$ 324	\$ 639	\$ 302	\$ 32	\$ 2	\$ 1,299

11. Gastos Pagados por Anticipado, Neto

	Al 31 de diciembre de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
Gastos de mantenimiento (1)	\$ 5,998	\$ 3,145
Otros (2)	1,488	1,234
Seguros (3)	835	654
Garantía USAID	180	194
Total Gastos Pagados por Anticipado	\$ 8,501	\$ 5,227

(1) Durante 2023 se culminó con las amortizaciones de mantenimientos cargados en el año 2022 de aplicativos como Linux, Bantotal, correo institucional, Global Suite y Synergy. Así mismo, se generó la renovación de estas licencias para el año 2023.

(2) Los otros gastos pagados por anticipado tuvieron variación por la finalización de la amortización de la consultoría contratada con Aequales y la renovación de las membresías por el uso de los derechos de nube; el Banco también realizó la renovación de licencias de Microsoft, ACL Analytics, Fortianalyzer (Seguridad lógica). Además de la renovación de membresías Fintech para el asesoramiento y desarrollo de nuevos productos y modelos en gestión de los servicios financieros. A continuación, el detalle a 31 de diciembre de 2023.

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas de los Estados Financieros

11. Gastos Pagados por Anticipado, Neto

Concepto	<u>Al 31 de diciembre de 2023</u>	<u>Al 31 de diciembre de 2022</u>
Licencias y Software	\$ 594	\$ 650
Derechos Uso Nube M/E	398	297
Servicios Profesionales	356	137
Membresías y Afiliaciones	123	121
Garantías Bancarias	9	8
Asesorías	8	21
Total Otros	\$ 1,488	\$ 1,234

(3) La variación presentada sobre el concepto de seguros se da por culminación de la amortización de pólizas generadas en 2022 y a la renovación de las pólizas de vida colectiva, responsabilidad civil, exequias y multiriesgos, las cuales ya iniciaron su amortización.

El siguiente es el movimiento de los gastos pagados por anticipado en el año 2023:

	<u>Mantenimiento</u>	<u>Otros</u>	<u>Seguros</u>	<u>Garantía USAID</u>	<u>Total</u>
Saldo al 01 de enero de 2022	\$ 2,196	\$ 734	\$ 422	\$ 194	\$ 3,546
Adiciones	4,807	2,019	1,601	-	8,427
Ajustes	-	-	(32)	-	(32)
Amortizaciones	(3,858)	(1,519)	(1,337)	-	(6,714)
Saldo al 31 de diciembre 2022	3,145	1,234	654	194	5,227
Adiciones	7,400	2,879	1,574	-	11,853
Ajustes	-	(1)	(138)	-	(139)
Amortizaciones	(4,547)	(2,624)	(1,255)	(14)	(8,440)
Saldo al 31 de diciembre 2023	\$ 5,998	\$ 1,488	\$ 835	\$ 180	\$ 8,501

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas de los Estados Financieros

12. Otros Activos no Financieros

	<u>Al 31 de diciembre de 2023</u>	<u>Al 31 de diciembre de 2022</u>
Cuentas por cobrar tesoro nacional (1)	\$ 10,943	\$ 11,461
Cuentas abandonadas ICETEX (2)	5,158	2,979
Autorretenciones (3)	2,566	2,260
Anticipo impuesto de industria y comercio	390	394
Cuenta por Cobrar Caja Menor empleados (4)	103	44
Anticipos a contratos y proveedores (5)	84	33
Anticipos laborales	38	29
Total otros activos no financieros	\$ 19,282	\$ 17,200

- (1) La variación obedece a que en el año 2023 no se han realizado traslado de recursos a la Dirección del Tesoro Nacional (DTN) por concepto de cuentas de ahorro inactivas, en base a la Ley 2276 de 2022, artículo 97.
- (2) El aumento obedece principalmente al traslado de los recursos monetarios al ICETEX, correspondiente a cuentas de ahorros abandonadas o inactivas, según el tiempo mayor a 1 año y monto mayor a 322 UVR; dando cumplimiento a la Ley 2276 de 2022, artículo 97.
- (3) La variación corresponde principalmente a que en el año 2023 hay más municipios a los cuales se les debe liquidar este tipo de autorretención de industria y comercio. En 2023 el Banco declaró en 117 municipios mientras que el año 2022 se declaró en 87 municipios.
- (4) Durante el 2023 se presentó un incremento en el valor asignado a cajas menores con el fin de cumplir con las actividades del cumpleaños Bancamía y Cena de fin de año 2023, así mismo se refleja la apertura de 12 cajas menores.
- (5) Para el año 2023 se presenta un aumento en la generación de anticipos a proveedores, especialmente en las mejoras de oficinas y temas tecnológicos; A continuación, se presenta el detalle por antigüedad no superior a 90 días de los anticipos generados a proveedores al 31 de diciembre de 2023:

Proveedor	Saldo a 31 de diciembre de 2023
Telepresencia Comunicaciones SAS	\$ 29
Arquitectura y Proyectos SAS	55
Total Anticipo Proveedores	\$ 84

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas de los Estados Financieros

13. Propiedades y Equipo, Neto

	Al 31 de diciembre de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
Mejoras en propiedades ajenas	\$ 32,376	\$ 28,835
Equipo informático (1)	23,342	17,484
Maquinaria y equipo (2)	16,484	14,839
Equipo de redes y comunicación (3)	15,892	14,710
Enseres y accesorios (4)	7,756	7,289
Equipo de oficina	6,959	6,504
Otros activos materiales	2,709	2,558
Vehículos	216	216
Total, valor en libros bruto	\$ 105,734	\$ 92,435
Depreciación acumulada propiedades y equipos	\$ (53,961)	\$ (47,527)
Amortización acumulada mejoras en propiedades ajenas	(29,787)	(24,381)
Total, propiedades y equipo, neto bajo el modelo de costo	\$ 21,986	\$ 20,527
Propiedades bajo el modelo de revaluación:		
Edificios (5)	\$ 38,298	\$ 40,438
Terrenos	13,638	12,875
Total, propiedades bajo el modelo de revaluación	51,936	53,313
Total, propiedades y equipos	\$ 73,922	\$ 73,840

- (1) Durante el año 2023 el Banco ha renovado sus equipos de cómputo entre procesadores, monitores, impresoras y equipos portátiles.
- (2) La variación presentada sobre el grupo de maquinaria y equipo se da por la compra de aires acondicionados, plantas eléctricas, entre otros elementos para las oficinas del Banco a nivel nacional.
- (3) Para el año 2023 los equipos de redes y comunicación han incrementado por la compra de servidores.
- (4) Para el año 2023 los enseres y accesorios han incrementado por la compra de cofres de seguridad, alarmas de seguridad, archivadores, entre otros activos dando cumplimiento al plan de reconversión de las oficinas a nivel nacional.
- (5) Su variación corresponde principalmente al reconocimiento de la desvalorización del año 2023.

A continuación, se presenta el movimiento de las propiedades y equipo al 31 de diciembre de 2023:

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas de los Estados Financieros

13. Propiedades y Equipo, Neto (continuación)

Al 31 de diciembre de 2023

Propiedades y Equipos	Valor libros diciembre 2022	Adiciones	Depreciación	Bajas	Revaluación	Valor libros diciembre 2023
Edificios	\$ 40,438	\$ -	\$ (444)	\$ -	\$ (1,698)	\$ 38,296
Terrenos	12,876	-	-	-	762	13,638
Equipo informático	4,514	6,119	(3,024)	(9)	-	7,600
Maquinaria y equipo	4,758	1,935	(1,280)	-	-	5,413
Equipo de redes y comunicación	3,224	1,181	(1,381)	-	-	3,024
Mejoras en propiedades ajenas	4,454	3,543	(5,406)	-	-	2,591
Equipo de oficina	1,702	608	(732)	-	-	1,578
Enseres y accesorios	1,568	489	(500)	-	-	1,557
Otros activos materiales	245	-	(75)	-	-	170
Vehículos	62	-	(7)	-	-	55
Total propiedades y equipos	\$ 73,840	\$ 13,875	\$ (12,849)	\$ (9)	\$ (936)	\$ 73,922

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas de los Estados Financieros

13. Propiedades y Equipo, Neto (continuación)

Al 31 de diciembre de 2022

Propiedades y Equipos	Valor libros diciembre 2021	Adiciones	Depreciación	Bajas	Revaluación	Valor 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

Revaluación de Terrenos y Edificios

El Banco reconoce los terrenos y edificios por el modelo de revaluación, el cual está basado en el valor de mercado mediante una tasación que se efectuó por tasadores calificados profesionalmente (Empresa Tinsa Colombia Ltda, NIT: 900.042.668–1).

La fecha efectiva de la más reciente revaluación fue el 31 de diciembre 2023. La fecha efectiva de la revaluación anterior fue en 31 de diciembre 2022.

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas de los Estados Financieros

13. Propiedades y Equipo, Neto (continuación)

Revaluación de Terrenos y Edificios (continuación)

El impacto en los estados financieros de las revaluaciones producto de los avalúos en edificios y terrenos al 31 de diciembre de 2023, fue de \$(936), el cual se resume a continuación:

Propiedad	Valor en Libros	Valor Avalúo	Revaluación	Valor Revaluado
Edificio Local Manizales	\$ 1,014	\$ 1,031	\$ 17	\$ 1,031
Edificio Administrativo Medellín	719	503	(216)	503
Edificio CAO	635	660	25	660
Edificio Molinos	563	509	(54)	509
Edificio Kennedy	464	515	51	515
Edificio Arauca	376	411	35	411
Edificio Venecia	268	239	(29)	239
Edificio Bosa Centro	175	212	37	212
Sub-total Edificios	4,214	4,080	(134)	4,080
Edificio Bancamía	35,782	34,218	(1,564)	34,218
Sub-total Edificios en Leasing	35,782	34,218	(1,564)	34,218
Total Edificios	39,996	38,298	(1,698)	38,298
Terreno Medellín Centro	800	599	(201)	599
Terreno Kennedy	576	504	(72)	504
Terreno Arauca	359	345	(14)	345
Terreno Molinos	317	342	25	342
Terreno Bosa Centro	273	308	35	308
Terreno Venecia	245	240	(5)	240
Terreno San Javier	36	43	7	43
Sub-total Terrenos	2,606	2,381	(225)	2,381
Terreno Bancamía	10,270	11,257	987	11,257
Sub-total Terrenos en Leasing	10,270	11,257	987	11,257
Total Terrenos	12,876	13,638	762	13,638
Total Terreno Y Edificios	\$ 52,872	\$ 51,936	\$ (936)	\$ 51,936

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas de los Estados Financieros

13. Propiedades y Equipo, Neto (continuación)

Revaluación de Terrenos y Edificios (continuación)

El impacto en los estados financieros de las revaluaciones producto de los avalúos en edificios y terrenos al 31 de diciembre de 2022, fue de \$3,210, el cual se resume a continuación:

Propiedad	Valor en Libros	Valor Avalúo	Revaluación	Valor Revaluado
Edificio Local Manizales	\$ 987	\$ 1,023	\$ 36	\$ 1,023
Edificio Administrativo Medellín	642	726	84	726
Edificio CAO	752	641	(111)	641
Edificio Molinos	411	567	156	567
Edificio Kennedy	430	468	38	468
Edificio Arauca	342	380	38	380
Edificio Venecia	231	270	39	270
Edificio Bosa Centro	194	176	(18)	176
Sub-total Edificios	3,989	4,251	262	4,251
Edificio Bancamía	33,758	36,187	2,429	36,187
Sub-total Edificios en Leasing	33,758	36,187	2,429	36,187
Total Edificios	\$ 37,747	\$ 40,438	\$ 2,691	\$ 40,438
Terreno Medellín Centro	\$ 781	\$ 801	\$ 20	\$ 801
Terreno Kennedy	512	576	64	576
Terreno Arauca	355	358	3	358
Terreno Molinos	317	318	1	318
Terreno Bosa Centro	268	273	5	273
Terreno Venecia	243	245	2	245
Terreno San Javier	30	35	5	35
Sub-total Terrenos	2,506	2,606	100	2,606
Terreno Bancamía	9,850	10,269	419	10,269
Sub-total Terrenos en Leasing	9,850	10,269	419	10,269
Total Terrenos	12,356	12,875	519	12,875
Total Terreno Y Edificios	\$ 50,103	\$ 53,313	\$ 3,210	\$ 53,313

A continuación, se muestra el movimiento del ORI, reflejando la afectación al superávit por revaluación que se presenta en otros resultados integrales después de impuestos al 31 de diciembre 2023 y 2022, así como la actualización del impuesto diferido:

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas de los Estados Financieros

13. Propiedades y Equipo, Neto (continuación)

Revaluación de Terrenos y Edificios (continuación)

	Edificios y Terrenos
Saldo al 01 de enero 2022	\$ 12,279
Incremento por revaluación	3,339
Disminución por revaluación	(129)
Revaluación terreno y edificios	3,210
Transferencia a superávit de revaluación a resultados acumulados, neto de impuesto	(209)
Impuesto diferido (i)	(2,494)
Calculo actuarial	(143)
Movimiento del superávit del periodo	364
Saldo 31 de diciembre 2022	12,643
Incremento por revaluación	987
Disminución por revaluación	(1,922)
Revaluación terreno y edificios	(936)
Transferencia a superávit de revaluación a resultados acumulados, neto de impuesto	(270)
Impuesto diferido (i)	192
Cálculo actuarial	125
Movimiento del superávit del periodo	(889)
Saldo 31 de diciembre 2023	\$ (11,754)

(i) Ver detalle de esta actualización del impuesto diferido en la nota 35 literal e.

La siguiente tabla muestra la técnica de valoración y consideraciones para medir el valor razonable de los edificios y terrenos al 31 de diciembre 2023 y 2022.

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas de los Estados Financieros

13. Propiedades y Equipo, Neto (continuación)

Revaluación de Terrenos y Edificios (continuación)

Activos	Nivel	Técnica de Valoración	Consideraciones
Edificios y terrenos	2	Se utilizaron las metodologías de comparación de mercado (enfoque de mercado y capitalización de ingresos (enfoque de ingresos)).	<p>Comparación de mercado: Se investiga la oferta y demanda de inmuebles similares; en el análisis, se consideran entre otros los siguientes factores: localización específica, extensión superficial, topografía, destinación económica, reglamentación urbanística aplicable, adecuaciones, servicios e infraestructura. En la aplicación de este método, se procedió a realizar una investigación sobre oferta de inmuebles en venta con características similares o en alguna medida comparables con las del inmueble.</p> <p>Capitalización de ingresos: Las propiedades generadoras de ingresos son compradas típicamente por su potencial de producción. El inversionista contempla que recibirá un ingreso o anualidad por las rentas que genere la propiedad y al final del término de su inversión, espera generar ingresos con la reventa. A esto se le conoce como el principio de anticipación. Es por esta razón que los métodos de capitalización, técnicas y procedimientos, deben considerar los beneficios futuros de la propiedad y traerlos a un valor presente. Ello requiere que se proyecten los beneficios futuros o que se utilice una tasa de capitalización que implícitamente represente este efecto.</p> <p>Los inputs en las tasaciones son factores técnicos determinados para la aplicación de cada una de las metodologías valuatorias. Para las metodologías aplicadas en la valoración de los inmuebles (Estudio de mercado en venta y capitalización de ingresos por rentas). Se consideraron los siguientes factores:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● Reducción de precio de contado <ul style="list-style-type: none"> ● Factor de fuente ● Factor de localización <ul style="list-style-type: none"> ● Tamaño ● Topografía ● Ubicación

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas de los Estados Financieros

13. Propiedades y Equipo, Neto (continuación)

Revaluación de Terrenos y Edificios (continuación)

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el importe en libros de las propiedades que posterior a su reconocimiento se miden bajo el modelo del costo, no difiere significativamente de su valor razonable.

El Banco no tiene activos que se encuentren temporalmente fuera de servicio.

Al corte del 31 de diciembre de 2023, existen activos en uso que están completamente depreciados; su importe en libros bruto asciende a \$35,901.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Banco no posee restricción sobre las propiedades y equipos. Las propiedades y equipos no tuvieron cambio en sus vidas útiles ni en su método de depreciación al cierre del año 2023.

14. Activos por Derecho De Uso

	<u>Al 31 de diciembre de 2023</u>	<u>Al 31 de diciembre de 2022</u>
Arrendamiento de locales (1)	\$ 58,581	\$ 47,755
Arrendamiento de cajeros automáticos (2)	3,404	2,654
Depreciación acumulada activos por derechos de uso	(54,048)	(41,447)
Deterioro de activos por derecho de uso Locales	(7)	(96)
Total Activos por derecho de uso	<u>\$ 7,930</u>	<u>\$ 8,866</u>

(1) Durante el año 2023, se realizó el ajuste incremental a contratos de arrendamiento debido a condiciones contractuales, ya sea por el porcentaje de IPC o por modificaciones; también se tomaron en arrendamiento dos (2) nuevos locales para la apertura de nuevas oficinas en los municipios de: Túquerres (Nariño) y Valencia (Córdoba) para ampliar la cobertura de los servicios financieros del Banco; así mismo se realizó la baja a un (1) contrato de arrendamiento por cierre de la oficina AV Caracas y edificio de formación (Bogotá D.C).

(2) Durante el año 2023, fue realizado el ajuste incremental sobre el contrato de arrendamiento de cajeros automáticos.

A continuación, se presenta el movimiento de los activos por derecho de uso al 31 de diciembre de 2023 y 2022:

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas de los Estados Financieros

14. Activos por Derecho De Uso (continuación)

Al 31 diciembre de 2023

Activo por Derecho de Uso	Valor en libros diciembre 2022	Adiciones	Depreciación	Deterioro	Bajas	Otros cambios	Valor en libros diciembre 2023
Locales	\$ 8,497	\$ 11,652	\$ (12,614)	\$ (7)	\$ (11)	\$ -	\$ 7,517
Cajeros Automáticos	369	750	(686)	-	-	(20)	413
Total	\$ 8,866	\$ 12,402	\$ (13,300)	\$ (7)	\$ (11)	\$ (20)	\$ 7,930

Al 31 diciembre de 2022

Activo por Derecho de Uso	Valor en libros de diciembre 2022	Adiciones	Depreciación	Deterioro	Bajas	Otros cambios	Valor en libros diciembre 2023
Locales	\$ 10,759	\$ 8,537	\$ (10,898)	\$ (136)	\$ (37)	\$ 272	\$ 8,497
Cajeros Automáticos	584	447	(607)	-	(28)	(27)	369
Total	\$ 11,343	\$ 8,984	\$ (11,505)	\$ (136)	\$ (65)	\$ 245	\$ 8,866

15. Activos Intangibles Distintos a Plusvalía, Neto

	Al 31 de diciembre de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
Programas para computador bantotal (1)	\$ 47,483	\$ 47,483
Programas para computadores software (2)	19,865	17,870
Programas para computadores proyectos (3)	8,671	6,575
Total activos intangibles bruto	\$ 76,019	\$ 71,928
Amortización programas para computador bantotal	\$ (17,017)	\$ (14,643)
Amortización programas para computadores software	(15,055)	(13,216)
Amortización programas para computadores proyectos	(3,210)	(2,745)
Total amortización acumulada	(35,282)	(30,604)
Total activos intangibles distintos a plusvalía	\$ 40,737	\$ 41,324

(1) Al 31 de diciembre 2023, el activo intangible más significativo es el Core Bancario de Bancamía "Proyecto Bantotal", el cual tiene una vida útil restante de 166 meses y un valor neto en libros de \$30.465.

(2) Se reconocen las licencias de software a fin de mantener la infraestructura tecnológica del Banco.

(3) Se reconocen las licencias de software con el fin de facilitar el desarrollo de proyectos tecnológicos del Banco.

