

Gestión Sostenible

Informe Periódico de Fin de Ejercicio 2022

Bancamía
Facilitamos su progreso

Fundación BBVA Microfinanzas



Contenido

1.	**Cartas Presidencia**	**3**
2.	**Sobre Bancamía**	**8**
2.1	Acerca del Informe de Gestión Sostenible	10
2.2	Actividades, cadena de valor y otras relaciones comerciales	11
2.3	Adhesiones Afiliaciones	12
2.4	Reconocimientos	13
2.5	Estrategia de sostenibilidad	14
2.5.1	Grupos de interés	18
2.5.2	Priorización de los grupos de interés	19
2.5.3	Alineación O.D.S Objetivos de Desarrollo Sostenible	20
3.	**Gobierno Corporativo**	**22**
3.1	Ética y Transparencia	32
3.2	Cumplimiento Regulatorio	34
4.	**Finanzas sostenibles**	**36**
4.1	Cambio climático	38
4.2	Gestión Ambiental	41
4.2.1	Huella de carbono corporativa	42
5.	**Desempeño Económico**	**44**
5.1	Cadena de Abastecimiento	54
6.	**Creación de Valor Social**	**57**
6.1	MIDE	59
6.2	Educación Financiera	68
6.3	Proyectos de Inversión Social	69
6.3.1	Emprendimientos Productivos para la Paz (EMPROPAZ)	69
6.3.2	Beca Transformado Realidades	70
6.3.3	Otros proyectos.	71
6.4	DERECHOS HUMANOS	72
7.	**Inclusión, Acceso Financiero y Equidad**	**74**
7.1	Inclusión Social	78
8.	**Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero**	**80**
9.	**Transformación Digital**	**84**
10.	**Gestión de Riesgos**	**88**
10.1	Riesgo de Crédito	90
10.2	Riesgo Operacional	92
10.2.1	Control Interno	93
10.3	Riesgo de Mercado y Liquidez	96
10.4	Dirección de Control Contable	98
10.5	SARLAFT	99
10.6	Seguridad de la Información y Gestión de Datos	101
11.	**Gestión del Talento**	**103**
11.1	Gestión del Talento Humano	104
11.2	Seguridad y salud en el trabajo	108
12.	**Anexo 1 Bonos sociales**	**111**
13.	**Anexo 2 Glosario**	**121**
14.	**Anexo 3 Indicadores Gestión social Acceso tipo de área**	**135**
	Memorandos de Revisión Independiente	
	Estados Financieros	

Bancamía

Bancamía



1. Cartas PRESIDENCIA

1 Carta de la Presidenta
2 Sobre Bancamía
3 Gobierno Corporativo
4 Finanzas sostenibles
5 Desempeño Económico
6 Creación de valor Social
7 Inclusión, Acceso Financiero y Equidad
8 Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero
9 Transformación Digital
10 Gestión de Riesgos
11 Gestión del Talento
12 Anexo 1 Bonos sociales
13 Anexo 2 Glosario
14 Anexo 3 Indicadores GRI Varios
Memorandos de Revisión Independiente
Estados Financieros

1.

Carta de Presidenta DE LA JUNTA DIRECTIVA

1 Carta de la Presidenta
2 Sobre Bancamía
3 Gobierno Corporativo
4 Finanzas sostenibles
5 Desempeño Económico
6 Creación de valor Social
7 Inclusión, Acceso Financiero y Equidad
8 Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero
9 Transformación Digital
10 Gestión de Riesgos
11 Gestión del Talento
12 Anexo 1 Bonos sociales
13 Anexo 2 Glosario
14 Anexo 3 Indicadores GRI Varios

Memorandos de Revisión Independiente

Me complace saludarles en la apertura de este Informe de Gestión, que resume la actividad de nuestra Entidad, en el pasado ejercicio.

Durante 2022 hemos afrontado momentos de crisis política y económica global, herencia de la pandemia y el conflicto entre Rusia y Ucrania, impactando a gran escala la economía del planeta. Los precios de los fletes se dispararon, las materias primas e insumos para la producción de alimentos comenzaron a escasear, generando altos niveles de inflación en la mayoría de países del planeta, con una incidencia en naciones fuertes de Europa y Estados Unidos, que hoy tienen a la Banca Central incrementando sus tasas al límite, sumado a uno de lo fenómenos que ha tenido un impacto más allá de lo normal, el cambio climático, que ha venido transformando de manera creciente nuestra relación con el planeta y los recursos.

En el caso colombiano, según análisis de la OCDE, en términos generales, **la economía se ha recuperado de la crisis del COVID -19, creciendo al 7,5%, como lo reportó el DANE,** siendo uno de los avances más destacados a nivel global, respuesta a las políticas monetarias y fiscales que han logrado evitar una mayor contracción de los ingresos. Medidas macroeconómicas sólidas están sentando las bases para una recuperación continuada, siendo necesarias acciones adicionales para garantizar la sostenibilidad de las cuentas fiscales.

