

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
CONDENSADOS

Banco de las Microfinanzas – Bancamía S.A.

Al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023
Con Informe del Revisor Fiscal

Banco de las Microfinanzas – Bancamía S.A.

Estados Financieros

Al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023

Índice

| | |
|--|---|
| Informe del Revisor Fiscal | 1 |
| Estados Financieros | |
| Estado de Situación Financiera Intermedio Condensado | 3 |
| Estado 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 | 7 |



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., (el Banco) que comprenden el estado de situación financiera intermedios condensados al 30 de septiembre de 2024, los correspondientes estado de resultados integrales intermedios condensados por los periodos de nueve y tres meses terminados en esa fecha; el estado de cambios en el patrimonio y de flujo de efectivo intermedios condensados por el período de nueve 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 30 de septiembre de 2024, los resultados de sus operaciones por los periodos de nueve y tres meses terminados en esa fecha y sus flujos de efectivo por el período de nueve 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



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.

Jesús Ricardo Silva Ramírez
Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional 288462-T
Designado por Ernst & Young Audit S.A.S. TR-530

Bogotá, Colombia
13 de noviembre de 2024

Banco de las Microfinanzas – Bancamía S.A.

Estado de Situación Financiera Intermedio Condensado

| | | Al 30 de septiembre de 2024 | | Al 31 de diciembre de 2023 | |
|--|-------|-----------------------------------|------------------|----------------------------------|------------------|
| | Notas | (No auditado) | | | |
| <i>(En millones de pesos colombianos)</i> | | | | | |
| Activos | | | | | |
| Efectivo y equivalentes al efectivo | 8 | \$ | 245.602 | \$ | 290.747 |
| Inversiones | 9 | | 34.272 | | 30.805 |
| Cartera de créditos, neta | 10 | | 1.527.941 | | 1.704.594 |
| Cuentas comerciales y otras cuentas por cobrar, neta | 11 | | 56.257 | | 74.781 |
| Gastos pagados por anticipado, neto | 12 | | 6.837 | | 8.501 |
| Otros activos no financieros | | | 19.883 | | 19.282 |
| Propiedades y equipos, neto | | | 72.078 | | 73.922 |
| Activos por derecho de uso, neto | 13 | | 9.988 | | 7.930 |
| Impuesto a las ganancias corriente | 27(c) | | 65.800 | | 41.410 |
| Activos intangibles distintos a plusvalía, neto | | | 41.653 | | 40.737 |
| Plusvalía | | | 31.314 | | 31.314 |
| Total activos | | \$ | 2.111.625 | \$ | 2.324.023 |
| Pasivos | | | | | |
| Pasivos financieros a costo amortizado | 14 | \$ | 1.258.803 | \$ | 1.123.129 |
| Obligaciones financieras | 15 | | 442.418 | | 703.330 |
| Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar | | | 43.644 | | 43.812 |
| Pasivos por arrendamientos | 16 | | 10.407 | | 8.410 |
| Beneficios a los empleados por pagar | 17 | | 23.032 | | 12.302 |
| Provisiones | 18 | | 3.536 | | 3.159 |
| Otros pasivos no financieros | 19 | | 54.212 | | 14.092 |
| Pasivos por impuesto a las ganancias diferido | 27(b) | | 3.958 | | 24.689 |
| Total pasivos | | | 1.840.010 | | 1.932.923 |
| Patrimonio | | | | | |
| Capital suscrito y pagado | 20 | | 287.782 | | 186.042 |
| Prima de Emisión | | | 7.347 | | 7.347 |
| Reservas | | | 218.281 | | 218.281 |
| Resultado del periodo | | | (221.225) | | (41.584) |
| Resultados acumulados | | | (32.324) | | 9.260 |
| Otro resultado integral | | | 11.754 | | 11.754 |
| Total patrimonio | | | 271.615 | | 391.100 |
| Total pasivo y patrimonio | | \$ | 2.111.625 | \$ | 2.324.023 |

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)

Jesús Ricardo Silva Ramírez
Revisor Fiscal

Tarjeta Profesional 288462-T
Designado por Ernst & Young Audit S.A.S. TR-530
(Véase mi informe del 13 de noviembre de 2024)

Banco de las Microfinanzas – Bancamía S.A.

Estado de Resultados Integrales Intermedios Condensados

| Notas | Por el periodo de nueve meses terminado al | | Por el periodo de tres meses terminado al | | |
|---|---|--------------------------------|--|--------------------------------|-------------|
| | 30 de septiembre de 2024 | 30 de septiembre de 2023 | 30 de septiembre de 2024 | 30 de septiembre de 2023 | |
| <i>(En millones de pesos colombianos)</i> <i>(No auditado)</i> | | | | | |
| Ingresos por intereses y valoración | 21 | \$ 421.089 | \$ 497.243 | \$ 137.961 | \$ 166.078 |
| Gastos por intereses y valoración | 22 | (164.382) | (182.286) | (49.185) | (62.496) |
| Ingreso neto por intereses y valoración | | 256.707 | 314.957 | 88.776 | 103.582 |
| Gasto por deterioro por riesgo de crédito, neto | 23 | (315.380) | (140.419) | (84.027) | (54.139) |
| Margen bruto | | (58.673) | 174.538 | 4.749 | 49.443 |
| Ingresos por comisiones y otros servicios | 24 | 65.308 | 81.488 | 22.285 | 25.753 |
| Gastos por comisiones y otros servicios | 25 | (7.956) | (9.213) | (2.347) | (2.894) |
| Margen bruto después de comisiones y otros servicios | | (1.321) | 246.813 | 24.687 | 72.302 |
| Otros ingresos | | 23.481 | 24.380 | 9.442 | 7.073 |
| Gastos de personal | 26 | (151.329) | (161.063) | (52.266) | (54.744) |
| Otros gastos | | (82.958) | (83.748) | (27.392) | (29.361) |
| Gastos de depreciación y amortización | | (29.829) | (28.506) | (9.042) | (10.581) |
| Resultado antes de impuesto a las ganancias | | (241.956) | (2.124) | (54.571) | (15.311) |
| Ingreso (gasto) por impuesto a las ganancias | 27(a) | 20.731 | (3.739) | 7.049 | 1.959 |
| Resultado del periodo | | (221.225) | (5.863) | (47.522) | (13.352) |
| Resultados integrales total del periodo | | \$ (221.225) | \$ (5.863) | \$ (47.522) | \$ (13.352) |

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)

Jesús Ricardo Silva Ramírez
Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional 288462-T
Designado por Ernst & Young Audit S.A.S. TR-530
(Véase mi informe del 13 de noviembre de 2024)

Banco de las Microfinanzas – Bancamía S.A.

Estados de Cambios en el Patrimonio Intermedios Condensados

| Notas | Capital suscrito y pagado | Prima de emisión | Reservas | Resultado del periodo | Resultados acumulados | Otros resultados integrales | Total patrimonio |
|--|---------------------------|------------------|-------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------------|-------------------|
| <i>(En millones de pesos colombianos)</i> | | | | | | | |
| <i>(No auditado)</i> | | | | | | | |
| Al 01 de enero de 2023 | \$ 186.042 | \$ 7.347 | \$ 207.221 | \$ 44.032 | \$ 9.198 | \$ 12.643 | \$ 466.483 |
| Traslado de resultado | – | – | – | (44.032) | 44.032 | – | – |
| Apropiación para reserva legal | – | – | 4.403 | – | (4.403) | – | – |
| Apropiación para otras reservas | – | – | 6.657 | – | (6.657) | – | – |
| Dividendos decretados | – | – | – | – | (33.180) | – | (33.180) |
| Resultado del período | – | – | – | (5.863) | – | – | (5.863) |
| Saldo final al 30 de septiembre de 2023 | \$ 186.042 | \$ 7.347 | \$ 218.281 | \$ (5.863) | \$ 8.990 | \$ 12.643 | \$ 427.440 |
| Al 01 de enero de 2024 | \$ 186.042 | \$ 7.347 | \$ 218.281 | \$ (41.584) | \$ 9.260 | \$ 11.754 | \$ 391.100 |
| Capitalización | 20 101.740 | – | – | – | – | – | 101.740 |
| Traslado de resultado | – | – | – | 41.584 | (41.584) | – | – |
| Resultado del período | – | – | – | (221.225) | – | – | (221.225) |
| Saldo final al 30 de septiembre de 2024 | \$ 287.782 | \$ 7.347 | \$ 218.281 | \$ (221.225) | \$ (32.324) | \$ 11.754 | \$ 271.615 |

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)

Jesús Ricardo Silva Ramírez
Revisor Fiscal

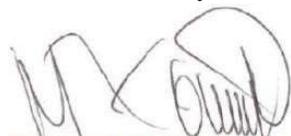
Tarjeta Profesional 288462–T
Designado por Ernst & Young Audit S.A.S. TR–530
(Véase mi informe del 13 de noviembre de 2024)

Banco de las Microfinanzas – Bancamía S.A.

Estados de Flujos de Efectivo Intermedios Condensados

| Notas | Por los nueve meses terminados al 30 de septiembre de | |
|---|---|-------------------|
| | 2024 | 2023 |
| | (En millones de pesos colombianos) (No auditado) | |
| Flujos de efectivo por actividades de operación | | |
| Cobros de intereses | \$ 256.926 | \$ 344.164 |
| Cobros de comisiones | 37.795 | 51.572 |
| Cobros procedentes de Corresponsales Bancarios | 292.259 | 255.348 |
| Otros cobros por actividades de operación | 67.811 | 52.277 |
| Cobros procedentes de depósitos remunerados | 2.004.500 | – |
| Pagos a empleados | (8.368) | (9.220) |
| Pagos a proveedores y terceros | (141.172) | (142.053) |
| Pagos por intereses | (91.208) | (55.339) |
| Pago impuesto a las ganancias | – | (4.394) |
| Otros pagos por actividades de operación | (216.519) | (240.215) |
| Pagos por depósitos remunerados | (2.054.500) | – |
| Flujos de efectivo por actividades de operación | 147.524 | 252.140 |
| Incremento (decremento) en los activos de operación: | | |
| Cobros procedentes de cartera de créditos | 535.225 | 643.808 |
| Importes procedentes de subvenciones del gobierno | 4.299 | 5.290 |
| Desembolsos de cartera de créditos | (59.363) | (133.693) |
| Incremento (decremento) en los pasivos de operación: | | |
| Cobros procedentes de depósitos y exigibilidades | 636.768 | 706.871 |
| Pagos por depósitos y exigibilidades | (1.107.992) | (1.142.224) |
| Efectivo neto proveniente de actividades de operación | 156.461 | 332.192 |
| Flujos de efectivo por actividades de inversión: | | |
| Compras de propiedades y equipos | (6.175) | (10.842) |
| Compras de activos intangibles | (5.145) | (2.489) |
| Efectivo neto utilizado en actividades de inversión | (11.320) | (13.331) |
| Flujos de efectivo por actividades de financiación: | | |
| Importes procedentes de anticipos para futuros incrementos de capital | 19-20 144.569 | – |
| Cobros procedentes de obligaciones financieras | 15 344.281 | 472.188 |
| Pago de obligaciones financieras | 15 (602.705) | (441.533) |
| Pago de bonos | – | (120.541) |
| Pago por intereses de obligaciones financieras y bonos | (65.396) | (95.657) |
| Dividendos pagados ordinarios | – | (33.181) |
| Pagos de pasivos por arrendamientos financieros | (11.040) | (10.869) |
| Pagos de pasivos por arrendamientos en leasing | – | (1.705) |
| Flujo neto de efectivo utilizado en actividades de financiación | (190.291) | (231.298) |
| Efectos de la variación en la tasa de cambio sobre el efectivo y equivalentes al efectivo | 5 | (90) |
| (Disminución) aumento neto de efectivo y equivalentes al efectivo | (45.145) | 87.473 |
| Efectivo y equivalentes al efectivo al principio del periodo | 8 290.747 | 164.130 |
| Efectivo y equivalentes al efectivo al final del periodo | 8 \$ 245.602 | \$ 251.603 |

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)

Jesús Ricardo Silva Ramírez
Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional 288462–T
Designado por Ernst & Young Audit S.A.S. TR–530
(Véase mi informe del 13 de noviembre de 2024)

Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

Al 30 de septiembre 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. La Asamblea General de Accionistas, en su reunión extraordinaria del 28 de junio de 2024, aprobó la reforma del artículo “6–Capital Autorizado”; así el capital autorizado del Banco a 30 de septiembre de 2024 ascendía a \$400,000 como consta en la Escritura Pública No. 1074 de la Notaría 10 circuito de Bogotá del 29 de julio del de 2024.

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 de las acciones ordinarias en circulación del Banco.

Al 30 de septiembre de 2024, el Banco contaba con 203 oficinas de servicio al público y un equipo de 2.677 colaboradores. Además, disponía de 758 Corresponsales Bancarios de Red Propia y 50.048 Corresponsales Bancarios en Red Posicionada.

En contraste, a fecha de 31 de diciembre de 2023, el Banco tenía 230 oficinas de servicio al público y 2.791 colaboradores. La red de corresponsales, a esa misma fecha, estaba compuesta por 695 Corresponsales Bancarios de 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 30 de septiembre 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 30 de septiembre 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/>.

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 27).

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 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 septiembre de 2024 permitió obtener como resultado un indicador de solvencia del 17,19%, que pese a las pérdidas registradas, es un indicador superior al regulatorio, la posibilidad y alternativas de atender las deudas de corto plazo y el cumplimiento de los indicadores de riesgos de liquidez regulatorios, y finalmente el Banco cuenta con una posición patrimonial positiva, pese a los resultados negativos obtenidos cerrando en \$271.615 respaldado por sus accionistas.