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas de los Estados Financieros

15. Activos Intangibles Distintos a Plusvalía, Neto (continuación)

El siguiente es el movimiento de los activos intangibles en el año 2023:

	Programas para Computador Bantotal	Programas para Computador Software	Programas para Computador Proyectos	Total Activos Intangibles Distintos a Plusvalía
Saldo al 1 de enero de 2022	\$ 35,214	\$ 3,599	\$ 3,826	\$ 42,639
Adiciones	–	1,986	607	2,593
Amortizaciones	(2,374)	(937)	(464)	(3,775)
Otros cambios	–	5	(138)	(133)
Saldo al 31 de diciembre de 2022	32,840	4,653	3,831	41,324
Adiciones	–	2,294	2,095	4,389
Amortizaciones	(2,375)	(1,839)	(465)	(4,679)
Otros cambios	–	(297)	–	(297)
Saldo al 31 de diciembre de 2023	\$ 30,465	\$ 4,811	\$ 5,461	\$ 40,737

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 el Banco no posee restricción sobre los activos intangibles, adicional no tuvieron cambio en sus vidas útiles ni en su método de amortización.

16. Plusvalía

	Al 31 de diciembre de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
Crédito mercantil	\$ 31,314	\$ 31,314
Total Plusvalía	\$ 31,314	\$ 31,314

La plusvalía registrada por el Banco en sus estados financieros corresponde al valor adicional pagado por la línea de negocio asociada a los establecimientos de comercio de la Corporación Mundial de la Mujer Colombia (CMM–C) y Corporación Mundial de la Mujer Medellín (CMM–M) adquiridos por el Banco el día 10 de octubre de 2008 (momento 0) compuesto principalmente por el portafolio de cartera de microcrédito, y marginalmente crédito comercial otorgado a microempresarios. Dicha línea de negocio era la única desarrollada a través de los establecimientos de comercio adquiridos. En la adopción por primera vez el Banco acogió la exención de registrar la plusvalía por su valor en libros al 1 de enero de 2014.

Prueba de Deterioro del Valor de Plusvalía

El valor recuperable de una Unidad Generadora de Efectivo (UGE) se calcula como el mayor entre su valor razonable menos los costos de disposición y su valor en uso. Para el caso del Banco, no es posible medir el valor razonable menos los costos de disposición, por la inexistencia de bases para realizar una estimación fiable del precio que se podría obtener, por lo tanto, el Banco utiliza el Valor en Uso de la UGE como su valor recuperable.

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas de los Estados Financieros

16. Plusvalía (continuación)

Prueba de Deterioro del Valor de Plusvalía (continuación)

El proveedor especializado externo, Génesis Banca de Inversión S.A.S., seleccionado por Bancamía, para realizar un estudio técnico con el fin de actualizar el valor del crédito mercantil adquirido y realizar las correspondientes actualizaciones anuales, realizó el estudio técnico de valoración de la plusvalía siguiendo los lineamientos de la NIC 36 “Deterioro del Valor de los Activos”. En dicho informe se estima el valor en uso a 30 de junio de 2023, asociado al cálculo del flujo de la unidad generadora de efectivo, la cual para el Banco es la cartera, concluyéndose que el valor recuperable supera el valor en libros, por lo cual puede afirmarse que no se evidencian indicios de deterioro.

La proyección se realiza a un periodo de diez (10) años y seis (6) meses, contados a partir de junio 30 de 2023. La razón para seleccionar este periodo se sustenta en proyectar un número de años, no demasiado extenso para que sean más ajustados a la posible realidad y sí lo suficientemente largo para considerar que el flujo a partir de esa fecha va a ser estable.

En cuanto a las fuentes externas de la información, en la valoración realizada para la estimación de los supuestos macroeconómicos de 2023 y 2024 se consideraron los reportes del Banco de la República (BR) e informes macroeconómicos de Bancolombia. Al largo plazo se consideró un entorno macroeconómico estable.

Las proyecciones se realizaron con una inflación colombiana alrededor del 11,7% en el 2023, que disminuye hasta el 7,3%% en el 2024, una tasa DTF anual del orden del 13,1% en 2023 y 10,4% para 2024, disminuyendo para los años posteriores, una tasa IBR estimada de 12,5% para el cierre de 2023 y 8,5% para 2024, que se estima presente un comportamiento descendente para años posteriores.

A partir de una tasa de descuento calculada por el modelo CAPM (Capital Asset Pricing Model), se calcula el valor presente del flujo de utilidades disponibles para el accionista de cada una de las líneas incorporadas, producto de la adquisición de la CMM–M y de la CMM–C; cartera microcrédito y cartera comercial. Para ello se parte de los planes de negocios del Banco para las líneas de negocio identificadas, en particular los parámetros de crecimiento de cada una de ellas. Esta metodología permite capturar el valor generado a través del tiempo por los negocios que se adquirieron.

La actividad del Banco se concentra principalmente en el mercado de microcrédito, Bancamía ha desarrollado una tecnología de estudio, control y manejo de las operaciones de crédito, que le da una estabilidad al manejo del riesgo involucrado, por lo cual no se evidencia que cambios externos puedan afectar sustancialmente su evolución futura.

En la tasa de descuento utilizada para descontar los flujos a valor presente, se evidenció un incremento de +203 Pbs frente al estudio del año anterior, por lo que la tasa se ubicó en 15,95% (COP) frente al 13,92% (COP). Del estudio de las fuentes internas de información, se incluyeron el análisis financiero histórico, el pronóstico financiero del año 2023 y el plan de negocios de mediano plazo de la entidad 2023–2025.

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas de los Estados Financieros

16. Plusvalía (continuación)

Prueba de Deterioro del Valor de Plusvalía (continuación)

El valor recuperable calculado en el modelo de proyección es el producto de la suma del valor presente de los flujos de efectivo anuales, más el valor presente del valor terminal (valor del flujo neto de efectivo que se recibiría al final del período de proyección), el cual en conjunto asciende a \$457.581, que se compara con el valor en libros del patrimonio a 30 de junio de 2023 que asciende a \$440.791 obteniendo así un excedente de \$16.790. Dado lo anterior no existe afectación sobre el Crédito Mercantil adquirido del Banco.

17. Pasivos Financieros a Costo Amortizado

	Al 31 de diciembre de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
Certificados de depósitos a término (1)	\$ 914,245	\$ 580,936
Depósitos de ahorro (2)	144,180	155,462
Intereses por pagar depósitos a término (3)	42,221	15,812
Exigibilidades por servicios (4)	13,500	9,635
Depósitos de bajo monto (5)	8,303	21,660
Cuentas canceladas (6)	680	639
Títulos de inversión en circulación (7)	—	120,702
Total pasivos financieros a costo amortizado	\$ 1,123,129	\$ 904,846

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

Al 31 de diciembre de 2023

	Corto plazo	Mediano p Plazo	Largo Plazo	Saldo Capital	Intereses por Pagar	Total
Emitidos menos de 6 meses	\$ 145,438	\$ —	\$ —	\$ 145,438	\$ 2,812	\$ 148,250
Emitidos igual 6 meses y menor a 12 meses	416,242	—	—	416,242	14,488	430,730
Emitido igual 12 meses y menor a 18 meses	—	286,612	—	286,612	19,958	306,570
Emitidos igual o superior a 18 meses	—	—	65,953	65,953	4,963	70,916
Total Certificados de Depósito a Termino	\$ 561,680	\$ 286,612	\$ 65,953	\$ 914,245	\$ 42,221	\$ 956,466

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas de los Estados Financieros

17. Pasivos Financieros a Costo Amortizado (continuación)

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 Terminó	<u>\$ 373,174</u>	<u>\$ 170,586</u>	<u>\$ 37,176</u>	<u>\$ 580,936</u>	<u>\$ 15,812</u>	<u>\$ 596,748</u>

Durante el 2023 se presentó incremento en la captación de CDT's de Tesorería obedeciendo a la estrategia de fondeo planteada por la Tesorería. Para los CDT'S de la red de oficinas se presenta aumento por subida en la tasa de interés. Los intereses causados por CDT'S y costo amortizado al 31 de diciembre de 2023 y 2022 fueron de \$117,578 y \$ 41,464 respectivamente.

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

	Al 31 de diciembre de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
Depósitos ordinarios activos (a)	\$ 115,309	\$ 129,282
Depósitos ordinarios inactivos (b)	28,871	26,180
Total depósitos de ahorros	<u>\$ 144,180</u>	<u>\$ 155,462</u>

(a) Durante el 2023, se presentó una disminución por cancelación de cuentas de ahorros y retiros de clientes; con relación al cierre de diciembre de 2023 se cerró con 1,586,422 clientes con productos de ahorros, mientras que en el año 2022 se cerró con 1,526,692 observando un leve incremento del 4%.

(b) Al cierre de diciembre de 2023, de los depósitos ordinarios inactivos, según normativa vigente Ley 2276 de 2022, se trasladaron a la Dirección del Tesoro Nacional (DTN) \$12,684 y al ICETEX \$3,389, y \$12,798 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.

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas de los Estados Financieros

17. Pasivos Financieros a Costo Amortizado (continuación)

- (3) El aumento que se presenta en intereses por pagar en depósitos a término, corresponde principalmente al incremento de tasas de interés generadas en el Banco y mayor nivel de captación generada en el 2023.
- (4) Corresponde a los cheques de gerencia emitidos pendientes de cobro en cada uno de los cortes. Para diciembre de 2023 se contaban con 107 cheques emitidos por \$ 13,500 y al 31 de diciembre de 2022 había 96 cheques por \$9,635.
- (5) Los depósitos de bajo monto lo conforman las cuentas Platamía Tradicional, Platamía Inclusiva y Micronómina; las cuentas Platamía Inclusiva representan el 90,09% de la totalidad de los depósitos de bajo monto en cantidad y valor. Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 se cuenta con 312,417 y 304,866 clientes respectivamente. Se presenta una disminución especialmente a que ya no se opera en la dispersión de ingreso solidario.
- (6) Corresponde a cuentas canceladas por decisión unilateral que en su gran mayoría se encuentran trasladadas a la Dirección del Tesoro Nacional – DTN.
- (7) 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.

18. Obligaciones Financieras

	<u>Al 31 de diciembre de 2023</u>	<u>Al 31 de diciembre de 2022</u>
Entidades del País (1)	\$ 697,648	\$ 725,526
Intereses por pagar	<u>5,682</u>	<u>6,282</u>
Total obligaciones financieras	<u>\$ 703,330</u>	<u>\$ 731,808</u>

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

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

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas de los Estados Financieros

18. Obligaciones Financieras (continuación)

Al 31 de diciembre de 2023

	Tasa Promedio Ponderada	Corto Plazo	Mediano Plazo	Largo Plazo	Saldo a Capital	Intereses por Pagar	Saldo Total
Banco de Comercio Exterior "BANCOLD EX" S.A.							
	16,99%	\$108,404	\$83,401	\$ -	\$191,805	\$ 2,000	\$193,805
BBVA Colombia S.A.							
	14,15%	70,000	63,333	-	133,333	1,008	134,341
Bancolombia S.A.							
	14,37%	80,972	40,139	-	121,111	754	121,865
Banco de Bogotá S.A.							
	15,39%	67,446	33,814	-	101,260	917	102,177
Banco de Occidente S.A.							
	16,30%	36,667	30,222	-	66,889	424	67,313
Fondo para el Financiamiento del Sector Agropecuario - Finagro S.A.							
	15,56%	871	46,657	-	47,528	331	47,859
Banco Popular							
	17,00%	7,333	7,167	-	14,500	74	14,574
Banco de Comercio Exterior "BANCOLD EX" S.A. - Redescuento							
	20,63%	6,667	7,222	-	13,889	126	14,015
Banco AV Villas							
	16,89%	7,333	-	-	7,333	48	7,381
Total general							
		\$385,693	\$311,955	\$ -	\$697,648	\$ 5,682	\$703,330

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas de los Estados Financieros

18. Obligaciones Financieras (continuación)

Al 31 de diciembre de 2022

	Tasa Promedio Ponderada	Corto Plazo	Mediano Plazo	Largo Plazo	Saldo Capital	Intereses por Pagar	Saldo Total
Banco de Comercio Exterior "BANCOLD EX" 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	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 de los Estados Financieros

18. Obligaciones Financieras (continuación)

Los créditos con Banco Interamericano de Desarrollo BID por \$120.020 millones y con Leasing BBVA por \$19.911 millones, fueron canceladas según su fecha de vencimiento del 15 de octubre 2023 y 04 de octubre 2023 respectivamente.

Los intereses causados por obligaciones financieras durante lo corrido del año 2023 y 2022, fueron de \$115.538 y \$59.699, respectivamente. La variación en los intereses causados por obligaciones financieras obedece al aumento de los desembolsos contratados durante el año 2023. La DTF para el cierre del año 2023 es de 12.63% y el 2022 fue de 13.42%.

Durante los años 2023 y 2022, se presentó el siguiente movimiento de las obligaciones financieras:

	Al 31 de diciembre de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
Saldo Inicial	\$ 725,526	\$ 524,802
Nuevas obligaciones tomadas en el periodo	560,521	564,536
Pago de obligaciones financieras en el periodo	(588,445)	(363,956)
Amortización costo amortizado	<u>46</u>	<u>144</u>
Saldo final capital obligaciones financieras	<u>\$ 697,648</u>	<u>\$ 725,526</u>

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:

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas de los Estados Financieros

18. Obligaciones Financieras (continuación)

Concepto	Pasivo		Pasivos por Arrendamiento	Patrimonio Resultados Acumulados	Total
	Obligaciones Financieras	Bonos			
Saldos al 31 de diciembre del 2022	\$ 731,808	\$ 120,702	\$ 9,706	\$ 9,198	\$ 871,414
Cambios en los flujos de efectivo de financiación					
Cobros procedentes de obligaciones financieras	560,521	—	—	—	560,521
Pago de obligaciones financieras	(581,267)	(120,541)	—	—	(701,808)
Dividendos ordinarios pagados en efectivo	—	—	—	—	—
Pago por intereses de obligaciones financieras y bonos	(116,091)	(8,627)	—	—	(124,718)
Pagos de pasivos por arrendamientos financieros	—	—	(12,395)	—	(12,395)
Pagos de pasivos por arrendamientos en leasing	(7,178)	—	—	—	(7,178)
Total cambios de flujos de efectivo de Financiación	(144,015)	(129,168)	(12,395)	—	(285,578)
Costo amortizado	46	249	—	—	295
Intereses causados	115,491	8,217	(476)	—	123,232
Bajas de pasivos por arrendamientos	—	—	(827)	—	(827)
Adiciones de pasivos por arrendamientos	—	—	12,402	—	12,402
Otros cambios	—	—	—	62	62
Total de otros cambios relacionados con el pasivo	115,537	8,466	11,099	—	135,102
Total de otros cambios relacionados con el patrimonio	—	—	—	62	62
Saldos al 31 de diciembre del 2023	\$ 703,330	\$ —	\$ 8,410	\$ 9,260	\$ 721,000

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas de los Estados Financieros

19. Cuentas Comerciales Y Otras Cuentas Por Pagar

	<u>Al 31 de diciembre de 2023</u>	<u>Al 31 de diciembre de 2022</u>
Obligaciones Laborales (1)	\$ 17,550	\$ 16,770
Proveedores y servicios por pagar (2)	12,185	13,581
Diversas (3)	7,163	4,784
Comisiones y honorarios (4)	3,104	2,730
Cuentas por pagar seguros (5)	2,876	5,699
Retenciones y aportes laborales (6)	586	323
Cuentas por pagar partes relacionadas (7)	348	=
Total Cuentas Comerciales y Otras Cuentas por Pagar	\$ 43,812	\$ 43,887

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

Al 31 de diciembre 2023

	<u>Hasta 1 Mes</u>	<u>De 1 a 3 Meses</u>	<u>De 3 a 6 Meses</u>	<u>De 6 Meses a 1 Año</u>	<u>Saldo 31 de diciembre 2023</u>
Obligaciones laborales	\$ 1,778	\$ 10,838	\$ 3,085	\$ 1,849	\$ 17,550
Proveedores y servicios por pagar	12,020	165	-	-	12,185
Diversas	2,637	3,540	783	203	7,163
Comisiones y honorarios	215	17	-	2,872	3,104
Cuentas por pagar seguros	2,876	-	-	-	2,876
Retenciones y aportes laborales	586	-	-	-	586
Cuentas por pagar partes relacionadas	348	-	-	-	348
Total General	\$ 20,460	\$ 14,560	\$ 3,868	\$ 4,924	\$ 43,812

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas de los Estados Financieros

19. Cuentas Comerciales Y Otras Cuentas Por Pagar (continuación)

Al 31 de diciembre 2022:

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

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

	Al 31 de diciembre de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
Cesantías	\$ 9,282	\$ 9,209
Vacaciones (a)	7,009	6,495
Intereses sobre cesantías	1,085	1,063
Nomina por Pagar (b)	174	3
Total obligaciones laborales	\$ 17,550	\$ 16,770

(a) El aumento que se presenta corresponde al incremento salarial realizado en los periodos de enero y julio del 2023.

(b) El saldo contenido obedece liquidaciones efectuadas con corte a diciembre de 2023, las cuales fueron pagadas en enero de 2024.

(2) Corresponde a los bienes y servicios recibidos registrados como gastos administrativos y operativos en los que incurrió el Banco, los cuales se encuentran pendientes a cierre de año. Estos valores están soportados en órdenes de compra o contratos revisados y aprobados en los respectivos Comités de Compras.

(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 de los Estados Financieros

19. Cuentas Comerciales Y Otras Cuentas Por Pagar (continuación)

	Al 31 de diciembre de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
Cuentas por Pagar – CDTs	\$ 3,402	\$ 1,515
Transacciones ATM, POS, ACH, PSE, TRANSFIYA	1,668	1,587
Cuentas por pagar a clientes (a)	1,135	564
Recaudos FNG, FAG, USAID	517	442
Otras cuentas por pagar (b)	436	214
Corresponsales Bancarios (c)	3	259
Embargos	1	27
Indemnizaciones seguras	1	176
Total, general	\$ 7,163	\$ 4,784

- (a) 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.
- (b) El aumento corresponde por la cantidad de devoluciones en cancelaciones anticipadas de pólizas voluntarias registradas en el año 2023.
- (c) La disminución corresponde a la finalización del programa ingreso solidario, el cual era dispersado por medio de la corresponsalía bancaria.
- (4) Las cuentas por pagar relacionadas con comisiones y honorarios corresponden principalmente a la comisión a pagar al Fondo Nacional de Garantías – FNG que respalda los créditos otorgados; su incremento obedece a los desembolsos generados con tipo de comisión única anticipada FNG.
- (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 la colocación de las pólizas y los pagos de las facturas. se observa una disminución en la colocación, lo que ha impactado los saldos de estas cuentas por pagar.
- (6) 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 aumento obedece a descuentos efectuados por concepto de créditos de libranza a favor del banco BBVA.
- (7) El saldo contenido al cierre de 2023, corresponde al reintegro de los gastos a pagar a las Corporaciones Mundial de la Mujer Medellín y Colombia, que fueron ejecutados por estas entidades durante el mes de noviembre de 2023, en el marco del programa EMPROPAZ

20. Pasivos por Arrendamientos

	Al 31 de diciembre de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
Pasivo por arrendamientos – Locales (1)	\$ 7,980	\$ 9,317
Pasivo por arrendamientos – Cajeros automáticos (2)	430	389
Total pasivos por arrendamiento	\$ 8,410	\$ 9,706

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas de los Estados Financieros

20. Pasivos por Arrendamientos (continuación)

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

- 1) Durante lo corrido del año 2023 se ha generado el ajuste incremental a los contratos de arrendamiento, debido a condiciones contractuales ya sea por el porcentaje de IPC o por modificaciones. Adicionalmente, se realizó la baja de un (1) contrato de arrendamiento por cierre de oficina.