Por otro lado, un hito histórico que ha marcado el contexto político colombiano durante este año es la posesión del primer gobierno de izquierda del país, con la elección del presidente Gustavo Petro, quien trabaja en una propuesta de cambio, basado en tres ejes estratégicos: la Paz total, la justicia social y la preservación del medio ambiente. Frente a estos anuncios que se avecinan, nuestro país goza de una institucionalidad fuerte, una gestión macroeconómica prudente y un marco fiscal que genera tranquilidad y confianza a los mercados.

Bajo este contexto, estamos ya inmersos en un panorama retador, en una dinámica productiva que apenas se recompone, enmarcada en desafíos frente a los desempeños de la inversión, menores importaciones y exportaciones, la dinámica del consumo de los hogares afectada por las presiones de la inflación y unas expectativas de menor flujo de remesas por cuenta del debilitamiento de la economía global que, sin duda, a voces de expertos, marcarán una desaceleración económica en el país y en el mundo.

Sabemos que enfrentar esta situación **con optimismo e inteligencia permitirá a Colombia dar un salto significativo en su desarrollo y sostenibilidad,** por



1.
Carta de Presidenta DE LA JUNTA DIRECTIVA

1 Carta de la Presidenta
2 Sobre Bancamía
3 Gobierno Corporativo
4 Finanzas sostenibles
5 Desempeño Económico
6 Creación de valor Social
7 Inclusión, Acceso Financiero y Equidad
8 Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero
9 Transformación Digital
10 Gestión de Riesgos
11 Gestión del Talento
12 Anexo 1 Bonos sociales
13 Anexo 2 Glosario
14 Anexo 3 Indicadores GRI Varios

Memorandos de Revisión Independiente

eso cada día se hace más fuerte nuestro propósito misional, en favor de la población emprendedora en condiciones de vulnerabilidad y en los sectores sub atendidos por sus condiciones sociales, geográficas o de pobreza.

A lo largo de sus 14 años, Bancamía ha logrado ubicarse a la vanguardia de la industria microfinanciera, gracias al apoyo de la Fundación Microfinanzas BBVA en todos los temas que generan un mayor impacto socioeconómico en las regiones: mayor penetración en el sector rural, la incorporación de tecnologías más avanzadas para llegar a más con menor costo, soluciones reales y eficientes a través de procesos de digitalización al servicio de nuestros clientes, el empoderamiento económico de la mujer, la inclusión de algunos grupos poblacionales sub atendidos como los migrantes y la cobertura del 100% de los departamentos en nuestra Colombia diversa.

Bancamía ha sido pionero en incluir el enfoque de género para favorecer la inclusión financiera de las mujeres vulnerables en Colombia y sigue impulsando una estrategia trasversal en toda la entidad, generando diferenciales para atender a las cerca de 900 mil clientas que actualmente están vinculadas en la entidad, 29% de ellas en el sector rural, incluyendo internamente este componente en procesos, políticas y programas de liderazgo femenino, logrando establecer una estrategia que incluye a colaboradoras y microempresarias dentro de una estrategia creada para acompañarlas en su empoderamiento económico y liderazgo. Con todos estos grandes logros consolidados en 2022, el Banco ha sido protagonista de importantes premios y reconocimientos nacionales e internacionales que destacan su sólido impacto, así como el posicionamiento y la alta reputación en aspectos relevantes de la agenda como la consolidación de la paz, la equidad de género y la erradicación de la pobreza, entre otros. Así, quiero destacar que Bancamía haya sido reconocida entre las tres mejores iniciativas del Premio Europeo de las Microfinanzas, por el trabajo en favor de la inclusión financiera de las mujeres, entre 88 entidades de 47 países del mundo; el programa Empropaz recibió Premio Asobancaria 'Acercando la Banca a los colombianos', y de manos del Rey de España recibimos el Premio Codespa, por la dispersión de los subsidios de Ingreso Solidario y Bogotá Renta Básica.

Una vez más celebramos la llegada a la Presidencia de Bancamía, de Viviana Araque Mendoza, quien se venía desempeñando durante los últimos años como Vicepresidenta de Desarrollo Productivo de Clientes, logrando evidenciar con buenos resultados y profesionalismo, su convicción genuina por el desarrollo integral de los emprendedores/as. Auguramos a Viviana y a todo el equipo que la acompaña grandes éxitos en resultados, estrategias innovadoras y eficientes, así como historias de progreso de emprendedores, dignas de ser contadas.

Expreso mi gratitud a todos los colaboradores/as por su contribución, empeño y paciencia en la consolidación de Bancamía. A mis compañeros de Junta, un agradecimiento muy especial por su alto compromiso y convicción imbatible de trabajar por la misión del Banco.

Finalmente, quiero invitarlos a liderar con inclusión y empatía estos momentos que nos muestran importantes retos, pero también grandes oportunidades, uniendo los sueños y la esperanza de nuestros más de 1.5 millones de clientes, desde cada uno de nuestros roles y responsabilidades, con aquello que nos mueve: mejorar la calidad de vida de los más vulnerables.

