

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS  
CONDENSADOS

**Banco de las Microfinanzas – Bancamía S.A.**

Al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023  
con Informe del Revisor Fiscal

# **Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.**

## **Estados Financieros Intermedios Condensados**

Al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023

### **Índice**

Informe del Revisor Fiscal .....	1
Estados Financieros Intermedios Condensados	
Estados de Situación Financiera Intermedios Condensados .....	3
Estados de Resultados Integrales Intermedios Condensados .....	4
Estados de Cambios en el Patrimonio Intermedios Condensados .....	5
Estados de Flujos de Efectivo Intermedios Condensados .....	6
Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados .....	7
Certificación de Estados Financieros Intermedios Condensados .....	56



**Building a better  
working world**

## Informe de Revisión de Información Financiera Intermedia

Señores:

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

### Introducción

He revisado los estados financieros intermedios condensados adjuntos del Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A., que comprenden el estado de situación financiera intermedio condensado al 31 de marzo de 2024, los correspondientes estados de resultados integrales intermedios condensados por el periodo de tres (3) meses terminados en esa fecha, el estado de cambios en el patrimonio y de flujo de efectivo intermedio condensado por el período de tres meses terminados en esa fecha; así como las notas explicativas a los estados financieros que incluyen información sobre las políticas contables materiales. La Administración del Banco es responsable por la preparación y correcta presentación de esta información financiera intermedia, de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia. Mi responsabilidad es emitir una conclusión sobre este reporte de información financiera intermedia, fundamentada en mi revisión

### Alcance de la Revisión

He efectuado mi revisión de acuerdo con la norma internacional de trabajos de revisión 2410 Revisión de información financiera intermedia realizada por el auditor independiente de la entidad aceptada en Colombia. Una revisión de la información financiera a una fecha intermedia consiste principalmente en hacer indagaciones con el personal del Banco responsable de los asuntos financieros y contables; y en aplicar procedimientos analíticos y otros procedimientos de revisión. El alcance de una revisión es sustancialmente menor al examen que se practica a los estados financieros al cierre del ejercicio, de acuerdo con normas internacionales de auditoría aceptadas en Colombia, y, en consecuencia, no me permite obtener una seguridad de que hayan llegado a mi conocimiento todos los asuntos importantes que pudieran haberse identificado en una auditoría. En consecuencia, no expreso una opinión de auditoría.

### Conclusión

Como resultado de mi revisión, no ha llegado a mi conocimiento ningún asunto que me haga pensar que la información financiera intermedia adjunta no presenta razonablemente, en todos los aspectos significativos, la situación financiera de Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A. al 31 de marzo de 2024, los resultados de sus operaciones y sus flujos de efectivo por el período de tres meses terminado en esa fecha, de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia.

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

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

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

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



**Building a better  
working world**

### **Otra Información**

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

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

Bogotá, D.C. Colombia  
14 de mayo de 2024

## Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.

### Estados de Situación Financiera Intermedios Condensados

	Nota	Al 31 de marzo de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
<b>(No auditado)</b>			
<i>(En millones de pesos colombianos)</i>			
<b>Activos</b>			
Efectivo y equivalentes al efectivo	8	\$ 270,475	\$ 290,747
Inversiones	9	31,973	30,805
Cartera de créditos, neta	10	1,629,364	1,704,594
Cuentas comerciales y otras cuentas por cobrar, neta	11	59,676	74,781
Gastos pagados por anticipado, neto	12	7,850	8,501
Otros activos no financieros	13	17,781	19,282
Propiedades y equipos, neto	14	71,314	73,922
Activos por derecho de uso, neto	15	6,888	7,930
Impuesto a las ganancias corriente	31 (c)	49,748	41,410
Activos intangibles distintos a plusvalía, neto		39,824	40,737
Plusvalía		31,314	31,314
<b>Total activos</b>		<b>\$ 2,216,207</b>	<b>\$ 2,324,023</b>
<b>Pasivos</b>			
Pasivos financieros a costo amortizado	16	\$ 1,222,067	\$ 1,123,129
Obligaciones financieras	17	587,959	703,330
Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar	18	38,295	43,812
Pasivos por arrendamientos	19	7,459	8,410
Beneficios a los empleados por pagar	20	16,458	12,302
Provisiones	21	4,285	3,159
Otros pasivos no financieros	22	9,236	14,092
Pasivos por impuesto a las ganancias diferido	31 (b)	22,711	24,689
<b>Total pasivos</b>		<b>1,908,470</b>	<b>1,932,923</b>
<b>Patrimonio</b>			
Capital suscrito y pagado		186,042	186,042
Prima de Emisión		7,347	7,347
Reservas		218,281	218,281
Resultado del periodo		(83,363)	(41,584)
Resultados acumulados		(32,324)	9,260
Otro resultado integral		11,754	11,754
<b>Total patrimonio</b>		<b>307,737</b>	<b>391,100</b>
<b>Total pasivo y patrimonio</b>		<b>\$ 2,216,207</b>	<b>\$ 2,324,023</b>

Véanse las notas adjuntas a los Estados Financieros Intermedios Condensados.



Marcelino Romero Alejo  
Representante Legal



Diana Paola Cortés Díaz  
Contador  
Tarjeta Profesional 197948-T  
(Ver certificación adjunta)

Caterine Andrea Palmar Gutiérrez  
Revisor Fiscal

Tarjeta Profesional 189020-T  
Designada por Ernst & Young Audit S.A.S. TR-530  
(Véase mi informe del 14 de mayo de 2024)

## Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.

### Estados de Resultados Integrales Intermedios Condensados

	Notas	Por el periodo de tres meses terminados el	
		31 de marzo de 2024	31 de marzo de 2023
		(No auditados)	
		<i>(En millones de pesos colombianos)</i>	
Ingresos por intereses y valoración	23	\$ 143,757	\$ 161,613
Gastos por intereses y valoración	24	(60,539)	(55,210)
<b>Ingreso neto por intereses y valoración</b>		<b>83,218</b>	<b>106,403</b>
Gasto por Deterioro por Riesgo de Crédito, Neto	25	(105,803)	(40,475)
<b>Margen financiero bruto</b>		<b>(22,585)</b>	<b>65,928</b>
Ingresos por comisiones y otros servicios	26	22,248	28,203
Gastos por comisiones y otros servicios	27	(3,038)	(3,088)
<b>Margen financiero neto</b>		<b>(3,375)</b>	<b>91,043</b>
Otros ingresos	28	6,911	11,239
Gastos de personal	29	(49,322)	(53,614)
Otros gastos		(28,810)	(28,141)
Gastos de depreciación y amortización	30	(10,744)	(8,628)
<b>Resultado antes de impuesto a las ganancias</b>		<b>(85,340)</b>	<b>11,899</b>
Gastos por impuesto a las ganancias	31	1,977	(5,132)
<b>Resultado del periodo</b>		<b>\$ (83,363)</b>	<b>\$ 6,767</b>
<b>Resultados integrales total del periodo</b>		<b>\$ (83,363)</b>	<b>\$ 6,767</b>

Véanse las notas adjuntas a los Estados Financieros Intermedios Condensados.



Marcelino Romero Alejo  
Representante Legal



Diana Paola Cortés Díaz  
Contador  
Tarjeta Profesional 197948-T  
(Ver certificación adjunta)

Caterine Andrea Palmar Gutiérrez  
Revisor Fiscal

Tarjeta Profesional 189020-T  
Designada por Ernst & Young Audit S.A.S. TR-530  
(Véase mi informe del 14 de mayo de 2024)

## Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.

### Estados de Cambios en el Patrimonio Intermedios Condensados

por el Periodo de Tres Meses Terminados al 31 de marzo 2023 y 2024:

	Capital suscrito y pagado	Prima de Emisión	Reservas	Resultado del período	Resultados acumulados	Otros Resultados integrales	Total patrimonio
<i>(En millones de pesos colombianos) (No auditados)</i>							
<b>Al 01 de enero de 2023</b>	\$ 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	-	-	4,403	-	(4,403)	-	-
Apropiación para otras reservas	-	-	6,657	-	(6,657)	-	-
Dividendos decretados	-	-	-	-	(33,180)	-	(33,180)
Resultado del período	-	-	-	6,767	-	-	6,767
<b>Saldo final al 31 de marzo de 2023</b>	<b>186,042</b>	<b>7,347</b>	<b>218,281</b>	<b>6,767</b>	<b>8,990</b>	<b>12,643</b>	<b>440,070</b>
<b>Al 01 de enero de 2024</b>	<b>186,042</b>	<b>7,347</b>	<b>218,281</b>	<b>(41,584)</b>	<b>9,260</b>	<b>11,754</b>	<b>391,100</b>
Traslado de resultado	-	-	-	<b>41,584</b>	<b>(41,584)</b>	-	-
Resultado del período	-	-	-	<b>(83,363)</b>	-	-	<b>(83,363)</b>
<b>Saldo final al 31 de marzo de 2024</b>	<b>\$ 186,042</b>	<b>\$ 7,347</b>	<b>\$ 218,281</b>	<b>\$ (83,363)</b>	<b>\$ (32,324)</b>	<b>\$ 11,754</b>	<b>\$ 307,737</b>

Véanse las notas adjuntas a los Estados Financieros Intermedios Condensados.



Marcelino Romero Alejo  
Representante Legal



Diana Paola Cortés Díaz  
Contador  
Tarjeta Profesional 197948-T  
(Ver certificación adjunta)

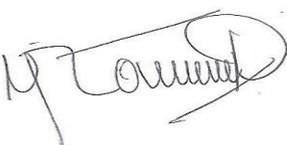
Caterine Andrea Palmar Gutiérrez  
Revisor Fiscal  
Tarjeta Profesional 189020-T  
Designada por Ernst & Young Audit S.A.S. TR-530  
(Véase mi informe del 14 de mayo de 2024)

## Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.

### Estados de Flujos de Efectivo Intermedios Condensados

	Por los tres meses terminados al 31 de marzo de	
Notas	2024	2023
	(No Auditados)	
	<i>(En millones de pesos colombianos)</i>	
<b>Flujos de efectivo por actividades de operación</b>		
Cobros de intereses diferentes a cartera	\$ 89,225	\$ 113,808
Cobros de comisiones	13,517	17,010
Cobros procedentes de Corresponsales Bancarios	94,491	80,404
Otros cobros por actividades de operación	70,127	10,184
Pagos a empleados	(2,972)	(3,217)
Pagos a proveedores y terceros	(47,154)	(42,816)
Pagos por intereses	(29,435)	(12,297)
Pago Impuesto a las Ganancias	-	(50)
Otros pagos por actividades de operación	(128,374)	(78,609)
Flujos de efectivo por actividades de operación	59,425	84,417
<b>Incremento (decremento) en los activos de operación:</b>		
Cobros procedentes de cartera de créditos	181,961	222,110
Importes procedentes de subvenciones del gobierno	1,411	1,752
Desembolsos de cartera de créditos	(17,901)	(85,570)
<b>Incremento (decremento) en los pasivos de operación:</b>		
Cobros procedentes de depósitos y exigibilidades	257,920	281,759
Pagos por depósitos y exigibilidades	(357,671)	(385,525)
<b>Efectivo neto proveniente de actividades de operación</b>	125,145	118,943
<b>Flujos de efectivo por actividades de inversión:</b>		
Compras de propiedades y equipos	(440)	(7,192)
Compras de activos intangibles	(560)	(569)
<b>Efectivo neto utilizado en actividades de inversión</b>	(1,000)	(7,761)
<b>Flujos de efectivo por actividades de financiación:</b>		
Cobros procedentes de obligaciones financieras	244,290	86,240
Pago de obligaciones financieras	(359,072)	(105,062)
Pago por intereses de obligaciones financieras y bonos	(25,876)	(30,931)
Pagos de pasivos por arrendamientos financieros	(3,757)	(3,419)
Pagos de pasivos por arrendamientos en leasing	-	(436)
<b>Flujo neto de efectivo usado proveniente de actividades de financiación</b>	(144,415)	(53,608)
Efectos de la variación en la tasa de cambio sobre el efectivo y equivalentes al efectivo	(2)	(32)
<b>(Disminución) aumento neto de efectivo y equivalentes al efectivo</b>	(20,272)	57,542
<b>Efectivo Y Equivalentes Al Efectivo Al Principio Del Periodo</b>	8 290,747	164,130
<b>efectivo y equivalentes al efectivo al final del periodo</b>	8 \$ 270,475	\$ 221,672

Véanse las notas adjuntas a los Estados Financieros Intermedios Condensados.



Marcelino Romero Alejo  
Representante Legal



Diana Paola Cortés Díaz  
Contador  
Tarjeta Profesional 197948-T  
(Ver certificación adjunta)

Caterine Andrea Palmar Gutiérrez  
Revisor Fiscal  
Tarjeta Profesional 189020-T  
Designada por Ernst & Young Audit S.A.S. TR-530  
(Véase mi informe del 14 de mayo de 2024)

# **Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.**

## **Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados**

Al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023  
(Cifras expresadas en millones de pesos colombianos)

### **1. Entidad Reportante**

El Banco de las Microfinanzas – Bancamía S.A. (en adelante “Bancamía” o “el Banco”) es un establecimiento de crédito de carácter privado, con domicilio principal en la carrera 9 # 66–25 en la ciudad de Bogotá D.C., que se constituyó el 29 de abril de 2008 mediante Escritura Pública No. 773 otorgada en la Notaría 69 del círculo de Bogotá. La duración establecida en los Estatutos Sociales es hasta el 31 de diciembre de 2099, pero podrá prorrogarse antes de dicho término. El capital autorizado del Banco a 31 de marzo de 2024 ascendía a \$195,000 como consta en la Escritura Pública No. 583 de la Notaría 06 circuito de Bogotá del 06 de mayo del de 2021.

El objeto social de Bancamía es la prestación de servicios de microfinanzas, mediante la ejecución de todas las operaciones, actos y contratos propios de los establecimientos bancarios, dentro de los lineamientos establecidos por la regulación y la ley. La Superintendencia Financiera de Colombia (en adelante “la Superintendencia” o “SFC”) mediante Resolución No. 1622 del 10 de octubre de 2008, autorizó su funcionamiento.