Fueron tomados en arrendamiento dos (2) nuevos locales para la apertura de nuevas oficinas en los municipios de Valencia (Córdoba) y Túquerres (Nariño), para ampliar la cobertura de los servicios financieros del Banco en esos departamentos.

- 2) Durante el año 2023, fue realizado el ajuste incremental sobre el contrato de arrendamiento de cajeros automáticos.

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

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

Al 31 de diciembre 2023

	<u>Locales</u>	<u>Cajeros</u>	<u>Total</u>
Saldo al 1 de enero de 2022	\$ 12,013	\$ 613	\$ 12,626
Adiciones	8,537	446	8,983
Costo financiero	(547)	(24)	(571)
Pago cánones de arrendamiento	(10,509)	(606)	(11,115)
Bajas	(177)	(40)	(217)
Saldo al 31 de diciembre de 2022	9,317	389	9,706
Adiciones	11,652	750	12,402
Costo financiero	(458)	(18)	(476)
Pago cánones de arrendamiento	(11,704)	(691)	(12,395)
Bajas	(827)	=	(827)
Saldo al 31 de diciembre de 2023	\$ 7,980	\$ 430	\$ 8,410

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas de los Estados Financieros

20. Pasivos por Arrendamientos (continuación)

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

Al 31 de diciembre de 2023

	Canon	Costo Financiero	Total Pasivo por Arrendamiento
Hasta un año	\$ 7,747	\$ (175)	\$ 7,572
Entre uno y cinco años	862	(24)	838
Total	\$ 8,609	\$ (199)	\$ 8,410

Al 31 de diciembre de 2022

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

21. Provisiones por Beneficios a los Empleados

	Al 31 de diciembre de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
Prima de vacaciones (1)	\$ 5,677	\$ 5,176
Prima de antigüedad (2)	4,366	4,644
Bonificaciones no salariales (3)	1,100	1,604
Bonificación Retiro por Pensión (4)	899	852
Bonificaciones Salariales (5)	260	700
Total provisiones por beneficios a los empleados	\$ 12,302	\$ 12,976

- (1) La prima extralegal de vacaciones es un cálculo que se basa en los lineamientos estipulados por el Banco para incentivar a sus colaboradores a disfrutar de sus vacaciones y se estima en quince (15) días por año en valor sobre el sueldo básico para Régimen Legal y 10,5 días por año sobre el sueldo básico para Régimen Integral.
- (2) Corresponde al beneficio que el Banco otorga a sus empleados asociado a su tiempo de servicio. El costo esperado de este beneficio se devenga durante el período de empleo. Las ganancias y pérdidas actuariales que surgen de los ajustes por la experiencia y de cambios en los supuestos actuariales, se cargan o abonan en el resultado del período en el que surgen. Esta obligación se valúa anualmente por actuarios independientes, razón por la cual el Banco, contrató a Deloitte para realizar el cálculo de la prima de antigüedad, a fin de cumplir con los requerimientos de la NIC 19 "Beneficios a empleados" respecto a los beneficios a largo plazo. El estudio presenta el costo del beneficio basado en la adopción de la NIC 19.

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas de los Estados Financieros

21. Provisiones por Beneficios a los Empleados (continuación)

i. Información de los Participantes Activos.

	Al 31 de diciembre de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
Número	\$ 2,812	\$ 3,050
Servicios considerados promedio (antigüedad promedio)	5.96	8.33

ii. Supuestos Actuariales Utilizados.

• Supuestos Económicos.

	Al 31 de diciembre de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
Tasa de descuento	10.39%	13.22%
Tasa de incremento del beneficio	11.51%	4.50%
Tasa de inflación	9.51%	12.50%

• Supuestos Demográficos.

- **Tabla de Mortalidad:** Las tablas utilizadas son las de Rentistas RV08 aprobada por la resolución N°1.555 de 30 de julio 2010 emitida por la Superintendencia Financiera de Colombia.
- **Invalidez de activos:** Las tablas utilizadas son las aprobadas por la Resolución 0585 de 1994 emitida por la Superintendencia Financiera de Colombia.
- **Tabla de Rotación:** Se utilizó la tabla de rotación 2003 SOA (Society of Actuaries) Pensión Plan Turnover Study ajustada por un factor de 284.91%, basado en la propia experiencia de retiros de los empleados de Bancamía S.A. por la ventana temporal comprendida entre 2018 y 2023.

Esta tabla ha sido usada en la estimación de la obligación de los años anteriores y modela el comportamiento de la rotación de los empleados en función de sus años de servicio.

Rotación

Tiempo de Servicio	Probabilidad %
0	0.49
5	0.24
10	0.14
15	0.10
20	0.08
25	0.06
30	0.04
35	0.01

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas de los Estados Financieros

21. Provisiones por Beneficios a los Empleados (continuación)

iii. Descripción del Plan de Beneficios Vigente.

- **Plan de Prima de Antigüedad:** El Banco reconoce a sus colaboradores beneficiarios de la convención una prima de antigüedad no constitutiva de salario, la cual se pagará cada cinco (5) años a partir del quinto año de antigüedad de acuerdo a la siguiente tabla:

Antigüedad (Años)	Al 31 de diciembre de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
5	\$ 992	\$ 871
10	1,985	1,742
15	2,977	2,613
20	3,944	3,462
25	4,898	4,299
30	–	5,752

Se adquiere derecho a la prima de antigüedad cada vez que el trabajador cumpla periodos completos y continuos de cinco años de servicios. Esta prima no es constitutiva de salario para ningún efecto; sin embargo, en caso de que el personal se retire antes de cumplir la prima de antigüedad recibirá la porción que se haya ganado del quinquenio a la fecha de retiro, siempre y cuando sea despedido sin justa causa.

iv. Revelaciones Contables.

	Al 31 de diciembre de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
i. Pasivos/ Activos por beneficios definidos		
Obligación por beneficios definidos	\$ 4,366	\$ 4,644
Estados consolidados	4,366	4,644
Pasivo (activo) neto por beneficios al final del período de la		
Valuación	\$ 4,366	\$ 4,644
ii. Conciliación en la obligación por beneficios definidos		
Obligación por beneficio definido al final del período anterior	\$ 4,644	\$ 4,606
Costo de los servicios del período corriente	531	523
Costo del servicio pasado	(274)	–
Costo por intereses de la obligación	572	310
(Ganancias)/Pérdidas actuariales por supuestos demográficos	(1,123)	495
(Ganancias)/Pérdidas actuariales por supuestos financieros	678	(349)
(Ganancias)/Pérdidas actuariales por ajustes en la experiencia	(31)	(340)
Beneficios pagados directamente por la Empresa	(631)	(601)
Obligación por beneficio definido al final del período	\$ 4,366	\$ 4,644

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas de los Estados Financieros

21. Provisiones por Beneficios a los Empleados (continuación)

iv. Revelaciones Contables (continuación)

	Al 31 de diciembre de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
iii. Gasto reconocido en el estado de resultados		
Costo del servicio corriente	\$ 531	\$ 523
Costo de servicios pasado	(274)	-
(Ganancia)/Pérdida actuarial	(476)	(194)
Costo del servicio	(219)	329
Interés neto sobre la obligación por beneficios definidos	572	310
Gasto total reconocido en el estado de resultados	\$ 353	\$ 639

v. Proyecciones.

- Proyección Costo por Intereses

	<u>2024</u>
Proyección de pagos	\$ 789
Proyección costo por intereses	413
Total proyecciones	\$ 1,202

3. La bonificación no salarial es una provisión que corresponde a la estimación del pago anual extralegal otorgado por mera liberalidad a los colaboradores, que no hacen parte del plan de incentiación comercial o de retribución variable.

4. El Banco reconocerá a sus trabajadores una bonificación por pensión de \$7.4 en el momento en el que el trabajador se retire de la empresa por motivos de jubilación pensional. Este beneficio se debe valorar anualmente por actuarios independientes, razón por la cual el Banco, contrató a Deloitte para realizar el cálculo del bono de retiro, a fin de cumplir con los requerimientos de la NIC 19.

i. Información de los Participantes Activos

	Al 31 de diciembre de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
Número	\$ 2,812	\$ 3,050
Servicios considerados promedio (antigüedad promedio)	5.96	8.33

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas de los Estados Financieros

21. Provisiones por Beneficios a los Empleados (continuación)

ii. Supuestos Actuariales Utilizados.

- **Supuestos económicos.**

	<u>Al 31 de diciembre de 2023</u>	<u>Al 31 de diciembre de 2022</u>
Tasa de descuento	10.39%	13.22%
Tasa de incremento del beneficio	12.01%	4.50%
Tasa de inflación	9.51%	12.50%

- **Supuestos Demográficos.**

- **Tabla de Mortalidad:** Las tablas utilizadas son las de Rentistas RV08 aprobada por la resolución N°1.555 de 30 de julio 2010 emitida por la Superintendencia Financiera de Colombia
- **Invalidez de activos:** Las tablas utilizadas son las aprobadas por la Resolución 0585 de 1994 emitida por la Superintendencia Financiera de Colombia.
- **Tabla de Rotación:** Se utilizó la tabla de rotación 2003 SOA (Society of Actuaries) Pensión Plan Turnover Study ajustada por un factor de 284.91%, basado en la propia experiencia de retiros de los empleados de Bancamía S.A. por la ventana temporal comprendida entre 2018 y 2023.

Esta tabla ha sido usada en la estimación de la obligación de los años anteriores y modela el comportamiento de la rotación de los empleados en función de sus años de servicio.

Tiempo de Servicio	Rotación	Probabilidad %
0		0.49
5		0.24
10		0.14
15		0.10
20		0.08
25		0.06
30		0.04
35		0.01

- **Edad de Jubilación:** 57 años para las mujeres, 62 años para el caso de los hombres.

iii. Descripción del Plan de Beneficios Vigente.

- **Bonificación por Pensión:** El Banco reconoce una bonificación en dinero sin incidencia salarial que se otorga a los colaboradores con más de 5 años de antigüedad y que se retiran por jubilación o pensión de invalidez.

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas de los Estados Financieros

21. Provisiones por Beneficios a los Empleados (continuación)

iv. Revelaciones Contables.

	Al 31 de diciembre de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
i. Pasivos/ Activos por beneficios definidos		
Obligación por beneficios definidos	\$ 899	\$ 852
Estados consolidados	899	852
Pasivo (activo) neto por beneficios al final del período de la Valuación	\$ 899	\$ 852
ii. Conciliación en la obligación por beneficios definidos		
Obligación por beneficio definido al final del período anterior	\$ 852	\$ 566
Costo de los servicios del período corriente	85	106
Costo por intereses de la obligación	111	50
(Ganancias)/Pérdidas actuariales por supuestos demográficos	(335)	128
(Ganancias)/Pérdidas actuariales por supuestos financieros	229	(32)
(Ganancias)/Pérdidas actuariales por ajustes en la experiencia	(18)	48
Beneficios pagados directamente por la Empresa	(26)	(13)
Otros ajustes	1	-
Obligación por beneficio definido al final del período	\$ 899	\$ 852
iii. Gasto reconocido en el estado de resultados		
Costo del servicio corriente	\$ 86	\$ 106
Costo del servicio	86	106
Otros ajustes	1	-
Interés neto sobre la obligación por beneficios definidos	111	50
Gasto total reconocido en el estado de resultados	\$ 198	\$ 156
iv. Reconocimiento el Otro Resultado Integral (ORI)		
(Ganancia)/Pérdida actuarial	\$ (125)	\$ 143
Gasto total reconocido en el ORI	\$ (125)	\$ 143

v. Proyecciones.

	2024
Proyección de pagos	\$ 155
Proyección costo por intereses	85
Total proyecciones	\$ 240

(5) Pasivo calculado sobre cumplimiento de metas de la red comercial.

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas de los Estados Financieros

22. Provisiones

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Fondo de Garantías de Entidades Financieras – Fogafin (1)	\$ 1,606	\$ 1,130
Multas y sanciones (2)	1,553	1,447
Total provisiones	\$ 3,159	\$ 2,577

(1) Corresponde a las provisiones que se realiza de manera mensual para el pago de prima por el seguro de depósitos, este pago se realiza de forma trimestral. El saldo al 31 de diciembre corresponde a los últimos dos trimestres del año 2023, los cuales se pagarán dentro del primer semestre del año 2024.

(2) Corresponde a las provisiones por litigios administrativos y judiciales. De acuerdo al análisis realizado por el Banco y con base a las asesorías jurídicas, los pagos que se realizarán por dichos procesos, no generarán pérdidas significativas superiores a las provisiones reconocidas al 31 de diciembre de 2023.

A continuación, se presenta el detalle de las provisiones constituidas para el año 2023 y 2022:

	Fogafin	Multas y Sanciones
Saldo al 1 de enero de 2022	\$ 1,219	\$ 1,351
Provisiones constituidas en el periodo	2,271	275
Provisiones utilizadas en el periodo	(2,360)	(103)
Provisiones reversadas en el periodo	–	(76)
Saldo al 31 diciembre de 2022	1,130	1,447
Provisiones constituidas en el periodo	2,993	861
Provisiones utilizadas en el periodo	(2,290)	(44)
Provisiones reversadas en el periodo	(227)	(711)
Saldo al 31 de diciembre de 2023	\$ 1,606	\$ 1,553

23. Otros Pasivos No Financieros

	Al 31 de diciembre de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
Impuesto de industria y comercio (1)	\$ 5,067	\$ 4,207
Retención en la fuente (2)	3,478	3,256
Impuesto a las ventas por pagar (3)	2,598	2,990
Otros (4)	1,594	1,605
Intereses generados en proceso de reestructuración (5)	1,239	922
Reintegros Fondos de Garantías, para aplicar a cartera (6)	110	164
Recaudos otros bancos	6	–
Autorretención Renta Ley 1819 2016	–	564
Total otros pasivos no financieros	\$ 14,092	\$ 13,708

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas de los Estados Financieros

23. Otros Pasivos No Financieros (continuación)

- (1) Corresponde a la provisión del Impuesto de Industria Comercio constituida durante el periodo 2023, generado por la actividad económica realizada por el Banco, tanto en Bogotá como en los demás municipios del país en los cuales se tiene presencia.
- (2) El saldo corresponde a las retenciones efectuadas durante el mes de diciembre 2023, el cual aumenta toda vez que está sujeto al incremento de las retenciones efectuadas en la adquisición de bienes y servicios realizadas por el Banco, este pago se realizará en el mes de enero de 2024.
- (3) El saldo corresponde al valor neto entre IVA generado y descontable correspondiente al sexto bimestre del año 2023, el cual será pagado en enero de 2024 a la DIAN.
- (4) Los otros pasivos corresponden especialmente a ingresos diferidos procedentes del convenio del fondo semilla Empropaz para el otorgamiento de créditos, también influyen el costo amortizado generado de las erogaciones efectuadas en la captación de CDT's bajo la línea freelance.
- (5) El aumento corresponde principalmente a operaciones normalizadas, toda vez que para 2023 y 2022, se realizaron 3,374 y 1,705 normalizaciones, respectivamente.
- (6) Está compuesto por pagos realizados por los Fondos de garantías del FNG, FAG y USAID. Los cuáles serán aplicados a la cartera.

24. Capital Suscrito Y Pagado

	<u>Al 31 de diciembre de 2023</u>	<u>Al 31 de diciembre de 2022</u>
Capital Autorizado	\$ 195,000	\$ 195,000
Capital por suscribir	<u>(8,958)</u>	<u>(8,958)</u>
Total capital suscrito y pagado	\$ 186,042	\$ 186,042

El capital emitido al 31 de diciembre de 2023 y 2022, estaba compuesto por 186,042,481,660 acciones ordinarias; con valor nominal de \$1 peso.

Principales Accionistas del Banco – La composición accionaria es la siguiente:

Accionista	Número de Acciones 2023	Número de Acciones 2022	Participación
Fundación Microfinanzas BBVA	\$94,647,747,132	\$94,647,747,132	50,874%
Corporación Mundial de la Mujer – Colombia	45,697,367,263	45,697,367,263	24,563%
Corporación Mundial de la Mujer – Medellín	45,697,367,263	45,697,367,263	24,563%
Javier Manuel Flores Moreno	1	1	0,0000%
Vicente Alejandro Lorca Salañer	1	1	0,0000%
Total	<u>\$186,042,481,660</u>	<u>\$186,042,481,660</u>	<u>100,0000%</u>

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas de los Estados Financieros

24. Capital Suscrito Y Pagado (continuación)

Utilidad (Pérdida) por Acción

El Banco presenta datos de pérdida por acción básica, que se calculan dividiendo el resultado del ejercicio atribuible a los accionistas del Banco por el promedio ponderado de acciones ordinarias en circulación durante el ejercicio.

Al 31 de diciembre 2023 y 2022, el Banco no mantiene instrumentos que ameriten presentar información de utilidad por acción diluida.

El siguiente cuadro resume la pérdida por acción básica para el año terminado al 31 de diciembre 2023 y utilidad para el año terminado al 31 de diciembre de 2022.

	Al 31 de diciembre de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
Resultado del periodo	\$ (41,584)	\$ 44,032
Promedio ponderado de las acciones ordinarias	186,042	186,042
Pérdida (Utilidad) por acción, básica	(0,22)	0,24

25. Reservas

	Al 31 de diciembre de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
Reservas ocasionales (1)	\$ 141,546	\$ 134,890
Reserva legal (2)	76,735	72,331
Total reservas	\$ 218,281	\$ 207,221

(1) De acuerdo al proyecto de distribución de utilidades del año 2022, la Asamblea General de Accionistas mediante acta No 034 del 21 de marzo de 2023, aprobó la apropiación para la Reserva Ocasional por \$6,657.

(2) En la Asamblea General de Accionistas mediante acta No. 034 del 21 de marzo de 2023, se aprobó el incremento en la reserva legal por \$4,403.

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas de los Estados Financieros

26. Ingresos por Intereses y Valoración

	Por el año terminado al 31 de diciembre de 2023	Por el año terminado al 31 de diciembre de 2022
Intereses de cartera de crédito (1)	\$ 641,348	\$ 538,208
Intereses en operaciones del mercado monetario (2)	11,012	2,642
Valoración de inversiones a valor razonable (3)	3,291	2,697
Total ingresos por intereses y valoración	\$ 655,651	\$ 543,547

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

	Por el año terminado al 31 de diciembre de 2023	Por el año terminado al 31 de diciembre de 2022
Intereses corrientes cartera microcrédito	\$ 589,294	\$ 497,522
Intereses corrientes cartera comercial	40,651	30,948
Intereses Moratorios cartera microcrédito	8,616	6,574
Intereses corrientes cartera consumo	1,232	2,072
Intereses Corrientes cartera vivienda	1,075	833
Intereses moratorios cartera comercial	458	234
Intereses moratorios cartera consumo	21	24
Intereses Moratorios cartera vivienda	1	1
Total Intereses de Cartera de Crédito	\$ 641,348	\$ 538,208

Se registra el valor devengado de la cartera de crédito por concepto de intereses corrientes y moratorios por cada clase de cartera: microcrédito, comercial, vivienda y consumo.

(2) La variación corresponde principalmente a los intereses recibidos por interbancarios activos los cuales incrementaron su operación en lo corrido del año 2023 y al aumento en las tasas de rendimiento para las cuentas de ahorro que a diciembre de 2023 fue de 6,51%, respecto a 2022 que fue de 3,47%.