Margarita Correa Henao
Presidenta de la Junta Directiva de Bancamía

> **Bancamía ha sido pionero en incluir el enfoque de género para favorecer la inclusión financiera de las mujeres vulnerables en Colombia**

1. Carta de la PRESIDENTA

1 Carta de la Presidenta
2 Sobre Bancamía
3 Gobierno Corporativo
4 Finanzas sostenibles
5 Desempeño Económico
6 Creación de valor Social
7 Inclusión, Acceso Financiero y Equidad
8 Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero
9 Transformación Digital
10 Gestión de Riesgos
11 Gestión del Talento
12 Anexo 1 Bonos sociales
13 Anexo 2 Glosario
14 Anexo 3 Indicadores GRI Varios
Memorandos de Revisión Independiente

En Bancamía **llevamos 14 años trabajando por el progreso de Colombia**, acompañando a los microempresarios en su camino hacia el desarrollo y avanzando cada día en el propósito de ser para los colaboradores un mejor lugar para crecer profesionalmente, con el fin de apalancar sus metas personales y familiares.

El 2022 ha sido un año muy retador para todos: vivimos en el país diferentes cambios políticos y económicos, como la inflación, el crecimiento de las tasas de interés, la guerra entre Rusia y Ucrania y una fuerte ola invernal, entre otros hechos, impactaron directa ó indirectamente a las personas y a las empresas.

En Bancamía no nos hemos detenido y con diferentes estrategias, sumadas a la gestión comprometida de todos, sacamos adelante un buen año, con importantes resultados que muestran el trabajo en equipo con los grupos de interés, para seguir cumpliendo nuestra misión de 'mejorar la calidad de vida de las familias de bajos ingresos', en esta misma vía hemos diseñado nuestra estrategia Ambiental, Social y de Gobernanza, la cual contempla todos los asuntos que son relevantes para nuestras partes interesadas y que busca potenciar el desarrollo con sostenibilidad dentro de nuestra organización.

Así, terminamos 2022 con más de 1,57 millones de clientes, un 5% más que el año anterior, siendo el 57% de ellos mujeres y el 35% pobladores rurales.

Una gran noticia al cierre del año es haber logrado entregar más de 297.200 créditos, un 15% más que en 2021, por $1,6 billones, 27% superior a lo alcanzado el año anterior, en beneficio de los microempresarios vulnerables del país, para acompañarlos en el fortalecimiento de sus unidades productivas. De esta forma, superamos los 354.000 clientes con créditos vigentes, creciendo en 7,6% respecto al 2021.

También, superamos los $1,8 billones en cartera vigente, mostrando un crecimiento del 14,5% de un año a otro. En el total de las captaciones hemos crecido un 3%, continuando con una destacada dinámica de nuestro CDT, con una ampliación del 14,5%; y en los microseguros, es un orgullo poder decir que seguimos ofreciendo opciones de protección accesibles a los colombianos de menores recursos, y lo demuestra el crecimiento cercano al 28% en el número de pólizas activas.

Este año marcamos uno de los hitos más grandes para Bancamía y para el sistema financiero colombiano: nos convertimos en el primer banco privado del país en tener oficinas en todos los departamentos de la geografía nacional. Con la apertura de la oficina de Leticia en Amazonas, cumplimos este propósito que se tenía desde la constitución de la entidad, de llegar a la gran mayoría de los rincones de Colombia para convertirnos en la oportunidad de desarrollo de quienes toda su vida han estado excluidos por sus condiciones sociales, económicas, ambientales y geográficas, que ahora las podemos ampliar a brechas de género, de desigualdad y de nacionalidad, porque ya estamos atendiendo a 7.300 migrantes, 55% mujeres, con más de 11.200 productos financieros.

Hoy no solo estamos más cerca geográficamente, también lo estamos de manera digital, como un complemento perfecto de la ampliación física de Bancamía. Al cierre de 2022 registramos 374.200 usuarios digitales activos en nuestros canales virtuales, un 43% más que el año anterior: 63% de ellos mujeres y 28% pobladores rurales, quienes han realizado más de 20 millones de transacciones: otro verdadero hito en la industria microfinanciera, donde seguimos avanzando con paso firme para acercar más el banco, facilitando el acceso, uso y bienestar, como condiciones clave en un proceso de inclusión financiera responsable como el que nos hemos propuesto hacer.

En el 2022, por primera vez lanzamos una línea de crédito agropecuario apalancada en recursos de Finagro para atender con mejores condiciones a nuestros clientes graduados, quienes han alcanzado un



1. Carta de la PRESIDENTA

1 Carta de la Presidenta
2 Sobre Bancamía
3 Gobierno Corporativo
4 Finanzas sostenibles
5 Desempeño Económico
6 Creación de valor Social
7 Inclusión, Acceso Financiero y Equidad
8 Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero
9 Transformación Digital
10 Gestión de Riesgos
11 Gestión del Talento
12 Anexo 1 Bonos sociales
13 Anexo 2 Glosario
14 Anexo 3 Indicadores GRI Varios

Memorandos de Revisión Independiente

mejor desarrollo y que muestran un comportamiento positivo en el manejo de sus productos, entre ellos mujeres y jóvenes del campo que van muy bien en su camino hacia el progreso. Y en esa línea, este año también firmamos una alianza con el Ministerio de Agricultura para atender a los beneficiarios del Programa "El Campo Emprende". Así, estamos ampliando nuestro trabajo para llegar a la ruralidad, donde queremos aportar en la reducción de las brechas de pobreza y desigualdad.