El Banco no hace parte de ningún grupo empresarial, no tiene filiales ni subordinadas. Respecto del mismo punto, se precisa que en Bancamía se encuentra configurada y registrada una situación de control con la Fundación BBVA para las Microfinanzas, por cuanto ésta última posee más del cincuenta por ciento (50,874%) de las acciones ordinarias en circulación del Banco.

El Banco cuenta con 228 oficinas de servicio al público al 31 de marzo de 2024 y 230 oficinas al 31 de diciembre de 2023. El número de colaboradores al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023 era de 2.717 y 2.791, respectivamente.

Así mismo, al 31 de marzo de 2024, el Banco contaba con 673 Corresponsales Bancarios Red Propia y con 46.367 Corresponsales Bancarios en Red Posicionada; mientras que al 31 de diciembre de 2023 se tenían 695 Corresponsales Bancarios Red Propia y 43.872 Corresponsales Bancarios en Red Posicionada.

### **2. Bases de Preparación de los Estados Financieros Intermedios Condensados**

#### **Normas Contables Aplicadas**

Los estados financieros intermedios condensados al 31 de marzo de 2024, han sido preparados de acuerdo con la Norma Internacional de Contabilidad y de Información Financiera Intermedia (NIC 34) que se encuentra alineada con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia (NCIF) establecidas en la Ley 1314 de 2009, reglamentadas por el Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015 modificado por los Decretos 2496 de 2015, 2131 de 2016, 2170 de 2017, 2483 de 2018, 2270 de 2019, 1432 de 2020, 938 de 2021 y 1611 de 2022.

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

# **Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.**

## **Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados**

### **2. Bases de Preparación de los Estados Financieros Intermedios Condensados (continuación)**

#### **Normas Contables Aplicadas (continuación)**

Las NCIF se basan en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) junto con sus interpretaciones, emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (International Accounting Standards Board – IASB, por sus siglas en inglés); las normas de base corresponden a las traducidas al español y emitidas por el IASB en el segundo semestre de 2021.

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

Los estados financieros intermedios condensados al 31 de marzo de 2024, deben leerse conjuntamente con los últimos estados financieros anuales del Banco al corte del 31 de diciembre de 2023, teniendo en cuenta que se incluyen notas explicativas seleccionadas para explicar eventos y transacciones que son significativas para comprender los cambios en la situación financiera intermedia del Banco desde los últimos estados financieros anuales. Los estados financieros a 31 de diciembre de 2023 se encuentran publicados en la página Web <https://www.bancamia.com.co/informacion-financiera/estados-financieros/ef-2023/.S>

### **3. Uso de Juicios y Estimaciones**

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

Los juicios realizados por la Gerencia en la aplicación de las políticas contables del Banco y las principales fuentes de incertidumbre de las estimaciones fueron los mismos que los aplicados a los estados financieros en el último período anual terminado al 31 de diciembre de 2023.

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

- Valor razonable de instrumentos financieros (ver nota 7).
- Cartera de créditos, neta – Estimación de la provisión (ver nota 10).
- Cuentas comerciales y otras cuentas por cobrar, neta. – Estimación del deterioro (Ver nota 11).
- Impuesto a las ganancias – Estimación de activo y pasivo por impuesto diferido e impuesto corriente (ver nota 31).

#### **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.

## **Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.**

### **Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados**

#### **3. Uso de Juicios y Estimaciones (continuación)**

##### **a. Negocio en Marcha (continuación)**

Los juicios por los cuales se determinó que el Banco es un negocio en marcha, equivalen a la evaluación de la situación financiera actual, sus intenciones actuales, el resultado de las operaciones, el acceso a los recursos financieros en el mercado financiero y el respaldo patrimonial 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 al cierre del mes de marzo de 2024 permitió un indicador de solvencia del 14,47%, que, pese a las pérdidas registradas, es un indicador superior al regulatorio, indicando así que el Banco cuenta con una posición patrimonial positiva.

##### **b. Base Contable de Acumulación**

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

##### **c. Materialidad**

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

#### **4. Políticas Contables Significativas**

Las políticas contables aplicadas por el Banco en estos estados financieros intermedios condensados son las mismas que las aplicadas en los estados financieros al 31 de diciembre de 2023. Las enmiendas o interpretaciones emitidas por el IASB, aplicables a partir del 1 de enero de 2024, no han generado ningún impacto en los estados financieros del Banco.

#### **5. Estacionalidad de las Operaciones**

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

## **Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.**

### **Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados**

#### **6. Segmentos de Operación**

Un segmento de operación es un componente del Banco:

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

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

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

#### **Descripción de los Factores Utilizados para la Identificación de los Segmentos**

El negocio de Bancamía gira en torno a las actividades crediticias, que representan el 97% de los ingresos totales del Banco, en el que destaca la colocación de la cartera Microcrédito. Por lo tanto, Bancamía cuenta con un único segmento de operación bajo el cual la Alta Dirección analiza el desempeño financiero de la operación del Banco, con base en la Cartera.

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

El segmento de operación está compuesto por los siguientes productos:

##### **Cartera Microcrédito**

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

##### **Cartera Comercial**

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

## Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.

### Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

#### 6. Segmentos de Operación (continuación)

##### Cartera Consumo

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

##### Cartera Vivienda

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

##### Cuentas de Ahorro

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

##### Certificados de Depósito a Término

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

##### Obligaciones Financieras

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

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

	<b>Al 31 de marzo de 2024</b>	<b>Al 31 de marzo de 2023</b>
Ingresos por intereses y valoración	\$ 143,757	\$ 161,613
Gastos por intereses y valoración	(60,539)	(55,210)
<b>Ingreso neto por intereses y valoración</b>	<b>\$ 83,218</b>	<b>\$ 106,403</b>

## Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.

### Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

#### 6. Segmentos de Operación (continuación)

##### Obligaciones Financieras (continuación)

	Al 31 de marzo de 2024	Al 31 de marzo de 2023
Ingresos por comisiones y otros servicios	\$ 22,248	\$ 28,203
Gastos por comisiones y otros servicios	(3,038)	(3,088)
<b>Ingreso neto por comisiones y otros servicios</b>	<b>\$ 19,210</b>	<b>\$ 25,115</b>
Otros ingresos de actividades ordinarias	\$ 6,911	\$ 11,239
Otros gastos de actividades ordinarias	(78,132)	(81,755)
<b>Ingreso (gastos) neto por comisiones y otros servicios</b>	<b>\$ (71,221)</b>	<b>\$ (70,516)</b>
Gastos de depreciación y amortización	\$ (10,744)	\$ (8,628)
Provisiones de cartera y cuentas por cobrar, neto	(105,803)	(40,475)
<b>Gastos netos por provisiones, depreciaciones y amortizaciones</b>	<b>\$ (116,547)</b>	<b>\$ (49,103)</b>
<b>Resultado antes de impuestos a las ganancias</b>	<b>\$ (85,340)</b>	<b>\$ 11,899</b>
Gastos por impuestos a las ganancias	1,977	(5,132)
<b>Resultado del periodo</b>	<b>\$ (83,363)</b>	<b>\$ 6,767</b>
	<b>Al 31 de marzo de 2024</b>	<b>Al 31 de diciembre de 2023</b>
<b>Activos</b>	<b>\$ 2,216,207</b>	<b>\$ 2,324,023</b>
<b>Pasivos</b>	<b>\$ 1,908,470</b>	<b>\$ 1,932,923</b>

A continuación, se presenta la Información relacionada con los resultados del segmento de operación.

La información y revelación de las actividades que componen el segmento general del Banco se podrá consultar en las notas del presente informe:

- Nota 23 Ingresos por intereses y valoración.
- Nota 24 Gastos por intereses y valoración.
- Nota 25 Gasto por deterioro por riesgo de crédito, neto.
- Nota 26 Ingresos por comisiones y otros servicios.
- Nota 27 Gastos por comisiones y otros servicios.
- Nota 28 Otros ingresos.
- Nota 31 Impuesto a las ganancias.

## **Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.**

### **Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados**

#### **7. Valor Razonable de Instrumentos Financieros**

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

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

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

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

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

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

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

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

Al 31 de marzo de 2024 frente al cierre del año 2023, no se han presentado transferencias entre los niveles de jerarquía del valor razonable y cambios de técnicas de valoración de los instrumentos financieros.

## Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.

### Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

#### 7. Valor Razonable de Instrumentos Financieros (continuación)

##### a. Instrumentos Financieros Medidos a Valor Razonable sobre Bases Recurrentes

El siguiente cuadro muestra el valor en libros y el valor razonable de los activos y pasivos financieros medidos al valor razonable sobre bases recurrentes a 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023, incluyendo los niveles de jerarquía.

Activos	Valor en Libros	31 de marzo de 2024			Valor en Libros	31 de diciembre de 2023		
		Estimación de valor razonable				Estimación de valor razonable		
		Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3		Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
Efectivo y equivalentes al efectivo–Participaciones en Fondos de Inversión Colectiva	\$ 1	\$ –	\$ 1	\$ –	\$ 1	\$ –	\$ 1	\$ –
Inversiones	31,973	–	31,973	–	30,805	–	30,805	–

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

Al 31 de marzo 2024 y 31 de diciembre 2023, 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 marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023, incluyendo los niveles de jerarquía. Estos activos y pasivos financieros fueron registrados en libros a costo amortizado o al valor nominal y los valores razonables fueron determinados únicamente para propósitos de revelación. No incluye información de valor razonable para activos y pasivos financieros no medidos a valor razonable, si el valor en libros es una aproximación del valor razonable, como lo son, las cuentas comerciales y otras cuentas por cobrar, operaciones de mercado monetario, depósitos de ahorro, cuentas comerciales y otras cuentas por pagar:

Activos	Valor en Libros	31 de marzo de 2024			Valor en Libros	31 de diciembre de 2023		
		Estimación de valor razonable				Estimación de valor razonable		
		Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3		Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
Cartera de Créditos	\$ 1,783,440	\$ –	\$ –	\$ 1,959,933	\$ 1,818,768	\$ –	\$ –	\$ 2,078,139
<b>Total Activos</b>	<b>\$ 1,783,440</b>	<b>\$ –</b>	<b>\$ –</b>	<b>\$ 1,959,933</b>	<b>\$ 1,818,768</b>	<b>\$ –</b>	<b>\$ –</b>	<b>\$ 2,078,139</b>
<b>Pasivos</b>								
Certificados de Depósito a término	\$ 1,022,922	\$ –	\$ –	\$ 1,091,704	\$ 914,427	\$ –	\$ –	\$ 982,646
Obligaciones Financieras	582,866	–	607,093	–	697,648	–	648,049	–
<b>Total Pasivos</b>	<b>\$ 1,605,788</b>	<b>\$ –</b>	<b>\$ 607,093</b>	<b>\$ 1,091,704</b>	<b>\$ 1,612,075</b>	<b>\$ –</b>	<b>\$ 648,049</b>	<b>\$ 982,646</b>

##### d. Técnicas de Valoración

La siguiente tabla muestra la técnica de valoración, supuestos realizados y los datos de entradas utilizadas para medir el valor razonable al 31 de marzo 2024 y 31 de diciembre 2023:

# Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.

## Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

### 7. Valor Razonable de Instrumentos Financieros (continuación)

#### d. Técnicas de Valoración (continuación)

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

## Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.

### Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

#### 8. Efectivo y Equivalentes de Efectivo

	31 de marzo de 2024	31 diciembre de 2023
Operaciones del mercado monetario (1)	\$ 124,985	\$ 121,664
Caja (2)	68,195	80,820
Bancos y otras entidades financieras (3)	44,622	39,688
Banco de la República (4)	32,655	48,572
Participaciones en fondos comunes ordinarios (5)	18	1
Canje	-	2
<b>Total, Efectivo y Equivalentes de Efectivo</b>	<b>\$ 270,475</b>	<b>\$ 290,747</b>

En virtud del contrato de garantía con Servibanca (Cajeros Automáticos) a partir del 1 de enero de 2024, se debe garantizar un saldo en la cuenta del Banco GNB Sudameris por \$770. Los saldos del efectivo y los equivalentes al efectivo no presentan restricciones ni limitaciones al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023.

- (1) Al cierre de marzo de 2024, se registran 6 operaciones interbancarias por valor nominal de \$124.800 millones efectuadas con Banco Popular (1) por valor de \$50.000 millones, Corficolombiana (2) por valor de \$35.800 millones y Banco de Bogotá (2) por valor de \$39.000. La tasa de las operaciones interbancarias al 31 de marzo de 2024 fue de 1.23% y el plazo promedio fue de 6 días calendario.
- (2) La caja está conformada por el efectivo en transportadora de valores y recursos mantenidos en bóveda. La disminución obedece a políticas del banco de mantener un límite máximo de 35.000 millones en el saldo del efectivo en transportadora de valores. En bóveda se mantiene los topes necesarios para el correcto funcionamiento de las oficinas.
- (3) Corresponde a las cuentas bancarias que tiene Bancamía en Otras Entidades Financieras. Los saldos los constituyen la operación normal de negocio que involucran pagos a proveedores, pagos de impuestos, pagos de comisiones a fondos de garantías, registros de transacciones como compra y venta de efectivo, divisas, compensación de cheques, etc.

Al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023 se registran 195 y 234 partidas conciliatorias en Bancos por \$3,791 y \$359 respectivamente, como se muestra a continuación

Antigüedad	Al 31 de marzo de 2024		Al 31 de diciembre de 2023	
	No. De partidas	Valor	No. De partidas	Valor
0 a 15 días	119	\$ 3,523	152	\$ 124
16 a 30 días	38	127	32	126
31 a 60 días	8	31	29	78
61 a 90 días	15	56	-	-
> 91 días	15	54	21	31
<b>Total</b>	<b>195</b>	<b>\$ 3,791</b>	<b>234</b>	<b>\$ 359</b>

- (4) El saldo al 31 de marzo de 2024, está conformado por los recursos operados vía Servicios Electrónicos del Banco de la República. La disminución obedece a pagos de Obligaciones Financieras efectuados en lo transcurrido del primer trimestre de 2024.
- (5) Incremento en la participación en fondos comunes ordinarios, como estrategia de la Tesorería en el manejo del flujo de efectivo.

## Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.

### Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

#### 9. Inversiones

	<u>Al 31 de marzo de 2024</u>		<u>Al 31 de diciembre de 2023</u>	
Títulos de Desarrollo Agropecuario –TDA’S (1)	\$	21,820	\$	20,911
Títulos de Solidaridad – TDS (2)		10,153		9,894
<b>Total inversiones</b>	<b>\$</b>	<b>31,973</b>	<b>\$</b>	<b>30,805</b>

Las inversiones al 31 de marzo de 2024 se encuentran clasificadas como negociables.

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

	<u>Hasta 1 Mes</u>	<u>De 1 a 3 Meses</u>	<u>De 3 Meses a 1 Año</u>	<u>Saldo</u>
Títulos de Desarrollo Agropecuario –TDA’S	\$ 2,854	\$ –	\$ 18,966	\$ 21,820
Títulos de Solidaridad – TDS	–	8,146	2,007	10,153
<b>Total</b>	<b>\$ 2,854</b>	<b>\$ 8,146</b>	<b>\$ 20,973</b>	<b>\$ 31,973</b>

(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 marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023, el Banco presenta el siguiente detalle en cada modalidad:

	<u>TDA</u>	<u>Indexado</u>	<u>Al 31 de marzo de 2024</u>	<u>Al 31 de diciembre de 2023</u>
CLASE A	A	IBR	\$ 19,810	\$ 18,660
CLASE A	A	DTF	2,010	2,251
<b>Total</b>			<b>\$ 21,820</b>	<b>\$ 20,911</b>

Al cierre de marzo de 2024, las inversiones TDA’S, en un 100% son Clase “A”, dado que Bancamía cuenta con saldo promedio de la cartera sustitutiva, lo cual lo hace exento de constituir títulos en clase “B”. Se presenta incremento en cumpliendo con lo reglamentado en circular externa 08 del 22 de enero de 2024.

(2) La inversión obligatoria en títulos de solidaridad TDS tiene fecha de vencimiento en mayo y julio de 2024.

Al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023 no existen restricciones jurídicas o económicas sobre las inversiones que pudieran afectar la titularidad de estas.

## Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.

### Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

#### 10. Cartera de Créditos, Neta

	Al 31 de marzo de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
<b>Cartera Bruta</b>		
Microcréditos	\$ 1,605,314	\$ 1,647,158
Comercial	149,214	141,340
Vivienda	25,852	26,397
Consumo	3,060	3,873
<b>Total, Cartera Bruta</b>	<b>\$ 1,783,440</b>	<b>\$ 1,818,768</b>
<b>Deterioro</b>		
Provisión individual para cartera de créditos	\$ (137,764)	\$ (97,438)
Provisión general	(16,312)	(16,736)
<b>Total, Deterioro</b>	<b>(154,076)</b>	<b>(114,174)</b>
<b>Total, Cartera de Créditos, neta</b>	<b>\$ 1,629,364</b>	<b>\$ 1,704,594</b>

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

#### Al 31 de marzo de 2024

Calificación	Nº Créditos	Valor Capital	Intereses y Otros Conceptos	Saldo Total	Valor Garantía	Provisión Capital	Provisión Intereses y Otros Conceptos
<b>Microcrédito</b>							
Garantía Idónea							
A	85,183	\$ 392,390	\$ 14,100	\$ 406,490	\$ 274,993	\$ 3,927	\$ 363
B	6,498	15,358	1,070	16,428	8,704	502	804
C	3,046	7,793	629	8,422	4,103	838	567
D	2,939	8,067	658	8,725	4,499	1,802	653
E	6,366	15,548	1,092	16,640	8,446	7,202	1,092
Subtotal	104,032	439,156	17,549	456,705	300,745	14,271	3,479
Otras Gtías							
A	182,650	904,690	31,825	936,515	-	9,129	1,795
B	26,230	106,110	7,734	113,844	-	6,666	5,665
C	12,660	50,283	4,357	54,640	-	13,190	3,663
D	13,042	52,101	6,102	58,203	-	26,051	5,995
E	15,052	52,974	3,988	56,962	-	52,974	3,988
Subtotal	249,634	1,166,158	54,006	1,220,164	-	108,010	21,106
Total Microcrédito	353,666	\$ 1,605,314	\$ 71,555	\$ 1,676,869	\$ 300,745	\$ 122,281	\$ 24,585
<b>Comercial</b>							
Garantía Idónea							
A	585	\$ 15,629	\$ 339	\$ 15,968	\$ 8,605	\$ 255	\$ 10
B	47	713	43	756	470	41	27
C	15	117	10	127	62	12	9
D	52	711	49	760	472	207	45
Subtotal	699	17,170	441	17,611	9,609	515	91
Otras Gtías							
A	4,072	109,855	2,368	112,223	-	3,192	81
B	418	7,824	370	8,194	-	861	127
C	154	3,054	254	3,308	-	684	193
D	576	10,744	890	11,634	-	6,751	869
E	31	567	38	605	-	480	37
Subtotal	5,251	132,044	3,920	135,964	-	11,968	1,307
Total Comercial	5,950	\$ 149,214	\$ 4,361	\$ 153,575	\$ 9,609	\$ 12,483	\$ 1,398

# Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.

## Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

### 10. Cartera de Créditos, Neta (continuación)

Al 31 de marzo de 2024 (continuación)

Calificación	Nº Créditos	Valor Capital	Intereses y Otros Conceptos	Saldo Total	Valor Garantía	Provisión Capital	Provisión Intereses y Otros Conceptos
<b>Consumo</b>							
Otras Garantías							
A	580	\$ 2,750	\$ 38	\$ 2,788	\$ -	\$ 56	\$ 1
B	21	91	4	95	-	6	1
C	11	29	2	31	-	7	1
D	17	94	5	99	-	76	4
E	41	96	9	105	-	94	9
Subtotal	670	3,060	58	3,118	-	239	16
Total Consumo	670	\$ 3,060	\$ 58	\$ 3,118	\$ -	\$ 239	\$ 16
<b>Vivienda</b>							
Garantía Idónea							
A	335	\$ 25,401	\$ 33	\$ 25,434	\$ 50,370	\$ 254	\$ 1
B	7	347	4	351	959	11	4
D	2	104	-	104	229	21	-
Subtotal	344	25,852	37	25,889	51,558	286	5
<b>Total vivienda</b>	<b>344</b>	<b>25,852</b>	<b>37</b>	<b>25,889</b>	<b>51,558</b>	<b>286</b>	<b>5</b>
<b>Total Cartera</b>	<b>360,630</b>	<b>\$ 1,783,440</b>	<b>\$ 76,011</b>	<b>\$ 1,859,451</b>	<b>\$ 361,912</b>	<b>\$ 135,289</b>	<b>\$ 26,004</b>
Provisión General vivienda y microcrédito							
	-	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 16,312	\$ -
Provisión Contracíclica							
	-	-	-	-	-	2,475	53
<b>Total</b>	<b>360,630</b>	<b>\$ 1,783,440</b>	<b>\$ 76,011</b>	<b>\$ 1,859,451</b>	<b>\$ 361,912</b>	<b>\$ 154,076</b>	<b>\$ 26,057</b>

Al 31 de diciembre de 2023

Calificación	Nº Créditos	Valor Capital	Intereses y Otros Conceptos	Saldo Total	Valor Garantía	Provisión Capital	Provisión Intereses y Otros Conceptos
<b>Microcrédito</b>							
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
<b>Total Microcrédito</b>	<b>379,569</b>	<b>\$ 1,647,158</b>	<b>\$ 74,946</b>	<b>\$ 1,722,104</b>	<b>\$ 172,519</b>	<b>\$ 84,873</b>	<b>\$ 14,654</b>

# Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.

## Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

### 10. Cartera de Créditos, Neta (continuación)

Al 31 de diciembre de 2023 (continuación)

Calificación	Nº Créditos	Valor Capital	Intereses y Otros Conceptos	Saldo Total	Valor Garantía	Provisión Capital	Provisión Intereses y Otros Conceptos
<b>Comercial</b>							
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
<b>Total Comercial</b>	<b>6,123</b>	<b>\$ 141,340</b>	<b>\$ 4,303</b>	<b>\$ 145,643</b>	<b>\$ 4,834</b>	<b>\$ 9,661</b>	<b>\$ 948</b>
<b>Consumo</b>							
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
<b>Total Consumo</b>	<b>861</b>	<b>\$ 3,873</b>	<b>\$ 73</b>	<b>\$ 3,946</b>	<b>\$ –</b>	<b>\$ 231</b>	<b>\$ 16</b>
<b>Vivienda</b>							
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
<b>Total vivienda</b>	<b>340</b>	<b>26,397</b>	<b>38</b>	<b>26,435</b>	<b>49,961</b>	<b>278</b>	<b>6</b>
<b>Total Cartera</b>	<b>386,893</b>	<b>\$ 1,818,768</b>	<b>\$ 79,360</b>	<b>\$ 1,898,128</b>	<b>\$ 227,314</b>	<b>\$ 95,043</b>	<b>\$ 15,624</b>
Provisión General vivienda y microcrédito							
Provisión Contracíclica	–	–	–	–	–	2,395	63
<b>Total</b>	<b>386,893</b>	<b>\$ 1,818,768</b>	<b>\$ 79,360</b>	<b>\$ 1,898,128</b>	<b>\$ 227,314</b>	<b>\$ 114,174</b>	<b>\$ 15,687</b>

La cartera de crédito por maduración es la siguiente:

## Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.

### Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

#### 10. Cartera de Créditos, Neta (continuación)

Al 31 de marzo de 2024

Modalidades	0 a 1 año	1 a 5 años	5 a 10 años	Más de 10 años	Total cartera de créditos
Microcrédito	\$ 297,826	\$ 1,303,080	\$ 4,368	\$ 40	\$ 1,605,314
Comercial	13,929	134,109	1,143	33	149,214
Vivienda	30	1,431	8,864	15,527	25,852
Consumo	630	2,423	7	-	3,060
<b>Total</b>	<b>\$ 312,415</b>	<b>\$ 1,441,043</b>	<b>\$ 14,382</b>	<b>\$ 15,600</b>	<b>\$ 1,783,440</b>

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
<b>Total</b>	<b>\$ 319,556</b>	<b>\$ 1,470,903</b>	<b>\$ 17,225</b>	<b>\$ 11,084</b>	<b>\$ 1,818,768</b>

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

Al 31 de marzo de 2024

Modalidad	Cartera de créditos vigentes							Total Cartera de Créditos
	(sin mora)	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	\$ 1,251,672	\$ 161,146	\$ 64,292	\$ 47,582	\$ 55,370	\$ 14,439	\$ 10,813	\$ 1,605,314
Comerciales	124,689	9,177	3,324	2,266	2,709	1,604	5,445	149,214
Consumo	2,665	187	87	31	50	5	35	3,060
Vivienda	24,251	652	498	287	60	-	104	25,852
<b>Total</b>	<b>\$ 1,403,277</b>	<b>\$ 171,162</b>	<b>\$ 68,201</b>	<b>\$ 50,166</b>	<b>\$ 58,189</b>	<b>\$ 16,048</b>	<b>\$ 16,397</b>	<b>\$ 1,783,440</b>

Al 31 de diciembre de 2023

Modalidad	Cartera de créditos vigentes							Total Cartera de Créditos
	(sin mora)	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
<b>Total</b>	<b>\$ 1,527,427</b>	<b>\$ 150,766</b>	<b>\$ 48,430</b>	<b>\$ 38,319</b>	<b>\$ 40,252</b>	<b>\$ 1,805</b>	<b>\$ 11,769</b>	<b>\$ 1,818,768</b>

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

## Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.

### Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

#### 10. Cartera de Créditos, Neta (continuación)

Al 31 de marzo de 2024

Modalidad	Provisión Mínima Requerida (a)	Provisión Contra Cíclica (a)	Provisión Adicional (b)	Total Provisión Individual Para Cartera de Créditos
Microcrédito	\$ 115,600	\$ –	\$ 6,681	\$ 122,281
Comercial	12,110	2,424	373	14,907
Consumo	236	51	3	290
Vivienda	286	–	–	286
<b>Total</b>	<b>\$ 128,232</b>	<b>\$ 2,475</b>	<b>\$ 7,057</b>	<b>\$ 137,764</b>

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
<b>Total</b>	<b>\$ 91,325</b>	<b>\$ 2,395</b>	<b>\$ 3,718</b>	<b>\$ 97,438</b>

(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 establecidas en capítulo XXXI y sus respectivos anexos emitidos por la Superintendencia Financiera de Colombia.

(b) Corresponden a provisiones individuales aprobadas por la Junta Directiva para mitigar los posibles deterioros del portafolio de la cartera normalizada.

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 2023	\$ 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)

## Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.

### Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

#### 10. Cartera de Créditos, Neta (continuación)

##### Al 31 de diciembre de 2023 (continuación)

Concepto	Microcrédito	Comercial	Consumo	Vivienda	Total
Castigos	(143,276)	(5,824)	(224)	–	(149,324)
Venta de cartera vigente	(31,342)	–	–	–	(31,342)
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2023</b>	<b>101,344</b>	<b>11,992</b>	<b>296</b>	<b>542</b>	<b>114,174</b>
Constitución provisión individual	104,481	4,633	154	33	109,301
Constitución provisión general	173	–	–	4	177
Constitución provisión contra cíclica	–	508	8	–	516
Reintegro provisión individual	(15,759)	(1,524)	(56)	(25)	(17,364)
Reintegro provisión general	(591)	–	–	(10)	(601)
Reintegro provisión contra cíclica	–	(409)	(22)	–	(431)
Castigos	(51,313)	(293)	(90)	–	(51,696)
<b>Saldo al 31 de marzo de 2024</b>	<b>\$ 138,335</b>	<b>\$ 14,907</b>	<b>\$ 290</b>	<b>\$ 544</b>	<b>\$ 154,076</b>

#### 11. Cuentas Comerciales y Otras Cuentas Por Cobrar, Neta

	Al 31 de marzo de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
Cuentas por cobrar intereses y otros conceptos de cartera de créditos (1)	\$ 76,011	\$ 79,360
Otras cuentas por cobrar (2)	10,779	12,407
<b>Cuentas comerciales y otras cuentas por cobrar, bruto</b>	<b>86,790</b>	<b>91,767</b>
Deterioro (3)	(27,114)	(16,986)
<b>Cuentas comerciales y otras cuentas por cobrar, neto</b>	<b>\$ 59,676</b>	<b>\$ 74,781</b>

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

	Al 31 de marzo de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
Intereses (a)	\$ 63,517	\$ 65,766
Comisión ley Mipyme (b)	10,757	11,330
Pagos por cuenta de clientes (c)	1,737	2,264
<b>Total cuentas por cobrar intereses y otros conceptos</b>	<b>\$ 76,011</b>	<b>\$ 79,360</b>

(a) El saldo corresponde al reconocimiento de la causación de los intereses corrientes y moratorios inherentes a la colocación de cartera de créditos; su disminución se da principalmente por la caída de la cartera bruta, dada por la menor colocación de créditos en lo corrido del primer trimestre de 2024.

(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. Esta comisión disminuyó acorde a una menor colocación de microcréditos generada durante el primer trimestre de 2024.

(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:

## Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.

### Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

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

##### Al 31 de marzo de 2024

	Hasta 1 Mes	De 1 a 3 Meses	3 a 6 Meses	De 6 Meses a 1 Año	Más de 1 año	Saldo
Intereses	\$ -	\$ 63,517	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 63,517
Comisiones Ley Mipyme	-	10,757	-	-	-	10,757
Pagos por cuenta de clientes	-	1,737	-	-	-	1,737
<b>Total General</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ 76,011</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ 76,011</b>

##### 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
<b>Total General</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ 79,360</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ 79,360</b>

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

	Al 31 de marzo de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
Diversas (a)	\$ 4,535	\$ 5,817
Cuentas por cobrar corresponsales bancarios	4,479	4,409
Cuentas por cobrar aseguradoras	1,420	1,585
Cuentas por cobrar EPS y parafiscales (b)	329	575
Cuentas por cobrar remesas	16	21
<b>Otras cuentas por cobrar</b>	<b>\$ 10,779</b>	<b>\$ 12,407</b>

(a) La disminución se debe, a que, durante el primer trimestre de 2024, se recaudaron recursos de cuentas por cobrar constituidas en 2023, principalmente por:

- Cuenta por cobrar por concepto de venta de cartera vigente a QNT S.A.S; por su saldo a cierre de 2023 de \$456.
- Cuenta por cobrar por concepto de reconocimiento de indemnizaciones generadas del Seguro Paramétrico Satelital de Lluvias – PROAGRO por valor de \$391.
- Cuenta por cobrar por concepto de gastos de personal correspondiente al mes de noviembre de 2023 producto del programa EMPROPAZ, por valor de \$328.

(b) Su disminución se debe principalmente al proceso de recaudo de cuentas por cobrar de incapacidades gestionadas ante EPS.

Las otras cuentas por cobrar al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023 fueron analizadas de acuerdo con el tiempo de vencimiento y se determinó que en un alto porcentaje son recuperables en un periodo inferior a los 12 meses.

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

## Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.

### Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

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

Al 31 de marzo de 2024

	Hasta 1 Mes	De 1 a 3 Meses	3 a 6 Meses	De 6 Meses a 1 Año	Más de 1 año	Saldo
Diversas	\$ 2,484	\$ 1,605	\$ -	\$ 29	\$ 417	\$ 4,535
Cuentas por cobrar corresponsales bancarios	-	4,479	-	-	-	4,479
Cuentas por cobrar aseguradoras	-	1,420	-	-	-	1,420
Cuentas por cobrar EPS y parafiscales	100	200	29	-	-	329
Cuentas por cobrar remesas	-	16	-	-	-	16
<b>Total General</b>	<b>\$ 2,584</b>	<b>\$ 7,720</b>	<b>\$ 29</b>	<b>\$ 29</b>	<b>\$ 417</b>	<b>\$ 10,779</b>

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	\$ 4,222	\$ 1,166	\$ -	\$ 12	\$ 417	\$ 5,817
Cuentas por cobrar 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
<b>Total General</b>	<b>\$ 6,723</b>	<b>\$ 5,160</b>	<b>\$ 95</b>	<b>\$ 12</b>	<b>\$ 417</b>	<b>\$ 12,407</b>

(3) El detalle del deterioro es el siguiente:

	Al 31 de marzo de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
Deterioro intereses y otros conceptos (a)	\$ (26,057)	\$ (15,687)
Deterioro otras cuentas por cobrar (b)	(1,057)	(1,299)
<b>Total deterioro</b>	<b>\$ (27,114)</b>	<b>\$ (16,986)</b>

(a) El aumento del deterioro en cuentas por cobrar de las modalidades de cartera es consecuencia del crecimiento en un 81,03% de cartera vencida registrado en el primer trimestre de 2024 apalancado en el deterioro de la cartera normalizada que presentó vencimientos de los periodos de gracia en 2024:

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

## Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.

### Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

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

Al 31 de diciembre de 2023 (continuación)

Concepto	Microcrédito	Comercial	Consumo	Vivienda	Total
<b>Saldo al 1 de enero de 2023</b>	\$ 8,560	\$ 449	\$ 21	\$ 3	\$ 9,033
Constitución (reintegro) de provisiones individuales	20,902	1,095	24	3	22,024
Castigos	(12,604)	(548)	(27)	–	(13,179)
Venta de Cartera a QNT	(2,204)	–	–	–	(2,204)
Reintegro componente contracíclico	–	14	(1)	–	13
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2023</b>	14,654	1,010	17	6	15,687
Constitución (reintegro) de provisiones individuales	13,727	481	8	(1)	14,215
Reintegro componente contracíclico	–	(10)	(1)	–	(11)
Castigos	(3,795)	(30)	(9)	–	(3,834)
<b>Saldo al 31 de marzo de 2024</b>	\$ 24,586	\$ 1,451	\$ 15	\$ 5	\$ 26,057

(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
<b>Saldo al 1 de enero de 2023</b>	\$ 509	\$ 690	\$ 171	\$ 56	\$ 1	\$ 1,427
Deterioro	91	214	279	32	2	618
Recuperación	(276)	(264)	(148)	(56)	(1)	(745)
Castigo	–	(1)	–	–	–	(1)
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2023</b>	324	639	302	32	2	1,299
Deterioro	16	102	153	11	–	282
Recuperación	(196)	(144)	(170)	(14)	–	(524)
<b>Saldo al 31 de marzo de 2024</b>	\$ 144	\$ 597	\$ 285	\$ 29	\$ 2	\$ 1,057

#### 12. Gastos Pagados por Anticipado

	Al 31 de marzo de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
Gastos de mantenimiento	\$ 6,182	\$ 5,998
Otros (1)	1,131	1,488
Seguros (2)	454	835
Garantía USAID (3)	83	180
<b>Total gastos pagados por anticipado</b>	<b>\$ 7,850</b>	<b>\$ 8,501</b>

(1) Los otros gastos pagados por anticipado están representados especialmente por licencias de software, membresías, servicios profesionales; entre otros.

## Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.

### Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

#### 12. Gastos Pagados por Anticipado (continuación)

- (2) Corresponde a pólizas de seguros que permiten salvaguardar la operación del Banco, la disminución obedece especialmente a su amortización.
- (3) La garantía USAID es un acuerdo realizado con el gobierno de Estados Unidos para la entrega de créditos, con el fin de apoyar el desarrollo productivo de los microempresarios de las zonas más afectadas por el conflicto. El saldo es resultado de la amortización reconocida al cierre de cada uno de los cortes.

#### 13. Otros Activos no Financieros

	<u>Al 31 de marzo de 2024</u>	<u>Al 31 de diciembre de 2023</u>
Cuentas por cobrar tesoro nacional	\$ 10,943	\$ 10,943
Cuentas abandonadas ICETEX (1)	5,682	5,158
Anticipo impuesto de industria y comercio (2)	462	390
Autorretenciones (3)	451	2,566
Anticipos a contratos y proveedores (4)	135	84
Cuenta por Cobrar Caja Menor empleados (5)	62	103
Anticipos laborales	46	38
<b>Total otros activos no financieros</b>	<b>\$ 17,781</b>	<b>\$ 19,282</b>

- (1) 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.
- (2) Corresponde a los valores anticipados por concepto de Industria y Comercio, su variación corresponde principalmente al aumento del saldo a favor en las declaraciones anuales del año gravable 2023.
- (3) Su variación corresponde al descuento tomado en las declaraciones anuales del año 2023 por concepto de autorretenciones del impuesto de Industria y comercio.
- (4) A marzo de 2024 se presenta anticipo con el proveedor Creaciones Monalisa LTDA por valor de \$ 135 millones destinado a compra de dotación para los colaboradores.
- (5) A cierre del primer trimestre de 2024 se presenta una disminución en el valor asignado a cajas menores, Esto se debe especialmente a que, para cierre de 2023, se asignaron recursos para realizar actividades de fin de año.

#### 14. Propiedades y Equipo, Neto

	<u>Al 31 de marzo de 2024</u>	<u>Al 31 de diciembre de 2023</u>
Mejoras en propiedades ajenas	\$ 32,472	\$ 32,376
Equipo informático	23,389	23,342
Maquinaria y equipo	16,670	16,484
Equipo de redes y comunicación	15,903	15,892
Enseres y accesorios	7,762	7,756

## Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.

### Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

#### 14. Propiedades y Equipo, Neto (continuación)

	Al 31 de marzo de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
Equipo de oficina	7,030	6,959
Otros activos materiales	2,709	2,709
Vehículos	216	216
<b>Total, valor en libros bruto</b>	<b>\$ 106,151</b>	<b>\$ 105,734</b>
Depreciación acumulada propiedades y equipos	\$ (55,817)	\$ (53,961)
Amortización acumulada mejoras en propiedades ajenas	(30,956)	(29,787)
<b>Total, propiedades y equipo, neto bajo el modelo de costo</b>	<b>\$ 19,378</b>	<b>\$ 21,986</b>
<b>Propiedades bajo el modelo de revaluación:</b>		
Edificios	\$ 38,298	\$ 38,298
Terrenos	13,638	13,638
<b>Total, propiedades bajo el modelo de revaluación</b>	<b>51,936</b>	<b>51,936</b>
<b>Total, propiedades y equipos</b>	<b>\$ 71,314</b>	<b>\$ 73,922</b>

A continuación, se presenta el movimiento de la propiedad y equipo al 31 de marzo de 2024:

#### Al 31 marzo de 2024

Propiedades y equipos	Valor libros diciembre 2023	Adiciones	Depreciación	Bajas	Otros cambios	Valor libros marzo 2024
Edificios	\$ 38,296	\$ -	\$ (85)	\$ -	\$ -	\$ 38,211
Terrenos	13,638	-	-	-	-	13,638
Equipo informático	7,600	65	(714)	9	(19)	6,941
Maquinaria y equipo	5,413	186	(351)	-	-	5,248
Equipo de redes y comunicación	3,024	15	(395)	4	(4)	2,644
Mejoras en propiedades ajenas	2,591	96	(1,169)	-	-	1,518
Equipo de oficina	1,578	72	(173)	-	-	1,477
Enseres y accesorios	1,557	6	(129)	-	-	1,434
Otros activos materiales	170	-	(20)	-	-	150
Vehículos	55	-	(2)	-	-	53
<b>Total propiedades y equipos</b>	<b>\$ 73,922</b>	<b>\$ 440</b>	<b>\$ (3,038)</b>	<b>\$ 13</b>	<b>\$ (23)</b>	<b>\$ 71,314</b>

#### 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

## Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.

### Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

#### 14. Propiedades y Equipo, Neto (continuación)

Al 31 de diciembre de 2023 (continuación)

Propiedades y equipos	Valor libros diciembre 2022	Adiciones	Depreciación	Bajas	Revaluación	Valor libros diciembre 2023
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
<b>Total propiedades y equipos</b>	<b>\$ 73,841</b>	<b>\$ 13,875</b>	<b>\$ (12,849)</b>	<b>\$ (9)</b>	<b>\$ (936)</b>	<b>\$ 73,922</b>

#### 15. Activos por Derecho de Uso, Neto

	Al 31 de marzo de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
Arrendamiento de locales (1)	\$ 61,353	\$ 58,581
Arrendamiento de cajeros automáticos (2)	944	3,404
Depreciación derechos de uso	(55,402)	(54,048)
Deterioro de activos por derecho de uso Locales	(7)	(7)
<b>Total Activos por Derecho de Uso, Neto</b>	<b>\$ 6,888</b>	<b>\$ 7,930</b>

(1) Durante el primer trimestre del año 2024, se realizó el ajuste incremental a contratos de arrendamiento debido a condiciones contractuales, ya sea por el porcentaje de IPC o por modificaciones.

(2) Durante acuerdo a un análisis transaccional en el cual se evidenció una participación mínima por parte de los clientes, se toma la decisión en el Comité de Gestión Inteligente del Gasto, en desmontar nueve (9) cajeros corporativos ubicados en: Aguachica (Cesar), Caucasia (Antioquia), Tuluá (Valle del Cauca), Sincelejo (Sucre), Montería (Córdoba), Yopal (Casanare), Fusagasugá (Cundinamarca), Maicao (La Guajira) y Riohacha (La Guajira).

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

Al 31 marzo de 2024

Activo por derecho de uso	Valor en libros diciembre 2023	Adiciones	Depreciación	Deterioro	Bajas	Otros cambios	Valor en libros marzo 2024
Locales	\$ 7,476	\$ 2,815	\$ (3,425)	\$ –	\$ –	\$ (44)	\$ 6,822
Cajeros Automáticos	454	–	(129)	–	(2,459)	2,200	66
<b>Total</b>	<b>\$ 7,930</b>	<b>\$ 2,815</b>	<b>\$ (3,554)</b>	<b>\$ –</b>	<b>\$ (2,459)</b>	<b>\$ 2,156</b>	<b>\$ 6,888</b>

## Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.

### Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

#### 15. Activos por Derecho de Uso, Neto (continuación)

##### Al 31 diciembre de 2023

Activo por derecho de uso	Valor en libros diciembre 2022	Adiciones	Depreciación	Deterioro	Bajas	Valor en libros diciembre 2023
Locales	\$ 8,497	\$ 11,652	\$ (12,614)	\$ 89	\$ (148)	\$ 7,476
Cajeros Automáticos	369	750	(665)	–	–	454
<b>Total</b>	<b>\$ 8,866</b>	<b>\$ 12,402</b>	<b>\$ (13,279)</b>	<b>\$ 89</b>	<b>\$ (148)</b>	<b>\$ 7,930</b>

#### 16. Pasivos Financieros a Costo Amortizado

	Al 31 de marzo de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
Certificados de depósitos a término (1)	\$ 1,022,788	\$ 914,245
Depósitos de ahorro (2)	143,503	144,180
Intereses por pagar depósitos a término	42,513	42,221
Depósitos de bajo monto (3)	8,109	8,303
Exigibilidades por servicios (4)	4,470	13,500
Cuentas Canceladas (5)	684	680
<b>Total Pasivos Financieros a Costo Amortizado</b>	<b>\$ 1,222,067</b>	<b>\$ 1,123,129</b>

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

##### Al 31 de marzo de 2024

	Corto plazo	Mediano plazo	Largo Plazo	Saldo capital	Intereses por pagar	Total
Emitidos menos de 6 meses	\$ 162,238	\$ –	\$ –	\$ 162,238	\$ 2,886	\$ 165,124
Emitidos igual 6 meses y menor a 12 meses	522,726	–	–	522,726	16,272	538,998
Emitido igual 12 meses y menor a 18 meses	–	266,414	–	266,414	17,533	283,947
Emitidos igual o superior a 18 meses	–	–	71,410	71,410	5,822	77,232
<b>Total Certificados de Depósito a Término</b>	<b>\$ 684,964</b>	<b>\$ 266,414</b>	<b>\$ 71,410</b>	<b>\$ 1,022,788</b>	<b>\$ 42,513</b>	<b>\$ 1,065,301</b>

##### Al 31 de diciembre de 2023

	Corto plazo	Mediano 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
<b>Total Certificados de Depósito a Término</b>	<b>\$ 561,680</b>	<b>\$ 286,612</b>	<b>\$ 65,953</b>	<b>\$ 914,245</b>	<b>\$ 42,221</b>	<b>\$ 956,466</b>

## Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.

### Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

#### 16. Pasivos Financieros a Costo Amortizado (continuación)

##### Al 31 de diciembre de 2023 (continuación)

Durante el primer trimestre de 2024 se presentó incremento en la captación de CDT's de Tesorería y de la red de oficinas, obedeciendo a la estrategia de fondeo planteada por el Banco, a las atractivas tasas de interés que Bancamía ofrece en el mercado y a diferentes campañas que el Banco realiza como "Renovación de CDT". Los intereses causados por CDT'S al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre 2023 fueron de \$34,530 y \$ 117,578 respectivamente.

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

	<b>Al 31 de marzo de 2024</b>	<b>Al 31 de diciembre de 2023</b>
Depósitos ordinarios activos (a)	\$ 114,768	\$ 115,309
Depósitos ordinarios inactivos (b)	28,735	28,871
<b>Total depósitos de ahorros</b>	<b>\$ 143,503</b>	<b>\$ 144,180</b>

- (a) Durante del primer trimestre de 2024, se presentó disminución en saldos y cancelación de cuentas de ahorros; cerrando el trimestre con 1,594,195 clientes con productos de ahorros, mientras que en el año 2023 se cerró con 1,586,422 se observa un leve incremento en cantidad de clientes del 0,4%.
- (b) A marzo de 2024 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 \$3,841 y \$12,210 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 2023, fueron trasladados 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.
- (3) Los depósitos de bajo monto lo conforman las cuentas Platamía Tradicional, Platamía Inclusiva y Micronómina; las cuentas Platamía Inclusiva representan el 88,64% de la totalidad de los depósitos de bajo monto en cantidad y valor. Al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre 2023 se cuenta con 317,137 clientes y 312,417 clientes respectivamente.
- (4) Corresponde a los cheques de gerencia emitidos pendientes de cobro en cada uno de los cortes. Al 31 de marzo de 2024 se contaban con 65 cheques emitidos por valor de \$ 4,470 y al 31 de diciembre de 2023 se contaban con 107 cheques emitidos por \$ 13,500.
- (5) Corresponde a cuentas canceladas por decisión unilateral que en su gran mayoría se encuentran trasladadas a la Dirección del Tesoro Nacional – DTN.

#### 17. Obligaciones Financieras

	<b>Al 31 de marzo de 2024</b>	<b>Al 31 de diciembre de 2023</b>
Entidades del País (1)	\$ 582,866	\$ 697,648
Intereses por pagar	5,093	5,682
<b>Total obligaciones financieras</b>	<b>\$ 587,959</b>	<b>\$ 703,330</b>

## Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.

### Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

#### 17. Obligaciones Financieras (continuación)

(1) Los créditos con Bancos y otras obligaciones financieras incluyen saldos con vencimientos a corto plazo (hasta 12 meses), mediano (más de 12 hasta 36 meses) y largo plazo (más de 36 meses). La disminución del saldo a marzo de 2024 con respecto a diciembre de 2023, obedece al pago de cuotas de créditos tomados con entidades financieras nacionales; efectuados durante el primer trimestre del 2024.

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

#### Al 31 de marzo de 2024

	Tasa Promedio Ponderada	Corto plazo	Mediano plazo	Largo Plazo	Saldo a Capital	Intereses por pagar	Saldo Total
Banco de Comercio Exterior "BANCOLDEX" S.A.	17.28%	\$ 87,318	\$ 53,646	\$ 248	\$ 141,212	\$ 1,424	\$ 142,636
BBVA Colombia S.A.	16.38%	62,014	56,846	–	118,860	1,000	119,860
Banco de Bogotá S.A.	14.57%	69,253	29,000	–	98,253	710	98,963
Bancolombia S.A.	16.83%	70,277	27,014	–	97,291	837	98,128
Banco de Occidente S.A.	15.42%	35,500	24,000	–	59,500	683	60,183
Fondo para el Financiamiento del Sector Agropecuario – Finagro S.A.	14.75%	548	35,063	–	35,611	240	35,851
Banco Popular S.A.	15.47%	5,000	9,583	–	14,583	53	14,636
Banco de Comercio Exterior "BANCOLDEX" S.A. – Redesuento	19.90%	6,667	5,556	–	12,223	112	12,335
Banco AV Villas S.A.	16.14%	5,333	–	–	5,333	34	5,367
<b>Total general</b>		<b>\$ 341,910</b>	<b>\$ 240,708</b>	<b>\$ 248</b>	<b>\$ 582,866</b>	<b>\$ 5,093</b>	<b>\$ 587,959</b>

#### 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 "BANCOLDEX" 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 "BANCOLDEX" S.A. – Redesuento	20.63%	6,667	7,222	–	13,889	126	14,015
Banco AV Villas	16.89%	7,333	–	–	7,333	48	7,381
<b>Total general</b>		<b>\$ 385,693</b>	<b>\$ 311,955</b>	<b>\$ –</b>	<b>\$ 697,648</b>	<b>\$ 5,682</b>	<b>\$ 703,330</b>

## Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.

### Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

#### 17. Obligaciones Financieras (continuación)

##### Al 31 de diciembre de 2023 (continuación)

Los intereses causados por obligaciones financieras durante lo corrido del año 2024 y 2023, fueron de \$25,287 y \$115,538, respectivamente. La DTF para el cierre de marzo 2024 es de 10,85% y diciembre de 2023 fue de 12,63%.

Entre el 31 de diciembre de 2023 y el 31 de marzo de 2024, se presentó el siguiente movimiento de las obligaciones financieras:

	Al 31 de marzo de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
Saldo Inicial	\$ 697,648	\$ 725,526
Nuevas obligaciones tomadas en el periodo	244,290	560,521
Pago de obligaciones financieras en el periodo	(359,072)	(588,445)
Amortización costo amortizado	-	46
<b>Saldo final capital obligaciones financieras</b>	<b>\$ 582,866</b>	<b>\$ 697,648</b>

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

Concepto	Pasivo		Patrimonio	
	Obligaciones Financieras	Pasivos por arrendamiento	Resultados acumulados	Total
<b>Saldos al 31 de diciembre del 2023</b>	\$ 703,330	\$ 8,410	\$ 9,260	\$ 721,000
<b>Cambios en los flujos de efectivo de financiación</b>				
Cobros procedentes de obligaciones financieras	244,290	-	-	244,290
Pago de obligaciones financieras	(359,072)	-	-	(359,072)
Pago por intereses de obligaciones financieras y bonos	(25,876)	-	-	(25,876)
Pagos de pasivos por arrendamientos financieros	-	(3,407)	-	(3,407)
<b>Total cambios de flujos de efectivo de Financiación</b>	<b>(140,658)</b>	<b>(3,407)</b>	<b>-</b>	<b>(144,065)</b>
<b>Otros cambios</b>				
Intereses causados	25,287	(99)	-	25,188
Bajas de pasivos por arrendamientos	-	(260)	-	(260)
Adiciones de pasivos por arrendamientos	-	2,815	-	2,815
Otros cambios	-	-	(41,584)	(41,584)
<b>Total de otros cambios relacionados con el pasivo</b>	<b>25,287</b>	<b>2,456</b>	<b>-</b>	<b>27,743</b>
<b>Total de otros cambios relacionados con el patrimonio</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(41,584)</b>	<b>(41,584)</b>
<b>Saldos al 31 de marzo del 2024</b>	<b>\$ 587,959</b>	<b>\$ 7,459</b>	<b>\$ (32,324)</b>	<b>\$ 563,094</b>

## Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.

### Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

#### 18. Cuentas Comerciales y Otras Cuentas Por Pagar

	Al 31 de marzo de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
Proveedores y servicios por pagar (1)	\$ 10,277	\$ 12,185
Diversas (2)	10,245	7,163
Obligaciones Laborales (3)	6,893	17,550
Retenciones y aportes laborales (4)	4,774	586
Comisiones y honorarios (5)	3,819	3,104
Cuentas por pagar seguros (6)	1,939	2,876
Cuentas por pagar partes relacionadas (7)	348	348
<b>Total Cuentas Comerciales y Otras Cuentas por Pagar</b>	<b>\$ 38,295</b>	<b>\$ 43,812</b>

Los saldos de las cuentas por pagar al 31 de marzo del 2024 y 31 de diciembre de 2023 presentan vencimientos a corto plazo (hasta un año).

#### Al 31 de marzo 2024

	Hasta 1 Mes	De 1 a 3 Meses	De 3 a 6 Meses	De 6 Meses a 1 Año	Saldo 31 de marzo 2024
Proveedores y servicios por pagar	\$ 10,162	\$ 116	\$ -	\$ -	\$ 10,278
Diversas	5,053	4,035	597	558	10,243
Obligaciones laborales	464	1,389	5,040	-	6,893
Retenciones y aportes laborales	4,657	70	47	-	4,774
Comisiones y honorarios	201	103	-	3,516	3,820
Cuentas por pagar seguros	1,939	-	-	-	1,939
Cuentas por pagar partes relacionadas	-	348	-	-	348
<b>Total General</b>	<b>\$ 22,476</b>	<b>\$ 6,061</b>	<b>\$ 5,684</b>	<b>\$ 4,074</b>	<b>\$ 38,295</b>

#### Al 31 de diciembre 2023

	Hasta 1 Mes	De 1 a 3 Meses	De 3 a 6 Meses	De 6 Meses a 1 Año	Saldo 31 de diciembre 2023
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
<b>Total General</b>	<b>\$ 20,460</b>	<b>\$ 14,560</b>	<b>\$ 3,868</b>	<b>\$ 4,924</b>	<b>\$ 43,812</b>

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

## Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.

### Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

#### 18. Cuentas Comerciales y Otras Cuentas Por Pagar (continuación)

##### Al 31 de diciembre 2023 (continuación)

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

	Al 31 de marzo de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
Cuentas por Pagar – CDTs	\$ 3,845	\$ 3,402
Canje (a)	2,093	–
Otras cuentas por pagar (b)	1,402	436
Transacciones ATM, POS, ACH, PSE, TRANSFIYA	1,355	1,668
Cuentas por pagar a clientes (c)	879	1,135
Recaudos FNG, FAG, USAID	645	517
Corresponsales Bancarios	13	3
Embargos	12	1
Indemnizaciones seguras	1	1
<b>Total general</b>	<b>\$ 10,245</b>	<b>\$ 7,163</b>

(a) Al 31 de marzo de 2024, quedó cheque compensado en canje directo oficina de Maicao.

(b) El aumento corresponde por la cantidad de devoluciones en cancelaciones anticipadas de pólizas voluntarias registradas a corte de marzo de 2024.

(c) La variación está dada principalmente en los Depósitos a favor del BBVA, este proyecto fue implementado en el año 2023, correspondiente a la interoperabilidad convenio BBVA; por concepto de los recaudos y depósitos que realizan los clientes del BBVA en Bancamía.

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

	Al 31 de marzo de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
Vacaciones	\$ 6,892	\$ 7,009
Nomina por Pagar (a)	1	174
Cesantías (b)	–	9,282
Intereses sobre cesantías (b)	–	1,085
<b>Total obligaciones laborales</b>	<b>\$ 6,893</b>	<b>\$ 17,550</b>

(a) La variación obedece a las liquidaciones de contratos laborales con corte a diciembre de 2023, las cuales fueron pagadas en enero de 2024.

(b) El saldo al 2023 corresponde al valor a pagar por concepto de cesantías a cada fondo e intereses de cesantías, este pago fue realizado en el primer trimestre de 2024.