(3) Corresponde al resultado en valoración por los TDA y TDS los cuales están Indexados a DTF 12,69% e IBR 12,98% a diciembre de 2023, respecto a 2022 que fueron DTF 13,70% e IBR 11,95%, adicional a lo expuesto se incrementó por mayor valor invertido en TDA, en cumplimiento de la normativa expedida por la Superintendencia Financiera.

27. Gastos por Intereses y Valoración

	Por el año terminado al 31 de diciembre de 2023	Por el año terminado al 31 de diciembre de 2022
Intereses de depósitos y exigibilidades (1)	\$ 119,921	\$ 44,381
Intereses de obligaciones financieras (2)	115,491	59,556
Interés Títulos de Inversión (3)	8,217	12,313
Costos Financieros arrendamientos (4)	476	572
Pérdidas de valoraciones a valor razonable (5)	394	1,337
Total gastos por intereses y valoración	\$ 244,499	\$ 118,159

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas de los Estados Financieros

27. Gastos por Intereses y Valoración (continuación)

(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 año terminado al 31 de diciembre de 2023	Por el año terminado al 31 de diciembre de 2022
Gasto por intereses CDT'S:		
Privado igual a 6 meses y menor a 12 meses	\$ 52,172	\$ 17,904
Privado igual o superior a 12 meses	43,522	13,774
Privado menor a 6 meses	16,907	7,346
Oficial menor a 6 meses	1,412	722
Oficial igual o superior a 12 meses	2,024	723
Oficial igual a 6 meses y menor a 12 meses	1,302	912
Total Intereses CDT'S	\$ 117,339	\$ 41,381
Gastos por Intereses Cuentas de Ahorro		
Depósitos de ahorro privado	\$ 2,095	\$ 2,547
Depósitos de ahorros privado inactivas	420	332
Depósitos de ahorro oficial	67	121
Total intereses cuentas de ahorro	2,582	3,000
Total intereses depósitos y exigibilidades	\$ 119,921	\$ 44,381

La variación se da por el aumento en la captación de CDT's para el año 2023 que fue del 57% y al incremento en las tasas promedio de captación de CDT'S, que a diciembre de 2023 y 2022 era de 14,75% y 12,38%, respectivamente.

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

	Por el año terminado al 31 de diciembre de 2023	Por el año terminado al 31 de diciembre de 2022
Nombre Entidad Bancaria		
Banco de Comercio Exterior de Colombia – Bancóldex S.A.	\$ 38,541	\$ 14,308
Bancolombia S.A.	22,609	16,520
Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A.	17,075	4,416
Banco de Bogotá S.A.	14,652	8,179
Banco de Occidente S.A.	11,063	6,571
Fondo para el Financiamiento del Sector Agropecuario – Finagro S.A.	6,415	3,708
Banco Interamericano de Desarrollo – BID	1,782	3,609
Banco AV Villas S.A.	1,736	1,304
Banco Popular S.A.	1,618	941
	\$ 115,491	\$ 59,556

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas de los Estados Financieros

Registra el valor de los intereses causados por el uso de recursos recibidos mediante créditos otorgados por otros Bancos con una tasa promedio a cierre de 2023 del 16,36%; la cual presenta un incremento frente a la de 2022 que fue de 14,48%

- (3) Corresponde a los intereses causados, generados por la emisión de Bonos Ordinarios realizada el 22 de junio de 2021 por un valor capital de \$120,451, cuyo vencimiento fue en el mes de junio de 2023.
- (4) Corresponde al costo financiero de contratos por cánones de arrendamientos de locales de oficinas y cajeros automáticos en lo transcurrido del año.
- (5) La disminución corresponde al 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, adicional se presenta una disminución de la DTF para los TDA la cual para el 2023 fue de 12,63% frente a 2022 que fue de 13,42%.

28. Gasto por Deterioro por Riesgo de Crédito, Neto

	Por el año terminado al 31 de diciembre de 2023	Por el año terminado al 31 de diciembre de 2022
Cartera de Crédito (1)	\$ 231,115	\$ 221,366
Cuentas por Cobrar (2)	37,354	39,048
Total provisiones de cartera y cuentas por cobrar	\$ 268,469	\$ 260,414
<i>Reintegros</i>		
Provisión cartera de créditos (3)	\$ (42,640)	\$ (89,929)
Provisión cuentas por cobrar (4)	(15,317)	(30,433)
Total reintegros de cartera y cuentas por cobrar	(57,957)	(120,362)
Gasto por deterioro por riesgo de crédito, neto	\$ 210,512	\$ 140,052

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

	Por el año terminado al 31 de diciembre de 2023	Por el año terminado al 31 de diciembre de 2022
Microcrédito	\$ 216,740	\$ 174,755
Comercial	13,212	13,495
Provisión general	683	2,441
Consumo	367	687
Vivienda	113	93
Provisión general adicional	-	29,895
	\$ 231,115	\$ 221,366

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas de los Estados Financieros

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

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

	Por el año terminado al 31 de diciembre de 2023	Por el año terminado al 31 de diciembre de 2022
Microcrédito	\$ 35,842	\$ 37,244
Comercial	1,471	1,724
Consumo	34	78
Vivienda	7	2
	<u>\$ 37,354</u>	<u>\$ 39,048</u>

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

	Por el año terminado al 31 de diciembre de 2023	Por el año terminado al 31 de diciembre de 2022
Microcrédito (a)	\$ 37,269	\$ 40,042
Comercial (a)	3,829	5,014
Provisión general (b)	1,219	318
Consumo	252	413
Vivienda	57	46
Provisión general adicional (c)	14	44,096
	<u>\$ 42,640</u>	<u>\$ 89,929</u>

a) El menor reintegro de provisiones de las modalidades de microcrédito y comercial corresponden al deterioro del portafolio en el cual el ICV (Indicador de Cartera Vencida) presentó un deterioro de 207Pbs en 2023.

b) En el segundo semestre fue realizada una venta de cartera vigente por \$31.342 lo que generó una recuperación de la provisión general por \$31; adicional en 2023 se presentó un crecimiento del volumen de castigos del 1,.3% generando una recuperación de la provisión.

c) El menor reintegro corresponde a que en el año 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 año terminado al 31 de diciembre de 2023	Por el año terminado al 31 de diciembre de 2022
Microcrédito (a)	\$ 14,940	\$ 29,241
Comercial (a)	361	1,128
Consumo	11	38
Vivienda	5	3
Provisión general	—	23
	<u>\$ 15,317</u>	<u>\$ 30,433</u>

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas de los Estados Financieros

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

- a) Como consecuencia de los diferentes factores económicos presentados en 2023, el portafolio del Banco ha presentado un mayor deterioro frente al 2022, explicando la menor dinámica de recuperación de las provisiones en cuentas por cobrar en la modalidad de microcrédito y comercial.

29. Ingresos por Comisiones y otros Servicios

	Por el año terminado al 31 de diciembre de 2023	Por el año terminado al 31 de diciembre de 2022
Comisión Ley Mipyme (1)	\$ 81,184	\$ 73,572
Otras comisiones (2)	<u>24,388</u>	<u>28,514</u>
Total ingresos por comisiones y otros servicios	\$ 105,572	\$ 102,086

- (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 año terminado al 31 de diciembre de 2023	Por el año terminado al 31 de diciembre de 2022
Comisiones seguros y pólizas (a)	\$ 20,798	\$ 23,694
Comisión apertura de créditos	2,729	3,141
Comisiones tarjeta débito	335	339
Comisión Servicio Atm (b)	281	–
Comisiones por servicios bancarios (c)	65	186
Comisión garantía USAID	57	1
Comisiones canales virtuales	42	15
Comisión interoperabilidad BBVA	31	–
Comisión por venta de efectivo	24	–
Comisiones por pago de remesas	16	37
Comisión por cheques de gerencia	9	11
Comisión de cuenta de ahorro	1	1
Comisiones interbancarias CENIT	–	1
Comisión dispersión ingreso solidario y Bogotá solidaria (d)	–	1,088
	<u>\$ 24,388</u>	<u>\$ 28,514</u>

- a) Estas comisiones son generadas principalmente en 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) Comisiones derivadas de las transacciones con tarjeta débito en la red de cajeros servibanca.

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas de los Estados Financieros

29. Ingresos por Comisiones y otros Servicios (continuación)

- c) Corresponde a la comisión por servicio de canje Banco delegado, la variación se da principalmente a que para el año 2023 solamente se cuenta con 3 oficinas delegadas y en el 2022 se contaba con 6 oficinas delegadas ante la representación del Banco de la República para transmisión.
- d) Corresponde principalmente a las comisiones generadas por la dispersión del apoyo económico por concepto de Ingreso Solidario, en lo corrido de 2023 no se realizó esta dispersión, por lo que no procede a cobro de estas comisiones.

30. Gastos por Comisiones y otros Servicios

	Por el año terminado al 31 de diciembre de 2023	Por el año terminado al 31 de diciembre de 2022
Servicios red de oficinas (1)	\$ 7,697	\$ 6,343
Servicios bancarios	3,187	3,521
Otras comisiones (2)	<u>1,227</u>	<u>2,300</u>
Total ingresos por comisiones y otros servicios	\$ 12,111	\$ 12,164

(1) Corresponde al pago de comisiones realizado a los corresponsales bancarios:

- Red propia, los cuales cerró el período a 2023 con 695 corresponsales y para el periodo del 2022 con 640 corresponsales.
- Red posicionada, los cuales cerró el período a 2023 con 43,872 corresponsales y para el periodo del 2022 con 23,253 corresponsales.

(2) La variación corresponde principalmente a:

- Disminución en la amortización del costo atribuible a la emisión de Bonos Ordinarios realizada el 22 de junio de 2021 por un valor capital de \$120,451, cuyo vencimiento fue en el mes de junio de 2023.
- Para el mes de octubre de 2023 se realizó la cancelación total de obligaciones financieras con el BID.
- En el año 2023 el banco no asumió gastos por comisiones de garantías FNG.
- No se generaron gastos por comisiones derivada de la prestación de servicio de fuerza de ventas en la gestión comercial para presentar y referir a Bancamía ante personas interesadas en adquirir productos del Banco.

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas de los Estados Financieros

31. Otros Ingresos

	Por el año terminado al 31 de diciembre de 2023	Por el año terminado al 31 de diciembre de 2022
Recuperación cartera castigada (1)	\$ 23,515	\$ 30,317
Ingresos diversos (2)	8,585	7,257
Subvenciones del Gobierno (3)	1,498	1,037
Diferencia en cambios (4)	966	121
Reintegro comisiones siniestro FNG (5)	186	—
Reversión de pérdida por deterioro de activos por derecho de uso (6)	—	95
Total otros ingresos	\$ 34,845	\$ 38,954

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

	Por el año terminado al 31 de diciembre de 2023	Por el año terminado al 31 de diciembre de 2022
Bienes castigados capital (a)	\$ 13,528	\$ 23,319
Venta Cartera Castigada (b)	7,168	2,073
Bienes castigados comisiones	1,340	2,797
Bienes castigados intereses corrientes	452	503
Bienes castigados intereses moratorios	440	578
Bienes castigados comisiones FNG	299	493
Bienes castigados seguros deudores	267	517
Bienes castigados otras cuentas por cobrar	21	37
Total recuperación cartera castigada	\$ 23,515	\$ 30,317

(a) Para el año 2023 se presentó una disminución en la recuperación de cartera castigada, equivalente al 42%, debido a la ley de borrón y cuenta nueva que operaba en el año 2022 y pasando de un indicador de 0,53% a un 0,32%.

(b) En el año 2023 se realizó venta de cartera castigada a QNT SAS, distribuido de la siguiente manera, en el primer semestre del 2023 se registró una venta del 60% de la cartera pactada en año 2022, por \$3.106 sobre 34.818 operaciones y en el segundo semestre del 2023 se registró venta total por \$4,062 sobre 68.625 operaciones.

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas de los Estados Financieros

31. Otros Ingresos (continuación)

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

	Por el año terminado al 31 de diciembre de 2023	Por el año terminado al 31 de diciembre de 2022
Recuperación de Provisiones (a)	\$ 1,564	\$ 929
Otras recuperaciones	1,343	1,928
Recuperación venta cartera vigente (b)	1,286	–
Recuperación de gastos de personal	1,278	1,756
Reintegro de provisión de Cuentas por Cobrar	745	471
Otros	815	700
Recuperación Impuestos	521	307
Devolución garantía FNG	258	199
Recuperación Seguros (c)	240	–
Reintegros celulares	201	306
Recuperación de gastos administrativos	193	405
Recuperaciones riesgo operativo	98	237
Descuento de proveedores	26	1
Arrendamientos	17	17
Otras certificaciones	–	1
Total ingresos diversos	\$ 8,585	\$ 7,257

(a) Corresponde a la recuperación del pasivo provisionado de gastos recurrentes del año 2022.

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

(c) El saldo se origina por el cobro de licitación que se genera a las aseguradoras por la participación en la contratación del nuevo proveedor para el seguro deudor.

(3) Los ingresos por las subvenciones del Gobierno, corresponde a los incentivos y cofinanciacines por el siguiente programa:

Emprendimientos Productivos para la Paz EMPROPAZ al 31 de diciembre 2023 y 31 de diciembre 2022.

Por \$1,074 para el 31 de diciembre de 2023 y \$1,014 para el 31 de diciembre 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.

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas de los Estados Financieros

31. Otros Ingresos (continuación)

Proyecto Corresponsalia Móvil

Por \$283 para el 31 de diciembre de 2023 y \$23 para el 31 de diciembre de 2022. Es un canal de atención para clientes y usuarios por medio de puntos de corresponsalia con redes aliadas, las cuales tienen cobertura en municipios y departamentos de Colombia. Esta iniciativa es liderada por Bancóldex en alianza con la Banca de las Oportunidades.

Finanzas para la Equidad

Por \$141 para el 31 de diciembre de 2023. Finanzas para la equidad – FINDEQ. Es un programa que busca facilitar la inclusión digital, financiera y de formación productiva en los pobladores de los corredores FE, teniendo en cuenta condiciones específicas de vulnerabilidad, ámbito, diversidad, accionalidad, género y conectividad, a través de una oferta valor financiera y no financiera apalancada en un modelo híbrido 2.0 (digital – relacional), para generar nuevas habilidades y capacidades que contribuyan al desarrollo productivo en los territorios. Esta iniciativa es liderada por la Agencia de Estados Unidos para el Desarrollo Internacional – USAID en Colombia

- (4) El saldo a 31 de diciembre de 2023, se origina por la prestación de servicios contratados con proveedores del extranjero que fueron facturados a lo largo del año 2023.
- (5) El saldo a 31 de diciembre del 2023, corresponde al reintegro de comisiones siniestro FNG por el concepto de devolución de comisiones por parte del Fondo Nacional de Garantías referente a créditos en estado de reclamación por siniestro.

32. Gastos de Personal

	Por el año terminado al 31 de diciembre de 2023	Por el año terminado al 31 de diciembre de 2022
Remuneraciones al personal (1)	\$ 147,141	\$ 132,848
Aportes parafiscales (2)	24,967	23,259
Primas (3)	17,069	15,581
Cesantías e intereses de cesantías	12,335	11,390
Otros beneficios (4)	10,499	9,748
Auxilios (5)	3,656	3,061
Provisiones (6)	1,713	2,994
Total gastos de personal	\$ 217,380	\$ 198,881

- (1) El saldo registrado bajo este concepto corresponde a la remuneración al personal generado al 31 de diciembre de cada corte, dentro de este se incluye: sueldos, vacaciones, bonificaciones, indemnizaciones, dotaciones, entre otras.

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas de los Estados Financieros

32. Gastos de Personal (continuación)

(2) A continuación, se presenta el desglose de los aportes causados durante cada uno de los cortes:

	Por el año terminado al 31 de diciembre de 2023	Por el año terminado al 31 de diciembre de 2022
Aportes a fondos de pensiones	\$ 16,709	\$ 15,576
Aportes caja de compensación	5,468	5,141
Aportes a salud	1,442	1,253
Aportes riesgos profesionales	691	642
Aportes ICBF	394	389
Aportes SENA	263	258
Total aportes parafiscales	\$ 24,967	\$ 23,259

(3) El saldo a corte de diciembre corresponde a las provisiones de prima legal de servicios, vacaciones y prima de antigüedad.

A continuación, el detalle de los gastos por primas:

	Por el año terminado al 31 de diciembre de 2023	Por el año terminado al 31 de diciembre de 2022
Prima legal	\$ 10,615	\$ 9,965
Prima de vacaciones	6,242	5,572
Prima de antigüedad	212	44
Total primas	\$ 17,069	\$ 15,581

(4) Corresponde principalmente a:

- Incentivo de bonificación dirigida a los empleados de la red comercial por las campañas realizadas en lo corrido del año.
- Beneficio de transporte comercial otorgado principalmente a los colaboradores que hacen parte del área comercial.

(5) El reconocimiento bajo este concepto corresponde al auxilio por concepto de transporte, traslado, cena y almuerzo, capacitación, oftalmológico, entre otros.

(6) Corresponde a:

- Prima de antigüedad, que es un beneficio que el Banco otorga a sus empleados asociado a su tiempo de servicio. El costo esperado de este beneficio se devenga durante el período de empleo y las ganancias y pérdidas actuariales que surgen de los ajustes por la experiencia y de cambios en los supuestos actuariales, se cargan o abonan en el resultado del período en el que surgen.

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas de los Estados Financieros

32. Gastos de Personal (continuación)

- Bonificación salarial y bonificación extralegal para los colaboradores que no hacen parte del plan de incentiación comercial o de retribución variable. y se da por los resultados obtenidos durante lo corrido del año.

33. Otros Gastos

	Por el año terminado al 31 de diciembre de 2023	Por el año terminado al 31 de diciembre de 2022
Servicios públicos, aseo y vigilancia	\$ 12,009	\$ 11,686
Procesamiento electrónico de datos y comunicaciones (1)	10,001	9,327
Impuesto al valor agregado (IVA)	9,827	8,643
Industria y comercio (2)	7,544	5,303
Gravamen movimientos financieros	7,303	6,714
Gastos administrativos (3)	6,790	5,141
Diversos (4)	6,483	4,917
Gastos de viaje (5)	6,407	7,796
Honorarios asesorías (6)	5,752	8,109
Servicios temporales	4,254	4,153
Reparación y mantenimiento	3,922	3,729
Publicidad y propaganda	3,573	3,544
Seguros (7)	3,446	2,902
Adecuación e instalación	3,424	3,348
Implementación y soporte (8)	2,964	2,720
Condonación de cartera (9)	2,950	3,494
Otros Gastos de personal	2,797	2,871
Alumbrado público (10)	2,662	1,737
Útiles y papelería	2,357	2,275
Otros gastos de cartera (11)	1,785	2,649
Otros honorarios	1,473	1,415
Consultas centrales de riesgos – crédito	1,201	1,426
Otros impuestos (12)	1,020	619
Contribuciones y afiliaciones	819	770
Deterioro de cuentas por cobrar	618	962
Honorarios revisoría fiscal y auditoría	533	516
Honorarios junta directiva	343	395
Honorarios avalúos	16	18
Total Otros Gastos	\$ 112,273	\$ 107,179

(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 nuevas oficinas del Banco.

(2) Corresponde al gasto por impuesto de industria y comercio, el cual incrementó por los ingresos obtenidos y el incremento de la tarifa del ICA en varios municipios.