Entramos al quinto año del programa "Emprendimientos Productivos para la Paz, Empropaz", en el que ya hemos brindado formación para el emprendimiento y fortalecimiento empresarial a más de 8.200 colombianos y migrantes venezolanos que viven en 92 municipios afectados por la violencia y la pobreza, y estamos facilitando procesos de finanzas productivas en estos lugares a cerca de 176.200 personas, 59% de ellos mujeres. Esta iniciativa cuenta con un alto reconocimiento nacional e internacional que pone nuestra labor como un modelo ejemplar, que va más allá de lo financiero y está aportando desde antes de la entrega de un producto o un servicio.

En ese camino que hemos construido con la Agencia de los Estados Unidos para el Desarrollo Internacional, USAID, con quienes hacemos Empropaz, junto a la Corporación Mundial de la Mujer Colombia y a la Corporación Mundial de la Mujer Medellín, también hemos avanzado en un relacionamiento con organismos internacionales como la CAF (Banco de Desarrollo de América Latina), el BID (Banco Interamericano de Desarrollo), el Fondo Monetario Internacional (FMI) y el Trust for the Americas de la OEA (Organización de Estados Americanos) y PNUD (Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo), entidades de gran prestigio mundial que validan nuestra gestión y buena reputación como banco de desarrollo social.
Lo anterior se complementa con otro gran hito: este año nos convertimos en el primer banco de microfinanzas del país en firmar los Principios de Banca Responsable de las Naciones Unidas, una iniciativa que promueve la banca sostenible, desarrollada a través de una asociación entre bancos de todo el mundo y la 'Iniciativa Financiera del Programa de las Naciones Unidas para el Medio Ambiente -UNEP FI-'. Cerca de 300 bancos, que representan más del 45% de los activos bancarios en todo el planeta, se han unido a este movimiento.

Y en esa línea de ser un referente más allá de nuestra oferta de valor financiera, nos convertimos en el primer banco en recibir el Sello de Calidad en Educación Financiera, por parte de la Superintendencia Financiera de Colombia. Con el programa 'Echemos Números'. Participamos en la etapa de pruebas del proyecto del ente regulador, lo que significó que cumplimos con los requisitos para la categoría "Gestión de Capacidades en Educación Financiera" Nivel 1.
La gestión financiera como estandarte para velar por la sostenibilidad económica de Bancamía ha sido una pieza clave que cierra ese círculo de resultados comerciales que nos permitieron terminar el 2022 con ejecuciones destacables.

Para nuestros colaboradores ha sido muy importante el acompañamiento con poderosos planes de formación y un trabajo destacable en el acceso al plan de beneficios, para lo cual el Banco destinó más de $15.000 millones en temas como crédito de vivienda, educativo, prima de vacaciones y diferentes auxilios, entre otras ventajas que se ofrecen a todos los equipos que hacemos parte de Bancamía.

Así mismo, hemos materializado nuestro programa de Voluntariado Corporativo, "En Bancamía nuestro corazón late más fuerte" Involucrando a los colaboradores de regiones como Riohacha, Ciénaga, Leticia, Pamplona, Chiquinquirá y otras zonas, incluida la Dirección General, quienes han aceptado esta invitación aportando más de 500 horas como voluntarios, las cuales han generado mayor valor a sus vidas personales.

> **"Terminamos 2022 con más de 1,57 millones de clientes, un 5% más que el año anterior, siendo el 57% de ellos mujeres y el 35% pobladores rurales."**

Todo esto nos ha seguido posicionando como una entidad referente en Colombia y en muchas partes del mundo por el impacto social que generamos, y lo estamos haciendo visible, construyendo cada día más una reputación positiva que es premiada y reconocida por los medios de comunicación, diferentes grupos de interés y organizaciones que nos han entregado 7 reconocimientos en 2022 por el trabajo de inclusión financiera, por ser abanderados de la innovación social, por Empropaz, por las iniciativas que ponemos en marcha para contribuir en el empoderamiento económico de las mujeres y por avanzar en ese propósito de atender a la ruralidad colombiana.

Agradezco a nuestros accionistas, la Fundación Microfinanzas BBVA, la Corporación Mundial de la Mujer Colombia y la Corporación Mundial de la Mujer Medellín por su confianza y apoyo al trabajo de un equipo de más de 3.000 colaboradores que seguimos avanzando para transformar realidades. Asimismo, a la Junta Directiva, por su guía constante en todos los temas que vivimos en el 2022, porque con su compromiso nos acompañaron a lograr importantes resultados.