(4) El saldo corresponde a las obligaciones que posee Bancamía a favor de entidades oficiales y privadas por aportes a cargo del Banco y de los colaboradores según descuentos de ley, su aumento obedece a descuentos efectuados por concepto de créditos de libranza a favor del banco BBVA.

## Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.

### Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

#### 18. Cuentas Comerciales y Otras Cuentas Por Pagar (continuación)

##### Al 31 de diciembre 2023 (continuación)

- (5) Las cuentas por pagar relacionadas con comisiones y honorarios corresponden principalmente a la comisión a pagar al Fondo Nacional de Garantías – FNG que respalda los créditos otorgados; su incremento obedece a los desembolsos generados con tipo de comisión única anticipada FNG.
- (6) 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 está relacionada con los saldos que dependen de las ventas 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.
- (7) El saldo contenido a cierre de marzo de 2024, 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 febrero de 2024, en el marco del programa EMPROPAZ.

#### 19. Pasivos por Arrendamiento

	Al 31 de marzo de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
Pasivo por arrendamientos – Locales (1)	\$ 7,364	\$ 7,980
Pasivo por arrendamientos – Cajeros automáticos (2)	95	430
<b>Total, pasivos por arrendamiento</b>	<b>\$ 7,459</b>	<b>\$ 8,410</b>

Corresponde al reconocimiento del pasivo a cancelar por los contratos de arrendamientos reconocidos bajo la NIIF 16, calculado como el valor presente de los pagos por arrendamientos restantes descontados, usando la tasa incremental por préstamos del arrendatario, durante el primer trimestre de 2024 los pasivos por arrendamiento tuvieron las siguientes variaciones:

- (1) Durante el primer trimestre del año 2024, se realizó el ajuste incremental a contratos de arrendamiento debido a condiciones contractuales, ya sea por el porcentaje de IPC o por modificaciones.
- (2) En el primer trimestre del año 2024, se finalizó el arrendamiento de nueve (9) cajeros automáticos ubicados en: Aguachica (Cesar), Caucasia (Antioquia), Tuluá (Valle del Cauca), Sincelejo (Sucre), Montería (Córdoba), Yopal (Casanare), Fusagasugá (Cundinamarca), Maicao (La Guajira) y Riohacha (La Guajira).

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:

## Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.

### Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

#### 19. Pasivos por Arrendamiento (continuación)

Al 31 de marzo 2024

	Locales	Cajeros	Total
<b>Saldo al 1 de enero de 2023</b>	\$ 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)
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2023</b>	7,980	430	8,410
<b>Adiciones</b>	2,815	-	2,815
<b>Costo financiero</b>	(97)	(2)	(99)
<b>Pago cánones de arrendamiento</b>	(3,334)	(73)	(3,407)
<b>Bajas</b>	-	(260)	(260)
<b>Saldo al 31 de marzo de 2024</b>	<b>\$ 7,364</b>	<b>\$ 95</b>	<b>\$ 7,459</b>

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

Al 31 de marzo de 2024

	Canon	Costo Financiero	Total Pasivo por Arrendamiento
Hasta un año	\$ 6,773	\$ (159)	\$ 6,614
Entre uno y cinco años	872	(27)	845
<b>Total</b>	<b>\$ 7,645</b>	<b>\$ (186)</b>	<b>\$ 7,459</b>

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
<b>Total</b>	<b>\$ 8,609</b>	<b>\$ (199)</b>	<b>\$ 8,410</b>

#### 20. Beneficios a los Empleados por Pagar

	Al 31 de marzo de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
Prima de vacaciones (1)	\$ 5,945	\$ 5,677
Prima de antigüedad (2)	4,465	4,366
Prima legal (3)	2,371	-
Cesantías (4)	2,356	-

## Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.

### Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

#### 20. Beneficios a los Empleados por Pagar (continuación)

	Al 31 de marzo de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
Bonificación retiro por pensión (5)	937	899
Bonificaciones no salariales (6)	264	1,100
Intereses sobre cesantías (7)	70	–
Bonificaciones salariales (8)	50	260
	<b>\$ 16,458</b>	<b>\$ 12,302</b>

- (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) La prima de antigüedad es un beneficio que el Banco otorga a sus empleados asociado a su tiempo de servicios. Los costos esperados de estos beneficios se devengan durante el período de empleo, a fin de cumplir con los requerimientos de la NIC 19 “Beneficios a empleados” respecto a los beneficios a largo plazo.
- (3) La prima legal corresponde a la provisión a corte de marzo de 2024, a cierre de diciembre del 2023 no presenta saldo la provisión, debido a que esta prestación social es pagadera de forma semestral; para el segundo semestre de 2023 el pago fue realizado en diciembre.
- (4) Corresponde a la provisión sobre cesantías, calculadas a marzo de 2024. El valor de la provisión al corte de diciembre 2023, se reclasificó al final del ejercicio a una cuenta por pagar a los respectivos fondos de cesantías.
- (5) El Banco reconoce 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 en el año 2023 para realizar el cálculo del bono de retiro, a fin de cumplir con los requerimientos de la NIC 19 – Beneficios a los empleados.
- (6) 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 incentivación comercial o de retribución variable. Para el año 2023 este pasivo es mayor debido a los resultados que obtuvo el Banco durante todo el año.
- (7) Corresponde al pasivo por intereses sobre cesantías calculados a 31 de marzo de 2024. El valor del pasivo al corte de diciembre 2023, fue reclasificado al final del ejercicio a una cuenta por pagar a los respectivos colaboradores.
- (8) Pasivo calculado sobre cumplimiento de metas de la red comercial.

#### 21. Provisiones

	31 de marzo de 2024	31 de diciembre de 2023
Fondo de Garantías de Entidades Financieras – Fogafín (1)	\$ 1,712	\$ 1,606
Multas y sanciones (2)	1,645	1,553
Provisión Iva (3)	928	–
<b>Total provisiones</b>	<b>\$ 4,285</b>	<b>\$ 3,159</b>

## Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.

### Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

#### 21. Provisiones (continuación)

- (1) Corresponde a la provisión que se realiza de manera mensual para el pago de prima por el seguro de depósitos, este pago se realiza de forma trimestral. El saldo al 31 de marzo de 2024, corresponde al último trimestre del año 2023 y primer trimestre del año 2024, 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 marzo de 2024.
- (3) Corresponde al valor provisionado por concepto de IVA para el mes de marzo de 2024, el cual será depurado en mayo de 2024, con el fin de presentar la declaración del II bimestre de 2024 de dicho impuesto.

A continuación, se presenta el detalle de las provisiones constituidas al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023:

	Impuestos	FOGAFIN	Multas y sanciones
<b>Saldo al 1 de enero de 2023</b>	\$ -	\$ 1,130	\$ 1,447
Provisiones constituidas en el periodo	12,938	2,993	861
Provisiones utilizadas en el periodo	(12,938)	(2,290)	(44)
Provisiones reversadas en el periodo	-	(227)	(711)
<b>Saldo al 31 diciembre de 2023</b>	-	1,606	1,553
Provisiones constituidas en el período	<b>2,807</b>	<b>896</b>	<b>92</b>
Provisiones utilizadas en el período	<b>(1,879)</b>	<b>(759)</b>	-
Provisiones reversadas en el período	-	(31)	-
<b>Saldo al 31 de marzo de 2024</b>	<b>\$ 928</b>	<b>\$ 1,712</b>	<b>\$ 1,645</b>

#### 22. Otros Pasivos No Financieros

	Al 31 de marzo de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
Retención en la fuente (1)	\$ 3,162	\$ 3,478
Intereses generados en proceso de reestructuración (2)	2,445	1,239
Otros	1,673	1,594
Impuesto de industria y comercio (3)	1,606	5,067
Impuesto a las ventas por pagar (4)	198	2,598
Reintegros Fondos de Garantías, para aplicar a cartera (5)	152	110
Recaudos otros bancos	-	6
<b>Total otros pasivos no financieros</b>	<b>\$ 9,236</b>	<b>\$ 14,092</b>

- (1) El saldo corresponde a las retenciones efectuadas durante el mes de marzo 2024, este pago se realizará en el mes de abril de 2024; su variación está dada por una menor retención efectuada en pagos laborales.
- (2) El aumento corresponde principalmente a operaciones normalizadas, toda vez que para el primer trimestre de 2024 y el año 2023, se realizaron 6,685 y 3,374 normalizaciones, respectivamente.

## Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.

### Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

#### 22. Otros Pasivos No Financieros (continuación)

- (3) Corresponde a la provisión del Impuesto de Industria Comercio constituida durante el primer trimestre de 2024, 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, su disminución se genera por la presentación de las declaraciones anuales de industria y comercio del año 2023.
- (4) El saldo corresponde al valor neto entre IVA generado y descontable correspondiente al mes de marzo del 2024, el cual será pagado en mayo de 2024 a la DIAN.
- (5) Está compuesto por pagos realizados por los Fondos de garantías del FNG, FAG y USAID. Los cuáles serán aplicados a la cartera.

#### 23. Ingresos por Intereses y Valoración

	<b>31 de marzo de 2024</b>	<b>31 de marzo de 2023</b>
Intereses de cartera de crédito (1)	\$ 137,463	\$ 158,912
Intereses en operaciones del mercado monetario (2)	5,501	1,980
Valoración de inversión a valor razonable (3)	793	721
<b>Total ingresos por intereses y valoración</b>	<b>\$ 143,757</b>	<b>\$ 161,613</b>

- (1) A continuación, se desglosa los ingresos por intereses de cartera al 31 de marzo de 2024 y 2023:

	<b>31 de marzo 2024</b>	<b>31 de marzo 2023</b>
Intereses corrientes cartera microcrédito	\$ 125,709	\$ 146,563
Intereses corrientes cartera comercial	8,654	9,661
Intereses Moratorios cartera microcrédito	2,499	1,956
Intereses corrientes cartera vivienda	311	243
Intereses corrientes cartera consumo	169	401
Intereses moratorios cartera comercial	118	84
Intereses moratorios cartera consumo	3	4
<b>Total intereses cartera de crédito</b>	<b>\$ 137,463</b>	<b>\$ 158,912</b>

La variación se da principalmente por la caída de la cartera bruta, dada por la menor colocación de créditos en lo corrido del primer trimestre de 2024.

- (2) La variación corresponde principalmente a los intereses recibidos por interbancarios activos los cuales incrementaron su operación en lo corrido del año 2024 y al aumento en las tasas de rendimiento para las cuentas de ahorro que a marzo de 2024 fue de 10,44%, respecto a 2023 que fue de 6,17%.
- (3) La variación corresponde principalmente al resultado en valoración por los TDA y TDS los cuales están Indexados a DTF 10,94% – IBR 12,23% a marzo de 2024, respecto a 2023 que fueron DTF 13,00% – IBR 12,96%, adicional se evidencia un incremento por mayor valor invertido en TDA.

## Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.

### Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

#### 24. Gastos por Intereses y Valoración

	<u>31 de marzo de 2024</u>	<u>31 de marzo de 2023</u>
Intereses de depósitos y exigibilidades (1)	\$ 35,103	\$ 23,792
Intereses de obligaciones financieras (2)	25,287	27,050
Costos Financieros arrendamientos (3)	99	117
Pérdidas de valoraciones a valor razonable (4)	50	69
Interés Títulos de Inversión (5)	–	4,182
<b>Total gastos por intereses actividades ordinaria</b>	<b>\$ 60,539</b>	<b>\$ 55,210</b>

(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:

<b>Gasto por intereses CDT'S:</b>	<u>31 de marzo de 2024</u>	<u>31 de marzo de 2023</u>
Privado igual a 6 meses y menor a 12 meses	\$ 16,085	\$ 10,911
Privado igual o superior a 12 meses	12,616	7,205
Privado menor a 6 meses	4,176	3,845
Oficial menor a 6 meses	521	491
Oficial igual o superior a 12 meses	235	449
Oficial igual a 6 meses y menor a 12 meses	823	246
<b>Total Intereses CDT'S</b>	<b>\$ 34,456</b>	<b>\$ 23,147</b>
<b>Gastos por Intereses Cuentas de Ahorro</b>		
Depósitos de ahorro privado	\$ 548	\$ 555
Depósitos de ahorros privado inactivas	90	76
Depósitos de ahorro oficial	9	14
<b>Total intereses cuentas de ahorro</b>	<b>647</b>	<b>645</b>
<b>Total intereses depósitos y exigibilidades</b>	<b>\$ 35,103</b>	<b>\$ 23,792</b>

La variación se da principalmente por el aumento en la captación de CDT's, al cierre de marzo de 2024 fue de 53,218 con respecto al mismo periodo de 2023 que fue de 47,708.

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

<b>Nombre Entidad Bancaria</b>	<u>31 de marzo de 2024</u>	<u>31 de marzo de 2023</u>
Banco de Comercio Exterior de Colombia – Bancóldex S.A.	\$ 7,848	\$ 9,425
Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A.	4,963	2,641
Bancolombia S.A.	4,409	6,255
Banco de Bogotá S.A.	3,438	3,469
Banco de Occidente S.A.	2,337	2,175
Fondo para el Financiamiento del Sector Agropecuario – Finagro S.A.	1,501	1,290
Banco Popular S.A.	551	459
Banco AV Villas S.A.	240	526
Banco Interamericano de Desarrollo – BID	–	810
	<b>\$ 25,287</b>	<b>\$ 27,050</b>

## Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.

### Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

#### 24. Gastos por Intereses y Valoración (continuación)

Registra el valor de los intereses causados por el uso de recursos recibidos mediante créditos otorgados por otros Bancos con una tasa promedio a marzo de 2024 del 16,22%; la cual presenta una disminución frente a marzo de 2023 que fue de 16,59%.

- (3) Corresponde al costo financiero de contratos por cánones de arrendamientos de locales de oficinas y cajeros automáticos en lo transcurrido del año.
- (4) La disminución corresponde al resultado en la valoración por los TDA 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 marzo de 2024 fue de 10,94% frente a marzo de 2023 que fue de 13,00%.
- (5) La variación Corresponde a que el vencimiento de la emisión de Bonos Ordinarios realizada el 22 de junio de 2021 por un valor capital de \$120,451, fue en el mes de junio de 2023.