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas de los Estados Financieros

33. Otros Gastos (continuación)

- (3) Los gastos administrativos están representados principalmente por gastos administrativos de años anteriores, incentivos para la red de oficinas, relaciones públicas, elementos de oficina; entre otros.
- (4) Los gastos diversos están representados principalmente el por reconocimiento de riesgos operativos por siniestros presentados y gastos notariales que se reconocieron por la opción de compra del edificio de la Dirección General.
- (5) Gastos de viaje generados por manutención, transporte y alojamiento que se dan dentro del giro ordinario del Banco.
- (6) La disminución se presenta principalmente en los servicios de asesorías de cobranza y de sistemas.
- (7) La composición de gastos por seguros es la siguiente:

	Por el año terminado al 31 de diciembre de 2023	Por el año terminado al 31 de diciembre de 2022
Otros Seguros	\$ 1,632	\$ 1,463
Seguro de Depósito – FOGAFIN	1,606	1,130
Multiriesgo	124	156
Seguro exequial – Empleados	84	153
	<u>\$ 3,446</u>	<u>\$ 2,902</u>

- (8) Estos gastos incrementaron principalmente por la prestación de servicios para la administración de infraestructura, base de datos y soporte, así mismo en desarrollo de software e implementación tecnológica.
- (9) 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.
- (10) El incremento corresponde a que el cobro del impuesto de alumbrado público en los municipios se está realizando con un alza en las tarifas con base en el salario mínimo o en unidad de valor tributario (UVT).
- (11) Otros gastos de cartera presentan una disminución principalmente por parte de las casas de cobranza.
- (12) Los otros impuestos están representados principalmente en el impuesto predial, impuesto asumido redefuente y rete IVA, sobretasa bomberil; entre otros.

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas de los Estados Financieros

34. Gastos de Depreciación y Amortización

	Por el año terminado al 31 de diciembre de 2023	Por el año terminado al 31 de diciembre de 2022
Depreciación activos por derecho de uso (1)	\$ 13,279	\$ 11,505
Depreciación y/o amortización propiedades y equipos (2)	12,849	8,588
Otras amortizaciones (3)	8,440	6,714
Amortización de activos intangibles (4)	4,679	3,775
Total gasto de Depreciación y amortización	\$ 39,247	\$ 30,582

(1) Corresponde a la depreciación de los activos por derechos de uso de los arrendamientos de locales y cajeros. A continuación, el detalle de los gastos por depreciación de los activos por derecho de uso:

	Por el año terminado al 31 de diciembre de 2023	Por el año terminado al 31 de diciembre de 2022
Depreciación Arrendamientos – Locales	\$ 12,614	\$ 10,898
Depreciación Arrendamientos – Cajeros	665	607
Total depreciación activos por derecho de uso	\$ 13,279	\$ 11,505

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

	Por el año terminado al 31 de diciembre de 2023	Por el año terminado al 31 de diciembre de 2022
Propiedades bajo el modelo de la revaluación– Edificios (a)	\$ 444	\$ 343
Subtotal activos medidos bajo el modelo de revaluación	444	343
Propiedades y equipos bajo el modelo del costo		
Mejoras a propiedades en arrendamiento (b)	5,406	2,974
Equipo informático (c)	3,024	1,572
Equipo de redes y comunicación	1,381	1,380
Maquinaria y equipo	1,280	1,138
Equipo de oficina	732	662
Enseres y accesorios	500	428
Otros activos materiales	75	78
Vehículos	7	13
Subtotal activos medidos bajo modelo de costo	12,405	8,245
Total depreciación y/o amortización propiedades y equipos	\$ 12,849	\$ 8,588

a) De conformidad con las NIIF, los edificios en su medición posterior se reconocen por medio del modelo de revaluación. La depreciación acumulada en la fecha de revaluación al 31 de diciembre de 2023 fue eliminada contra el valor en libros bruto del activo, el valor neto resultante se comparó hasta alcanzar el valor revaluado del activo.

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas de los Estados Financieros

34. Gastos de Depreciación y Amortización (continuación)

b) Corresponde a la depreciación de las mejoras realizadas sobre las oficinas tomadas en arrendamiento, que se llevan al activo y se deprecian durante el tiempo que dure el contrato de arrendamiento.

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

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

	Por el año terminado al 31 de diciembre de 2023	Por el año terminado al 31 de diciembre de 2022
Gastos de Mantenimiento	\$ 4,547	\$ 3,858
Otros	2,624	1,519
Seguros	1,255	1,337
Garantía USAID	14	-
Total otras amortizaciones	\$ 8,440	\$ 6,714

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

	Por el año terminado al 31 de diciembre de 2023	Por el año terminado al 31 de diciembre de 2022
Programas para computador proyecto Bantotal	\$ 2,375	\$ 2,374
Programas para computadores software	1,839	937
Programas para computadores proyectos	465	464
Total amortizaciones de activos intangibles	\$ 4,679	\$ 3,775

35. Impuesto a las Ganancias

a. Componentes del Gasto por Impuesto De Renta

	Por el año terminado al 31 de diciembre de 2023	Por el año terminado al 31 de diciembre de 2022
Gasto (ingreso) por impuesto de renta del periodo corriente	\$ -	\$ 33,980
Ajuste impuesto corriente periodos anteriores	-	621
Total gasto (ingreso) por impuesto corriente	-	34,601
Gasto por impuesto diferido del período	1,630	(1,063)
Gasto por impuesto a las ganancias, neto	\$ 1,630	\$ 33,538

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.

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas de los Estados Financieros

35. Impuesto a las Ganancias (continuación)

b. Reconciliación de la Tasa de Impuestos de Acuerdo con las Disposiciones Tributarias y la Tasa Efectiva

Las disposiciones fiscales vigentes aplicables al Banco estipulan que:

- La tarifa de impuesto sobre la renta para el año 2023 corresponde a 35%.
- La Ley 2277 del 13 de diciembre de 2022 establece la tarifa de renta del 35% para el año 2023 y siguientes. Adicionalmente, las entidades financieras deberán liquidar puntos adicionales cuya renta gravable sea superior a 120.000 UVT desde el año 2023 al 2027, así:

Año	Tarifa renta	Puntos sobretasa	Tarifa Local
2023	35%	5	40%
2024	35%	5	40%
2025	35%	5	40%
2026	35%	5	40%
2027	35%	5	40%

- El impuesto por ganancia ocasional está gravado a la tarifa del 15% de acuerdo a Ley 2277 del 13 de diciembre de 2022 a partir del año 2023.
- A partir del año 2023 con la Ley 2277 se elimina la posibilidad de tomar el impuesto de industria y comercio (ICA) pagado como descuento del impuesto sobre la renta, solamente podrá ser considerado como deducción.

Con la Ley 2155 se extiende la vigencia del beneficio de auditoría para los años gravables 2022 y 2023, el beneficio de auditoría para los contribuyentes que incrementen su impuesto neto de renta del año gravable en relación con el impuesto neto de renta del año inmediatamente anterior por lo menos en un 35% o 25%. Con lo cual la declaración de renta quedará en firme dentro de los 6 o 12 meses siguientes a la fecha de su presentación respectivamente.

- Con la Ley 2277 no se contempla beneficio de auditoría para los años 2024 y siguientes.
- El siguiente es el detalle de la reconciliación entre el gasto de impuesto sobre la renta calculado a las tarifas tributarias vigentes y el gasto de impuesto efectivamente registrado en el estado de resultados:

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas de los Estados Financieros

35. Impuesto a las Ganancias (continuación)

b. Reconciliación de la Tasa de Impuestos de Acuerdo con las Disposiciones Tributarias y la Tasa Efectiva (continuación)

	<u>Por el año terminado al 31 de diciembre de 2023</u>	<u>Por el año terminado al 31 de diciembre de 2022</u>
Pérdida (Utilidad) antes de impuestos	\$ (39,954)	\$ 77,570
Gasto teórico al 38% 2022 y 40% 2023	(15,982)	29,477
Gastos no deducibles	8,215	8,241
Ingresos no gravados	(835)	(719)
Ajustes periodos anteriores impuesto corriente	-	621
Ajustes periodos anteriores impuesto diferido	10,443	-
Descuento por ICA e Inversión en TECV	-	(2,638)
Ajuste diferido año corriente	1,630	(1,062)
Efecto en el impuesto diferido por tasas tributarias	(1,841)	(381)
Total gasto de impuestos a las ganancias	<u>\$ 1,630</u>	<u>\$ 33,538</u>
Tasa efectiva	<u>(44.08)%</u>	<u>43.23%</u>

La tasa efectiva del Banco respecto a operaciones continuas acumuladas al cierre del 31 de diciembre de 2023 fue de 44,08% y al 31 de diciembre de 2022 fue de 43,23%.

La disminución de 87 puntos porcentuales en la tasa efectiva de tributación se origina principalmente por lo siguiente: Para el año 2022 la entidad generó utilidad contable antes de impuestos de \$77.570 mientras que para el año 2023 refleja una pérdida por \$(39.954); lo cual genera una pérdida fiscal no sujeta a impuesto corriente ni a cálculo de impuesto mínimo de tributación.

Para el año 2023 no se reconoció recuperación ni mayor gasto de renta que afecten resultados del ejercicio mientras que en el año 2022 se reconoció un mayor gasto por \$ 621 producto de ajustes al gasto por impuesto de renta de periodos anteriores.

Aunque los gastos no deducibles y los ingresos no gravados se mantienen con una variación no significativa en el impuesto diferido se observa el efecto de un mayor gasto en el año 2023 ocasionado por la recuperación de las provisiones adicionales rechazadas como partida deducible en el año 2022.

En el año 2023 no se obtuvo descuento por inversión en ciencia y tecnología

c. Impuesto Diferido por Tipo de Diferencia Temporaria

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

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas de los Estados Financieros

35. Impuesto a las Ganancias (continuación)

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

Al 31 de diciembre de 2023:

	Al 31 de diciembre de 2022	Efecto en resultados	Efecto en ORI	Al 31 de diciembre de 2023
Impuesto diferido activo				
Cuentas comerciales y otras cuentas por cobrar	\$ 5,226	\$ (3,635)	\$ -	\$ 1,591
Beneficios a los empleados	5,183	(221)	(49)	4,913
Propiedades y equipo	2,986	34	-	3,020
Activos Intangibles distintos de la plusvalía	582	1,437	-	2,019
Arrendamientos	336	(144)	-	192
Inversiones	67	(42)	-	25
Total impuesto diferido activo	\$ 14,380	\$ (2,571)	\$ (49)	\$ 11,760
Impuesto diferido pasivo				
Otros activos intangibles	\$ (13,402)	\$ 941	\$ -	\$ (12,461)
Crédito mercantil	(10,960)	-	-	(10,960)
Terrenos y edificios	(13,269)	-	241	(13,028)
Total impuesto diferido pasivo	(37,631)	941	241	(36,449)
Total impuesto diferido pasivo, neto	\$ (23,251)	\$ (1,630)	\$ 192	\$ (24,689)

Al 31 de diciembre de 2022:

	Al 31 de diciembre de 2021	Efecto en Resultados	Efecto en ORI	Al 31 de diciembre de 2022
Impuesto diferido activo				
Cuentas comerciales y otras cuentas por cobrar	\$ 5,588	\$ (362)	\$ -	\$ 5,226
Beneficios a empleados	4,809	318	56	5,183
Propiedades y equipos	2,371	615	-	2,986
Activos intangibles distintos de la plusvalía	603	(21)	-	582
Arrendamientos	488	(152)	-	336
Inversiones	114	(47)	-	67
Total impuesto diferido activo	\$ 13,973	\$ 351	\$ 56	\$ 14,380
Impuesto diferido pasivo				
Otros Activos Intangibles	\$ (14,113)	\$ 711	\$ -	\$ (13,402)
Crédito mercantil	(10,960)	-	-	(10,960)
Terrenos y edificios	(10,719)	-	(2,550)	(13,269)
Total impuesto diferido pasivo	(35,792)	711	(2,550)	(37,631)
Total impuesto diferido pasivo, neto	\$ (21,819)	\$ 1,062	\$ (2,494)	\$ (23,251)

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas de los Estados Financieros

35. Impuesto a las Ganancias (continuación)

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

Para el año 2023 el Banco cuenta con una pérdida fiscal por valor de \$ 26.108 con derecho a ser compensada contra la renta líquida de los 12 años siguientes.

d. 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 que no se genera un pasivo por impuesto corriente en el año 2023.

A continuación, se presenta el detalle de la compensación de impuestos a las ganancias durante año 2023 y 2022:

	<u>Al 31 de diciembre de 2023</u>	<u>Al 31 de diciembre de 2022</u>
Retención en la Fuente	\$ 37,318	\$ 31,378
Anticipo sobretasa	4,783	2,694
Total activos por impuestos corrientes	42,101	34,072
Pasivo por Impuestos de renta y complementarios	691	33,980
Total pasivos por impuestos corrientes	691	33,980
Activo por impuesto corriente	\$ 41,410	\$ 92

e. Efecto de Impuestos Corrientes y Diferidos en Cada Componente de Otro Resultado Integral en el Patrimonio

Los efectos de los impuestos diferidos en cada componente de otro resultado integral se detallan a continuación:

	Al 31 de diciembre de 2023			Al 31 de diciembre de 2022		
	Movimiento Antes de Impuestos	Impuesto Diferido	Neto	Movimiento antes de Impuestos	Impuesto Diferido	Neto
Revaluación de edificios y terrenos	\$ (1,205)	\$ 192	\$ (1,013)	\$ 1,986	\$ (2,494)	\$ 508

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas de los Estados Financieros

35. Impuesto a las Ganancias (continuación)

f. Incertidumbres Fiscales

En aplicación de la CINIIF 23 vigente a partir del 1 de enero de 2020, el Banco determinó que al 31 de diciembre de 2023 y 2022 no presenta incertidumbres fiscales que le generen una provisión por dicho concepto, teniendo en cuenta que el proceso de impuestos de renta y complementarios se encuentra regulado bajo el marco tributario actual. Por consiguiente, no existen riesgos que puedan implicar una obligación fiscal adicional.

36. Manejo de Capital Adecuado

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

- La relación de Solvencia Total definida como la relación entre el Patrimonio Técnico y los Activos Ponderados por Nivel de Riesgo Crediticio y de los Riesgos de Mercado y Operacional; no puede ser inferior al 9,0%.
- La relación de Solvencia Básica definida como la relación entre el Patrimonio Básico Ordinario Neto de Deducciones y los Activos Ponderados por Nivel de Riesgo Crediticio y de los Riesgos de Mercado y Operacional; no puede ser inferior al 4,5%.
- La relación de Solvencia Básica Adicional definida como la relación entre el Patrimonio Básico Ordinario Neto de Deducciones más el Patrimonio Básico Adicional, y los Activos Ponderados por Nivel de Riesgo Crediticio y de los Riesgos de Mercado y Operacional; no puede ser inferior al 6,0%.
- La relación de Apalancamiento definida como la relación entre el Patrimonio Básico Ordinario Neto de Deducciones más el Patrimonio Básico Adicional, y el apalancamiento; no puede ser inferior al 3,0%.
- Colchón de Conservación de Capital: definido como el 1,5% del valor de los Activos Ponderados por Nivel de Riesgos (APNR) y del riesgo de mercado y operacional, que debe mantenerse en el Patrimonio Básico Ordinario (PBO) en todo momento.
- Colchón Combinado: Definido como la suma del colchón de conservación de capital y el colchón para entidades con importancia sistémica.

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

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas de los Estados Financieros

36. Manejo de Capital Adecuado (continuación)

Concepto	Al 31 de diciembre de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
Patrimonio Técnico	\$ 299,899	\$ 373,853
Patrimonio Básico Ordinario Neto de Deducciones	283,164	356,581
Patrimonio Adicional	16,735	17,272
Activos Ponderados Por Nivel de Riesgo	1,349,712	1,484,426
Activos Ponderados al 0%	—	—
Activos Ponderados del 20% al 49%	85,726	29,739
Activos Ponderados del 50% al 99%	1,003,943	1,177,847
Activos Ponderados al 100%	240,424	260,012
Activos Ponderados Mayor al 100% y Contingencias	19,619	16,828
Exposición por Riesgo de Mercado	330	297
Exposición por Riesgo Operacional	23,537	16,093
Valor de apalancamiento	2,276,112	2,216,110
Relación de Solvencia Básica (%)	17,53	21,40
Relación de Solvencia Básica Adicional (%)	17,53	21,40
Relación de Solvencia Total (%)	18,57	22,43
Relación de Apalancamiento (%)	12,44	16,09
Colchón Combinado (%)	13,03	16,90

Al 31 de diciembre de 2023 se registra un patrimonio técnico que asciende a \$299,899 y unos activos ponderados por nivel de riesgo por \$1,349,712, que en conjunto con el valor de Exposición por riesgo de mercado y operacional, dan como resultante una relación de solvencia total de 18,57%. Por su parte, el valor de apalancamiento asciende a \$2,276,112, originando una relación de apalancamiento de 12,44%. Estos resultados se encuentran alineados con lo reportado durante el 2023, en cumplimiento con los cambios normativos establecidos por la Superintendencia Financiera de Colombia vigentes a partir del 1 de enero de 2021, en referencia al nuevo régimen de solvencia y otros requerimientos de patrimonio.

37. Contingencias

Procesos Judiciales

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 existían en contra del Banco, 26 demandas, entre las cuales se destacan en 2023 las acciones relacionadas con la aplicación de alivios financieros y el pago de seguros vendidos a través de la red del Banco. De conformidad con el concepto de los apoderados sobre la calificación probable, eventual o remota de la respectiva contingencia y el desarrollo de cada proceso judicial se realizaron las provisiones de las contingencias calificadas como probables.

	Al 31 de diciembre de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
Valor de las pretensiones procesos judiciales	\$ 2,326	\$ 1,922
Valor provisionado procesos judiciales	<u>1,156</u>	<u>1,127</u>

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas de los Estados Financieros

37. Contingencias (continuación)

Procesos Laborales

Así mismo, para el 31 de diciembre de 2023 y 2022, cursaban 15 y 17 procesos laborales ordinarios en contra del Banco, 1 acción administrativa laboral vigente, y 4 procesos especiales de origen sindical que debido a los resultados desfavorables generaron un pasivo para el Banco.

	<u>Al 31 de diciembre de 2023</u>	<u>Al 31 de diciembre de 2022</u>
Valor de las pretensiones procesos judiciales	\$ 1,096	\$ 750
Valor provisionado procesos judiciales	<u>397</u>	<u>320</u>

38. 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 31 de diciembre de 2023 como se detalla a continuación:

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas de los Estados Financieros

38. Transacciones con Partes Relacionadas (continuación)

Razón Social	País	Participación
Financiera Confianza S.A.	Perú	96.30%
Banco de Ahorro y Crédito Adopem	República Dominicana	71.38%
Emprende Microfinanzas S.A.	Chile	100%
Fondo Esperanza SpA	Chile	51%
Microserfin	Panamá	100%

Al 31 de diciembre 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.

Bancamía no tiene accionistas que posean participaciones entre 10% y 20% del capital del Banco.

Para el año 2022 el dividendo por acción ordinaria es de \$0,12.

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

Al 31 de diciembre de 2023

	Accionistas con Participación Superior al 20%	Junta Directiva	Personal Clave	Otros
Activos:				
Créditos a empleados	\$ -	\$ -	\$ 562	\$ -
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	-	-	13	-
Total activos	\$ -	\$ -	\$ 575	\$ -
Pasivos:				
Pasivos financieros a costo amortizado	\$ 16,744	\$ 626	\$ 1,185	-
Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar	\$ 348	\$ 316	\$ -	\$ -
Provisión beneficios a empleados	-	-	370	-
Total Pasivos	\$ 17,092	\$ 942	\$ 1,555	\$ -
Ingresos:				
Intereses crédito a empleados	\$ -	\$ -	\$ 17	\$ -
Otros Ingresos	123	3	40	35
Total Ingresos	\$ 123	\$ 3	\$ 57	\$ 35
Gastos:				
Intereses	\$ 2,175	\$ 137	\$ 131	\$ -
Provisión de cartera de crédito	-	-	3	-
Gasto por beneficios a empleados	-	-	5,318	-
Honorarios	-	343	-	-
Gastos de viaje	51	-	32	-
Provisión gastos de viaje	-	-	5	-
Otros gastos	11	1	14	-
Total Gastos	\$ 2,237	\$ 481	\$ 5,503	\$ -

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas de los Estados Financieros

38. Transacciones con Partes Relacionadas (continuación)

Al 31 de diciembre de 2022

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

Compensación del Personal Clave de la Gerencia

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

Concepto	Al 31 de diciembre de 2023		Al 31 de diciembre de 2022	
Salarios	\$	3,767	\$	3,562
Beneficios a corto plazo		1,511		1,556
Beneficios por indemnización		40		282
Total	\$	5,318	\$	5,400

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas de los Estados Financieros

39.Revelación del Riesgo

En materia de administración de riesgos, Bancamía atiende adecuadamente las instrucciones impartidas por la Superintendencia Financiera de Colombia.