Viviana Araque Mendoza
Presidenta Ejecutiva de Bancamía



2. Sobre BANCAMÍA

1 Carta de la Presidenta
2 Sobre Bancamía
3 Gobierno Corporativo
4 Finanzas sostenibles
5 Desempeño Económico
6 Creación de valor Social
7 Inclusión, Acceso Financiero y Equidad
8 Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero
9 Transformación Digital
10 Gestión de Riesgos
11 Gestión del Talento
12 Anexo 1 Bonos sociales
13 Anexo 2 Glosario
14 Anexo 3 Indicadores GRI Varios
Memorandos de Revisión Independiente
Estados Financieros

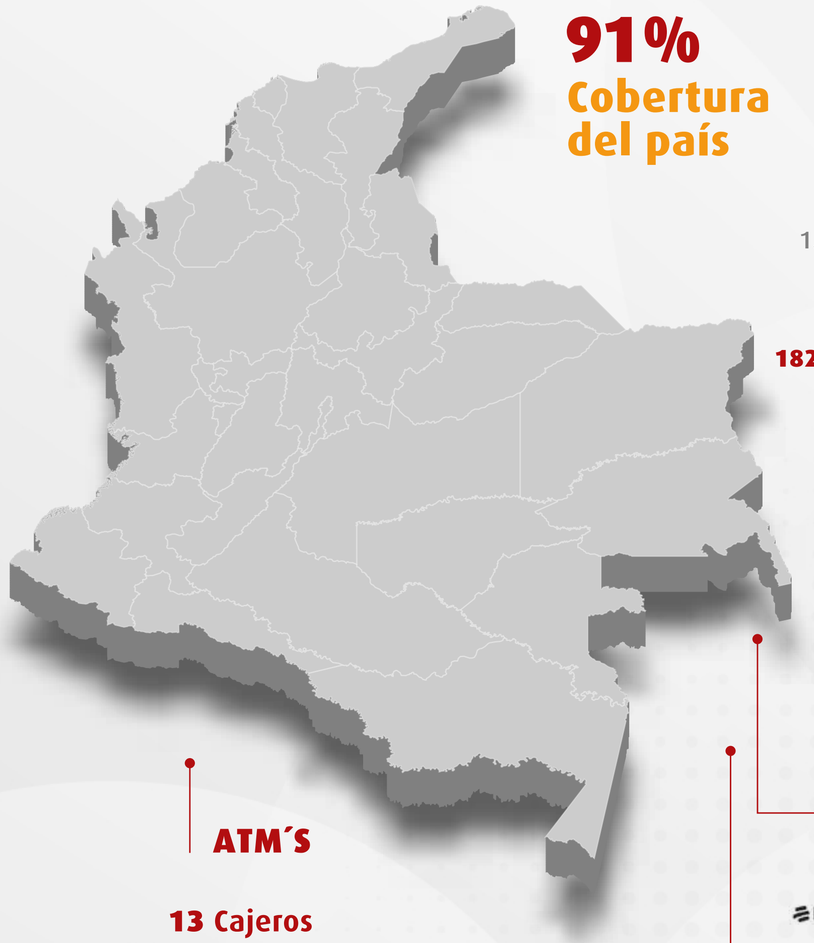
2. Sobre BANCAMÍA

1 Carta de la Presidenta
2 Sobre Bancamía
3 Gobierno Corporativo
4 Finanzas sostenibles
5 Desempeño Económico
6 Creación de valor Social
7 Inclusión, Acceso Financiero y Equidad
8 Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero
9 Transformación Digital
10 Gestión de Riesgos
11 Gestión del Talento
12 Anexo 1 Bonos sociales
13 Anexo 2 Glosario
14 Anexo 3 Indicadores GRI Varios

Memorandos de Revisión Independiente

El Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A identificado con NIT 900215071- 1 abrió sus puertas al público el 14 de octubre de 2008, como resultado de la unión de Corporación Mundial de la Mujer Colombia, Corporación Mundial de la Mujer Medellín y la Fundación Microfinanzas BBVA, es un banco con sentido social que busca apoyar el desarrollo productivo de los emprendedores en la base de la pirámide económica, a través de productos y servicios financieros diseñados a la medida de sus necesidades.

La sede principal del banco se encuentra en la ciudad de Bogotá en la Carrera 9 No. 66-25, y se ha expandido en todo el territorio nacional prestando sus servicios a través de sus canales digitales y presenciales. Bancamía, al cierre del 2022 amplió su cobertura al 91% en el territorio nacional, llegando a 1.018 Municipios y 32 departamentos con sus canales físicos, esto se debe al crecimiento en puntos de corresponsales propios, aperturas de nuevas oficinas, la habilitación de nuevos puntos de atención por parte de Supergiros y la inclusión de la nueva red posicionada Gana en el departamento de Antioquia.