#### 25. Gasto por Deterioro por Riesgo de Crédito, Neto

	31 de marzo de 2024	31 de marzo de 2023
Cartera de Crédito (1)	\$ 109,994	\$ 62,361
Cuentas por Cobrar (2)	19,728	8,607
<b>Total provisiones de cartera y cuentas por cobrar</b>	<b>\$ 129,722</b>	<b>\$ 70,968</b>
<i>Reintegros</i>		
Provisión cartera de créditos (3)	\$ (18,396)	\$ (26,026)
Provisión cuentas por cobrar (4)	(5,523)	(4,467)
<b>Total reintegros de cartera y cuentas por cobrar</b>	<b>(23,919)</b>	<b>(30,493)</b>
<b>Gasto por deterioro por riesgo de crédito, neto</b>	<b>\$ 105,803</b>	<b>\$ 40,475</b>

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

	31 de marzo 2024	31 de marzo 2023
Microcrédito (a)	\$ 104,481	\$ 58,142
Comercial (b)	5,141	3,063
Provisión general (c)	177	967
Consumo	162	155
Vivienda	33	34
	<b>\$ 109,994</b>	<b>\$ 62,361</b>

- a) El incremento en el gasto de provisiones de microcrédito correspondiente al primer trimestre de 2024 frente al mismo periodo de 2023, es consecuencia del crecimiento de cartera vencida en un 75,94%, apalancado en el deterioro de la cartera normalizada que presentó vencimientos de los periodos de gracia en 2024 y registró altos niveles de rodamiento debido a que los clientes no han logrado superar los impactos generados por el incremento de la inflación en 2023.
- b) El incremento en el gasto de provisiones de comercial correspondiente al primer trimestre de 2024 frente al mismo periodo de 2023, es consecuencia del crecimiento de cartera vencida en un 184,2%. apalancado en el deterioro de la cartera normalizada que presentó vencimientos de los periodos de gracia en 2024 y registró altos niveles de rodamiento debido a que los clientes no han logrado superar los impactos generados por el incremento de la inflación en 2023.

## Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.

### Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

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

c) En el primer trimestre de 2024 se presentó un menor volumen en el otorgamiento de microcréditos frente al mismo periodo de 2023, con una reducción de 34,1%; lo cual, explica la disminución en provisión general.

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

	<u>31 de marzo 2024</u>	<u>31 de marzo 2023</u>
Microcrédito	\$ 19,058	\$ 8,273
Comercial	653	326
Consumo	11	8
Vivienda	6	-
	<u>\$ 19,728</u>	<u>\$ 8,607</u>

a) El incremento del gasto de provisión en cuentas por cobrar de las modalidades de cartera es consecuencia del crecimiento en un 81,03% de cartera vencida registrado en el primer trimestre de 2024 apalancado en el deterioro de la cartera normalizada que presentó vencimientos de los periodos de gracia en 2024 y registró altos niveles de rodamiento debido a que los clientes no han logrado superar los impactos generados por el incremento de la inflación en 2023.

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

	<u>31 de marzo 2024</u>	<u>31 de marzo 2023</u>
Microcrédito (a)	\$ 15,759	\$ 24,444
Comercial (b)	1,933	1,356
Provisión general (c)	601	65
Consumo (d)	78	129
Vivienda	25	18
Provisión general adicional (e)	-	14
	<u>\$ 18,396</u>	<u>\$ 26,026</u>

(a) El menor valor de recuperación de provisiones es explicado por el crecimiento de la cartera vencida de esta modalidad.

(b) En el primer trimestre del 2024, el Banco ha realizado campañas de recuperación con incentivos de condonación; apalancando un mayor crecimiento en el reintegro de la modalidad comercial.

(c) Debido al decrecimiento de 2,54% del saldo de microcrédito registrado en el primer trimestre de 2024, se observó una mayor recuperación de provisiones generales frente al mismo periodo del año anterior.

(d) El saldo de cartera de consumo presenta una reducción de 52,6% en el último año, explicando un menor valor de recuperación de provisiones.

(e) El menor reintegro corresponde a que en el año 2023 fue realizada la utilización en su totalidad de las provisiones generales adicionales, en 2024 por norma ya no aplica esta provisión.

(4) La composición del reintegro de provisiones de cuentas por cobrar de cartera es la siguiente:

## Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.

### Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

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

	<u>31 de marzo 2024</u>	<u>31 de marzo 2023</u>
Microcrédito (a)	\$ 5,331	\$ 4,335
Comercial (a)	182	126
Consumo	3	5
Vivienda (b)	7	1
	<u>\$ 5,523</u>	<u>\$ 4,467</u>

a) En el primer trimestre de 2024 el Banco ha realizado campañas de recuperación con incentivos de condonación; apalancando un crecimiento en el reintegro de cuentas por cobrar de las modalidades microcrédito y comercial.

b) El incremento del reintegro de provisión de cuentas por cobrar de la cartera de vivienda es consecuencia de la regularización de recaudos de exempleados que se encontraban calificados en C.

#### 26. Ingresos por Comisiones y Otros Servicios

	<u>31 de marzo de 2024</u>	<u>31 de marzo de 2023</u>
Comisión Ley Mipyme (1)	\$ 17,533	\$ 20,217
Otras comisiones (2)	4,715	7,986
<b>Total ingresos por comisiones y otros servicios</b>	<u>\$ 22,248</u>	<u>\$ 28,203</u>

(1) Corresponde al ingreso generado de la comisión de Ley Mipyme que es cobrada a los clientes que tienen crédito bajo la modalidad de microcrédito. Esta comisión permite la generación de estímulos e incentivos al sistema financiero con el fin de abarcar, apoyar y fomentar el crédito para microempresarios. Se presenta una disminución dada por la menor colocación de microcréditos con montos inferiores a los 25 SMMLV durante el primer trimestre de 2024.

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

	<u>31 de marzo 2024</u>	<u>31 de marzo 2023</u>
Comisiones seguros y pólizas (a)	\$ 3,874	\$ 6,969
Comisión apertura de créditos (b)	473	890
Comisión Servicio Atm (c)	135	-
Comisiones tarjeta débito	75	89
Comisión garantía USAID (d)	66	2
Comisiones canales virtuales	26	3
Comisión interoperabilidad BBVA	25	-
Comisiones por servicios bancarios	17	27
Comisión por venta de efectivo	14	-
Comisión cheques de gerencia	5	2
Comisiones por pago de remesas	4	4
Comisión cuenta de ahorro	1	-
	<u>\$ 4,715</u>	<u>\$ 7,986</u>

(a) La variación corresponde a la disminución en la colocación de pólizas de seguros, dentro de la oferta de productos del banco; principalmente en las pólizas de seguro de vida, enfermedades graves, exequial y daños materiales; adicional, para seguro deudor se presenta una disminución en la tasa por el cambio de aseguradora a Compañía Mundial Seguros S.A a partir del 1 de enero de 2024.

## Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.

### Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

#### 26. Ingresos por Comisiones y Otros Servicios (continuación)

- (b) Comisión derivada de la colocación de créditos de cartera que a marzo de 2024 presentó una disminución aproximada del 52% en número de operaciones, en comparación con las desembolsadas a marzo de 2023.
- (c) Comisiones derivadas de las transacciones con tarjeta débito en la red de cajeros servibanca.
- (d) Se presenta un incremento en la colocación de garantía USAID DFC, ya que fue habilitada para clientes colombianos.

#### 27. Gastos por Comisiones y Otros Servicios

	31 de marzo de 2024	31 de marzo de 2023
Servicios red de oficinas (1)	\$ 2,161	\$ 1,833
Servicios bancarios (2)	498	357
Otras comisiones (3)	379	898
<b>Total ingresos por comisiones y otros servicios</b>	<b>\$ 3,038</b>	<b>\$ 3,088</b>

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

- Red propia, los cuales entre los períodos de marzo 2024 y 2023 se incrementaron en un 2% pasando de 657 a 673 corresponsales generando un mayor pago de comisiones.
- Red posicionada, los cuales entre los períodos de marzo 2024 y 2023 se incrementaron en un 89% pasando de 24,476 a 46,367 corresponsales generando un mayor pago de comisiones.

(2) Los servicios bancarios están representados principalmente por comisiones pagadas a Bancos por convenios de recaudo, los cuales presentaron una disminución frente al primer trimestre de 2023 ya que el convenio de Bancolombia y Scotiabank Colpatría se están cerrando.

(3) La variación se presenta principalmente por:

- Incremento en comisiones ATM, dado que en el primer trimestre de 2024 se realizaron más operaciones, efecto de la campaña realizada para incentivar el producto cuentas de ahorros.
- Incremento en las comisiones portal transaccional por el uso de canal PSE comercio y PSE recaudo.

#### 28. Otros Ingresos

	31 de marzo de 2024	31 de marzo de 2023
Recuperación cartera castigada (1)	\$ 3,551	\$ 7,621
Diversos (2)	3,043	3,411
Subvenciones (3)	296	141
Diferencia en cambios	21	66
<b>Total otros ingresos</b>	<b>\$ 6,911</b>	<b>\$ 11,239</b>

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

## Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.

### Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

#### 28. Otros Ingresos (continuación)

	<u>31 de marzo de 2024</u>	<u>31 de marzo de 2023</u>
Bienes castigados capital (a)	\$ 2,983	\$ 3,713
Bienes castigados comisiones	263	389
Bienes castigados intereses corrientes	96	141
Bienes castigados intereses moratorios	89	113
Bienes castigados seguros deudores	65	62
Bienes castigados comisiones FNG	49	91
Bienes castigados otras cuentas por cobrar	6	6
Venta de cartera castigada (b)	-	3,106
<b>Total recuperación cartera castigada</b>	<b>\$ 3,551</b>	<b>\$ 7,621</b>

(a) Durante el primer trimestre de 2024 se presenta una disminución en la recuperación de cartera castigada, debido a la ley de borrón y cuenta nueva que operaba en el año 2023.

(b) En el año 2024 no se han realizado operaciones de venta de cartera castigada; en el primer trimestre del año 2023 se realizó venta de cartera castigada a QNT SAS, por \$3.106 sobre 34.818 operaciones.

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

	<u>31 de marzo de 2024</u>	<u>31 de marzo de 2023</u>
Recuperación de gastos de personal	\$ 1,363	\$ 911
Recuperación de Provisiones	780	1,402
Provisión Cuentas por Cobrar	524	249
Otros	152	209
Reintegros celulares	79	61
Recuperación de gastos administrativos	68	49
Otras recuperaciones	42	90
Recuperación Impuestos	15	309
Riesgo Operativo	11	27
Devolución garantía FNG	5	100
Arrendamientos	4	4
<b>Total ingresos diversos</b>	<b>\$ 3,043</b>	<b>\$ 3,411</b>

(3) Los ingresos por las subvenciones de Gobierno, corresponde a los incentivos y cofinanciaciones por los siguientes programas:

#### **Emprendimientos Productivos para la Paz EMPROPAZ:**

Por \$156 para el 31 de marzo de 2024 y \$141 para el 31 de marzo de 2023. 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 a los Estados Financieros Intermedios Condensados

#### 28. Otros Ingresos (continuación)

##### Finanzas para la Equidad FINDEQ:

Por \$140 para el 31 de marzo de 2024. 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.

#### 29. Gastos de Personal

	31 de marzo de 2024	31 de marzo de 2023
Remuneraciones al personal (1)	\$ 32,860	\$ 35,596
Aportes parafiscales	6,045	6,585
Primas (2)	4,000	4,500
Cesantías (3)	2,479	2,877
Otros beneficios (4)	2,067	2,305
Auxilios (5)	1,271	1,123
Provisiones	600	628
<b>Total gastos de personal</b>	<b>\$ 49,322</b>	<b>\$ 53,614</b>

(1) El saldo registrado bajo este concepto corresponde a la remuneración al personal, dentro de este se incluye: sueldos, vacaciones, bonificaciones, indemnizaciones, dotaciones, entre otras; la variación se debe principalmente a la disminución de bonificaciones salariales debido a los resultados que obtuvo el Banco durante el primer trimestre de 2024.

(2) El saldo corresponde a la provisión de prima legal y prima de vacaciones.

(3) Corresponde a la provisión de cesantías e intereses de cesantías.

(4) Corresponde principalmente al auxilio de transporte comercial, dado a la Red de oficinas.

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

#### 30. Gastos de Depreciación y Amortización

	31 de marzo de 2024	31 de marzo de 2023
Depreciación activos por derecho de uso (1)	\$ 3,554	\$ 2,889
Depreciación y/o amortización propiedades y equipos (2)	3,038	2,874
Otras amortizaciones (3)	2,687	1,862
Amortización de activos intangibles (4)	1,465	1,003
<b>Total gasto de Depreciación y amortización</b>	<b>\$ 10,744</b>	<b>\$ 8,628</b>

## Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.

### Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

#### 30. Gastos de Depreciación y Amortización (continuación)

- (1) De acuerdo a lo indicado por la NIIF 16 – Arrendamientos se reconoce la depreciación de los activos por derechos de uso de los arrendamientos de locales y cajeros. Su variación en el gasto por depreciación radica principalmente por el incremento anual sobre los contratos de arrendamiento, (Véase Nota 15), a continuación, el detalle de los gastos por depreciación de los activos por derecho de uso:

	31 de marzo de 2024	31 de marzo de 2023
Depreciación Arrendamientos – Locales	\$ 3,425	\$ 2,720
Depreciación Arrendamientos – Cajeros	129	169
<b>Total depreciación activos por derecho de uso</b>	<b>\$ 3,554</b>	<b>\$ 2,889</b>

- (2) Los valores correspondientes a cargos en el resultado por concepto de depreciación y/o amortización durante el ejercicio al 31 de marzo de 2024 y 2023, se detallan a continuación.