Es conocido que los efectos macroeconómicos han tenido un impacto significativo en la cartera de créditos del sistema financiero, ampliando los volúmenes de vencimientos, para atacar este problema, Bancamía a partir de un análisis permanente a las cosechas, tipos de clientes, y motivos de afectación, a lo largo de 2023 y durante 2024 ha hecho continuos ajustes que nos han llevado a restringir cerca del 57% de los perfiles para los cuales veníamos aprobando operaciones de crédito hasta inicios del año 2023. En este sentido:

- Cerramos el acceso a crédito a los grupos más riesgosos (de clientes nuevos y antiguos), que presentan baja experiencia o comportamiento irregular en sector real.
- Redujimos el uso del disponible del cliente para el cálculo de su nuevo crédito productivo, dejando espacio para asumir posibles choques económicos.
- Establecimos controles automáticos que nos lleven a validar las variaciones de las ventas presentadas en los análisis de créditos, a fin de garantizar que guarden relación con la realidad desde la gerencia de la oficina respectiva.
- Rechazamos a clientes cuya relación crediticia con el sector puede generar sobreendeudamiento, por la cantidad de entidades y por los saldos de las obligaciones o cupos.
- Establecimos rechazo de clientes nuevos migrantes venezolanos.
- Establecimos rechazo de clientes con calificación B y mora interna al cierre de mes.
- Establecimos rechazo de clientes con moras en el sector real, así estos correspondan a celulares.
- Aumentamos los plazos para clientes antiguos con créditos hasta 4 SMMLV (reducir carga financiera).
- Aumentamos el requerimiento de garantías en los grupos de riesgo medio (clientes nuevos y antiguos).
- Establecimos como requisito obligatorio de codeudor y garantía (fondo especializado) a clientes jóvenes (entre 18 – 20 años).
- Fortalecimos los requerimientos para codeudores.
- Aumentamos los requisitos de cobertura para clientes con riesgo climático (Modelo SARAS).
- Centramos nuestra gestión en grupos de menor nivel de riesgo crediticio, elevando los puntos de corte del score para clientes nuevos y antiguos.
- Fortalecimos el nivel de supervisión de las operaciones originadas mediante un enfoque más preventivo de nuestro modelo de control interno en el área de Aseguramiento, inteligencia de datos (iniciamos revisiones desde operaciones pendientes por desembolsar, FPD – first payment default, nivel de riesgo por ejecutivo, alertamiento por rodamiento de cartera al día, entre otros).

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)

- Desarrollamos modelos estadísticos de cobranza con objeto de definir estrategias de acompañamiento y recuperación en función de la probabilidad estimada de pago y de canalizar las acciones de cobro a los canales adecuados (call center, red, equipo especializado de cobranza, agencia de cobranza).
- Creamos un equipo especializado de cobranza en campo gestionando cartera de alto riesgo en franjas de 31 a 60 y 61 a 90 principalmente.
- Ajustamos la sistemática comercial, ampliando los espacios de gestión de acompañamiento, así como las herramientas tecnológicas nos permiten desarrollar la gestión, con las prioridades señaladas en campo.

Para 2024 y después del último ajuste metodológico de la tasa de usura replanteamos:

- El mix de colocación hacia una mayor participación de clientes de desarrollo medio y alto.
- Declaramos un nuevo apetito de riesgo.
- Desarrollamos un Nuevo Modelo de Originación (Variables Externas + Internas). Recalibración de los puntos de corte para 4 dimensiones (Cliente antiguo, cliente nuevo, cliente agro, cliente no agro). Esto nos permitirá aumentar en más del 6% la colocación de clientes nuevos y recuperar más del 13% de clientes rechazados previamente.
- Anticipamos la investigación de bienes a clientes en mora con tickets superiores a \$7 millones de pesos para clientes con probabilidad de recaudo baja, según el modelo predictivo, lo que nos permite ser más eficientes en el cobro judicial de los créditos.
- Profundización de la cobranza jurídica con abogados externos.
- Control al sobreendeudamiento de la cartera comercial (máximo el doble del tope de microcrédito).
- Ajuste a la calificación subjetiva de las normalizaciones con el fin de acelerar el reconocimiento del riesgo de esta cartera.
- Programa de acompañamiento integral para oficinas con alertas en rodamientos (función de aseguramiento).
- Parametrización de nuevos productos de garantías con porcentajes de cobertura al 90%.
- Creación de una matriz de riesgos emergentes por oficina incluyendo riesgos ambientales, sociales (de seguridad), de crédito y de concentración por tipo de modalidad.

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.

Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

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.

6. Segmentos de Operación

Un segmento de operación es un componente del Banco:

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

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

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

Descripción de los Factores Utilizados para la Identificación de los Segmentos

El negocio de Bancamía gira en torno a las actividades crediticias, que representan el 96% de los ingresos totales del Banco, en el que destaca la colocación de la cartera Microcrédito. Por lo tanto, Bancamía cuenta con un único segmento de operación bajo el cual la Alta Dirección analiza el desempeño financiero de la operación del Banco, con base en la Cartera.

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

El segmento de operación está compuesto por los siguientes productos:

Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

6. Segmentos de Operación (continuación)

Cartera Microcrédito

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

Cartera Comercial

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

Cartera Consumo

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

Cartera Vivienda

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

Cuentas de Ahorro

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

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.

Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

6. Segmentos de Operación (continuación)

Obligaciones Financieras (continuación)

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.

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

| | Notas | Por los nueve meses terminados al 30 de septiembre de | |
|--|-------|--|---|
| | | 2024 (No auditado) | 2023 |
| Ingresos por intereses y valoración | 21 | \$ 421.089 | \$ 497.243 |
| Gastos por intereses y valoración | 22 | (164.382) | (182.286) |
| Ingreso neto por intereses y valoración | | \$ 256.707 | \$ 314.957 |
| Ingresos por comisiones y otros servicios | 24 | \$ 65.308 | \$ 81.488 |
| Gastos por comisiones y otros servicios | 25 | (7.956) | (9.213) |
| Ingreso neto por comisiones y otros servicios | | \$ 57.352 | \$ 72.275 |
| Otros ingresos de actividades ordinarias | | \$ 23.481 | \$ 24.380 |
| Otros gastos de actividades ordinarias | | (234.287) | (244.811) |
| Ingreso (gastos) neto por otras actividades ordinarias | | \$ (210.806) | \$ (220.431) |
| Gastos de depreciación y amortización | | \$ (29.829) | \$ (28.506) |
| Provisiones de cartera y cuentas por cobrar, neto | 23 | (315.380) | (140.419) |
| Gastos netos por provisiones, depreciaciones y amortizaciones | | \$ (345.209) | \$ (168.925) |
| Resultado antes de impuestos a las ganancias | | \$ (241.956) | \$ (2.124) |
| Ingreso (gasto) por impuesto a las ganancias | 27 | 20.731 | (3.739) |
| Resultado del periodo | | \$ (221.225) | \$ (5.863) |
| | | Al 30 de septiembre de 2024 (No auditado) | Al 31 de diciembre de 2023 |
| Activos | | \$ 2.111.625 | \$ 2.324.023 |
| Pasivos | | \$ 1.840.010 | \$ 1.932.923 |

Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

6. Segmentos de Operación (continuación)

Obligaciones Financieras (continuación)

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

- Nota 21 Ingresos por intereses y valoración.
- Nota 22 Gastos por intereses y valoración.
- Nota 23 Gasto por deterioro por riesgo de crédito, neto.
- Nota 24 Ingresos por comisiones y otros servicios.
- Nota 25 Gastos por comisiones y otros servicios.
- Nota 26 Gastos de personal.
- Nota 27 Impuesto a las ganancias.

7. Valor Razonable de Instrumentos Financieros

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

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

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

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

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

Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

7. Valor Razonable de Instrumentos Financieros (continuación)

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

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

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

Al 30 de septiembre de 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.

a. Instrumentos Financieros Medidos a Valor Razonable sobre Bases Recurrentes

El siguiente cuadro muestra el valor en libros y el valor razonable de los activos y pasivos financieros medidos al valor razonable sobre bases recurrentes a 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, incluyendo los niveles de jerarquía.

| Activos | 30 de septiembre de 2024 | | | | 31 de diciembre de 2023 | | | |
|--|--------------------------|---------------------------------------|---------|---------|-------------------------|---------------------------------------|---------|---------|
| | Valor en Libros | Estimación de valor razonable Nivel 1 | Nivel 2 | Nivel 3 | Valor en Libros | Estimación de valor razonable Nivel 1 | Nivel 2 | Nivel 3 |
| Efectivo y equivalentes al efectivo–Participaciones en Fondos de Inversión Colectiva | \$ 33 | \$ – | \$ 33 | \$ – | \$ 1 | \$ – | \$ 1 | \$ – |
| Inversiones | 34.272 | – | 34.272 | – | 30.805 | – | 30.805 | – |

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

Al 30 de septiembre 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 30 de septiembre 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.

Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

7. Valor Razonable de Instrumentos Financieros (continuación)

c. Instrumentos Financieros no Medidos a Valor Razonable (continuación)

No incluye información de valor razonable para activos y pasivos financieros no medidos a valor razonable, si el valor en libros es una aproximación del valor razonable, como lo son, las cuentas comerciales y otras cuentas por cobrar, operaciones de mercado monetario, depósitos de ahorro, cuentas comerciales y otras cuentas por pagar:

| | 30 de septiembre de 2024 | | | 31 de diciembre de 2023 | | | | |
|------------------------------------|--------------------------|-------------------------------|-------------------|-------------------------|-------------------------------|-------------|-------------------|--------------------|
| | Valor en Libros | Estimación de valor razonable | | Valor en Libros | Estimación de valor razonable | | | |
| | | Nivel 1 | Nivel 2 | Nivel 3 | Nivel 1 | Nivel 2 | Nivel 3 | |
| Activos | | | | | | | | |
| Cartera de Créditos | \$1.671.839 | \$ - | \$ - | \$1.917.065 | \$1.818.768 | \$ - | \$ - | \$2.078.139 |
| Total Activos | \$1.671.839 | \$ - | \$ - | \$1.917.065 | \$1.818.768 | \$ - | \$ - | \$2.078.139 |
| Pasivos | | | | | | | | |
| Certificados de Depósito a término | \$1.057.917 | \$ - | \$ - | \$1.116.054 | \$ 914.427 | \$ - | \$ - | \$ 982.646 |
| Obligaciones Financieras | 439.225 | - | 451.503 | 697.648 | - | 648.049 | - | |
| Total Pasivos | \$1.497.142 | \$ - | \$ 451.503 | \$1.116.054 | \$1.612.075 | \$ - | \$ 648.049 | \$ 982.646 |

d. Técnicas de Valoración

La siguiente tabla muestra la técnica de valoración, supuestos realizados y los datos de entradas utilizadas para medir el valor razonable al 30 de septiembre 2024 y 31 de diciembre 2023:

| Activos | Nivel | Técnica de Valoración y supuestos realizados | Datos de Entradas |
|---|-------|--|--|
| Instrumentos financieros medidos a valor razonable sobre bases recurrentes | | | |
| Efectivo y equivalentes al efectivo – Participaciones FIC | 2 | Técnica con enfoque de mercado, Metodología según norma SFC Cap. XI – valoración fondos de inversión colectiva (valoración por valor de unidad diario) | Valor de la unidad dado por la Fiduciaria, saldo actual y rentabilidad. |
| Inversiones | 2 | Técnica con enfoque de mercado, valoración mediante promedios ponderados de transacciones ocurridas durante el día de negociación. | Precios suministrados por proveedor de precios PRECIA PPV S.A. |
| Instrumentos financieros no medidos a valor razonable | | | |
| Cartera de créditos | 3 | Técnica con enfoque de ingresos, el valor razonable fue determinado usando modelos de flujo de caja descontados a las tasas de interés promedio que ofrecen los Bancos para el otorgamiento de nuevos créditos teniendo en cuenta el riesgo de crédito y el tipo de producto de acuerdo a la información publicada por la Superintendencia Financiera de Colombia. | Saldo de cartera por producto, flujo de intereses, comisiones y tasa de media por tipo de cartera. |

Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

7. Valor Razonable de Instrumentos Financieros (continuación)

d. Técnicas de Valoración (continuación)

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

8. Efectivo y Equivalentes al Efectivo

| | Al 30 de septiembre de 2024 (No auditado) | Al 31 de diciembre de 2023 |
|--|--|----------------------------------|
| Operaciones del mercado monetario (1) | \$ 99,041 | \$ 121,664 |
| Banco de la República (2) | 60,850 | 48,572 |
| Bancos y otras entidades financieras (3) | 45,111 | 39,688 |
| Caja (4) | 40,567 | 80,820 |
| Participaciones en fondos comunes ordinarios | 33 | 1 |
| Canje | - | 2 |
| Total Efectivo y Equivalentes de Efectivo | \$ 245,602 | \$ 290,747 |

Los saldos del efectivo y los equivalentes al efectivo no presentan restricciones ni limitaciones al 30 de septiembre de 2024. En virtud del contrato de garantías con Servibanca (Cajeros Automáticos), se debía garantizar un saldo en la cuenta del Banco GNB Sudameris por \$1,000 al 31 de diciembre de 2023.

(1) Al cierre de septiembre de 2024, se registran 5 operaciones interbancarias por valor nominal de \$99,000 efectuadas con: Banco Davivienda (2) por \$27,500, Banco de Bogotá (1) por \$40,000 y Banco de Occidente (2) por \$31,500. La tasa de las operaciones interbancarias al 30 de septiembre de 2024 fue de 10.93% y el plazo promedio fue de 5 días calendario.

(2) Al cierre de septiembre de 2024, el saldo en Banco de la República corresponde a:

- Operaciones de liquidez mediante depósitos remunerados por \$50,000 a una tasa de colocación del 9.75%.
- Saldo en cuenta de depósito por \$10,850.

Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

8. Efectivo y Equivalentes al Efectivo (continuación)

- (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.
- (4) La caja a cierre de septiembre de 2024 está conformada por el efectivo en transportadora de valores por \$19,291 y recursos mantenidos en bóveda por \$21,276 cumpliendo las políticas del banco sin que sobrepase el límite máximo en bóveda que es de \$35,000. La disminución de los recursos en caja se debe a la colocación y a un menor recaudo de cartera.

9. Inversiones

| | AI 30 de septiembre de 2024 (No auditado) | AI 31 de diciembre de 2023 |
|---|--|----------------------------------|
| Títulos de Desarrollo Agropecuario –TDA’S (1) | \$ 24.598 | \$ 20.911 |
| Títulos de Solidaridad – TDS (2) | 9.674 | 9.894 |
| Total inversiones | \$ 34.272 | \$ 30.805 |

Las inversiones al 30 de septiembre de 2024 se encuentran clasificadas como negociables.