91%
Cobertura del país

ATM´S

13 Cajeros
ATM en oficinas Bancamía

1.078 Cajeros BBVA
ATM Nivel Nacional

2.625 Cajeros Servibanca
ATM Nivel Nacional

Oficinas

230 Oficinas Bancamía
1.018 municipios - 100% Departamentos

8 Grandes	más de 13 EDP´S
37 Medianas	(9-13) EDP´S
182 Puntos Express Plus	(9-13) EDP´S
3 Puntos de pago	(Sin) EDP´S

CB

642 Corresponsales Propios
498 municipios

Posicionada

22.375 Puntos SuperGiros
542 municipios

1.517 Gana
125 municipios de Antioquia

Convenios

25.948 Puntos Bancolombia
Bancolombia 125 municipios de Antioquia

20.613 Punto de Pago
703 municipios

14.536 PuntoRed
puntored 942 municipios

2.1

Acerca del Informe de GESTIÓN SOSTENIBLE

1 Carta de la Presidenta
2 Sobre Bancamía
3 Gobierno Corporativo
4 Finanzas sostenibles
5 Desempeño Económico
6 Creación de valor Social
7 Inclusión, Acceso Financiero y Equidad
8 Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero
9 Transformación Digital
10 Gestión de Riesgos
11 Gestión del Talento
12 Anexo 1 Bonos sociales
13 Anexo 2 Glosario
14 Anexo 3 Indicadores GRI Varios

Memorandos de Revisión Independiente

Este informe presenta la gestión realizada por el Banco en el periodo comprendido entre el 1 de Enero y 31 de Diciembre de 2022 y da a conocer las cifras, logros y metas de los ámbitos económicos, sociales y ambientales consolidados del Banco; para la realización del informe la entidad ha acogido los lineamientos del Estándar GRI 2020 (Global Reporting Initiative, por sus siglas en inglés). Sumado al ejercicio de reporte, Bancamía durante el 2021 realizó la materialidad del banco, aún vigente; con lo que, identificó y priorizó los grupos de interés y temas materiales que guían la gestión sostenible de la entidad. Este ejercicio, ratifica el compromiso que tiene Bancamía con la sostenibilidad y la contribución al cumplimiento de los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS).

Los indicadores GRI que se reportaron en el informe han sido revisados y verificados por una firma externa de consultores, que corrobora la veracidad de la información que presentamos y cuyo texto se incluye para consulta al final de este documento de reporte de Bancamía S.A. El presente informe de gestión sostenible y sus anexos fueron puestos a disposición de los señores accionistas del Banco dentro de los términos fijados por la ley.

Por otro lado, en Bancamía la Junta Directiva tiene entre sus funciones la de "efectuar el control periódico del desempeño de la sociedad y del giro ordinario de los negocios, así como conocer la evaluación del desempeño de los miembros de la Alta Gerencia" e igualmente la de "determinar las políticas y estrategias generales y corporativas", incluidas las de responsabilidad social y las de expansión, de la entidad y proponerlas, en su caso,



a la Asamblea de Accionistas. Al igual que, hacer seguimiento del cumplimiento de las mismas, presupuesto anual y al plan de negocio.

La Junta Directiva del Banco, revisa y evalúa en sus sesiones mensuales toda la información enunciada, además de los informes sobre el funcionamiento de sus sistemas de administración de riesgos financieros y no financieros, de funcionamiento de los sistemas de gobierno corporativo, cumplimiento y control de riesgos; en el mes de febrero, analiza el informe de gestión sostenible que agrupa indicadores, datos e informes sobre el desempeño pleno de toda la entidad y su interacción con sus grupos de interés, previa validación de unos de sus cuatro comités de apoyo, el de Auditoría, Cumplimiento y SARLAFT.

Es así cómo se garantiza el cumplimiento oportuno e informado de la función concreta de la Junta Directiva de "rendir los informes de gestión y financieros a la Asamblea General, en los términos establecidos por la ley", garantizando la disponibilidad de la información con una antelación mínima de 30 días a la fecha de realización de la reunión ordinaria de la referida Asamblea de Accionistas, órgano competente para la aprobación final del informe.

Este informe de gestión sostenible ha sido elaborado por la Gerencia de Sostenibilidad de Bancamía con apoyo de todas las áreas del Banco. Para ampliar la información favor contactar al mail gestión.sostenible@bancamia.com.co
Dentro de los anexos del presente informe se incluyen los resultados financieros, así como, el reporte de la emisión de bonos sociales con enfoque de género. Por otro lado, con el fin de dar cumplimiento a la Circular 012 expedida por la Superintendencia Financiera se incluyen los indicadores correspondientes al cumplimiento de esta circular, los cuales se relacionan en la tabla GRI, como indicadores propios .