El Banco tiene implementado un completo sistema de administración de riesgos para cada uno de los frentes con el objetivo de mantener adecuadamente evaluado el riesgo de crédito, operacional, de mercado y liquidez y SARLAFT, los cuales han sido diseñados atendiendo los parámetros normativos vigentes y estándares internacionales, con el fin de realizar una adecuada gestión de los mismos.

Bancamía cuenta con un Comité de Riesgos mensual en el que se revisan los asuntos concernientes a los riesgos financieros y no financieros conformado por tres miembros de Junta Directiva, el Vicepresidente de Riesgos y la Vicepresidencia Jurídica.

Desde el punto de vista administrativo, la gestión de riesgos del Banco está a cargo de la Vicepresidencia de Riesgos compuesta por: Gerencia de Riesgo de Crédito, Gerencia de Calidad de Cartera, Gerencia de Estrategia de Recuperaciones, Gerencia de Riesgos Corporativos, Gerencia de Inteligencia de Riesgo de Crédito y Dirección de Riesgo de Mercado y Liquidez.

A continuación, se incluye el análisis de los diferentes riesgos a los que está expuesto el Banco.

Riesgo de Crédito SARC

Información Cualitativa

El riesgo de crédito se define como la posibilidad de que una entidad incurra en pérdidas y disminuya el valor de sus activos, como consecuencia de que un deudor o contraparte incumpla sus obligaciones.

Inherente a la actividad crediticia se encuentran sujetos riesgos, que específicamente dentro del contexto del riesgo de crédito, surgen de la posibilidad de incumplimiento de la obligación contraída por la contraparte. La exposición específica del Banco se manifiesta en el saldo en cartera del Banco.

Cabe mencionar que el Banco ofrece créditos de Consumo y Vivienda a sus empleados, los cuales no representan una participación importante, pero sí se encuentran contemplados en la cartera total del Banco.

Es política del Banco, desarrollar la actividad financiera bajo un modelo de Banca Relacional, en el cual se pretende establecer relaciones de confianza de largo plazo con los clientes, basada en la ética, la transparencia de la información e incentivos por su puntualidad en el pago.

En la colocación de operaciones de crédito se da preferencia a los clientes que se encuentren en el sector de la microempresa, y en general a la población de bajos ingresos con limitado acceso a los servicios financieros.

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas de los Estados Financieros

39. Revelación del Riesgo (continuación)

Criterios para la Evaluación del Riesgo Crediticio

El Banco, para cada una de las etapas de Riesgo de Crédito (Otorgamiento, Seguimiento, Control, y Recuperación), ha instaurado una serie de políticas, procedimientos, metodologías y en general lineamientos bajo los cuales evalúa, asume, califica, controla y cubre su riesgo crediticio, con el fin de gestionarlo adecuadamente, teniendo en cuenta que dicho riesgo es inherente a su objeto principal el cual está orientado a la concesión de préstamos de bajo valor con destino a financiar pequeños negocios (microempresas y pequeñas empresas) y proyectos de trabajo que permitan elevar los activos y en general mejorar las condiciones de vida de los prestatarios.

Los lineamientos representan las decisiones de los Accionistas y de la Junta Directiva del Banco para gestionar el riesgo crediticio y son concordantes con los objetivos estratégicos del Banco, así como con los requerimientos normativos, toda vez que constituyen el Sistema de Administración de Riesgo de Crédito (SARC).

La decisión de otorgar crédito se fundamenta en el análisis de información completa, actualizada y confiable. Esta información no consta solamente de los documentos suministrados por el cliente y codeudores, sino que en todos los casos se consulta su trayectoria con el sector financiero y real, además se evalúan aspectos cualitativos sobre el negocio y la calidad moral del cliente, refiriéndose ésta a la solvencia moral, integridad, honestidad, trayectoria comercial y reputación. Para tal efecto, siempre se consulta y evalúa la información proveniente de centrales de riesgos y de las demás fuentes de información comercial que disponga el Banco. Toda información recibida de clientes nuevos es cuidadosamente verificada para comprobar su veracidad. La información cuantitativa y cualitativa del negocio, del cliente y de su unidad familiar para clientes del segmento de microcrédito o clientes informales de otros segmentos; constituyen elementos básicos indispensables para evaluar y aprobar los créditos.

Los Ejecutivos de Desarrollo Productivo de Clientes y Ejecutivos Especializados Rurales son responsables de la calidad y confiabilidad de la información que soporta la solicitud del crédito. Por su parte el Comité o la instancia de decisión a quien corresponda la aprobación, verifica la calidad y la confiabilidad de los datos sobre los cuales basó su decisión de crédito. Es condición indispensable que el Ejecutivo de Desarrollo Productivo de Clientes o Ejecutivo Especializado Rural o quien maneje la relación con el cliente cuente con un adecuado nivel de conocimiento respecto del cliente, del proyecto y la operación financiera, por medio de entrevistas, visitas in-situ y documentación adicional, además es importante que el ejecutivo realice los cruces de información necesarios para tener una información real de la situación actual del microempresario.

Adicional a los criterios propios de la gestión de riesgo de crédito, el cliente es evaluado bajo el marco presentado en el manual SARLAFT del Banco:

- No se podrán conceder créditos a más de un cliente sobre el mismo negocio.
- Está prohibido el otorgamiento de créditos para compraventas, establecimientos nocturnos como casas de lenocinio y establecimientos dedicados a los juegos de azar.
- No se financia la compra de acciones, bonos u otros títulos valores con fines especulativos.
- No se otorgan créditos para cancelación de deudas vencidas directas con el sector financiero (incluye ONG's y Cooperativas).

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas de los Estados Financieros

39. Revelación del Riesgo (continuación)

Criterios para la Evaluación del Riesgo Crediticio

- No se otorgan créditos a entes territoriales, empresas de economía mixta o entidades descentralizadas del estado.
- No se otorgan créditos a actividades o proyectos que impliquen el trabajo forzado y el empleo de menores de edad en condiciones de riesgo.
- No se otorgan créditos destinados a la financiación de actividades de minería.
- No se otorgarán créditos para financiar actividades sobre los cuales se establezca que tienen efectos ambientales o éticos negativos.

Evaluación y Recalificación de la Cartera de Créditos

El Riesgo de la cartera de créditos se evalúa permanentemente, con el fin de identificar oportunamente comportamientos adversos que puedan llegar a comprometer su calidad, proponiendo los correctivos que resulten necesarios, realizándose conforme está escrito en el Capítulo XXXI de la Circular Básica Contable y Financiera de 1995 de la Superintendencia Financiera de Colombia.

Esta responsabilidad comprende la evaluación y calificación de la cartera de créditos con una periodicidad mensual o menor si las señales de deterioro así lo ameritan, introduciendo las modificaciones del caso en las respectivas calificaciones cuando haya nuevos análisis o información que justifique cambios.

Para tal efecto, en la etapa de control y seguimiento, el Banco realiza reportes periódicos para el seguimiento de la cartera, identificando los determinantes que puedan colocar en riesgo la cartera, con lo que se busca mitigar el deterioro de la calidad crediticia de los clientes. La Alta Dirección y la Junta Directiva son las instancias encargadas de realizar el seguimiento a la gestión del riesgo de crédito.

Bancamía tiene implementado un completo sistema de administración de riesgos para cada uno de los frentes atendiendo las normas vigentes y los diferentes estándares internacionales, en su política de crédito acoge las instrucciones impartidas por la Superintendencia Financiera de Colombia, respecto a la incorporación de la metodología para la estimación y seguimiento de riesgo de crédito apalancado en el Manual SARC.

Con el objetivo de mantener una adecuada administración del riesgo crediticio, Bancamía ha definido los límites de exposición y pérdida tolerada en las que deben enmarcarse las operaciones de crédito señaladas para créditos individualmente considerados.

Dentro de la gestión adecuada del riesgo, Bancamía cuenta con segmentaciones de clientes de acuerdo a su antigüedad, además cuenta con el modelo de originación el cual consiste en clasificar el grupo de riesgo del cliente según los puntos de corte basándose en las siguientes características: El puntaje de score el cual lo determina la central de riesgo (Transunion) y el riesgo de oficina (mínimo, bajo, medio, alto) que se clasifica según los indicadores que presente la oficina. Con base al resultado, se aplica la política de otorgamiento que determina la garantía para cada grupo. En cuanto a su proceso, se han establecido procedimientos de análisis de otorgamiento de crédito que acompañados con la información obtenida con el cliente y soportado en un modelo relacional, permiten un profundo conocimiento de este, generando una atención eficiente a sus necesidades.

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas de los Estados Financieros

39. Revelación del Riesgo (continuación)

Evaluación y Recalificación de la Cartera de Créditos (continuación)

Finalmente, con la información previamente relacionada, atendiendo el principio de finanzas productivas responsables y en el marco de la metodología microcrediticia, se determina su capacidad de pago y monto a otorgar, acorde a las necesidades de los clientes.

Sin desconocer el modelo de Microfinanzas, se cuenta con modelos de aseguramiento y recuperación de calidad de cartera. El primero, enfocado en elevar la calidad en la originación de la cartera asegurando la adecuada aplicación y adhesión a la política de crédito; el segundo, focalizado en generar políticas y estrategias que permitan maximizar la recuperación de la cartera y la correcta gestión por parte de los actores tanto internos como externos que intervienen en el proceso de recuperación.

Metodologías y Modelos de Riesgo de Crédito

Este proceso tiene como finalidad el estudio, diseño, desarrollo e implementación de metodologías, modelos y herramientas que permitan la adecuada gestión del riesgo de crédito, así como la sensibilización de los portafolios ante diversos escenarios económicos.

Información Cuantitativa

La máxima exposición al riesgo de crédito del Banco, es reflejada en el valor en libros de los activos financieros en el estado de situación financiera del Banco a 31 de diciembre 2023 y 2022:

Activos Financieros	Al 31 de diciembre de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
Depósitos en bancos diferentes de Banco de la República	\$ 39,688	\$ 46,780
Participaciones en fondos de inversión colectiva	1	1
Inversiones	30,805	26,114
Microcréditos	1,647,158	1,706,704
Comercial	141,340	148,800
Vivienda	26,397	20,468
Consumo	3,873	7,689
Cartera de créditos	1,818,768	1,883,661
Cuentas por cobrar intereses y otros conceptos de cartera de créditos	63,673	55,124
Cuentas por cobrar diferentes a cartera de créditos	11,108	8,715
Total activos financieros con riesgo de crédito	<u>1,893,549</u>	<u>1,947,500</u>
Total máxima exposición al riesgo de crédito	\$ 1,964,043	\$ 2,020,395

El riesgo de exposición de efectivo y equivalentes de efectivo se observa en la nota 7.

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas de los Estados Financieros

39. Revelación del Riesgo (continuación)

Concentración de la Cartera

No hubo cambios significativos en la concentración de la cartera por las distintas zonas del país en las cuales Bancamía hace presencia.

Zona	Al 31 de diciembre de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
Bogotá Sur	7.50%	6.95%
Cundinamarca	6.88%	6.60%
Bogotá Centro	6.37%	5.81%
Medellín Centro	5.83%	5.68%
Medellín Nor – Oriente	5.69%	5.53%
Boyacá Casanare	5.17%	5.28%
Medellín Sur	5.16%	5.14%
Cauca Nariño	5.15%	5.18%
Santander	4.81%	4.70%
Territorios Nacionales	4.76%	4.72%
Córdoba y Bajo Cauca	4.60%	4.67%
Eje Cafetero	4.48%	4.64%
Sucre	4.47%	4.51%
Oriente	4.29%	4.50%
Huila Putumayo	4.26%	4.15%
Tolima	4.19%	3.99%
Valle del cauca	3.97%	4.08%
Bolívar	3.77%	3.97%
Costa Norte	3.54%	3.55%
Cali Metropolitano	3.38%	3.62%
Bienestar Social Empleados	1.11%	1.49%
Empoderados Occidente	0.36%	0.68%
Empoderados Centro	0.27%	0.56%

Con respecto a la concentración por los distintos segmentos de la cartera, Bancamía, no presentó cambios significativos en la composición.

Segmento	Al 31 de diciembre de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
No Agro	79.61%	80.02%
Agro	20.39%	19.98%

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas de los Estados Financieros

39. Revelación del Riesgo (continuación)

Composición de la Cartera por Calificación

La calificación es una herramienta que permite clasificar los clientes de acuerdo a su nivel de riesgo, entre mejor sea la calificación menor es la probabilidad de incumplimiento; al cierre de 2023 el 84.57% del saldo se encuentra calificado con A.

Bancamía ha establecido acuerdos con diferentes fondos de garantías como FNG, USAID, DFC y FAG, compromisos que han permitido que el 18,4% de la cartera esté respaldada por garantías idóneas, marcando un crecimiento significativo frente a 2022 donde la cobertura alcanzó 11.2%. El siguiente cuadro enseña las garantías del total de la cartera al 31 de diciembre del 2023 y 2022.

Al 31 de diciembre de 2023

Modalidad de cartera	Tipo de Garantía		Total
	Garantía Idónea	Sin Garantía	
Microcréditos	\$ 300,657	\$ 1,346,501	\$ 1,647,158
Comercial	8,775	132,565	141,340
Vivienda	26,397	—	26,397
Consumo	—	3,873	3,873
Total valor bruto de cartera	\$ 335,829	\$ 1,482,939	\$ 1,818,768

Al 31 de diciembre de 2022

Modalidad de cartera	Tipo de Garantía		Total
	Garantía Idónea	Sin Garantía	
Microcréditos	\$ 180,828	\$ 1,525,876	\$ 1,706,704
Comerciales	10,303	138,497	148,800
Consumo	—	7,689	7,689
Vivienda	20,468	—	20,468
Total valor bruto de cartera	\$ 211,599	\$ 1,672,062	\$ 1,883,661

Composición de la Cartera por Edad de Mora

En el Control y Recuperación de la cartera, ocupa un lugar importante el modelo de banca relacional del Banco, donde el ejecutivo que acompañó el otorgamiento del crédito sigue en constante contacto con los clientes, realizando las labores de cobranza utilizando las diferentes herramientas de cobro, para garantizar una recuperación deseada que permita mantener un indicador de cartera vencida adecuado al mercado y al objetivo del Banco. Al 31 de diciembre de 2023, la cartera con 0 días de mora está con un 83.98. El siguiente cuadro es el resumen de la cartera total por edades de vencimiento al 31 de diciembre de 2022 y 2023.

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas de los Estados Financieros

39. Revelación del Riesgo (continuación)

Composición de la Cartera por Edad de Mora (continuación)

Franja de Mora	Al 31 de diciembre de 2023		Al 31 de diciembre de 2022	
	Saldo	%	Saldo	%
Sin mora	\$ 1,527,426	84	\$ 1,671,968	88,76
Hasta 30 días	150,764	8,3	105,441	5,6
De 31 hasta 60 días	48,432	2,7	25,128	1,33
De 61 hasta 90 días	38,319	2,1	17,462	0,93
De 91 hasta 120 días	30,777	1,7	16,830	0,89
De 121 hasta 150 días	9,475	0,5	10,156	0,54
De 151 hasta 180 días	1,806	0,1	7,195	0,38
Mayor de 181 días	11,769	0,6	29,481	1,57
Total	\$ 1,818,768	100	\$ 1,883,661	100

Composición de la Cartera por Vencimiento y Maduración

En el año 2023 la cartera con vencimiento inferior a 2 años concentra el 52.5% del saldo vigente; con respecto a la maduración no se evidencia modificaciones significativas en los plazos.

A continuación, se encuentra el resumen del vencimiento y la maduración de la cartera al 31 de diciembre de 2023 y 2022.

Vencimiento de la Cartera

Vencimiento	Al 31 de diciembre de 2023		Al 31 de diciembre de 2022	
	Saldo	%	Saldo	%
Hasta seis meses	\$ 79,255	4,4	\$ 75,307	4
Más de 6 hasta 12 meses	240,302	13,2	109,332	5,8
Más de 12 hasta 18 meses	289,769	15,8	125,060	6,64
Más de 18 hasta 24 meses	345,206	19,0	269,686	14,32
Más de 24 hasta 30 meses	333,593	18,3	59,318	3,15
Más de 30 hasta 36 meses	317,452	17,5	799,828	42,46
Más de 36 hasta 60 meses	184,882	10,2	388,672	20,63
Más de 60 meses	28,309	1,6	56,458	3
Total	\$ 1,818,768	100	\$ 1,883,661	100

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas de los Estados Financieros

39. Revelación del Riesgo (continuación)

Maduración de la Cartera

Maduración	Al 31 de diciembre de 2023		Al 31 de diciembre de 2022	
	Saldo	%	Saldo	%
Hasta seis meses	\$1,480	0,1	\$ 930,174	49,38
Más de 6 hasta 12 meses	46,329	2,5	425,121	22,57
Más de 12 hasta 18 meses	120,266	6,6	250,578	13,3
Más de 18 hasta 24 meses	220,535	12,1	97,532	5,18
Más de 24 hasta 30 meses	158,164	8,7	79,367	4,21
Más de 30 hasta 36 meses	428,644	23,6	35,720	1,9
Más de 36 hasta 60 meses	753,937	41,5	63,623	3,38
Más de 60 meses	89,413	4,9	1,546	0,08
Total	\$ 1,818,768	100	\$ 1,883,661	100

Provisiones para Cartera de Crédito

El 2023 cierra con incremento del stock de provisiones del 7,34%, esto es debido al aumento de la cartera en riesgo.

Modalidad de Crédito	Al 31 de diciembre	
	de 2023	de 2022
Microcréditos	\$ 101,344	\$ 97,101
Comerciales	11,992	8,433
Consumo	296	610
Vivienda	542	221
Total provisión de cartera	\$ 114,174	\$ 106,365

- El Banco debe realizar un análisis del posible deterioro en la cartera de consumo originado por la coyuntura macroeconómica y de ser necesario constituir provisiones adicionales generales que permitan mitigar los posibles rodamientos; sin embargo, la modalidad representa el 0.17% del saldo a diciembre de 2023 (\$3.119MM) y un mayor deterioro no compromete la estabilidad del Banco.

Riesgo de liquidez

Se entiende por riesgo de liquidez la contingencia de no poder cumplir plenamente, de manera oportuna y eficiente los flujos de caja, sin afectar el curso de las operaciones diarias o la condición financiera de la entidad.

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas de los Estados Financieros

39. Revelación del Riesgo (continuación)

Riesgo de liquidez (continuación)

El Banco gestiona el riesgo de liquidez de acuerdo con el modelo estándar establecido en el Anexo 9 del Capítulo XXXI SIAR de la circular básica contable y Financiera de la Superintendencia Financiera de Colombia y en concordancia con las reglas relativas a la administración del riesgo de liquidez a través de los principios básicos del sistema de administración de riesgo de liquidez (SARL), el cual establece los parámetros mínimos prudenciales que deben supervisar las entidades en su operación para administrar eficientemente el riesgo de liquidez al que están expuestos. Se entiende por riesgo de liquidez la contingencia de no poder cumplir plenamente, de manera oportuna y eficiente los flujos de caja, sin afectar el curso de las operaciones diarias o la condición financiera de la entidad.