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

| | Hasta 1 Mes | De 1 a 3 Meses | De 3 Meses a 1 Año | Saldo |
|---|-----------------|----------------|-----------------------|------------------|
| Títulos de Desarrollo Agropecuario –TDA’S | \$ 6.695 | \$ – | \$ 17.903 | \$ 24.598 |
| Títulos de Solidaridad – TDS | – | – | 9.674 | 9.674 |
| Total | \$ 6.695 | \$ – | \$ 27.577 | \$ 34.272 |

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

| | TDA | Indexado | AI 30 de septiembre de 2024 | AI 31 de diciembre de 2023 |
|--------------|-----|----------|--------------------------------|-------------------------------|
| CLASE A | A | IBR | \$ 23.022 | \$ 18.660 |
| CLASE A | A | DTF | 1.576 | 2.251 |
| Total | | | \$ 24.598 | \$ 20.911 |

Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

9. Inversiones (continuación)

Al cierre de septiembre 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 cumpliendo con lo reglamentado en la 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 2025.

Al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 no existen restricciones jurídicas o económicas sobre las inversiones que pudieran afectar la titularidad de estas.

10. Cartera de Créditos, neta

| | Al 30 de septiembre de 2024 (No auditado) | Al 31 de diciembre de 2023 |
|--|--|---|
| Cartera Bruta | | |
| Microcréditos (1) | \$ 1.483.349 | \$ 1.647.158 |
| Comercial (2) | 158.814 | 141.340 |
| Vivienda | 27.584 | 26.397 |
| Consumo (3) | 2.092 | 3.873 |
| Total Cartera Bruta | \$ 1.671.839 | \$ 1.818.768 |
| | | |
| | Al 30 de septiembre de 2024 (No auditado) | Al 31 de diciembre de 2023 |
| Deterioro | | |
| Provisión para cartera de créditos (4) | \$ (128.789) | \$ (97.438) |
| Provisión general | (15.109) | (16.736) |
| Total Deterioro | (143.898) | (114.174) |
| Total Cartera de Crédito | \$ 1.527.941 | \$ 1.704.594 |

(1) La variación corresponde a disminución en el portafolio de créditos del segmento microcrédito como consecuencia de una menor dinámica de originación y a los castigos de cartera realizados en lo transcurrido del año 2024.

(2) El crecimiento registrado en el segmento comercial corresponde a mayor otorgamiento registrado en clientes con unidades productivas con alto grado de desarrollo y que presentan mayor capacidad de endeudamiento.

(3) En lo transcurrido del año 2024 se presentó una disminución en el portafolio de créditos de consumo como consecuencia de una menor dinámica de originación.

Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

10. Cartera de Créditos, neta (continuación)

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

Al 30 de septiembre de 2024 – No Auditado

| Calificación | Nº Créditos | Valor Capital | Intereses y Otros Conceptos | Saldo Total | Valor Garantía | Provisión Capital | Provisión Intereses y Otros Conceptos |
|--------------|-------------|---------------|-----------------------------|--------------|----------------|-------------------|---------------------------------------|
| Microcrédito | | | | | | | |
| Garantía | | | | | | | |
| Idónea | | | | | | | |
| A | 106.160 | \$ 688.314 | \$ 21.963 | \$ 710.277 | \$ 563.413 | \$ 8.622 | \$ 492 |
| B | 4.882 | 17.963 | 816 | 18.779 | 12.447 | 1.414 | 513 |
| C | 3.072 | 9.901 | 452 | 10.353 | 6.631 | 1.254 | 388 |
| D | 2.257 | 7.068 | 365 | 7.433 | 4.656 | 1.589 | 358 |
| E | 7.981 | 26.874 | 1.987 | 28.861 | 15.298 | 12.060 | 1.987 |
| Subtotal | 124.352 | 750.120 | 25.583 | 775.703 | 602.445 | 24.939 | 3.738 |
| Otras | | | | | | | |
| Garantías | | | | | | | |
| A | 110.047 | 608.435 | 18.811 | 627.246 | – | 17.120 | 735 |
| B | 11.027 | 48.137 | 1.880 | 50.017 | – | 10.235 | 649 |
| C | 6.910 | 31.063 | 1.260 | 32.323 | – | 16.382 | 873 |
| D | 6.092 | 25.869 | 1.052 | 26.921 | – | 20.547 | 995 |
| E | 4.980 | 19.725 | 1.337 | 21.062 | – | 19.725 | 1.336 |
| Subtotal | 139.056 | 733.229 | 24.340 | 757.569 | – | 84.009 | 4.588 |
| Total | | | | | | | |
| Microcrédito | 263.408 | \$ 1.483.349 | \$ 49.923 | \$ 1.533.272 | \$ 602.445 | \$ 108.948 | \$ 8.326 |
| Comercial | | | | | | | |
| Garantía | | | | | | | |
| Idónea | | | | | | | |
| A | 967 | \$ 36.269 | \$ 681 | \$ 36.950 | \$ 19.850 | \$ 802 | \$ 20 |
| B | 35 | 487 | 27 | 514 | 382 | 32 | 7 |
| C | 22 | 421 | 29 | 450 | 214 | 152 | 28 |
| D | 61 | 934 | 60 | 994 | 553 | 372 | 59 |
| Subtotal | 1085 | 38.111 | 797 | 38.908 | 20.999 | 1.358 | 114 |
| Otras | | | | | | | |
| Garantías | | | | | | | |
| A | 3.265 | 103.998 | 1.920 | 105.918 | – | 4.804 | 57 |
| B | 250 | 4.491 | 139 | 4.630 | – | 1.232 | 45 |
| C | 145 | 3.585 | 182 | 3.767 | – | 1.840 | 111 |
| D | 377 | 8.330 | 571 | 8.901 | – | 7.371 | 565 |
| E | 13 | 299 | 21 | 320 | – | 247 | 21 |
| Subtotal | 4.050 | 120.703 | 2.833 | 123.536 | – | 15.494 | 799 |
| Total | | | | | | | |
| Comercial | 5.135 | \$ 158.814 | \$ 3.630 | \$ 162.444 | \$ 20.999 | \$ 16.852 | \$ 913 |

Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

10. Cartera de Créditos, neta (continuación)

Al 30 de septiembre de 2024 – No Auditado (continuación)

| Calificación | Nº Créditos | Valor Capital | Intereses y Otros Conceptos | Saldo Total | Valor Garantía | Provisión Capital | Provisión Intereses y Otros Conceptos |
|----------------|-------------|---------------|-----------------------------|--------------|----------------|-------------------|---------------------------------------|
| Consumo | | | | | | | |
| Otras | | | | | | | |
| Garantías | | | | | | | |
| A | 472 | \$ 1.898 | \$ 19 | \$ 1.917 | \$ - | \$ 51 | \$ 1 |
| B | 10 | 41 | 1 | 42 | - | 18 | - |
| C | 15 | 56 | 2 | 58 | - | 25 | 1 |
| D | 3 | 10 | - | 10 | - | 9 | - |
| E | 37 | 87 | 7 | 94 | - | 87 | 7 |
| Subtotal | 537 | 2.092 | 29 | 2.121 | - | 190 | 9 |
| Total | | | | | | | |
| Consumo | 537 | \$ 2.092 | \$ 29 | \$ 2.121 | \$ - | \$ 190 | \$ 9 |
| Vivienda | | | | | | | |
| Garantía | | | | | | | |
| Idónea | | | | | | | |
| A | 346 | \$ 26.969 | \$ 33 | \$ 27.002 | \$ 54.778 | \$ 270 | \$ 1 |
| B | 8 | 381 | 1 | 382 | 1.121 | 12 | - |
| C | 1 | 134 | 1 | 135 | 175 | 14 | 1 |
| D | 1 | 42 | - | 42 | 96 | 8 | - |
| E | 1 | 58 | - | 58 | 137 | 17 | - |
| Subtotal | 357 | 27.584 | 35 | 27.619 | 56.307 | 321 | 2 |
| Total vivienda | 357 | \$27.584 | \$35 | \$27.619 | \$56.307 | \$321 | \$2 |
| Total Cartera | 269.437 | \$ 1.671.839 | \$ 53.617 | \$ 1.725.456 | \$ 679.751 | \$ 126.311 | \$ 9.250 |
| Provisión | | | | | | | |
| General | | | | | | | |
| vivienda y | | | | | | | |
| microcrédito | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 15.109 | \$ - |
| Provisión | | | | | | | |
| Contracíclica | - | - | - | - | - | 2.478 | 48 |
| Total | 269.437 | \$ 1.671.839 | \$ 53.617 | \$ 1.725.456 | \$ 679.751 | \$ 143.898 | \$ 9.298 |

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

| Calificación | Nº Créditos | Valor capital | Intereses y Otros Conceptos | Saldo Total | Valor garantía | Provisión capital | Provisión Intereses y Otros Conceptos |
|--------------|-------------|---------------|--------------------------------|--------------|----------------|-------------------|--|
| Microcrédito | | | | | | | |
| Garantía | | | | | | | |
| Idónea | | | | | | | |
| A | 70.780 | \$ 265.397 | \$ 9.684 | \$ 275.081 | \$ 152.913 | \$ 2.686 | \$ 262 |
| B | 4.953 | 11.471 | 711 | 12.182 | 6.380 | 338 | 395 |
| C | 2.300 | 5.715 | 494 | 6.209 | 2.928 | 564 | 334 |
| D | 2.818 | 7.521 | 660 | 8.181 | 4.424 | 1.764 | 504 |
| E | 4.357 | 10.553 | 837 | 11.390 | 5.874 | 4.814 | 837 |
| Subtotal | 85.208 | 300.657 | 12.386 | 313.043 | 172.519 | 10.166 | 2.332 |
| Otras Gtías | | | | | | | |
| A | 234.509 | 1.121.410 | 42.445 | 1.163.855 | – | 11.834 | 1.641 |
| B | 27.244 | 102.129 | 6.449 | 108.578 | – | 4.544 | 2.123 |
| C | 12.113 | 45.792 | 4.699 | 50.491 | – | 9.511 | 2.072 |
| D | 14.700 | 58.551 | 7.100 | 65.651 | – | 30.199 | 4.619 |
| E | 5.795 | 18.619 | 1.867 | 20.486 | – | 18.619 | 1.867 |
| Subtotal | 294.361 | 1.346.501 | 62.560 | 1.409.061 | – | 74.707 | 12.322 |
| Total | | | | | | | |
| Microcrédito | 379.569 | \$ 1.647.158 | \$ 74.946 | \$ 1.722.104 | \$ 172.519 | \$ 84.873 | \$ 14.654 |
| Comercial | | | | | | | |
| Garantía | | | | | | | |
| Idónea | | | | | | | |
| A | 457 | \$ 7.304 | \$ 206 | \$ 7.510 | \$ 3.947 | \$ 125 | \$ 7 |
| B | 45 | 637 | 38 | 675 | 387 | 30 | 10 |
| C | 14 | 116 | 15 | 131 | 65 | 9 | 8 |
| D | 52 | 702 | 38 | 740 | 427 | 237 | 35 |
| E | 1 | 16 | – | 16 | 8 | 9 | – |
| Subtotal | 569 | 8.775 | 297 | 9.072 | 4.834 | 410 | 60 |
| Otras Gtías | | | | | | | |
| A | 4.606 | 114.399 | 2.635 | 117.034 | – | 3.339 | 80 |
| B | 396 | 7.474 | 413 | 7.887 | – | 739 | 103 |
| C | 168 | 3.449 | 302 | 3.751 | – | 543 | 145 |
| D | 360 | 6.749 | 620 | 7.369 | – | 4.224 | 526 |
| E | 24 | 494 | 36 | 530 | – | 406 | 34 |
| Subtotal | 5.554 | 132.565 | 4.006 | 136.571 | – | 9.251 | 888 |
| Total | | | | | | | |
| Comercial | 6.123 | \$ 141.340 | \$ 4.303 | \$ 145.643 | \$ 4.834 | \$ 9.661 | \$ 948 |

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 |
|-------------------------|-------------|---------------|--------------------------------|--------------|----------------|-------------------|--|
| Consumo | | | | | | | |
| Otras | | | | | | | |
| Garantías | | | | | | | |
| A | 769 | \$ 3.566 | \$ 50 | \$ 3.616 | \$ - | \$ 72 | \$ 1 |
| B | 26 | 102 | 5 | 107 | - | 8 | - |
| C | 12 | 47 | 4 | 51 | - | 6 | 1 |
| D | 15 | 54 | 3 | 57 | - | 41 | 3 |
| E | 39 | 104 | 11 | 115 | - | 104 | 11 |
| Subtotal | 861 | 3.873 | 73 | 3.946 | - | 231 | 16 |
| Total | | | | | | | |
| Consumo | 861 | \$ 3.873 | \$ 73 | \$ 3.946 | \$ - | \$ 231 | \$ 16 |
| Vivienda | | | | | | | |
| Garantía | | | | | | | |
| Idónea | | | | | | | |
| A | 335 | \$ 26.094 | \$ 34 | \$ 26.128 | \$ 49.366 | \$ 261 | \$ 2 |
| B | 3 | 199 | 4 | 203 | 366 | 6 | 4 |
| C | 2 | 104 | - | 104 | 229 | 11 | - |
| Subtotal | 340 | 26.397 | 38 | 26.435 | 49.961 | 278 | 6 |
| Total vivienda | 340 | 26.397 | 38 | 26.435 | 49.961 | 278 | 6 |
| Total Cartera | 386.893 | \$ 1.818.768 | \$ 79.360 | \$ 1.898.128 | \$ 227.314 | \$ 95.043 | \$ 15.624 |
| Provisión | | | | | | | |
| General | | | | | | | |
| vivienda y microcrédito | - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 16.736 | \$ - |
| Provisión | | | | | | | |
| Contracíclica | - | - | - | - | - | 2.395 | 63 |
| Total | 386.893 | \$ 1.818.768 | \$ 79.360 | \$ 1.898.128 | \$ 227.314 | \$ 114.174 | \$ 15.687 |

La cartera de crédito por maduración es la siguiente:

Al 30 de septiembre de 2024

| Modalidades | 0 a 1 año | 1 a 5 años | 5 a 10 años | Más de 10 años | Total cartera de créditos |
|--------------|-------------------|---------------------|------------------|------------------|---------------------------|
| Microcrédito | \$ 235.971 | \$ 1.246.714 | \$ 645 | \$ 19 | \$ 1.483.349 |
| Comercial | 13.814 | 144.452 | 515 | 33 | 158.814 |
| Vivienda | 28 | 1.219 | 10.096 | 16.241 | 27.584 |
| Consumo | 590 | 1.496 | 6 | - | 2.092 |
| Total | \$ 250.403 | \$ 1.393.881 | \$ 11.262 | \$ 16.293 | \$ 1.671.839 |

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

| Modalidades | 0 a 1 año | 1 a 5 años | 5 a 10 años | Más de 10 años | Total cartera de créditos |
|--------------|-------------------|---------------------|------------------|------------------|---------------------------|
| Microcrédito | \$ 304.793 | \$ 1.339.809 | \$ 38 | \$ 2.518 | \$ 1.647.158 |
| Comercial | 13.949 | 126.877 | 33 | 481 | 141.340 |
| Vivienda | 20 | 1.145 | 17.154 | 8.078 | 26.397 |
| Consumo | 794 | 3.072 | – | 7 | 3.873 |
| Total | \$ 319.556 | \$ 1.470.903 | \$ 17.225 | \$ 11.084 | \$ 1.818.768 |

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

Al 30 de septiembre de 2024

| Modalidad | Cartera de créditos vigentes (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 | Total Cartera de Créditos |
|---------------|---|-------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|------------------|---------------------------|
| Microcréditos | \$1.262.803 | \$ 101.240 | \$ 32.328 | \$ 26.804 | \$ 31.124 | \$ 5.931 | \$ 23.119 | \$1.483.349 |
| Comerciales | 139.625 | 6.898 | 1.480 | 1.699 | 3.253 | 1.352 | 4.507 | 158.814 |
| vivienda | 26.024 | 905 | 108 | 307 | 6 | 134 | 100 | 27.584 |
| Consumo | 1.878 | 89 | 8 | 31 | 15 | 22 | 49 | 2.092 |
| Total | \$1.430.330 | \$ 109.132 | \$ 33.924 | \$ 28.841 | \$ 34.398 | \$ 7.439 | \$ 27.775 | \$1.671.839 |

Al 31 de diciembre de 2023

| Modalidad | Cartera de créditos vigentes (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 | Total Cartera de Créditos |
|---------------|---|-------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|------------------|---------------------------|
| 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 |
| vivienda | 24.810 | 906 | 378 | – | 199 | – | 104 | 26.397 |
| Consumo | 3.483 | 183 | 67 | 36 | 65 | – | 39 | 3.873 |
| Total | \$1.527.427 | \$ 150.766 | \$ 48.430 | \$ 38.319 | \$ 40.252 | \$ 1.805 | \$11.769 | \$1.818.768 |

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

Al 30 de septiembre de 2024

| Modalidad | Provisión mínima requerida (a) | Provisión contra cíclica (a) | Provisión adicional (b) | Total Provisión Individual para Cartera de Créditos |
|--------------|--------------------------------|------------------------------|-------------------------|---|
| Microcrédito | \$ 67.549 | \$ – | \$ 41.399 | \$ 108.948 |
| Comercial | 10.022 | 2.443 | 6.830 | 19.295 |
| Consumo | 145 | 35 | 45 | 225 |
| Vivienda | 321 | – | – | 321 |
| Total | \$ 78.037 | \$ 2.478 | \$ 48.274 | \$ 128.789 |

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

| Modalidad | Provisión mínima requerida (a) | Provisión contra cíclica (a) | Provisión adicional (b) | Total Provisión Individual para Cartera de Créditos |
|--------------|--------------------------------|------------------------------|-------------------------|---|
| Microcrédito | \$ 81.443 | \$ – | \$ 3.430 | \$ 84.873 |
| Comercial | 9.373 | 2.331 | \$288 | 11.992 |
| Consumo | 231 | 64 | – | 295 |
| Vivienda | 278 | – | – | 278 |
| Total | \$ 91.325 | \$ 2.395 | \$ 3.718 | \$ 97.438 |

(a) Corresponde a la provisión procíclica y contra cíclica determinada mediante las metodologías del Modelo de Referencia Comercial (MRC) y Modelo de Referencia de Consumo (MRCO), así como el régimen de provisiones para las carteras de microcrédito y vivienda establecidas en capítulo XXXI y sus respectivos anexos emitidos por la Superintendencia Financiera de Colombia.

(b) Producto del monitoreo continuo realizado a la cartera de créditos, fueron identificados dos colectivos con alta probabilidad de incumplimiento en los cuales fue asignada una provisión adicional por valor de 39.815MM; asimismo el sector transportador genera una alerta como consecuencia del paro camionero y las perspectivas de incremento al precio del diesel, por lo que fue asignada una provisión de \$8.459MM aprobada por la Junta Directiva.

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) |
| Castigos | (143.276) | (5.824) | (224) | – | (149.324) |
| Venta de cartera vigente | (31.342) | – | – | – | (31.342) |
| Saldo al 31 de diciembre de 2023 | 101.344 | 11.992 | 296 | 542 | 114.174 |
| Constitución provisión individual | 313.257 | 23.956 | 306 | 95 | 337.614 |
| Constitución provisión general | 651 | – | – | 22 | 673 |
| Constitución provisión contra cíclica | – | 1.468 | 16 | – | 1.484 |
| Reintegro provisión individual | (35.897) | (4.353) | (115) | (52) | (40.417) |
| Reintegro provisión general | (2.289) | – | – | (10) | (2.299) |
| Reintegro provisión contra cíclica | – | (1.096) | (45) | – | (1.141) |
| Castigos | (253.285) | (12.673) | (232) | – | (266.190) |
| Saldo al 30 de septiembre de 2024 | \$ 123.781 | \$ 19.294 | \$ 226 | \$ 597 | \$ 143.898 |

Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

11. Cuentas Comerciales y Otras Cuentas Por Cobrar, Neta

| | Al 30 de septiembre de 2024 (No auditado) | Al 31 de diciembre de 2023 |
|---|--|----------------------------------|
| Cuentas por cobrar intereses y otros conceptos de cartera de créditos (1) | \$ 53.617 | \$ 79.360 |
| Otras cuentas por cobrar (2) | 13.069 | 12.407 |
| Cuentas comerciales y otras cuentas por cobrar, bruto | 66.686 | 91.767 |
| Deterioro (3) | (10.429) | (16.986) |
| Cuentas comerciales y otras cuentas por cobrar, neta | \$ 56.257 | \$ 74.781 |

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

| | Al 30 de septiembre de 2024 (No auditado) | Al 31 de diciembre de 2023 |
|---|--|-------------------------------|
| Intereses (a) | \$ 44.844 | \$ 65.766 |
| Comisión ley Mipyme (b) | 7.540 | 11.330 |
| Pagos por cuenta de clientes (c) | 1.233 | 2.264 |
| Total cuentas por cobrar intereses y otros conceptos | \$ 53.617 | \$ 79.360 |

- (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 en un 8%, dada por la menor colocación de créditos en lo corrido del 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. Su disminución obedece a una menor colocación de créditos bajo esta modalidad generada durante lo corrido del 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 variación está dada principalmente en la cuenta por cobrar de seguro deudores, generada por la disminución en la tasa pactada en 2024 con la aseguradora compañía Mundial de Seguros S.A.

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

Al 30 de septiembre de 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 | \$ - | \$ 44.844 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 44.844 |
| Comisiones Ley Mipyme | - | 7.540 | - | - | - | 7.540 |
| Pagos por cuenta de clientes | - | 1.233 | - | - | - | 1.233 |
| Total General | \$ - | \$ 53.617 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 53.617 |

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

| | Hasta 1 Mes | De 1 a 3 Meses | 3 a 6 Meses | De 6 Meses a 1 Año | Más de 1 año | Saldo |
|------------------------------|-------------|------------------|-------------|--------------------|--------------|------------------|
| Intereses | \$ - | \$ 65.766 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 65.766 |
| Comisiones Ley Mipyme | - | 11.330 | - | - | - | 11.330 |
| Pagos por cuenta de clientes | - | 2.264 | - | - | - | 2.264 |
| Total General | \$ - | \$ 79.360 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 79.360 |

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

| | Al 30 de septiembre de 2024 | Al 31 de diciembre de 2023 |
|---|-----------------------------|----------------------------|
| Diversas (a) | \$ 5.012 | \$ 5.817 |
| Cuentas por cobrar corresponsales bancarios | 4.430 | 4.409 |
| Cuentas por cobrar aseguradoras (b) | 3.207 | 1.585 |
| Cuentas por cobrar EPS y parafiscales (c) | 412 | 575 |
| Cuentas por cobrar remesas | 8 | 21 |
| Otras cuentas por cobrar | \$ 13.069 | \$ 12.407 |

(a) La disminución se debe, a que, en 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 a Protección Agropecuaria, por concepto de reconocimiento de indemnizaciones de producto seguro paramétrico satelital de lluvias – PROAGRO por \$391.
- Cuenta por cobrar por concepto de gastos de personal correspondiente al mes de noviembre de 2023 producto del programa EMPROPAZ, por \$328.

(b) El aumento se da principalmente por la implementación del rediseño del portafolio de seguros en donde se ajustó los porcentajes de retorno y se generó una mayor colocación de pólizas.

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

Las otras cuentas por cobrar al 30 de septiembre 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.

Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

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

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

Al 30 de septiembre 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 | \$ 2.590 | \$ 1.932 | \$ 40 | \$ 33 | \$ 417 | \$ 5.012 |
| Cuentas por cobrar corresponsales bancarios | 4.430 | – | – | – | – | 4.430 |
| Cuentas por cobrar aseguradoras | – | 3.207 | – | – | – | 3.207 |
| Cuentas por cobrar EPS y parafiscales | 80 | 120 | 200 | 12 | – | 412 |
| Cuentas por cobrar remesas | 8 | – | – | – | – | 8 |
| Total General | \$ 7.108 | \$ 5.259 | \$ 240 | \$ 45 | \$ 417 | \$ 13.069 |

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 |
| Total General | \$ 6.723 | \$ 5.160 | \$ 95 | \$ 12 | \$ 417 | \$ 12.407 |

(3) El detalle del deterioro de cuentas por cobrar es el siguiente:

| | Al 30 de septiembre de 2024 | Al 31 de diciembre de 2023 |
|---|-----------------------------|----------------------------|
| Deterioro intereses y otros conceptos (a) | \$ (9.298) | \$ (15.687) |
| Deterioro otras cuentas por cobrar (b) | (1.131) | (1.299) |
| Total deterioro | \$ (10.429) | \$ (16.986) |

Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

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

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

| Concepto | Microcrédito | Comercial | Consumo | Vivienda | Total |
|--|-----------------|---------------|-------------|-------------|-----------------|
| Saldo al 1 de enero de 2023 | \$ 8.560 | \$ 449 | \$ 21 | \$ 3 | \$ 9.033 |
| Constitución (reintegro) de provisiones individuales | 20.902 | 1.095 | 24 | 3 | 22.024 |
| Reintegro componente contracíclico | – | 14 | (1) | – | 13 |
| Castigos | (12.604) | (548) | (27) | – | (13.179) |
| Venta de Cartera a QNT | (2.204) | – | – | – | (2.204) |
| Saldo al 31 de diciembre de 2023 | 14.654 | 1.010 | 17 | 6 | 15.687 |
| Constitución (reintegro) de provisiones individuales | 18.409 | 1.061 | 14 | (2) | 19.482 |
| Reintegro componente contracíclico | – | (15) | (1) | – | (16) |
| Castigos | (24.738) | (1.096) | (21) | – | (25.855) |
| Saldo al 30 de septiembre de 2024 | \$ 8.325 | \$ 960 | \$ 9 | \$ 4 | \$ 9.298 |

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

| Concepto | Cuentas por cobrar EPS y cajas de compensación | Diversas | Cuentas por cobrar corresponsales bancarios | Cuentas por cobrar aseguradoras | Remesas | Total |
|--|--|---------------|---|---------------------------------|-------------|-----------------|
| Saldo al 1 de enero de 2023 | \$ 509 | \$ 690 | \$ 171 | \$ 56 | \$ 1 | \$ 1.427 |
| Deterioro | 91 | 214 | 279 | 32 | 2 | 618 |
| Recuperación | (276) | (264) | (148) | (56) | (1) | (745) |
| Castigo | – | (1) | – | – | – | (1) |
| Saldo al 31 de diciembre de 2023 | 324 | 639 | 302 | 32 | 2 | 1.299 |
| Deterioro | 90 | 148 | 248 | 60 | – | 546 |
| Recuperación | (231) | (183) | (273) | (27) | – | (714) |
| Saldo al 30 de septiembre de 2024 | \$ 183 | \$ 604 | \$ 277 | \$ 65 | \$ 2 | \$ 1.131 |

12. Gastos Pagados por Anticipado, Neto

| | Al 30 de septiembre de 2024 (No auditado) | Al 31 de diciembre de 2023 |
|--|--|----------------------------|
| Gastos de mantenimiento (1) | \$ 5.015 | \$ 5.998 |
| Otros (2) | 1.193 | 1.488 |
| Seguros (3) | 559 | 835 |
| Garantía USAID (4) | 70 | 180 |
| Total gastos pagados por anticipado | \$ 6.837 | \$ 8.501 |

(1) Corresponde a mantenimientos de equipos y software, a soporte técnico y pagos realizados por derechos de uso de nube.

Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

12. Gastos Pagados por Anticipado (continuación)

- (2) Los otros gastos pagados por anticipado están representados especialmente por licencias de software, membresías, servicios profesionales; entre otros. El Banco a corte del 30 de septiembre de 2024, llevó a cabo principalmente, la renovación de la membresía con DGNET Ltd (gestión y colocación de empleo y publicidad), LINKEDLN IRELAND UNLIMITED COMPANY (gestión de reclutamiento de personal) y la licencia con FEEDZAI SPAIN S.L.U (gestión del riesgo financiero).
- (3) Corresponde a pólizas de seguros que permiten salvaguardar la operación del Banco, la disminución obedece especialmente a su amortización.
- (4) 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. Activos por Derecho de Uso, Neto

| | Al 30 de septiembre de 2024 (No auditado) | Al 31 de diciembre de 2023 |
|---|--|----------------------------------|
| Arrendamiento de locales (1) | \$ 65.675 | \$ 58.581 |
| Arrendamiento de cajeros automáticos (2) | - | 3.404 |
| Depreciación derechos de uso | (55.680) | (54.048) |
| Deterioro de activos por derecho de uso Locales | (7) | (7) |
| Total Activos por Derecho de Uso, Neto | \$ 9.988 | \$ 7.930 |

- (1) En lo corrido 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) De acuerdo a un análisis transaccional en el cual se evidenció una participación mínima por parte de los clientes, se tomó la decisión en el Comité de Gestión Inteligente del Gasto en desmontar todos los cajeros corporativos y finalizar el contrato de prestación de servicios de administración de cajeros que se tenía con Servibanca S.A.

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

Al 30 septiembre de 2024

| Activo por derecho de uso | Valor en libros diciembre 2023 | Adiciones | Depreciación | Bajas | Otros cambios | Valor en libros septiembre 2024 |
|---------------------------|---|------------------|--------------------|-------------------|------------------|--|
| Locales | \$ 7.476 | \$ 13.114 | \$ (10.057) | \$ (5.975) | \$ 5.430 | \$ 9.988 |
| Cajeros Automáticos | 454 | 44 | (166) | (3.447) | 3.115 | - |
| Total | \$ 7.930 | \$ 13.158 | \$ (10.223) | \$ (9.422) | \$ 8.545 | \$ 9.988 |

Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

13. Activos por Derecho de Uso, Neto (continuación)

Al 31 diciembre de 2023

| Activo por derecho de uso | Valor en libros diciembre 2023 | Adiciones | Depreciación | Bajas | Otros cambios | Valor en libros septiembre 2024 |
|---------------------------|--------------------------------|------------------|--------------------|--------------|-----------------|---------------------------------|
| Locales | \$ 8.497 | \$ 11.652 | \$ (12.614) | \$ 89 | \$ (148) | \$ 7.476 |
| Cajeros Automáticos | 369 | 750 | (665) | — | — | 454 |
| Total | \$ 8.866 | \$ 12.402 | \$ (13.279) | \$ 89 | \$ (148) | \$ 7.930 |

14. Pasivos Financieros a Costo Amortizado

| | Al 30 de septiembre de 2024 (No auditado) | Al 31 de diciembre de 2023 |
|---|--|----------------------------|
| Certificados de depósitos a término (1) | \$ 1.057.505 | \$ 914.245 |
| Depósitos de ahorro (2) | 151.416 | 144.180 |
| Intereses por pagar depósitos a término | 38.137 | 42.221 |
| Depósitos bajo monto (3) | 8.338 | 8.303 |
| Exigibilidades por servicios (4) | 2.718 | 13.500 |
| Cuentas canceladas (5) | 689 | 680 |
| Total pasivos financieros a costo amortizado | \$ 1.258.803 | \$ 1.123.129 |

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

Al 30 de septiembre de 2024

| | Corto plazo | Mediano plazo | Largo Plazo | Saldo capital | Intereses por pagar | Total |
|---|-------------------|-------------------|------------------|--------------------|---------------------|--------------------|
| Emitidos menos de 6 meses | \$ 191.394 | \$ — | \$ — | \$ 191.394 | \$ 3.237 | \$ 194.631 |
| Emitidos igual 6 meses y menor a 12 meses | 576.421 | — | — | 576.421 | 21.608 | 598.029 |
| Emitido igual 12 meses y menor a 18 meses | — | 218.477 | — | 218.477 | 7.001 | 225.478 |
| Emitidos igual o superior a 18 meses | — | — | 71.213 | 71.213 | 6.291 | 77.504 |
| Total Certificados de Depósito a Termino | \$ 767.815 | \$ 218.477 | \$ 71.213 | \$1.057.505 | \$ 38.137 | \$1.095.642 |

Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

14. Pasivos Financieros a Costo Amortizado (continuación)

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 |
| Total Certificados de Depósito a Término | \$ 561.680 | \$ 286.612 | \$ 65.953 | \$ 914.245 | \$ 42.221 | \$ 956.466 |

Al corte de septiembre de 2024 se observa un 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 y costo amortizado al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre 2023 fueron de \$99,122 y \$ 117,578 respectivamente.

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

| | Al 30 de septiembre de 2024 | Al 31 de diciembre de 2023 |
|------------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------|
| Depósitos ordinarios activos (a) | \$ 121.227 | \$ 115.309 |
| Depósitos ordinarios inactivos (b) | 30.189 | 28.871 |
| Total depósitos de ahorros | \$ 151.416 | \$ 144.180 |

(a) Durante lo corrido del 2024, se presentó un ligero aumento en el saldo en cuentas de ahorros; cerrando el tercer trimestre con 1,600,726 clientes con productos de ahorros, mientras que en el año 2023 se cerró con 1,586,422 observando un leve incremento del 0,9%.

(b) Durante el tercer trimestre de 2024 los depósitos ordinarios inactivos, según normativa vigente Ley 2276 de 2022, se trasladaron a la Dirección del Tesoro Nacional (DTN) \$13,652 y al ICETEX \$4,011 y \$12,526 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 que 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 Inclusiva, Platamía Tradicional y Micronómina; las cuentas Platamía Inclusiva representan el 86,51% de la totalidad de los depósitos de bajo monto en cantidad y valor. Al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre 2023 se cuenta con 324,215 y 312,417 clientes respectivamente bajo estos depósitos.

(4) Corresponde a los cheques de gerencia emitidos pendientes de cobro en cada uno de los cortes. Al cierre del tercer trimestre de 2024 se contaban con 80 cheques emitidos por valor de \$ 2,718 y al 31 de diciembre de 2023 se contaba 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.

Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

15. Obligaciones Financieras

| | Al 30 de septiembre de 2024 (No auditado) | Al 31 de diciembre de 2023 |
|---------------------------------------|--|----------------------------------|
| Entidades del país (1) | \$ 439.225 | \$ 697.648 |
| Intereses por pagar | 3.193 | 5.682 |
| Total obligaciones financieras | \$ 442.418 | \$ 703.330 |

(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 presentada a cierre de septiembre de 2024, obedece a que en menor medida se han gestionado solicitudes de crédito debido a que Bancamía cuenta con la liquidez necesaria; así mismo se han realizado el pago de cuotas de créditos tomados con entidades financieras nacionales.

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

Al 30 de septiembre 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. | 14.93% | \$ 70.925 | \$ 48.891 | \$ - | \$ 119.816 | \$ 751 | \$ 120.567 |
| BBVA Colombia S.A. | 14.36% | 62.014 | 25.839 | - | 87.853 | 655 | 88.508 |
| Bancolombia S.A. | 14.82% | 59.097 | 22.824 | - | 81.921 | 695 | 82.616 |
| Banco de Occidente S.A. | 13.40% | 39.833 | 20.000 | - | 59.833 | 571 | 60.404 |
| Banco de Bogotá S.A. | 13.10% | 31.000 | 19.167 | - | 50.167 | 297 | 50.464 |
| Fondo para el Financiamiento del Sector Agropecuario – Finagro S.A. | 12.60% | 2.086 | 15.244 | - | 17.330 | 105 | 17.435 |
| Banco Popular S. A | 13.50% | 5.000 | 7.083 | - | 12.083 | 39 | 12.122 |
| Banco de Comercio Exterior "BANCOLDEX" S.A. –Redescuento | 17.82% | 6.667 | 2.222 | - | 8.889 | 73 | 8.962 |
| Banco AV Villas S. A | 14.20% | 1.333 | - | - | 1.333 | 7 | 1.340 |
| Total general | | \$277.955 | \$161.270 | \$ - | \$ 439.225 | \$ 3.193 | \$442.418 |

Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

15. Obligaciones Financieras (continuación)

Al 31 de diciembre de 2023

| | Tasa | | | | Saldo a Capital | Intereses por Pagar | Saldo Total |
|---|--------------------|------------------|------------------|-------------|------------------|---------------------|------------------|
| | Promedio Ponderada | Corto Plazo | Mediano Plazo | Largo Plazo | | | |
| 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. – Redescuento | 20.63% | 6.667 | 7.222 | - | 13.889 | 126 | 14.015 |
| Banco AV Villas | 16.89% | 7.333 | - | - | 7.333 | 48 | 7.381 |
| Total general | | \$385.693 | \$311.955 | \$ - | \$697.648 | \$ 5.682 | \$703.330 |

Los intereses causados por obligaciones financieras durante lo corrido del año 2024 y al 31 de diciembre de 2023, fueron de \$62,907 y \$115,538, respectivamente. La DTF para el cierre de septiembre 2024 es de 9,68% y diciembre de 2023 fue de 12,63%.

Entre el 31 de diciembre de 2023 y el 30 de septiembre de 2024, se presentó el siguiente movimiento de las obligaciones financieras:

| | Al 30 de septiembre de 2024 | Al 31 de diciembre de 2023 |
|---|-----------------------------|----------------------------|
| Saldo Inicial | \$ 697.648 | \$ 725.526 |
| Nuevas obligaciones tomadas en el periodo | 344.281 | 560.521 |
| Pago de obligaciones financieras en el periodo | (602.704) | (588.445) |
| Amortización costo amortizado | - | 46 |
| Saldo final capital obligaciones financieras | \$ 439.225 | \$ 697.648 |

En cumplimiento de la NIC 7 de los párrafos 44a y 44c se revela la conciliación de las actividades de financiación del flujo de efectivo:

Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

15. Obligaciones Financieras (continuación)

| Concepto | Pasivo | | Patrimonio | |
|--|--------------------------|---------------------------|-----------------------|-------------------|
| | Obligaciones Financieras | Pasivos por arrendamiento | Resultados acumulados | Total |
| Saldos al 31 de diciembre del 2023 | \$ 703.330 | \$ 8.410 | \$ 9.260 | \$ 721.000 |
| Cambios en los flujos de efectivo de financiación | - | - | - | - |
| Cobros procedentes de obligaciones financieras | 344.281 | - | - | 344.281 |
| Pago de obligaciones financieras | (602.705) | - | - | (602.705) |
| Pago por intereses de obligaciones financieras y bonos | (65.396) | - | - | (65.396) |
| Pagos de pasivos por arrendamientos financieros | - | (10.014) | - | (10.014) |
| Total cambios de flujos de efectivo de Financiación | (323.820) | (10.014) | - | (333.834) |
| Intereses causados | 62.908 | (336) | - | 62.572 |
| Bajas de pasivos por arrendamientos | - | (811) | - | (811) |
| Adiciones de pasivos por arrendamientos | - | 13.158 | - | 13.158 |
| Otros cambios | - | - | (41.584) | (41.584) |
| Total de otros cambios relacionados con el pasivo | 62.908 | 12.011 | - | 74.919 |
| Total de otros cambios relacionados con el patrimonio | - | - | (41.584) | (41.584) |
| Saldos al 30 de septiembre del 2024 | \$ 442.418 | \$ 10.407 | \$ (32.324) | \$ 420.501 |

16. Pasivos por Arrendamientos

| | Al 30 de septiembre de 2024 (No auditado) | Al 31 de diciembre de 2023 |
|---|--|----------------------------------|
| Pasivo por arrendamientos – Locales (1) | \$ 10.407 | \$ 7.980 |
| Pasivo por arrendamientos – Cajeros automáticos (2) | - | 430 |
| Total, pasivos por arrendamientos | \$ 10.407 | \$ 8.410 |

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 los nueve meses de 2024 los pasivos por arrendamiento tuvieron las siguientes variaciones:

- (1) Durante lo corrido 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) De acuerdo a los resultados del análisis transaccional, se evidenció una participación mínima por parte de los clientes, se tomó la decisión en el Comité de Gestión Inteligente del Gasto en desmontar todos los cajeros corporativos y finalizar el contrato de prestación de servicios de administración de cajeros que se tenía con Servibanca S.A.

Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

16. Pasivos por Arrendamiento (continuación)

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

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

Al 30 de septiembre 2024

| | Locales | Cajeros | Total |
|--|------------------|--------------|------------------|
| Saldo al 1 de enero de 2023 | \$ 9.317 | \$ 389 | \$ 9.706 |
| Adiciones | 11.652 | 750 | 12.402 |
| Costo financiero | (458) | (18) | (476) |
| Pago cánones de arrendamiento | (11.704) | (691) | (12.395) |
| Bajas | (827) | - | (827) |
| Saldo al 31 de diciembre de 2023 | 7.980 | 430 | 8.410 |
| Adiciones | 13.114 | 44 | 13.158 |
| Costo financiero | (332) | (3) | (335) |
| Pago cánones de arrendamiento | (9.856) | (159) | (10.015) |
| Bajas | (499) | (312) | (811) |
| Saldo al 30 de septiembre de 2024 | \$ 10.407 | \$ - | \$ 10.407 |

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

Al 30 de septiembre de 2024

| | Canon | Costo Financiero | Total Pasivo por Arrendamiento |
|------------------------|------------------|------------------|--------------------------------|
| Hasta un año | \$ 8.116 | \$ (266) | \$ 7.850 |
| Entre uno y cinco años | 2.718 | (161) | 2.557 |
| Total | \$ 10.834 | \$ (427) | \$ 10.407 |

Al 31 de diciembre de 2023

| | Canon | Costo Financiero | Total Pasivo por Arrendamiento |
|------------------------|-----------------|------------------|--------------------------------|
| Hasta un año | \$ 7.747 | \$ (175) | \$ 7.572 |
| Entre uno y cinco años | 862 | (24) | 838 |
| Total | \$ 8.609 | \$ (199) | \$ 8.410 |

Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

17. Beneficios a los Empleados por Pagar

| | Al 30 de septiembre de 2024 (No auditado) | Al 31 de diciembre de 2023 |
|-------------------------------------|--|----------------------------------|
| Cesantías (1) | \$ 7.001 | \$ – |
| Prima de vacaciones (2) | 6.197 | 5.677 |
| Prima de antigüedad (3) | 4.588 | 4.366 |
| Prima legal (4) | 2.517 | – |
| Bonificación retiro por pensión (5) | 1.026 | 899 |
| Bonificaciones no salariales (6) | 620 | 1.100 |
| Intereses sobre cesantías (7) | 613 | – |
| Bonificaciones salariales (8) | 470 | 260 |
| | <u>\$ 23.032</u> | <u>\$ 12.302</u> |

- (1) Corresponde a la provisión sobre cesantías calculadas a septiembre 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.
- (2) La prima extralegal de vacaciones es un cálculo que se basa en los lineamientos estipulados por el Banco para incentivar a sus colaboradores a disfrutar de sus vacaciones y se estima en quince (15) días por año en valor sobre el sueldo básico para Régimen Legal y 10,5 días por año sobre el sueldo básico para Régimen Integral.
- (3) La prima de antigüedad es un beneficio que el Banco otorga a sus empleados asociado a su tiempo de servicios. Los costos esperados de estos beneficios se devengan durante el período de empleo, a fin de cumplir con los requerimientos de la NIC 19 “Beneficios a empleados” respecto a los beneficios a largo plazo.
- (4) La prima legal corresponde a la provisión a corte de septiembre de 2024, a cierre de diciembre de 2023 no presenta saldo la provisión, debido a que esta prestación social es pagadera de forma semestral.
- (5) El Banco reconoce a sus trabajadores una bonificación por pensión de \$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 30 de septiembre 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.

Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

18. Provisiones

| | Al 30 de septiembre de 2024 (No auditado) | Al 31 de diciembre de 2023 |
|---|--|----------------------------------|
| Fondo de Garantías de Entidades Financieras – Fogafín | | |
| (1) | \$ 1.863 | \$ 1.606 |
| Provisión Impuestos (2) | 1.037 | – |
| Multas y sanciones (3) | 636 | 1.553 |
| Total provisiones | \$ 3.536 | \$ 3.159 |

(1) Corresponde al reconocimiento de provisiones que se realiza de manera mensual para el pago de prima por el seguro de depósitos, este pago se realiza de forma trimestral. El saldo al 30 de septiembre corresponde al segundo y tercer trimestre de 2024, el cual se pagará en octubre del 2024 y enero de 2025 respectivamente.

(2) Corresponde al valor provisionado por concepto de IVA para el mes de septiembre de 2024, el cual será depurado en noviembre de 2024, con el fin de presentar la declaración del V bimestre de 2024 de dicho impuesto.

(3) 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 30 de septiembre de 2024.

A continuación, se presenta el detalle de las provisiones constituidas al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023:

| | FOGAFIN | Impuestos | Multas y sanciones |
|--|-----------------|-----------------|--------------------|
| Saldo al 1 de enero de 2023 | \$ 1.130 | \$ – | \$ 1.447 |
| Provisiones constituidas en el periodo | 2.993 | 12.938 | 861 |
| Provisiones utilizadas en el periodo | (2.290) | (12.938) | (44) |
| Provisiones reversadas en el periodo | (227) | – | (711) |
| Saldo al 31 diciembre de 2023 | 1.606 | – | 1.553 |
| Provisiones constituidas en el periodo | 2.760 | 8.838 | 329 |
| Provisiones utilizadas en el periodo | (1.606) | (7.801) | (11) |
| Provisiones reversadas en el periodo | (897) | – | (975) |
| Provisiones recuperadas en el periodo | – | – | (260) |
| Saldo al 30 de septiembre de 2024 | \$ 1.863 | \$ 1.037 | \$ 636 |

Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

19. Otros Pasivos No Financieros

| | Al 30 de septiembre de 2024 (No auditado) | Al 31 de diciembre de 2023 |
|--|--|----------------------------------|
| Anticipo de incremento capital (1) | \$ 42.829 | \$ – |
| Impuesto de industria y comercio (2) | 3.398 | 5.067 |
| Retención en la fuente (3) | 3.173 | 3.478 |
| Otros (4) | 2.202 | 1.594 |
| Intereses generados en proceso de reestructuración | 2.064 | 1.239 |
| Reintegros Fondos de Garantías, para aplicar a cartera (5) | 290 | 110 |
| Impuesto a las ventas por pagar (6) | 256 | 2.598 |
| Recaudos otros bancos | – | 6 |
| Total otros pasivos no financieros | \$ 54.212 | \$ 14.092 |

- (1) Corresponde al reconocimiento de anticipos destinados a una futura capitalización; los cuales fueron recibidos de la Fundación BBVA para las Microfinanzas, esta futura capitalización surtirá los trámites corporativos correspondientes.
- (2) Corresponde a la provisión del Impuesto de Industria y Comercio, generada por la actividad económica realizada por el Banco, tanto en Bogotá como en los demás municipios del país en los cuales el Banco tiene presencia; su disminución se debe a que el saldo al 30 de septiembre de 2024 corresponde a la provisión del año en mención, mientras que, al 31 de diciembre de 2023 acumula el valor anual.
- (3) El saldo corresponde a retenciones y autorretenciones practicadas las cuales serán pagadas en octubre de 2024; su variación se debe especialmente a una menor retención efectuada en pagos laborales.
- (4) El saldo corresponde especialmente a ingresos diferidos procedentes del convenio del fondo semilla Empropaz para el otorgamiento de créditos.
- (5) Está compuesto por pagos realizados por los Fondos de garantías del FNG, FAG y USAID; los cuáles serán aplicados a la cartera.
- (6) El saldo corresponde al valor neto entre IVA generado y descontable correspondiente a lo corrido del quinto bimestre del año 2024, el cual será declarado en noviembre de 2024 a la DIAN.

20. Capital Suscrito y Pagado

| | Al 30 de septiembre de 2024 (No auditado) | Al 31 de diciembre de 2023 |
|--|--|----------------------------------|
| Capital Autorizado (1) | \$ 400.000 | \$ 195.000 |
| Capital por suscribir | (112.218) | (8.958) |
| Total capital suscrito y pagado | \$ 287.782 | \$ 186.042 |

Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

20. Capital suscrito y pagado (continuación)

- (1) La Asamblea General de Accionistas, en su reunión extraordinaria del 28 de junio de 2024, aprobó la reforma del artículo "6.- Capital Autorizado" de los Estatutos sociales, consistente en aumentar el capital autorizado a Cuatrocientos Mil Millones de Pesos M/Cte (\$400.000), representado en 400.000.000.000 acciones nominativas y ordinarias, de un peso (\$1.00) de valor nominal cada una de ellas, que darán derecho a un voto por acción.

Esta reforma fue protocolizada mediante Escritura Pública No. 1074 del 29 de julio de 2024, otorgada en la Notaría Décima del Círculo de Bogotá D.C.; e inscrita en el registro mercantil de la Cámara de Comercio de Bogotá el 9 de agosto de 2024 con el No. 03147218 del Libro IX.

En septiembre de 2024 se recibió por parte de la Superintendencia Financiera de Colombia autorización del Reglamento de Emisión y Colocación de 200.000.000.000 acciones ordinarias previamente aprobado por la Junta Directiva. De igual forma, autorizó a la Fundación BBVA para la Microfinanzas para adquirir las acciones a emitir, una vez se surta el ejercicio de derecho de preferencia por parte de los accionistas del Banco.

En el mismo mes se realizó la primera oferta de acciones que corresponde a la Primera Ronda del reglamento de emisión de acciones – Derecho de Preferencia, en la que la Fundación BBVA para la Microfinanzas aceptó suscribir un total de 101.740.000.000 acciones por valor de \$1,00 cada una, que fueron pagadas mediante la aplicación de los anticipos para futuras capitalizaciones que se habían recibido por el Banco previamente. El valor pagado fue clasificado como instrumento de capital computable en el Patrimonio Básico Ordinario por autorización de la Superintendencia Financiera. En octubre finalizará la segunda y tercera ronda del proceso de emisión y suscripción de acciones, y con base en resultado de la misma se determinará la composición accionaria y el capital social, y se realizaría la correspondiente inscripción en el libro de registro de acciones.

21. Ingresos por Intereses y Valoración

| | Por el periodo de nueve meses terminados el | | Por el periodo de tres meses terminados el | |
|---|--|-----------------------------|---|-----------------------------|
| | 30 de septiembre 2024 | 30 de septiembre 2023 | 30 de septiembre 2024 | 30 de septiembre 2023 |
| | (No Auditado) | | | |
| Intereses de cartera de crédito (1) | \$ 402.146 | \$ 487.953 | \$ 131.321 | \$ 162.808 |
| Intereses en operaciones del mercado monetario (2) | 16.304 | 6.902 | 5.700 | 2.366 |
| Valoración de inversión a valor razonable (3) | 2.639 | 2.388 | 940 | 904 |
| Total ingresos por intereses y valoración | \$ 421.089 | \$ 497.243 | \$ 137.961 | \$ 166.078 |

Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

21. Ingresos por Intereses y Valoración (continuación)

(1) A continuación, se desglosa los ingresos por intereses de cartera al 30 de septiembre de 2024 y 2023:

| | Por el periodo de nueve meses terminados el | | Por el periodo de tres meses terminados el | |
|---|---|-----------------------|--|-----------------------|
| | 30 de septiembre 2024 | 30 de septiembre 2023 | 30 de septiembre 2024 | 30 de septiembre 2023 |
| Intereses corrientes cartera microcrédito | \$ 366.840 | \$ 448.269 | \$ 119.615 | \$ 149.222 |
| Intereses corrientes cartera comercial | 26.065 | 31.149 | 8.634 | 10.612 |
| Intereses Moratorios cartera microcrédito | 7.553 | 6.399 | 2.551 | 2.292 |
| Intereses Corrientes cartera vivienda | 955 | 777 | 320 | 274 |
| Intereses corrientes cartera consumo | 394 | 1.013 | 97 | 278 |
| Intereses moratorios cartera comercial | 328 | 331 | 100 | 125 |
| Intereses moratorios cartera consumo | 10 | 15 | 4 | 5 |
| Intereses Moratorios cartera vivienda | 1 | – | – | – |
| Intereses de cartera de crédito | \$ 402.146 | \$ 487.953 | \$ 131.321 | \$ 162.808 |

La variación se da principalmente por la caída de la cartera bruta, dada por la menor colocación de créditos de cartera en lo corrido del año 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 por las operaciones de contracción monetaria las cuales iniciaron negociación a partir del mes de mayo de 2024 con el Banco de la República.
- (3) La variación corresponde principalmente al resultado en valoración por los TDA y TDS los cuales están Indexados a DTF 9,57% – IBR 9,72% a septiembre de 2024, respecto a 2023 que fueron DTF 13,01% – IBR 13,26%, adicional se evidencia un incremento por mayor valor invertido en TDA'S.

22. Gastos por Intereses y Valoración

| | Por el periodo de nueve meses terminados el | | Por el periodo de tres meses terminados el | |
|--|---|-----------------------|--|-----------------------|
| | 30 de septiembre 2024 | 30 de septiembre 2023 | 30 de septiembre 2024 | 30 de septiembre 2023 |
| | (No auditado) | | | |
| Intereses de depósitos y exigibilidades (1) | \$ 100.820 | \$ 86.814 | \$ 31.812 | \$ 32.075 |
| Intereses de obligaciones financieras (2) | 62.909 | 86.607 | 17.160 | 30.123 |
| Costos Financieros arrendamientos (3) | 335 | 360 | 122 | 120 |
| Pérdidas de valoraciones a valor razonable (4) | 318 | 288 | 91 | 178 |
| Intereses títulos de inversión (5) | – | 8.217 | – | – |
| Total gastos por intereses y valoración | \$ 164.382 | \$ 182.286 | \$ 49.185 | \$ 62.496 |

Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

22. Gastos por Intereses y Valoración (continuación)

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

| | Por el periodo de nueve meses terminados el | | Por el periodo de tres meses terminados el | |
|---|---|-----------------------|--|-----------------------|
| | 30 de septiembre 2024 | 30 de septiembre 2023 | 30 de septiembre 2024 | 30 de septiembre 2023 |
| Gasto por intereses CDT'S: | | | | |
| Privado igual a 6 meses y menor a 12 meses | \$ 49.678 | \$ 38.863 | \$ 16.521 | \$ 13.435 |
| Privado igual o superior a 12 meses | 31.768 | 30.396 | 8.716 | 12.871 |
| Privado menor a 6 meses | 13.139 | 12.182 | 4.603 | 4.079 |
| Oficial igual a 6 meses y menor a 12 meses | 2.593 | 620 | 853 | 205 |
| Oficial menor a 6 meses | 1.289 | 1.122 | 330 | 252 |
| Oficial igual o superior a 12 meses | 366 | 1.708 | 107 | 587 |
| Total Intereses CDT'S | 98.833 | 84.891 | 31.130 | 31.429 |
| Gastos por Intereses Cuentas de Ahorro | | | | |
| Depósitos de ahorro privado | 1.655 | 1.590 | 559 | 520 |
| Depósitos de ahorros privado inactivas | 305 | 283 | 114 | 108 |
| Depósitos de ahorro oficial | 27 | 50 | 9 | 18 |
| Total intereses cuentas de ahorro | 1.987 | 1.923 | 682 | 646 |
| Total intereses depósitos y exigibilidades | \$ 100.820 | \$ 86.814 | \$ 31.812 | \$ 32.075 |

La variación se da principalmente por el aumento en la captación de CDT's, durante lo corrido de 2024 con respecto al mismo periodo de 2023.

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

| Nombre Entidad Bancaria | Por el periodo de nueve meses terminados el | | Por el periodo de tres meses terminados el | |
|---|---|-----------------------|--|-----------------------|
| | 30 de septiembre 2024 | 30 de septiembre 2023 | 30 de septiembre 2024 | 30 de septiembre 2023 |
| Banco de Comercio Exterior de Colombia – Bancoldex S.A. | \$ 18,644 | \$ 29,063 | \$ 5,324 | \$ 9,571 |
| Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A. | 12,497 | 12,387 | 3,365 | 5,629 |
| Bancolombia S.A. | 11,469 | 17,027 | 3,251 | 5,076 |
| Banco de Bogotá S.A. | 8,221 | 10,909 | 1,899 | 3,654 |
| Banco de Occidente S.A. | 6,920 | 8,210 | 2,144 | 3,321 |
| Fondo para el Financiamiento del Sector Agropecuario – Finagro S.A. | 3,208 | 4,604 | 673 | 1,762 |
| Banco Popular S.A. | 1,472 | 1,263 | 424 | 379 |
| Banco AV Villas S.A. | 478 | 1,412 | 80 | 405 |
| Banco Interamericano de Desarrollo – BID | – | 1,732 | – | 326 |
| | \$ 62,909 | \$ 86,607 | \$ 17,160 | \$ 30,123 |

Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

22. 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 septiembre de 2024 del 10,26%; la cual presenta una disminución frente a la de septiembre de 2023 que fue de 16,71%, adicional se genera una reducción de créditos con Bancos nacionales.