2.2

Actividades, cadena de valor y
OTRAS RELACIONES COMERCIALES

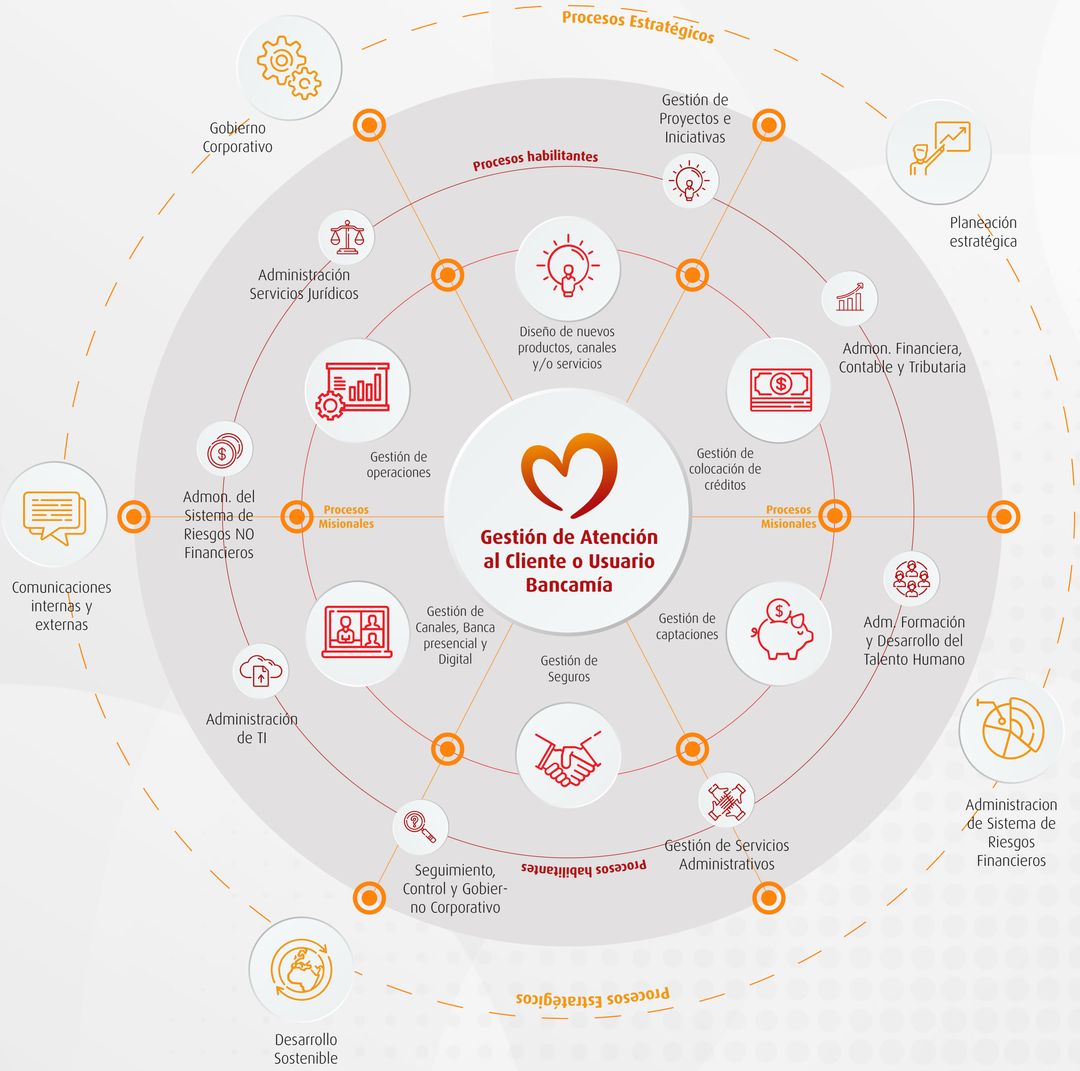
1 Carta de la Presidenta
2 Sobre Bancamía
3 Gobierno Corporativo
4 Finanzas sostenibles
5 Desempeño Económico
6 Creación de valor Social
7 Inclusión, Acceso Financiero y Equidad
8 Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero
9 Transformación Digital
10 Gestión de Riesgos
11 Gestión del Talento
12 Anexo 1 Bonos sociales
13 Anexo 2 Glosario
14 Anexo 3 Indicadores GRI Varios

Memorandos de Revisión Independiente

Bancamía cuenta con una cadena de valor donde se presentan los flujos y ejecución de los procesos, a través de la documentación, con lo que se tiene un papel fundamental en la construcción, mantenimiento y de mejora continua de los mismos. Aquí el desarrollo de la responsabilidad del dueño de proceso y su cumplimiento es vital para garantizar una adecuada gestión, que le ha permitido a los colaboradores ser responsables y conocedores de las actividades que se tienen a cargo para identificar la interacción de las mismas con las otras áreas del Banco, permitiendo que así velar por la definición y ejecución de los procesos de principio a fin y, posteriormente, hacer una revisión continua para garantizar que estos estén actualizados.