La gestión del riesgo de liquidez del Banco permite identificar y medir la exposición de las posiciones de balance relativas a dichos riesgos. Para apoyar las mediciones se establecen límites a indicadores tales como los activos líquidos de alta calidad, la relación de solvencia y los cupos de contraparte, sobre los cuales se realiza un continuo control y monitoreo.

En materia de administración de Riesgo de Liquidez, se destacan las estimaciones de activos líquidos basadas en las proyecciones de flujos de efectivo, que permiten al Banco mantener la liquidez necesaria para cubrir de manera eficiente la demanda de recursos financieros sin afectar el normal funcionamiento de la operación y así lograr cumplir con los objetivos estratégicos.

La gestión del riesgo de liquidez del Banco permite identificar y medir la exposición de las posiciones de balance relativas a dichos riesgos. Para apoyar las mediciones se establecen límites e indicadores que se recogen en el Marco de Apetito al Riesgo que incorporan indicadores Fundamentales, Regulatorios y de Gestión entre los que se encuentran IRLr30, IRr90 – Modelo interno, índice de activos líquidos de alta calidad, Coeficiente de Fondo Estable Neto y cupos de contraparte, sobre los cuales se realiza un continuo control y monitoreo.

El sistema para la administración de Riesgo de Liquidez se encuentra acorde a las disposiciones contenidas en el Capítulo XXXI de la Circular Básica Contable y Financiera (Circular externa 100 de 1995) de la Superintendencia Financiera de Colombia y propenden por que el Banco mantenga niveles de riesgo aceptables y/o tolerables, en línea con los objetivos institucionales.

En materia de administración de Riesgo de Liquidez, se destacan las estimaciones de activos líquidos basadas en los movimientos propios del Banco a través de las proyecciones del flujo de caja, el cual se toma de insumo para proyectar el IRLr30 Bajo el modelo regulatorio y el IRLr90 Modelo interno que permiten al Banco mantener la liquidez necesaria para cubrir de manera eficiente la demanda de recursos financieros sin afectar el normal funcionamiento de la operación y así lograr cumplir con los objetivos estratégicos.

Dentro de los mecanismos para enfrentar el riesgo de liquidez, el Banco dispone de un plan de contingencia, cuyo objetivo es preservar la estabilidad del recurso monetario en el corto, mediano y largo plazo. La estrategia de dicho plan de contingencia consiste en definir alertas cuantitativas para determinar cuándo existe una mayor probabilidad de materialización del Riesgo de Liquidez.

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas de los Estados Financieros

39. Revelación del Riesgo (continuación)

Riesgo de liquidez (continuación)

En caso de llegar a presentarse la activación de cualquiera de estas alertas se procederá de acuerdo con lo establecido dentro del proceso mismo dentro del cual se establecen, tanto las acciones que pueden llegar a disparar las alertas, como las medidas a tomar según sea el caso.

Información Cuantitativa

Bancamía gestiona el riesgo de liquidez de acuerdo con el modelo estándar establecido en el Capítulo XXXI de la Circular Básica Contable y Financiera de la Superintendencia Financiera de Colombia y en concordancia con las reglas relativas a la administración del riesgo de liquidez a través de los principios básicos del sistema de administración de riesgo de liquidez (SARL), el cual establece los parámetros mínimos prudenciales que deben supervisar las entidades en su operación para administrar eficientemente el riesgo de liquidez al que están expuestos.

Durante el año 2023, el Banco cumplió con los límites establecidos por la regulación en términos del IRL positivo y mayor a 100% para las bandas a 7 y 30 días, manteniendo niveles de activos líquidos de alta calidad por encima del límite regulatorio.

Al cierre de diciembre de 2023 Bancamía tenía \$197.420 en activos líquidos de alta calidad, representados en el disponible, TDAs, TDS y fondos de inversión en cartera colectiva.

Los activos líquidos, incluyen el disponible más las inversiones (negociables) ajustadas por un "haircut" de liquidez que calcula mensualmente el Banco de la República; dicho "haircut" refleja la prima que deberá pagar una entidad financiera por llevar a cabo operaciones en repo, interbancarios o simultáneas.

En la siguiente tabla se muestra la evolución del IRL mensual para las bandas de 7 y 30 días (regulatorio) del año 2023 y 2022.

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas de los Estados Financieros

39. Revelación del Riesgo (continuación)

Información Cuantitativa (continuación)

Mes	Banda 1 a 7 días		Banda 1 a 30 días	
	IRLm	IRLr	IRLm	IRLr
ene-23	\$ 150,924	1914%	\$ 87,055	194%
feb-23	148,078	1577%	111,566	340%
mar-23	180,770	2177%	135,897	354%
abr-23	168,993	1666%	134,416	396%
may-23	291,140	2206%	122,491	167%
jun-23	203,045	1677%	151,513	335%
jul-23	144,263	1393%	90,341	239%
ago-23	124,071	1004%	81,025	243%
sep-23	166,380	1350%	121,761	310%
oct-23	170,153	1882%	124,425	325%
nov-23	168,113	1413%	121,931	307%
dic-23	<u>184,921</u>	<u>1580%</u>	<u>138,628</u>	<u>336%</u>

Mes	Banda 1 a 7 días		Banda 1 a 30 días	
	IRLm	IRLr	IRLm	IRLr
ene-22	\$ 157,745	1299%	\$ 117,744	322%
feb-22	139,012	1063%	77,445	202%
mar-22	147,618	1158%	99,392	260%
abr-22	180,315	2004%	113,836	250%
may-22	180,791	1776%	147,213	432%
jun-22	147,842	1419%	76,890	194%
jul-22	155,123	1622%	88,585	216%
ago-22	124,499	1285%	75,654	228%
sep-22	151,979	2021%	103,173	282%
oct-22	131,783	1766%	68,098	195%
nov-22	143,675	1297%	86,312	224%
dic-22	<u>166,073</u>	<u>1984%</u>	<u>102,771</u>	<u>243%</u>

Como se observa a lo largo del año 2023, la estrategia de optimización de liquidez permitió mantener el indicador positivo y superior a los límites normativos. Se evidencia el comportamiento estable y satisfactorio que ha presentado la liquidez del Banco.

El resumen del análisis de liquidez al 31 de diciembre de 2023 y 2022, de acuerdo con lo establecido para tal efecto por la Superintendencia Financiera de Colombia, es el siguiente:

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas de los Estados Financieros

39. Revelación del Riesgo (continuación)

Información Cuantitativa (continuación)

31 de diciembre de 2023

Descripción	Saldo Total	1 a 7 días	1 a 30 días
Activos			
Efectivo	\$ 169,066	\$ -	\$ -
Inversiones negociables	28,353	-	-
Operaciones de mercado monetario	-	-	-
Cartera de créditos	-	95,623	144,906
Total posiciones activas	\$ 197,419	\$ 95,623	\$ 144,906
Pasivos			
CDT's	\$ -	\$ 27,831	\$ 124,080
Depósitos de ahorro	152,483	-	-
Créditos de Bancos	-	10,679	46,214
Cuentas por pagar	-	3,901	32,374
Total pasivo	152,483	42,411	202,668
Total requerimiento de liquidez neto estimado	\$ -	\$ 12,499	\$ 58,792
Activos ajustados por riesgo			
Efectivo	\$ 169,066	\$ -	\$ -
Total inversiones que conforman los activos líquidos	28,353	-	-
Fondo de activos líquidos ajustados por liquidez de mercado y riesgo cambiario	197,419	-	-
Indicador de riesgo de liquidez (IRL)		184,921	138,628
Razón Indicador de Riesgo de Liquidez (IRLr)		1580%	336%

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas de los Estados Financieros

39. Revelación del Riesgo (continuación)

Información Cuantitativa (continuación)

31 de diciembre 2022

Descripción	Saldo Total	1 a 7 días	1 a 30 días
Activos			
Efectivo	\$ 151,033	\$ -	\$ -
Inversiones negociables	23,855	-	-
Operaciones de mercado monetario	-	-	-
Cartera de créditos	-	83,303	111,416
Total posiciones activas	\$ 174,888	\$ 83,303	\$ 111,416
Pasivos			
CDT's	\$ -	\$ 15,844	\$ 84,637
Depósitos de ahorro	177,123	-	-
Créditos de Bancos	-	9,024	41,402
Cuentas por pagar	-	2,592	32,879
Total pasivo	\$177,123	27,460	158,918
Total requerimiento de liquidez neto estimado	\$ -	\$ 8,815	\$ 72,117
Activos ajustados por riesgo			
Efectivo	\$ 151,033	\$ -	\$ -
Total inversiones que conforman los activos líquidos	23,855	-	-
Fondo de activos líquidos ajustados por liquidez de mercado y riesgo cambiario	174,888	-	-
Indicador de riesgo de liquidez (IRL)		166,073	102,771
Razón Indicador de Riesgo de Liquidez (IRLr)		1984%	243%

Los análisis de los vencimientos de los pasivos financieros no derivados mostrando los vencimientos contractuales remanentes se encuentran en las siguientes notas:

Nota 17: Pasivos Financieros a costo amortizado.

Nota 18: Obligaciones Financieras.

Nota 19: Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar.

Nota 20: Pasivos por Arrendamientos.

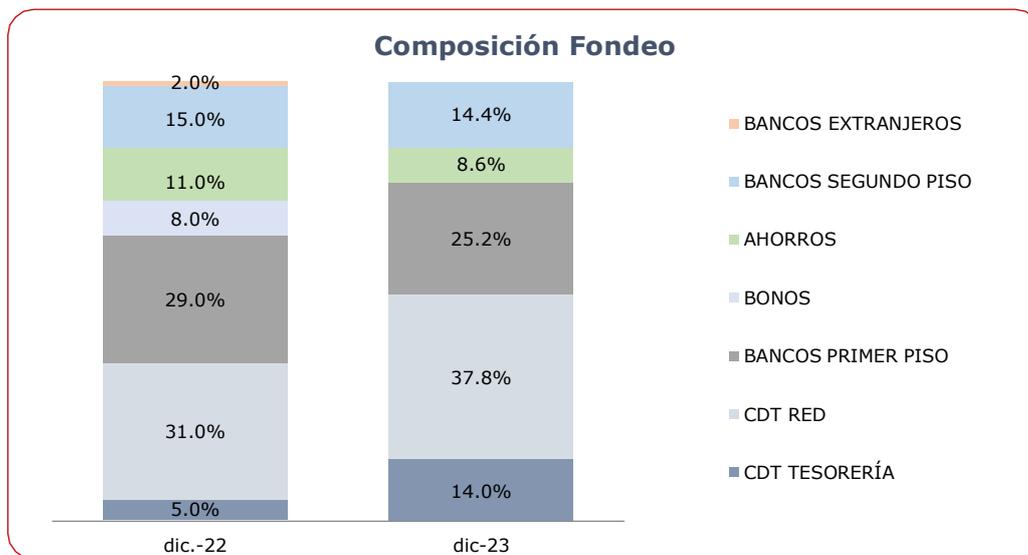
En el mes de diciembre del 2023 se mantuvo estable los indicadores de liquidez dentro de los límites establecidos por la entidad tal como se evidencia en la siguiente gráfica:

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas de los Estados Financieros

39. Revelación del Riesgo (continuación)

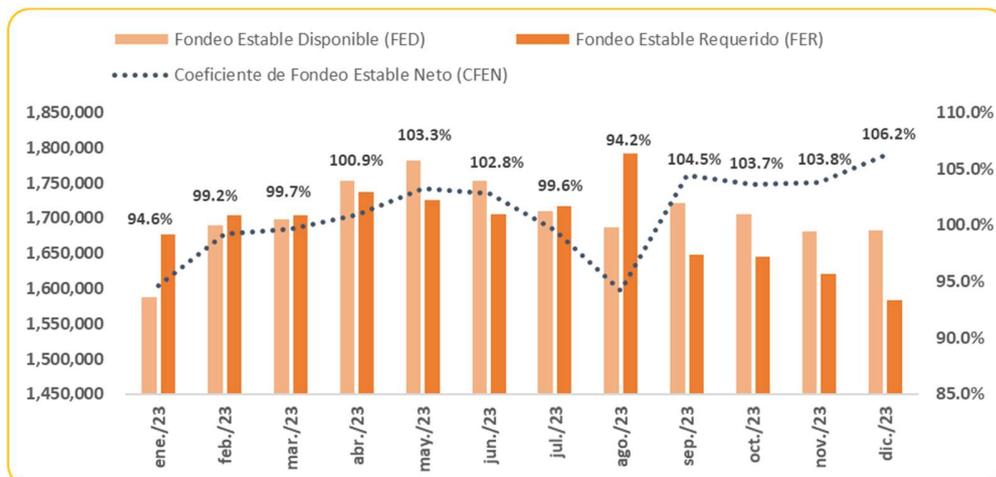
Información Cuantitativa (continuación)



Coefficiente de Fondo Estable Neto – Cfen

El CFEN se mantiene dentro de los límites establecidos cerrando diciembre de 2023 en 106.25%, con un Fondo Estable Disponible (FED) de \$1,682,321 millones y el Fondo Estable Requerido (FER) de \$1,583,296 millones.

Evolución CFEN 2023



Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas de los Estados Financieros

39. Revelación del Riesgo (continuación)

Riesgo de Mercado

El riesgo de mercado se entiende como la posibilidad para el Banco de incurrir en pérdidas asociadas a la disminución del valor del portafolio por efecto de cambios en el precio de los instrumentos financieros en los cuales se mantienen posiciones dentro o fuera del balance.

El Capítulo XXXI de la Circular Básica Contable y Financiera establece las “Reglas relativas al Sistema de Administración de Riesgo de Mercado”. Las entidades deben desarrollar e implementar un Sistema de Administración de Riesgo de Mercado (SARM) que permita identificar, medir, controlar y monitorear este riesgo. Dicho sistema deberá permitir adoptar decisiones oportunas para la adecuada mitigación del riesgo y cuando ello sea aplicable, determinar el monto de capital adecuado que guarde correspondencia con los niveles de riesgo de cada entidad.

El Banco ha establecido que el máximo valor esperado del riesgo del portafolio de inversiones no puede exceder el límite de pérdida establecido para el perfil de riesgo de la entidad, el cual se establece en función del patrimonio técnico calculado para el mes inmediatamente anterior.

La estructura del portafolio de inversiones se encuentra definida en títulos de desarrollo agropecuario (TDA), títulos de solidaridad (TDS), en una cuenta bancaria en dólares e inversión en fondos de cartera colectiva.

Riesgo de Mercado en TDA y TDS

Los títulos de desarrollo agropecuario y los títulos de solidaridad están expuestos a variaciones de la tasa de interés del mercado que afectan diariamente su precio.

La identificación del riesgo de mercado de los títulos se hace bajo la base del monitoreo continuo de las tasas de interés de mercado y de los fundamentales del mercado.

La medición del riesgo tasa de interés se lleva a cabo diariamente bajo el modelo regulatorio del valor en riesgo definido en el anexo 1 Capítulo XXXI de la Circular Básica Contable y Financiera emitida por la Superintendencia Financiera de Colombia.

El valor en riesgo de tasa de interés se estima para cada título renta fija del portafolio tomando como referencia el valor de la posición, la duración modificada y variaciones de tasa de interés que le corresponda de acuerdo con los factores definidos por normatividad.

Posteriormente se conglomeran el riesgo tasa de interés tomando como referencia los lineamientos definidos en el numeral 2.1.2.1.2. “Cálculo componentes de exposición al riesgo tasa de interés” Anexo 6 Capítulo XXXI – Circular Externa 100/1995 emitida por la Superintendencia Financiera de Colombia.

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas de los Estados Financieros

39. Revelación del Riesgo (continuación)

Metodología para la Medición del Riesgo de Mercado

La metodología estandarizada se compone de tres (3) módulos los cuales se calculan diariamente de manera separada y son los siguientes:

1. Riesgo de tasa de interés.
2. Riesgo de tasa de cambio.
3. Riesgo en fondos de inversión colectiva.

Riesgo de Tasa de Interés:

La exposición al riesgo de tasa de interés refleja el riesgo asociado a movimientos adversos en las tasas de interés del mercado. La metodología es la siguiente:

- Cálculo de la duración modificada.
- Cálculo de las sensibilidades frente a cambios en las tasas de interés.
- Determinación exposición total.

Riesgo de Tasa de Cambio

La exposición al factor de riesgo de tasa de cambio se origina por las posiciones activas y pasivas en moneda extranjera particularmente en dólares que la Tesorería mantiene para el desarrollo de sus operaciones; en las cuales el Banco podría incurrir en pérdidas por movimientos adversos asociados a la fluctuación en el tipo de cambio de una divisa al momento de realizar la transacción de conversión a la moneda local. Para Bancamía, el riesgo por tasa de cambio no es relevante ya que la posición en moneda extranjera de la entidad no es significativa (no supera el 5% del total del activo).

Fondos de Inversión Colectiva

La Tesorería realiza inversiones en Fondos de Inversión Colectiva Abiertos como mecanismo para mejorar la rentabilidad de los excedentes de liquidez del Banco, las cuales podrían registrar pérdidas asociadas a la volatilidad que pueda registrar el valor del fondo producto de las variaciones en los valores de mercado de los activos financieros que componen el portafolio de inversiones del fondo. Más adelante se incluye información relacionada con el Valor en Riesgo.

Sensibilidad por Riesgo de Tasa de Interés

De acuerdo al perfil de Riesgo de Bancamía no se mantendrán posiciones significativas ni especulativas al riesgo de mercado. Las posiciones corresponderán a las que demande el cumplimiento normativo. La sensibilidad de tasa de interés para el portafolio no es relevante dado que su valor frente al patrimonio técnico es muy pequeño y no afecta ni compromete la solvencia de la entidad.

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas de los Estados Financieros

39. Revelación del Riesgo (continuación)

Información Cuantitativa

El valor en riesgo diario calculado por módulos se resume de la siguiente manera:

Factor de Riesgo	Mínimo	Promedio	Máximo	Último
Tasa de interés	\$ 293,0	\$ 393,35	\$ 549,09	\$ 322
Tasa de cambio	7,00	9,91	26,91	8
Carteras colectivas	0,0	19,94	77	0,01
VaR Total	\$ 304	\$ 423,16	\$ 617,19	\$ 330,25

La siguiente gráfica muestra la evolución del indicador valor en riesgo al cierre de cada mes del año 2023.

Evolución VaR 2023



En cuanto a la evolución del indicador de riesgo de mercado valor en riesgo, se observa que durante el año 2023 no se presentaron alertas ni sobrepasos a los límites internos.

En riesgo de mercado, se realizaron controles periódicos, dentro de los que se encuentra el monitoreo de las negociaciones por parte de la Tesorería, en aspectos como: Condiciones pactadas, operaciones poco convencionales o por fuera de mercado, operaciones con vinculados, entre otras; cupos de contraparte y límites.

Riesgo Operacional y Continuidad del Negocio

Gestión de Riesgo Operacional

Durante 2023, se mantuvo el seguimiento permanente del apetito de riesgo operacional, lo que impulsó el establecimiento de planes de mitigación originados en la identificación de eventos de riesgo, los informes de los órganos de control y los cambios relevantes en los procesos, productos y canales, lo cual se refleja en el perfil de riesgo operacional de acuerdo con el Manual de Políticas del SARO y los requerimientos normativos.