- (3) Corresponde al costo financiero de contratos por cánones de arrendamientos de locales de oficinas y cajeros automáticos en lo transcurrido del año 2024.
- (4) Corresponde al resultado en la valoración por los TDA'S 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. Los TDS están a tasa fija con periodicidad anual.
- (5) La disminución 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.

23. Gasto por Deterioro por Riesgo de Crédito, Neto

| | Por el periodo de nueve meses terminados el | | Por el periodo de tres meses terminados el | |
|--|--|-----------------------------|---|-----------------------------|
| | 30 de septiembre 2024 | 30 de septiembre 2023 | 30 de septiembre 2024 | 30 de septiembre 2023 |
| | (No auditado) | | | |
| <i>Provisiones de cartera</i> | | | | |
| Cartera de Crédito (1) | \$ 339.771 | \$ 161.605 | \$ 93.484 | \$ 51.366 |
| Cuentas por Cobrar (2) | 32.238 | 29.648 | 5.456 | 12.456 |
| Total provisiones de cartera y cuentas por cobrar | \$372.009 | \$191.253 | \$98.940 | \$63.822 |
| <i>Reintegros</i> | | | | |
| Provisión cartera de créditos (3) | (43.857) | (38.850) | (11.871) | (5.704) |
| Provisión cuentas por cobrar (4) | (12.772) | (11.984) | (3.042) | (3.979) |
| Total reintegro de cartera y cuentas por cobrar | (56.629) | (50.834) | (14.913) | (9.683) |
| Total Gasto por deterioro por riesgo de crédito, neto | \$ 315.380 | \$ 140.419 | \$ 84.027 | \$ 54.139 |

Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

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

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

| | Por el periodo de nueve meses terminados el | | Por el periodo de tres meses terminados el | |
|-----------------------|---|-----------------------|--|-----------------------|
| | 30 de septiembre 2024 | 30 de septiembre 2023 | 30 de septiembre 2024 | 30 de septiembre 2023 |
| Microcrédito (a) | \$ 313.257 | \$ 150.183 | \$ 79.565 | \$ 47.775 |
| Comercial (b) | 25.424 | 10.249 | 13.349 | 3.932 |
| Provisión general (c) | 673 | 776 | 459 | (432) |
| Consumo | 322 | 319 | 72 | 68 |
| Vivienda (d) | 95 | 78 | 39 | 23 |
| | \$ 339.771 | \$ 161.605 | \$ 93.484 | \$ 51.366 |

(a) El incremento en el gasto de provisiones de microcrédito en lo transcurrido del año 2024, es consecuencia del crecimiento de cartera vencida en un 26,98%; esto debido al desafiante entorno macroeconómico; donde se genera un déficit de recursos que afecta la disponibilidad del cliente para atender el pago de sus obligaciones.

(b) El incremento en el gasto de provisiones de cartera comercial en lo transcurrido del año 2024, corresponde al incremento en la colocación de esta modalidad de cartera de crédito y del crecimiento de cartera vencida en un 64,7% que debido al desafiante entorno macroeconómico se genera un déficit de recursos que afecta la disponibilidad del cliente para atender el pago de sus obligaciones.

(c) En lo transcurrido del año 2024 se presentó un menor volumen en el otorgamiento de microcréditos frente al mismo periodo de 2023, con una reducción de 13,27%; lo cual, explica la disminución en provisión general.

(d) El mayor gasto registrado en la modalidad de vivienda es consecuencia del crecimiento de cartera vencida.

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

| | Por el periodo de nueve meses terminados el | | Por el periodo de tres meses terminados el | |
|-------------------|---|-----------------------|--|-----------------------|
| | 30 de septiembre 2024 | 30 de septiembre 2023 | 30 de septiembre 2024 | 30 de septiembre 2023 |
| Microcrédito (a) | \$ 30.747 | \$ 28.628 | \$ 5.106 | \$ 12.090 |
| Comercial (a) | 1.461 | 991 | 348 | 358 |
| Consumo | 20 | 26 | 2 | 8 |
| Vivienda | 10 | 3 | — | — |
| Provisión general | — | — | — | — |
| | \$ 32.238 | \$ 29.648 | \$ 5.456 | \$ 12.456 |

(a) El incremento del gasto de provisión en cuentas por cobrar de estas modalidades de cartera es consecuencia del crecimiento de cartera vencida registrado en lo transcurrido de año 2024; esto debido al desafiante entorno macroeconómico; donde se genera un déficit de recursos que afecta la disponibilidad del cliente para atender el pago de sus obligaciones.

Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

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

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

| | Por el periodo de nueve meses terminados el | | Por el periodo de tres meses terminados el | |
|-----------------------------|---|-----------------------|--|-----------------------|
| | 30 de septiembre 2024 | 30 de septiembre 2023 | 30 de septiembre 2024 | 30 de septiembre 2023 |
| Microcrédito | \$ 35.897 | \$ 34.645 | \$ 9.328 | \$ 4.296 |
| Comercial (a) | 5.449 | 3.184 | 1.788 | 844 |
| Provisión general (b) | 2.299 | 727 | 718 | 528 |
| Consumo (c) | 160 | 237 | 29 | 30 |
| Vivienda | 52 | 43 | 8 | 7 |
| Provisión general adicional | – | 14 | – | (1) |
| | <u>\$ 43.857</u> | <u>\$ 38.850</u> | <u>\$ 11.871</u> | <u>\$ 5.704</u> |

- (a) En el 2024 el Banco ha realizado campañas de recuperación con incentivos de condonación; apalancando el crecimiento en el reintegro de la modalidad comercial.
- (b) El crecimiento registrado en el reintegro de provisiones generales se encuentra apalancado por el crecimiento de los castigos de la modalidad de microcrédito; el cual genera dicha recuperación con la baja de cartera.
- (c) El saldo de cartera de consumo presenta una reducción en el último año, explicando un menor valor de recuperación de provisiones.
- (4) La composición del reintegro de provisiones de cuentas por cobrar de cartera es la siguiente:

| | Por el periodo de nueve meses terminados el | | Por el periodo de tres meses terminados el | |
|---------------|---|-----------------------|--|-----------------------|
| | 30 de septiembre 2024 | 30 de septiembre 2023 | 30 de septiembre 2024 | 30 de septiembre 2023 |
| Microcrédito | \$ 12.338 | \$ 11.661 | \$ 2.923 | \$ 3.878 |
| Comercial (a) | 415 | 309 | 116 | 99 |
| Consumo | 7 | 9 | 2 | 2 |
| Vivienda (b) | 12 | 5 | 1 | – |
| | <u>\$ 12.772</u> | <u>\$ 11.984</u> | <u>\$ 3.042</u> | <u>\$ 3.979</u> |

- (a) En el 2024, el Banco ha realizado campañas de recuperación con incentivos de condonación; apalancando un crecimiento en el reintegro de cuentas por cobrar de la modalidad 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 ex empleados que se encontraban calificados en C.

Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

24. Ingresos por Comisiones y Otros Servicios

| | Por el periodo de nueve meses terminados el 30 de septiembre | | Por el periodo de tres meses terminados el 30 de septiembre | |
|--|--|------------------|---|------------------|
| | 2024 | 2023 | 2024 | 2023 |
| | (No auditado) | | | |
| Comisión Ley Mipyme (1) | \$ 49.312 | \$ 61.467 | \$ 15.361 | \$ 20.563 |
| Otras comisiones (2) | 15.996 | 20.021 | 6.924 | 5.190 |
| Total ingresos por comisiones y otros servicios | \$ 65.308 | \$ 81.488 | \$ 22.285 | \$ 25.753 |

(1) Corresponde al ingreso generado de la comisión de Ley Mipyme que es cobrada a los clientes que tienen crédito bajo la modalidad de microcrédito. Esta comisión permite la generación de estímulos e incentivos al sistema financiero con el fin de abarcar, apoyar y fomentar el crédito para microempresarios.

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

| | Por el periodo de nueve meses terminados el | | Por el periodo de tres meses terminados el | |
|-------------------------------------|---|-----------------------|--|-----------------------|
| | 30 de septiembre 2024 | 30 de septiembre 2023 | 30 de septiembre 2024 | 30 de septiembre 2023 |
| Comisiones de seguros y pólizas (a) | \$ 13.730 | \$ 17.322 | \$ 6.083 | \$ 4.376 |
| Comisión apertura de créditos (b) | 1.274 | 2.221 | 411 | 587 |
| Comisión Proagro (c) | 349 | – | 349 | – |
| Comisión servicio ATM (d) | 209 | 106 | – | 106 |
| Comisiones tarjeta débito | 118 | 250 | – | 75 |
| Comisión garantía USAID (e) | 85 | 10 | 13 | 3 |
| Comisiones canales virtuales (f) | 65 | 7 | 20 | 2 |
| Comisión interoperabilidad BBVA | 61 | 18 | 18 | 16 |
| Comisiones por servicios bancarios | 53 | 56 | 18 | 12 |
| Comisión por venta de efectivo | 31 | 11 | 6 | 9 |
| Comisión cheques de gerencia | 11 | 7 | 3 | 2 |
| Comisiones por pago de remesas | 9 | 12 | 3 | 2 |
| Comisión cuenta de ahorro | 1 | 1 | – | – |
| Total otras comisiones | \$ 15.996 | \$ 20.021 | \$ 6.924 | \$ 5.190 |

(a) Estas comisiones son generadas principalmente de la colocación de pólizas de seguros, dentro de la oferta de productos del banco; las principales generadoras de este ingreso son las pólizas de deudores, bolso protegido, vida, exequias, daños materiales, enfermedades graves y cáncer. Adicional, para el 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.

(b) Comisión derivada de la colocación de créditos de cartera que a septiembre de 2024 presentó una disminución aproximada del 52% en el número de operaciones, en comparación con las desembolsadas a septiembre de 2023.

(c) Corresponde al retorno administrativo de póliza tomada con Protección Agropecuaria Compañía de Seguros S.A. – Proagro, del seguro paramétrico satelital de lluvias.

Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

24. Ingresos por Comisiones y Otros Servicios (continuación)

- (d) Comisiones derivadas de las transacciones con tarjeta débito en la red de cajeros Servibanca.
- (e) Se presenta por el incremento en la colocación de operaciones con garantía USAID DFC.
- (f) La variación se da principalmente en las comisiones generadas por la cantidad de transacciones de PSE recaudo y comercio.

25. Gastos por Comisiones y Otros Servicios

| | Por el periodo de nueve meses terminados el | | Por el periodo de tres meses terminados el | |
|--|---|-----------------------|--|-----------------------|
| | 30 de septiembre 2024 | 30 de septiembre 2023 | 30 de septiembre 2024 | 30 de septiembre 2023 |
| | (No auditado) | | | |
| Servicios red de oficinas | \$ 5.920 | \$ 5.707 | \$ 1.851 | \$ 1.923 |
| Servicios bancarios (1) | 1.091 | 2.615 | 259 | 724 |
| Otras comisiones (2) | 945 | 891 | 237 | 247 |
| Total gastos por comisiones y otros servicios | \$ 7.956 | \$ 9.213 | \$ 2.347 | \$ 2.894 |

- (1) La variación se da principalmente por comisiones pagadas a Bancos por convenios de recaudo, los cuales presentaron una disminución en lo corrido del año 2024 frente a 2023 ya que el convenio de Bancolombia y Scotiabank Colpatria se están cerrando.
- (2) La variación se presenta principalmente por:
- Incremento en las comisiones pagadas de acuerdo a la gestión comercial efectuada en la captación de CDTs por freelance humano, durante lo corrido del año 2024.
 - Aumento en las comisiones portal transaccional por el uso de canal PSE comercio y PSE recaudo.
 - Comisiones producto de Retiro con OTP en cajeros BBVA, funcionalidad que fue implementada en 2024.

26. Gastos de Personal

| | Por el periodo de nueve meses terminados el 30 de | | Por el periodo de tres meses terminados el 30 de | |
|---------------------------------|---|-------------------|--|------------------|
| | septiembre 2024 | septiembre 2023 | septiembre 2024 | septiembre 2023 |
| | (No auditado) | | | |
| Remuneraciones al personal (1) | \$ 101,707 | \$ 106,995 | \$ 35,357 | \$ 35,597 |
| Aportes parafiscales | 17,860 | 18,648 | 6,114 | 5,922 |
| Primas (2) | 12,065 | 12,870 | 4,254 | 4,366 |
| Cesantías (3) | 8,201 | 9,054 | 3,086 | 3,323 |
| Provisiones (4) | 1,991 | 2,663 | 320 | 1,618 |
| Auxilios (5) | 2,978 | 2,928 | 793 | 1,004 |
| Otros beneficios (6) | 6,527 | 7,905 | 2,342 | 2,914 |
| Total gastos de personal | \$ 151,329 | \$ 161,063 | \$ 52,266 | \$ 54,744 |

Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

26. Gastos de Personal (continuación)

- (1) El saldo registrado bajo este concepto corresponde a la remuneración al personal generado al 30 de septiembre de cada corte, dentro de este se incluye: sueldos, vacaciones, bonificaciones, indemnizaciones, dotaciones, entre otras. La disminución se presenta dado que al cierre de septiembre de 2024 el Banco contaba con 2.677 colaboradores, mientras que a septiembre de 2023 contaba con 2.984 colaboradores.
- (2) El saldo corresponde a la provisión de prima legal de servicios y prima de vacaciones.
- (3) Corresponde a la provisión de cesantías e intereses de cesantías.
- (4) Corresponde a las provisiones de prima de antigüedad, bonificación salarial y no salarial, reconocidas en cada corte.
- (5) El reconocimiento bajo este concepto corresponde al auxilio por concepto de transporte, capacitación, cena y almuerzo, oftalmológico, traslado, nacimiento, entre otros.
- (6) Corresponde principalmente al auxilio de transporte comercial, dado a la Red de oficinas.