	31 de marzo de 2024	31 de marzo de 2023
Propiedades bajo el modelo de la revaluación– Edificios	\$ 85	\$ 86
<b>Subtotal activos medidos bajo el modelo de revaluación</b>	<b>85</b>	<b>86</b>
Propiedades y equipos bajo el modelo del costo		
Mejoras a propiedades en arrendamiento	1,169	1,184
Equipo informático (a)	714	642
Equipo de redes y comunicación (b)	395	341
Maquinaria y equipo	351	304
Equipo de oficina	173	179
Enseres y accesorios	129	117
Otros activos materiales	20	19
Vehículos	2	2
<b>Subtotal activos medidos bajo modelo de costo</b>	<b>2,953</b>	<b>2,788</b>
<b>Total depreciación y/o amortización propiedades y equipos</b>	<b>\$ 3,038</b>	<b>\$ 2,874</b>

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

- b) Se reconoce la depreciación de servidores y tabletas electrónicas.

- (3) Al 31 de marzo de 2024 y 2023, el gasto por otras amortizaciones se detalla a continuación.

	31 de marzo de 2024	31 de marzo de 2023
Gasto de Mantenimiento	\$ 1,481	\$ 1,009
Otros	727	505
Seguros	382	347
Garantía USAID	97	1
<b>Total otras amortizaciones</b>	<b>\$ 2,687</b>	<b>\$ 1,862</b>

- (4) Al 31 de marzo de 2024 y 2023, el gasto por amortizaciones de activos intangibles se detalla a continuación.

## Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.

### Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

#### 30. Gastos de Depreciación y Amortización (continuación)

	31 de marzo de 2024	31 de marzo de 2023
Programas para computador proyecto Bantotal	\$ 749	\$ 298
Programas para computadores software	594	594
Programas para computadores proyectos	122	111
<b>Total amortizaciones activos intangibles</b>	<b>\$ 1,465</b>	<b>\$ 1,003</b>

#### 31. Impuesto a las Ganancias

##### a. Componentes del Gasto por Impuesto de Renta

	31 de marzo de 2024	31 de marzo de 2023
Gasto (ingreso) por impuesto de renta del período corriente	\$ -	\$ 7,526
Gasto (ingreso) por impuesto diferido del período	(1,977)	(2,394)
<b>Gasto por impuesto a las ganancias, neto</b>	<b>\$ (1,977)</b>	<b>\$ 5,132</b>

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

La tributaria efectiva del Banco respecto a operaciones continuas para el período del primer trimestre terminado el 31 de marzo de 2024 no se calcula debido a que el Banco presenta pérdida contable, mientras que para el período de tres meses terminado al 31 de marzo de 2023 fue de 43.13%.

El impuesto diferido causado corresponde en el primer trimestre del año 2024 principalmente a la reversión de provisiones adicionales no deducidas en el año 2023.

##### b. Impuesto Diferido por Tipo de Diferencia Temporal

Las diferencias entre las bases de los activos y pasivos para propósitos de NIIF y las bases de los mismos para efectos fiscales dan lugar a diferencias temporarias que generan impuestos diferidos calculados y registrados al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023:

	Al 31 de diciembre de 2023	Efecto en Resultados	Al 31 de marzo de 2024
<b>Impuesto diferido activo</b>			
Cuentas comerciales y otras cuentas por cobrar	\$ 1,591	\$ 1,252	\$ 2,843
Beneficios a empleados	4,913	(279)	4,635
Propiedades y equipos	3,020	25	3,045
Activos intangibles distintos de la plusvalía	2,019	351	2,370
Arrendamientos	192	37	229
Inversiones	25	4	29
<b>Total impuesto diferido activo</b>	<b>\$ 11,760</b>	<b>\$ 1,390</b>	<b>\$ 13,151</b>

## Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.

### Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

#### 31. Impuesto a las Ganancias (continuación)

##### b. Impuesto Diferido por Tipo de Diferencia Temporaria (continuación)

	Al 31 de diciembre de 2023	Efecto en Resultados	Al 31 de marzo de 2024
<b>Impuesto diferido pasivo</b>			
Otros Activos Intangibles	\$ (12,461)	\$ 587	\$ (11,874)
Crédito mercantil	(10,960)		(10,960)
Terrenos y edificios	(13,028)	–	(13,028)
<b>Total impuesto diferido pasivo</b>	<b>(36,449)</b>	<b>587</b>	<b>(35,862)</b>
<b>Total impuesto diferido pasivo, neto</b>	<b>\$ (24,689)</b>	<b>\$ 1,977</b>	<b>\$ (22,711)</b>

##### c. Compensación de Impuestos Corrientes

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

A continuación, se presenta el detalle de la compensación de impuestos a las ganancias al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023:

	Al 31 de marzo de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
Retención en la Fuente	\$ 45,655	\$ 37,318
Anticipo sobretasa	4,783	4,783
Saldo a favor del Impuesto de Renta y Complementarios	–	–
<b>Total activos por impuestos corrientes</b>	<b>50,438</b>	<b>42,101</b>
Pasivo por Impuestos de renta y complementarios	690	691
<b>Total pasivos por impuestos corrientes</b>	<b>690</b>	<b>691</b>
<b>Activo por impuesto corriente</b>	<b>\$ 49,748</b>	<b>\$ 41,410</b>

#### 32. 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:

- Accionistas con participación igual o superior al 20%: Incluyen los saldos y transacciones de accionistas con influencia significativa, es decir:

## Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.

### Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

#### 32. Transacciones con Partes Relacionadas (continuación)

- 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 marzo de 2024 como se detalla a continuación:

<u>Razón Social</u>	<u>País</u>	<u>Participación</u>
Financiera Confianza S.A.	Perú	96.30%
Banco de Ahorro y Crédito Adopem	República Dominicana	71.38%
Emprende Microfinanzas S.A.	Chile	100%
Fondo Esperanza SpA	Chile	51%
Microserfin	Panamá	100%

Al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023, 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.

En lo corrido del año 2024 y 2023 se decretaron dividendos por acción ordinaria por \$0 y \$0,17; respectivamente.

Todas las transacciones con partes relacionadas se realizan a condiciones de mercado, los saldos más representativos al 31 de marzo 2024 y 31 de diciembre de 2023 con partes relacionadas, están incluidos en las siguientes cuentas del Banco.

#### Al 31 de marzo de 2024

	<u>Accionistas con participación superior al 20%</u>	<u>Junta Directiva</u>	<u>Personal Clave</u>	<u>Otros</u>
<b>Activos:</b>				
Créditos a empleados	\$ -	\$ -	\$ 638	\$ -
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	-	-	6	-
<b>Total activos</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ 644</b>	<b>\$ -</b>

## Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.

### Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

#### 32. Transacciones con Partes Relacionadas (continuación)

Al 31 de marzo de 2024 (continuación)

	Accionistas con participación superior al 20%	Junta Directiva	Personal Clave	Otros
<b>Pasivos:</b>				
Pasivos financieros a costo amortizado	\$ 14,676	\$ 793	\$ 1,589	\$ -
Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar	348	-	-	-
Provisión beneficios a empleados	-	-	510	-
<b>Total Pasivos</b>	<b>\$ 15,024</b>	<b>\$ 793</b>	<b>\$ 2,099</b>	<b>\$ -</b>
<b>Ingresos:</b>				
Intereses crédito a empleados	\$ -	\$ -	\$ 7	\$ -
Otros Ingresos	9	-	13	17
<b>Total Ingresos</b>	<b>\$ 9</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ 20</b>	<b>\$ 17</b>
<b>Gastos:</b>				
Intereses	\$ 534	\$ 28	\$ 35	\$ -
Provisión de cartera de crédito	-	-	1	-
Gasto por beneficios a empleados	-	-	1,661	-
Honorarios	-	82	-	-
Gastos de viaje	-	-	5	-
Provisión gastos de viaje	-	-	-	-
Otros gastos	1	-	5	-
<b>Total Gastos</b>	<b>\$ 535</b>	<b>\$ 110</b>	<b>\$ 1,707</b>	<b>\$ -</b>

Al 31 de diciembre de 2023

	Accionistas con participación superior al 20%	Junta Directiva	Personal Clave	Otros
<b>Activos:</b>				
Créditos a empleados	\$ -	\$ -	\$ 562	\$ -
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	-	-	13	-
<b>Total activos</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ 575</b>	<b>\$ -</b>
<b>Pasivos:</b>				
Pasivos financieros a costo amortizado	\$ 16,744	\$ 626	\$ 1,185	\$ -
Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar	348	316	-	-
Provisión beneficios a empleados	-	-	370	-
<b>Total Pasivos</b>	<b>\$ 17,092</b>	<b>\$ 942</b>	<b>\$ 1,555</b>	<b>\$ -</b>

## Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.

### Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

#### 32. Transacciones con Partes Relacionadas (continuación)

Al 31 de diciembre de 2023 (continuación)

	<b>Accionistas con participación superior al 20%</b>	<b>Junta Directiva</b>	<b>Personal Clave</b>	<b>Otros</b>
<b>Ingresos:</b>				
Intereses crédito a empleados	\$ –	\$ –	\$ 17	\$ –
Otros Ingresos	123	3	40	35
<b>Total Ingresos</b>	<b>\$ 123</b>	<b>\$ 3</b>	<b>\$ 57</b>	<b>\$ 35</b>
<b>Gastos:</b>				
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	–
<b>Total Gastos</b>	<b>\$ 2,237</b>	<b>\$ 481</b>	<b>\$ 5,503</b>	<b>\$ –</b>

#### Compensación del Personal Clave de la Gerencia

La compensación recibida por el personal clave de la gerencia se compone de lo siguiente, por los periodos terminados al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023:

<b>Concepto</b>	<b>Al 31 de marzo de 2024</b>	<b>Al 31 de diciembre de 2023</b>
Salarios	\$ 1,196	\$ 3,767
Beneficios a corto plazo	446	1,511
Beneficios por indemnización	19	40
<b>Total</b>	<b>\$ 1,661</b>	<b>\$ 5,318</b>

#### 33. 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%.

## Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.

### Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

#### 33. Manejo De Capital Adecuado (continuación)

- 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 marzo 2024 y 31 de diciembre 2023 (En millones de pesos):

Concepto	Al 31 de marzo de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
<b>Patrimonio Técnico</b>	\$ 215,538	\$ 299,899
Patrimonio Básico Ordinario Neto de Deducciones	200,714	283,164
Patrimonio Adicional	14,824	16,735
<b>Activos Ponderados Por Nivel de Riesgo</b>	<b>1,185,895</b>	1,349,712
Activos Ponderados al 0%	—	—
Activos Ponderados del 20% al 49%	116,715	85,726
Activos Ponderados del 50% al 99%	850,207	1,003,943
Activos Ponderados al 100%	198,652	240,424
Activos Ponderados Mayor al 100% y Contingencias	20,321	19,619
<b>Exposición por Riesgo de Mercado</b>	<b>391</b>	330
<b>Exposición por Riesgo Operacional</b>	<b>26,943</b>	23,537
<b>Valor de apalancamiento</b>	<b>2,159,007</b>	2,276,112
<b>Relación de Solvencia Básica (%)</b>	<b>13,47</b>	17,53
<b>Relación de Solvencia Básica Adicional (%)</b>	<b>13,47</b>	17,53
<b>Relación de Solvencia Total (%)</b>	<b>14,47</b>	18,57
<b>Relación de Apalancamiento (%)</b>	<b>9,30</b>	12,44
<b>Colchón Combinado (%)</b>	<b>8.97</b>	13.03

Al 31 de marzo de 2024, se registra un patrimonio técnico que asciende a \$215.538 y unos activos ponderados por nivel de riesgo por \$1.185.895, que en conjunto con el valor de Exposición por riesgo de mercado y operacional, dan como resultante una relación de solvencia total de 14,47%. Por su parte, el valor de apalancamiento asciende a \$2.159.007, originando una relación de apalancamiento de 9,30%. Estos resultados se encuentran alineados con lo reportado a la Superintendencia Financiera de Colombia, según la normativa vigente a partir del 1 de enero de 2021, en referencia al nuevo régimen de solvencia y otros requerimientos de patrimonio.

## **Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.**

### **Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados**

#### **34. Revelación Del Riesgo**

Las políticas y principios de gestión del riesgo, así como los procedimientos y herramientas establecidos e implementados al 31 de marzo de 2024, no difieren de los revelados en las notas anuales al 31 de diciembre de 2023.

No obstante, es importante indicar que, al cierre de marzo, se ha puesto en marcha una nueva estrategia dirigida hacia clientes microempresarios con un mayor grado de formalidad. Con lo cual se efectuó una redefinición del mix de colocación, con un enfoque en lograr una mayor participación de los desembolsos en clientes de mayor monto. Este cambio en el mix de colocación tiene como objetivo crear una cartera más robusta y resistente a los cambios adversos en la economía, así como volver a alinear los indicadores de riesgo del Banco con su apetito de riesgo.

Como parte de esta revisión estratégica, se han realizado ajustes en los perfiles de riesgo existentes, este cambio de enfoque se basa en una pérdida esperada objetivo del Banco, segmentada tanto para clientes nuevos como para clientes antiguos, así como la actualización de la política de crédito enfocada en concentrar los esfuerzos de colocación en los mejores grupos de riesgo.

#### **35. Eventos o Hechos Posteriores**

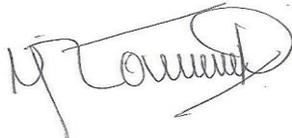
La administración del Banco ha evaluado los acontecimientos posteriores que ocurrieron entre el 31 de marzo de 2024 y la fecha de emisión del informe intermedio del Revisor Fiscal y determinó que no han ocurrido acontecimientos posteriores que requieran el reconocimiento o la revelación de información adicional en estas declaraciones.

## **Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.**

### **Certificación de los Estados Financieros Intermedios Condensados**

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

Que para la emisión del estado de situación financiera intermedios condensados al 31 de marzo de 2024, de los estados intermedios condensados de resultados y otros resultados integrales por los periodos de tres meses terminados en esa fecha, de cambios en el patrimonio y flujos de efectivo por el periodo de tres meses terminados en esa fecha, se han verificado previamente las afirmaciones contenidas en ellos y las cifras han sido tomadas fielmente de los libros.



Marcelino Romero Alejo  
Representante Legal



Diana Paola Cortés Díaz  
Contador  
Tarjeta Profesional 197948-T