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas de los Estados Financieros

39. Revelación del Riesgo (continuación)

Gestión de Riesgo Operacional (continuación)

Al cierre del año, el perfil de riesgo residual consolidado se encuentra en el nivel bajo, ubicándose en la zona de aceptabilidad definida por la Junta Directiva del Banco, con un (1) riesgo por fuera de esta zona, el cual cuenta con plan de acción. El perfil de riesgos incluye la valoración de los procesos y/o actividades tercerizadas clasificadas como críticos.

Adicionalmente, Bancamía continuó trabajando en el fortalecimiento de la Circular Externa 018 de 2021 relacionada con la implantación del Sistema Integrado de Administración de Riesgos (SIAR), desarrollando las definiciones de política, procesos y apetito de riesgos requeridos en la norma.

Durante este periodo se reportaron 1.157 eventos de riesgo operacional, de los cuales 819 no afectan el estado de resultados del Banco y 338 si, con una pérdida bruta de \$1.901.

Gestión de Continuidad del Negocio

Bancamía mantiene su sistema de gestión de la continuidad del negocio, para asegurar la resiliencia y ejecución de las operaciones críticas ante situaciones de crisis o desastres.

Para eso, efectuó un ciclo permanente que mediante la planeación, ejecución y monitoreo optimiza su Sistema de Gestión de Continuidad de Negocio fortaleciendo así la capacidad de anticiparse, prevenir y mitigar los impactos negativos que eventos adversos pueda generar en la operación del negocio.

Las principales acciones desarrolladas durante el periodo fueron:

1. Análisis de impacto al Negocio: Permite evaluar las consecuencias económicas, operativas y reputacionales que podrían ocasionarse ante la interrupción de los procesos. Esto permitió que la primera línea de defensa identificara los procesos críticos del negocio de la cadena de valor del Banco.
2. Gestión de riesgos: Mediante la definición y revisión de escenarios de riesgos, la identificación de las amenazas y los factores de riesgos que pueden impactar los procesos críticos, así como los controles necesarios para minimizar el impacto de una interrupción se gestionan los riesgos de continuidad de negocio.
3. Actualización de los planes de continuidad de negocio: Basados en lo anterior, se actualizaron los planes de continuidad de negocio de procesos críticos y las estrategias transversales para mitigar los efectos negativos de una interrupción y la Política de Continuidad de Negocio la cual enmarca los lineamientos para la gestión.
4. Estrategias Preventivas: Ante desastres naturales se realiza el monitoreo constante de los portales de organismos oficiales del Estado, que reportan alertas sobre los riesgos emergentes que pueden afectar la operación en oficinas, el desplazamiento de nuestros colaboradores para ejecutar su labor, y se emiten las alertas preventivas necesarias para salvaguardar la integridad de las personas, la infraestructura física y dar continuidad a la operación.

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas de los Estados Financieros

39. Revelación del Riesgo (continuación)

Gestión de Riesgo Operacional (continuación)

5. Pruebas y entrenamiento: Los planes de continuidad de negocio fueron probados y entrenados regularmente, simulando escenarios de desastre y evaluando la efectividad de las medidas establecidas.

Se operaron los procesos críticos desde el centro alternativo de operaciones y se activaron los escenarios del Plan de Recuperación de Desastres Tecnológicos, probando las nuevas plataformas actualizadas de contingencia con resultado satisfactorio, fortaleciendo así las competencias de los equipos de trabajo.

Bancamía participó en la ejecución de pruebas con el Banco de la Republica y los proveedores críticos, probando los planes de continuidad de los procesos críticos que soportan los aliados estratégicos.

De la misma manera, el Banco participó en el ejercicio de Simulación Nacional de Crisis Cibernética, coordinado por la Superintendencia Financiera de Colombia y Asobancaria, lo que permitió probar nuestros planes de continuidad definidos, fortalecer las capacidades de recuperación de los equipos ante un escenario de crisis cibernético y de manera integral, interactuar con las demás entidades de sector para atender una situación que afecte a la industria buscando favorecer a los consumidores financieros.

6. Seguimiento a proveedores críticos: Bancamía realizó el seguimiento a los aspectos de continuidad de negocio de los proveedores, terceros y aliados estratégicos críticos.

Sistema de Administración de Riesgos del Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo (SARLAFT)

Durante el año 2023 el funcionamiento del Sistema de Administración de Riesgo de lavado de activos, financiación al terrorismo y financiamiento de armas de destrucción masiva, (en adelante "LA/FT/FPADM") continuó su fortalecimiento y gestión, apoyado en las políticas institucionales, en los órganos de dirección y administración, en su estructura organizacional y en el modelo de las tres líneas de defensa del control de la Entidad. En ese mismo sentido, la implementación de nuevas tecnologías y herramientas tecnológicas en los procesos que se desarrollan en el Banco, ha permitido adoptar mecanismos de control efectivos para proteger el valor y crear valor mediante la gestión adecuada de los riesgos de LA/FT/FPADM, alineados con las necesidades operativas del modelo de negocio de las microfinanzas y las prioridades estratégicas de la Entidad.

Con respecto a las acciones diseñadas y las nuevas tecnologías implementadas por el Banco durante el 2023 se destacan:

- Fortalecimiento del modelo de monitoreo transaccional y segmentación apoyados en el uso de analítica y herramientas de machine learning, con el objetivo de lograr mayor eficiencia en la prevención del riesgo de LA/FT/FPADM
- Robustecimiento de los controles automáticos en Bantotal con el modelo de consulta de listas de control SARLAFT, a través de web service, cuyo propósito es optimizar los procesos de debida diligencia y conocimiento de las contrapartes del Banco.

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas de los Estados Financieros

39. Revelación del Riesgo (continuación)

Sistema de Administración de Riesgos del Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo (SARLAFT) (continuación)

- El análisis y monitoreo de jurisdicciones, actividades económicas y contrapartes con mayor exposición al riesgo para la entidad.
- Los programas de sensibilización y capacitación a los colaboradores del Banco, tanto en la inducción como en procesos de refuerzo anual, enfocados a la prevención, detección y reporte frente al riesgo de LA/FT/FPADM.

Así mismo, es importante resaltar que el modelo de gestión del riesgo de prevención de lavado de activos y financiación del terrorismo, es un modelo en constante evolución y se encuentra sometido a continuas revisiones independientes, las cuales han arrojado resultados satisfactorios, en cumplimiento a la normativa vigente de la Superintendencia Financiera de Colombia (SFC).

40. 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).

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas de los Estados Financieros

40. Valor Razonable De Instrumentos Financieros (continuación)

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:

- 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).
- Financiera: Es el área encargada de valorar los pasivos financieros bajo modelos no observables en el mercado (Nivel 3).

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

a. Instrumentos Financieros Medidos a Valor Razonable sobre Bases Recurrentes

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

Activos	31 de diciembre de 2023			31 de diciembre de 2022		
	Valor en Libros Nivel 1	Estimación de valor razonable Nivel 2 Nivel 3		Valor en Libros Nivel 1	Estimación de valor razonable Nivel 2 Nivel 3	
Efectivo y equivalentes al efectivo– Participaciones en Fondos de Inversión Colectiva	\$ 1	\$ –	\$ 1	\$ 1	\$ –	\$ 1
Inversiones	30,805	–	30,805	26,114	–	26,114

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

Al 31 de diciembre 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 31 de diciembre 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:

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas de los Estados Financieros

40. Valor Razonable De Instrumentos Financieros (continuación)

c. Instrumentos Financieros no Medidos a Valor Razonable (continuación)

	31 de diciembre de 2023			31 de diciembre de 2022		
	Valor en Libros Nivel 1	Estimación de valor razonable Nivel 2 Nivel 3		Valor en Libros Nivel 1	Estimación de valor razonable Nivel 2 Nivel 3	
Activos						
Cartera de						
Créditos	\$ 1,818,768	\$ -	\$ -	\$ 2,078,139	\$ 1,883,661	\$ -
Total Activos	\$ 1,818,768	\$ -	\$ -	\$ 2,078,139	\$ 1,883,661	\$ -
Pasivos						
Certificados de						
Depósito a						
término	\$ 914,427	\$ -	\$ -	\$ 982,646	\$ 581,036	\$ -
Obligaciones						
Financieras	697,648	-	648,049	725,573	-	708,853
Títulos de						
inversiones en						
circulación	-	-	-	120,541	-	116,346
Total Pasivos	\$ 1,612,075	\$ -	\$ 648,049	\$ 982,646	\$ 1,427,150	\$ 825,199

d. Técnicas de Valoración

La siguiente tabla muestra la técnica de valoración, supuestos realizados y los datos de entrada utilizadas para medir el valor razonable al 31 de diciembre 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	
Certificados de depósitos a término	3	Técnica con enfoque de ingresos, para los depósitos a término con vencimientos superiores a 180 días, su valor razonable fue estimado usando Modelos de caja descontados a las tasas de interés ofrecidas por los Bancos de acuerdo con el período de vencimiento y las tasas publicadas en el Informe de Valoración Bancamia INFOVALMER generado desde Precia PPV. Los CDT's con vencimientos inferiores a 180 días, su valor razonable es igual a su valor en libros.	Saldo de capital de los CDT's más intereses proyectados, tasa pactada para producto y fecha de vencimiento por título.
Obligaciones financieras	2	Técnica con enfoque de ingresos, el valor razonable se obtuvo con el flujo de los créditos descontados de acuerdo a la tasa de colocación de créditos de tesorería reportada por la Superintendencia Financiera de Colombia.	Saldo de créditos por producto y curva del mercado por crédito.
Títulos de inversiones en circulación	2	Técnica con enfoque de Ingresos, el valor razonable de los bonos se calculó con base a los flujos esperados hasta junio de 2023, fecha de pago del último cupón descontado a tasa de bancos, dado que es la tasa de fondeo externa para Bancamía.	Tasa de interés de tesorería reportada por la SFC y flujos esperados

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas de los Estados Financieros

41. Gobierno Corporativo

Junta Directiva y Alta Gerencia

La Junta Directiva y la Alta Gerencia del Banco son conscientes de su responsabilidad en el manejo de los riesgos que tiene el Banco en el desarrollo de la actividad financiera, por lo cual, determinan las políticas y estrategias generales y corporativas, incluidas las de responsabilidad social y las de expansión del Banco, además de hacer seguimiento del cumplimiento de las mismas, del presupuesto anual y del plan de negocio. De otra parte, también fijan las políticas de identificación y mitigación de riesgos, conocimiento y monitoreo periódico de los principales riesgos del Banco y participan activamente en el diseño y aprobación de los elementos de los sistemas de gestión de riesgos para su adecuada administración. Adicionalmente, están debidamente enterados de los procesos, estructura de negocios y naturaleza de las actividades, con el fin de que los mismos sean monitoreados y se les efectúe un tratamiento adecuado.

Políticas y División de Funciones

La Junta Directiva y la Alta Gerencia definen las políticas de gestión de riesgos, así como los procedimientos para su monitoreo, gestión y control en función de las demás actividades del Banco. La Vicepresidencia de Riesgos se encarga de la identificación, estimación, monitoreo y control de los riesgos de Crédito, Operativo, de Mercado y Liquidez. La responsabilidad de la Alta Gerencia, la Vicepresidencia de Riesgos y la Junta Directiva, varía de acuerdo con las políticas, directrices, límites y distribución de las competencias establecidas en los respectivos Manuales de Administración de Riesgos. La Vicepresidencia de Servicios Jurídicos, Cumplimiento y Secretaría General realiza la evaluación del riesgo normativo, y el Oficial SARLAFT tiene a su cargo la administración del riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo.

Reportes a la Junta Directiva

La información acerca de las posiciones en riesgo se reporta mensualmente de forma clara, concisa, ágil y precisa a la Junta Directiva, previa revisión de la información por parte del Comité de Riesgos, indicando como mínimo las exposiciones por tipo de riesgo, por área de negocio y por portafolio. A la fecha, no se han reportado incumplimientos de los límites normativos, ni operaciones poco convencionales o por fuera de las condiciones de mercado.

Las operaciones con vinculados del Banco se han puesto en conocimiento de la Junta Directiva y han contado con su aprobación.

Infraestructura Tecnológica

Las áreas de control y gestión de riesgos cuentan con la infraestructura tecnológica adecuada, la cual brinda la información y los resultados acorde con la naturaleza y volumen de operaciones del Banco. Existe un monitoreo de la gestión de riesgos de acuerdo con la complejidad de las operaciones realizadas.

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas de los Estados Financieros

41. Gobierno Corporativo (continuación)

Metodologías para Medición de Riesgos

Las políticas, procedimientos, mecanismos y sistemas de información existentes permiten identificar, medir y monitorear los diferentes tipos de riesgo: Liquidez, mercado, operacional, crédito, lavado de activos y financiación del terrorismo. De esta forma, es posible conocer las vulnerabilidades a las que está expuesto el Banco e implementar los controles para su mitigación.

Estructura Organizacional y Recurso Humano

El Banco cuenta con una estructura organizacional y operativa que le permite asegurar la independencia entre el área de negocio, el área de control y la de contabilización, ofreciéndoles a los diferentes organismos decisorios del Banco los elementos técnicos y de juicio necesarios para una adecuada administración del riesgo. Los colaboradores adscritos a la Vicepresidencia de Riesgos cuentan con la experiencia y calificación requeridas para el cumplimiento de las funciones a ellos encomendadas.

Verificación de Operaciones

Se cuenta con mecanismos de control adecuados para constatar que las operaciones se hicieron en las condiciones pactadas y a través de los medios de comunicación propios del Banco.

La contabilización de las operaciones se realiza de conformidad con las normas legales generales y especiales que regulan la materia. De esta forma se evita incurrir en errores que puedan significar pérdidas o utilidades equivocadas.

Auditoría

La Auditoría Interna está al tanto de las operaciones del Banco. Hace revisiones en forma periódica y sistemática, y genera informes con recomendaciones de mejoramiento y seguimiento en relación con el cumplimiento de límites, procesos, políticas y términos de operaciones realizadas.

42. Controles de Ley

Bancamía cumplió en los años 2023 y 2022 con los requerimientos de encaje, posición propia, capital mínimo, relación de solvencia e inversiones obligatorias.

43. 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.

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas de los Estados Financieros

43. Segmentos de Operación (continuación)

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

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

Descripción de los Factores Utilizados para la Identificación de los Segmentos

El negocio de Bancamía gira en torno a las actividades crediticias, que representan el 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.

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.

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas de los Estados Financieros

43. Segmentos de Operación (continuación)

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.

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas de los Estados Financieros

43. Segmentos de Operación (continuación)

Obligaciones Financieras (continuación)

	Por el año terminado al 31 de diciembre de 2023	Por el año terminado al 31 de diciembre de 2022
Ingresos por intereses y valoración de actividades ordinarias	\$ 655,651	\$ 543,547
Gastos por intereses y valoración de actividades ordinarias	(244,499)	(118,159)
Ingreso neto por intereses y valoración	\$ 411,152	\$ 425,388
	Al 31 de diciembre de 2023	Al 30 de diciembre de 2022
Ingresos por comisiones y otros servicios	\$ 105,572	\$ 102,086
Gastos por comisiones y otros servicios	(12,111)	(12,164)
Ingreso neto por comisiones y otros servicios	\$ 93,461	\$ 89,922
Otros ingresos de actividades ordinarias	\$ 34,845	\$ 38,954
Otros gastos de actividades ordinarias	(329,653)	(306,060)
Ingreso (gastos) neto por comisiones y otros servicios	\$ (294,808)	\$ (267,106)
Gastos de depreciación y amortización	\$ (39,247)	\$ (30,582)
Provisiones de cartera y cuentas por cobrar, neto	(210,512)	(140,052)
Gastos netos por provisiones, depreciaciones y amortizaciones	\$ (249,759)	\$ (170,634)
Utilidad antes de impuestos a las ganancias	\$ (39,954)	\$ 77,570
Gastos por impuestos a las ganancias	(1,630)	(33,538)
Resultado del periodo	\$ (41,584)	\$ 44,032
	Al 31 de diciembre de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
Activos	\$ 2,324,023	\$ 2,209,242
Pasivos	\$ 1,932,923	\$ 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:

Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A.

Notas de los Estados Financieros

43. Segmentos de Operación (continuación)

Obligaciones Financieras (continuación)

- Nota 26 Ingresos por intereses y valoración
- Nota 27 Gastos por intereses y valoración
- Nota 28 Gasto por deterioro por riesgo de crédito, neto
- Nota 29 Ingresos por comisiones y otros servicios
- Nota 30 Gastos por comisiones y otros servicios
- Nota 31 Otros ingresos
- Nota 35 Impuesto a las ganancias

44. Aprobación de los Estados Financieros

Los Estados Financieros han sido autorizados para su emisión por el Representante Legal y/o Junta Directiva el 19 de febrero de 2024. Estos Estados Financieros van a ser puestos a consideración del máximo órgano social, quien puede aprobarlos o modificarlos.

45. Hechos Ocurredos Después del Período Sobre el que se Informa

La administración del Banco ha evaluado los acontecimientos posteriores que ocurrieron entre el 1 de enero y fecha de dictamen de revisor fiscal, fecha que los estados financieros estaban disponibles para ser emitidos, y determinó que no han ocurrido acontecimientos posteriores que requieran el reconocimiento o la revelación de información adicional en estas declaraciones.

Bogotá, 19 de febrero de 2024

Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.

Certificación de los Estados Financieros

Los suscritos Representante Legal y Contador Público del Banco de las microfinanzas - Bancamía S.A. (en adelante el "Banco"), bajo cuya responsabilidad se prepararon los estados financieros, certificamos:

- a)** Que para la emisión del estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2023, el estado de resultados y otro resultado integral por el periodo de doce meses terminados en esa fecha, de cambios en el patrimonio y flujos de efectivo por el período de doce meses terminado en esa fecha, se han verificado previamente las afirmaciones contenidas en ellos y las cifras han sido tomadas fielmente de los libros.
- b)** Que los hechos económicos ocurridos durante el año terminado en 31 de diciembre de 2023 han sido reconocidos en los Estados Financieros.
- c)** Que los activos representan probables beneficios económicos futuros (derechos) y los pasivos representan probables sacrificios económicos futuros (obligaciones), obtenidos o a cargo del Banco al 31 de diciembre de 2023.
- d)** Que todos los hechos económicos que afectan el Banco han sido correctamente clasificados, descritos y revelados en los Estados Financieros

Asimismo, los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2023 han sido autorizados para su divulgación por la junta directiva el 19 de febrero de 2024. Estos estados financieros van a ser puestos a consideración del máximo órgano social el próximo 20 de marzo de 2024, quien puede aprobar o improbar estos Estados Financieros.



VIVIANA ARAQUE MENDOZA
Representante Legal



DIANA PAOLA CORTÉS DIAZ
Contador General

Bogotá, 19 de febrero de 2024

CERTIFICACIÓN DEL REPRESENTANTE LEGAL DEL BANCO DE LAS MICROFINANZAS - BANCAMIA S.A.

De acuerdo con lo ordenado por el artículo 46 de la ley 964 de 2005, en mi calidad de representante legal del Banco de las Microfinanzas – Bancamía S.A. como parte integral del Informe de Gestión presentado por el año terminado en 2023, me permito informar que los Estados Financieros y otros informes relevantes para el público no contienen vicios, imprecisiones o errores que impidan conocer la verdadera situación patrimonial o las operaciones del Banco.

En concordancia con el artículo 47 de la presente ley, certifico que Bancamía S.A. cuenta con adecuados sistemas de revelación y control de información financiera, para lo cual se han diseñado los correspondientes procedimientos que permiten asegurar que ésta sea presentada en forma adecuada. Así mismo, informo que no se han evidenciado deficiencias significativas presentadas en el diseño y operación de los controles internos que hubieran impedido al Banco registrar, procesar, resumir o presentar adecuadamente su información financiera consolidada.



VIVIANA ARAQUE MENDOZA
Representante legal