27. Impuesto a las Ganancias

a. Componentes del Gasto por Impuesto de Renta

| | Por el periodo de nueve meses terminados el 30 de septiembre | | Por el periodo de tres meses terminados el 30 de septiembre | |
|---|--|-----------------|---|-------------------|
| | 2024 | 2023 | 2024 | 2023 |
| | (No auditado) | | | |
| Gasto (ingreso) por impuesto de renta del periodo corriente | \$ - | \$ 930 | \$ - | \$ (404) |
| Gasto (ingreso) por impuesto diferido del periodo | (20.731) | 2.809 | (7.049) | (1.555) |
| Gasto (ingreso) por impuesto a las ganancias, neto | \$ (20.731) | \$ 3.739 | \$ (7.049) | \$ (1.959) |

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

La tasa tributaria efectiva del Banco respecto a operaciones continuas para el período del tercer trimestre terminado el 30 de septiembre de 2024 y 2023 no se calcula; debido a que el Banco presenta pérdida contable y fiscal.

El impuesto diferido causado en el tercer trimestre del año 2024 se debe principalmente al aumento de las provisiones adicionales no deducibles para el año 2024.

b. Impuesto Diferido por Tipo de Diferencia Temporaria

Las diferencias entre las bases de los activos y pasivos para propósitos de NIIF y las bases de los mismos para efectos fiscales, dan lugar a diferencias temporarias que generan impuestos diferidos calculados y registrados al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023:

Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

27. Impuesto a las Ganancias (continuación)

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

| | Al 31 de diciembre de 2023 | Efecto en Resultados | Al 30 de septiembre de 2024 |
|--|----------------------------------|-------------------------|-----------------------------------|
| Impuesto diferido activo | | | |
| Cuentas comerciales y otras cuentas por cobrar | \$ 1.591 | \$ 17.790 | \$ 19.381 |
| Beneficios a empleados | 4.913 | 247 | 5.160 |
| Propiedades y equipo | 3.020 | (65) | 2.955 |
| Activos Intangibles distintos de la plusvalía | 2.019 | 496 | 2.515 |
| Arrendamientos | 192 | (24) | 168 |
| Inversiones | 25 | (28) | (3) |
| Total impuesto diferido activo | 11.760 | 18.416 | 30.176 |
| Impuesto diferido pasivo | | | |
| Otros Activos Intangibles | (12.461) | 2.315 | (10.146) |
| Crédito mercantil | (10.960) | - | (10.960) |
| Terrenos y edificios | (13.028) | - | (13.028) |
| Total impuesto diferido pasivo | (36.449) | 2.315 | (34.134) |
| Total impuesto diferido pasivo, neto | \$ (24.689) | \$ 20.731 | \$ (3.958) |

c. Compensación de Impuestos Corrientes

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

A continuación, se presenta el detalle de la compensación de impuestos a las ganancias al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023:

| | Al 30 de septiembre de 2024 | Al 31 de diciembre de 2023 |
|---|-----------------------------------|----------------------------------|
| Retención en la Fuente | \$ 24.367 | \$ 37.318 |
| Anticipo sobretasa | - | 4.783 |
| Saldo a favor del Impuesto de Renta y Complementarios | 42.101 | - |
| Total activos por impuestos corrientes | 66.468 | 42.101 |
| Pasivo por Impuestos de renta y complementarios | 668 | 691 |
| Total pasivos por impuestos corrientes | 668 | 691 |
| Activo por impuesto corriente | \$ 65.800 | \$ 41.410 |

Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

28. Transacciones con Partes Relacionadas

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

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

Las partes relacionadas para el Banco son las siguientes:

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

En lo corrido del año 2024 no se decretaron dividendos; en 2023 se decretaron dividendos por acción ordinaria por \$0,17.

Todas las transacciones con partes relacionadas se realizan a condiciones de mercado, los saldos más representativos al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 con partes relacionadas, están incluidos en las siguientes cuentas del Banco; derivadas principalmente de créditos a empleados, pasivos financieros a costo amortizado como cuentas de ahorro y CDT's, otros pasivos no financieros que corresponden a los anticipos de capitalización recibidos y gasto por beneficios a empleados.

Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

28. Transacciones con Partes Relacionadas (continuación)

| | Al 30 de septiembre 2024 (No auditado) | | | | Al 31 de diciembre 2023 | | | |
|---|---|-----------------|-----------------|-------------|-------------------------|-----------------|-----------------|-------------|
| | Accionistas | Junta Directiva | Personal Clave | Otros | Accionistas | Junta Directiva | Personal Clave | Otros |
| Activos: | | | | | | | | |
| Créditos a empleados | \$ - | \$ - | \$ 608 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 562 | \$ - |
| Cuentas por cobrar a partes relacionadas | - | - | 5 | - | - | - | 13 | - |
| Total activos | \$ - | \$ - | \$ 613 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 575 | \$ - |
| Pasivos: | | | | | | | | |
| Pasivos financieros a costo amortizado | \$ 4.655 | \$ 335 | \$ 1.448 | \$ 1 | \$ 16.744 | \$ 626 | \$ 1.185 | \$ - |
| Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar | - | - | - | - | 348 | 316 | - | - |
| Provisión beneficios a empleados | - | - | 628 | - | - | - | 370 | - |
| Provisión gastos recurrentes | - | 28 | - | - | - | - | - | - |
| Otros pasivos no financieros | 42.829 | - | - | - | - | - | - | - |
| Total Pasivos | \$ 47.484 | \$ 363 | \$ 2.076 | \$ 1 | \$ 17.092 | \$ 942 | \$ 1.555 | \$ - |

Componentes del ingreso y gasto de partes relacionadas:

| | Por el período de nueve meses terminado el | | | | | | | |
|----------------------------------|--|-----------------|-----------------|--------------|-------------------------|-----------------|-----------------|-------------|
| | Al 30 de septiembre 2024 | | | | Al 31 de diciembre 2023 | | | |
| | Accionistas | Junta Directiva | Personal Clave | Otros | Accionistas | Junta Directiva | Personal Clave | Otros |
| Intereses crédito a empleados | \$ - | \$ - | \$ 20 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 7 | \$ - |
| Otros Ingresos | 17 | 1 | 15 | 17 | 17 | 2 | 40 | - |
| Total Ingresos | \$ 17 | \$ 1 | \$ 35 | \$ 17 | \$ 17 | \$ 2 | \$ 47 | \$ - |
| Gastos: | | | | | | | | |
| Intereses | \$ 954 | \$ 65 | \$ 113 | \$ - | \$ 1.543 | \$ 108 | \$ 74 | \$ - |
| Provisión de cartera de crédito | - | - | 1 | - | - | - | 3 | - |
| Gasto por beneficios a empleados | - | - | 5.120 | - | - | - | 3.913 | - |
| Honorarios | - | 285 | - | - | - | 264 | - | - |
| Gastos de viaje | - | - | - | - | 36 | - | 14 | - |
| Provisión gastos de viaje | - | - | 1 | - | - | - | 16 | - |
| Otros gastos | 1 | 2 | 11 | - | 7 | 1 | 11 | - |
| Total Gastos | \$ 955 | \$ 352 | \$ 5.246 | \$ - | \$ 1.586 | \$ 373 | \$ 4.031 | \$ - |

Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

28. Transacciones con Partes Relacionadas (continuación)

| | Al 30 de septiembre 2024 (No auditado) | | | | Al 31 de diciembre 2023 | | | |
|----------------------------------|---|-----------------|-----------------|-------------|-------------------------|-----------------|-----------------|-------------|
| | Accionistas | Junta Directiva | Personal Clave | Otros | Accionistas | Junta Directiva | Personal Clave | Otros |
| Ingresos: | | | | | | | | |
| Intereses crédito a empleados | \$ - | \$ - | \$ 6 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 2 | \$ - |
| Otros Ingresos | 5 | (1) | - | - | 6 | 1 | (1) | - |
| Total Ingresos | \$ 5 | \$ (1) | \$ 6 | \$ - | \$ 6 | \$ 1 | \$ 1 | \$ - |
| Gastos: | | | | | | | | |
| Intereses | \$ 137 | \$ 13 | \$ 37 | \$ - | \$ 677 | \$ 42 | \$ 17 | \$ - |
| Provisión de cartera de crédito | - | - | 1 | - | - | - | 3 | - |
| Gasto por beneficios a empleados | - | - | 1.685 | - | - | - | 1.359 | - |
| Honorarios | - | 83 | - | - | - | 80 | - | - |
| Gastos de viaje | - | - | - | - | 36 | (36) | 8 | - |
| Provisión gastos de viaje | - | - | (4) | - | - | - | 3 | - |
| Otros gastos | - | 1 | 3 | - | 4 | - | 3 | - |
| Total Gastos | \$ 137 | \$ 97 | \$ 1.722 | \$ - | \$ 717 | \$ 86 | \$ 1.393 | \$ - |

Compensación del Personal Clave de la Gerencia

La compensación recibida por el personal clave de la gerencia se compone de lo siguiente, por los periodos terminados al 30 de septiembre de 2024 y 2023:

| Concepto | Al 30 de septiembre de 2024 (No auditado) | Al 31 de diciembre de 2023 |
|------------------------------|--|----------------------------|
| Salarios | \$ 3.727 | \$ 2.774 |
| Beneficios a corto plazo | 1.374 | 1.099 |
| Beneficios por indemnización | 19 | 40 |
| Total | \$ 5.120 | \$ 3.913 |

29. 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

29. 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 30 de septiembre 2024 y 31 de diciembre de 2023 (En millones de pesos):

| Concepto | Al 30 de septiembre de 2024 (No auditado) | Al 31 de diciembre de 2023 |
|---|--|-------------------------------|
| Patrimonio Técnico | \$ 217.603 | \$299.899 |
| Patrimonio Básico Ordinario Neto de Deducciones | 205.592 | 283.164 |
| Patrimonio Adicional | 12.011 | 16.735 |
| Activos Ponderados Por Nivel de Riesgo | 960.855 | 1.349.712 |
| Activos Ponderados al 0% | — | — |
| Activos Ponderados del 20% al 49% | 177.925 | 85.726 |
| Activos Ponderados del 50% al 99% | 473.310 | 1.003.943 |
| Activos Ponderados al 100% | 287.370 | 240.424 |
| Activos Ponderados Mayor al 100% y Contingencias | 22.250 | 19.619 |
| Exposición por Riesgo de Mercado | 403 | 330 |
| Exposición por Riesgo Operacional | 27.018 | 23.537 |
| Valor de apalancamiento | 2.077.470 | 2.276.112 |
| Relación de Solvencia Básica (%) | 16.25 | 17.53 |
| Relación de Solvencia Básica Adicional (%) | 16.25 | 17.53 |
| Relación de Solvencia Total (%) | 17.19 | 18.57 |
| Relación de Apalancamiento (%) | 9.90 | 12.44 |
| Colchón Combinado (%) | 11.75 | 13.03 |

Al 30 de septiembre de 2024, se registra un patrimonio técnico que asciende a \$217.603 y unos activos ponderados por nivel de riesgo por \$960.855, que en conjunto con el valor de Exposición por riesgo de mercado y operacional, dan como resultante una relación de solvencia total de 17,19%.

Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

29. Manejo De Capital Adecuado (continuación)

Por su parte, el valor de apalancamiento asciende a \$2.077.470, originando una relación de apalancamiento de 9,90%. Se destaca la suma de \$144.569, recibido por parte de la Fundación Microfinanzas BBVA (FMBBVA), percibidos entre los meses de mayo y septiembre de 2024, de los cuales \$101.740 fueron capitalizados quedando así un anticipo por \$42.829, lo anterior con el objetivo de mantener el indicador de solvencia dentro de los estándares del marco regulatorio.

30. Revelación del Riesgo – No Auditado

Gestión de Riesgo de Crédito

Las políticas y principios de riesgo de crédito, así como los procedimientos y herramientas establecidos e implementados al 30 de septiembre de 2024, no difieren de los revelados en las notas anuales al 31 de diciembre de 2023.

Riesgo Operacional y Continuidad del Negocio

Gestión de Riesgo Operacional

El perfil de riesgo operacional consolidado del Banco se encuentra en la zona de aceptación aprobada por la Junta Directiva, con 906 riesgos identificados, de los cuales 1 (uno) se encuentra por encima del nivel de aceptación y con planes de acción ejecutados, al cual se le está efectuando un seguimiento exhaustivo para corroborar la eficacia de los controles establecidos.

Continuidad de Negocio

Bancamía como parte del cumplimiento del ciclo de gestión anual de Continuidad de Negocio, efectuó el ejercicio de pruebas a su Disaster Recovery Plan. De la misma manera, realizó el análisis de impacto al negocio BIA, el cual permite evaluar las consecuencias económicas, operativas y reputacionales que podrían ocasionarse ante la interrupción de los procesos. Esto permitió que la primera línea de defensa identificará los procesos críticos del negocio de la cadena de valor del Banco, resultado que será entregado a los grupos de interés durante el cuarto trimestre del año 2024.

31. Eventos o Hechos Posteriores

La administración del Banco ha evaluado los acontecimientos posteriores que ocurrieron entre el 30 de septiembre de 2024 y la fecha de emisión de la información financiera intermedia y determinó que no han ocurrido acontecimientos posteriores que requieran el reconocimiento o impliquen ajustes a corte de septiembre de 2024.

Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

Certificación Estados Financieros Intermedios Condensados

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

Que para la emisión del estado de situación financiera intermedios condensados al 30 de septiembre de 2024, de los estados intermedios condensados de resultados y otros resultados integrales por los periodos de nueve y tres meses terminados en esa fecha, de cambios en el patrimonio y flujos de efectivo por el periodo de nueve meses terminados en esa fecha, se han verificado previamente las afirmaciones contenidas en ellos y las cifras han sido tomadas fielmente de los libros.



Marcelino Romero Alejo
Representante Legal



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