Relaciones comerciales pertinentes

La oferta de valor de los canales presenciales y digitales del Banco se soporta a través de la relación con proveedores estratégicos que garantizan la calidad y eficiencia de los mismos. Entre estos tenemos Red Empresarial de Servicios S.A., Gana, BBVA, Servibanca, MasterCard, ACH, Américas BPS, Redeban, DeLima Marsh S.A, entre otros. Los cuales son claves en el cumplimiento del objetivo de garantizar la cobertura y el acceso a los productos y servicios de nuestro portafolio.



2.3

Adhesiones

AFILIACIONES

1 Carta de la Presidenta
2 Sobre Bancamía
3 Gobierno Corporativo
4 Finanzas sostenibles
5 Desempeño Económico
6 Creación de valor Social
7 Inclusión, Acceso Financiero y Equidad
8 Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero
9 Transformación Digital
10 Gestión de Riesgos
11 Gestión del Talento
12 Anexo 1 Bonos sociales
13 Anexo 2 Glosario
14 Anexo 3 Indicadores GRI Varios
Memorandos de Revisión Independiente

Dentro de la gestión de Bancamía para el 2022 se genera la continuidad en algunas adhesiones y se incluyen nuevos estándares internacionales que contribuyen al desempeño y gobernanza de la entidad. Dichas adhesiones buscan construir relaciones de valor que permitan trabajar en equipo en diferentes iniciativas que impacten la vida de los microempresarios.

una de las adhesiones más destacada de 2022

ha sido UNEP FINANCE INITIATIVE

PRINCIPIOS DE BANCA RESPONSABLE

El objetivo de Bancamía al adherirse a esta iniciativa de UNEP-FI (la red de bancos, aseguradoras e inversores convocada por la ONU para acelerar el desarrollo sostenible) es fortalecer su ruta en la gestión sostenible, legitimando las acciones ya adelantadas; formar parte de una de las mayores alianzas permite evidenciar e identificar su aporte a las metas de Colombia frente al acuerdo de Paris y a la ruta de los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) https://www.unepfi.org/member/bancamia-s-a/.

Mediante la adhesión a los Principios para la Banca Responsable, Bancamía tiene acceso a experiencia en banca, seguros e inversiones sostenibles; intercambio de conocimientos sobre temas que incluyen el cambio climático, el impacto ambiental y los Objetivos de Desarrollo Sostenible; con una comunidad global de más de 300 bancos, aseguradoras e inversores, y una red convocada por la ONU de legisladores, reguladores, organizaciones no gubernamentales, académicos y otras partes interesadas que trabajan para promover las finanzas sostenibles.

Como parte de la profundización en este tema, la Fundación para las Microfinanzas BBVA ha promovido iniciativas de inclusión financiera y gracias a esta gestión Bancamía ha logrado tener alianzas con PNUD y Banca de las Oportunidades, donde se han realizado mesas de trabajo, buscando mejorar factores sociales en proyectos de inclusión financiera a través de la identificación de brechas en los territorios donde operan, llevando los servicios financieros, acompañados de Educación Financiera, más cerca de la población.



2.4 RECONOCIMIENTOS

1 Carta de la Presidenta
2 Sobre Bancamía
3 Gobierno Corporativo
4 Finanzas sostenibles
5 Desempeño Económico
6 Creación de valor Social
7 Inclusión, Acceso Financiero y Equidad
8 Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero
9 Transformación Digital
10 Gestión de Riesgos
11 Gestión del Talento
12 Anexo 1 Bonos sociales
13 Anexo 2 Glosario
14 Anexo 3 Indicadores GRI Varios
Memorandos de Revisión Independiente

La labor de inclusión financiera al servicio de las mujeres emprendedoras, el com-promiso con el progreso de los microem¬presarios más vulnerables de Colombia, los avances en educación financiera y digitalización, la consolidación de Empropaz como un ejemplo en la banca, además del trabajo por el agro, entre otras iniciativas del banco fueron reconocidas por organizaciones nacionales e internacionales, al destacar la labor de Bancamía en ese propósito de me¬jorar la calidad de vida de las poblaciones más desfavorecidas.

Múltiples premios validan el trabajo de los más de 3.000 colaboradores que hacen posible que otras personas vivan nuevas realidades. Estos son los premios alcanzados en 2022:

Premio Codespa, entregado por el Rey de España a Bancamía, por el trabajo en Innovación social para los Negocios Inclusivos, por la dispersión de los subsidios de Ingreso Solidario y Bogotá Renta Básica.

Premio Aequales Ranking Par a la mejor pieza de comunicación por la oferta de seguros para mujeres.

Primer banco en Colombia en recibir el Sello de calidad de Educación Financiera otorgado por la Superintendencia Financiera.

Premio Interaction Awards 2022 en la categoría “Mejor Estrategia en Customer Experience”, en alianza con el proveedor Cari-AI, por Mía, el agente de Whatsapp de la entidad.

Premio Asobancaria ‘Acercando la Banca a los colombianos’ por el programa ‘Emprendimientos Productivos para la Paz’ (Empropaz).

Reconocidos entre las tres mejores iniciativas del Premio Europeo de las Microfinanzas por el trabajo en favor de la inclusión financiera de las mujeres, entre 88 entidades de 47 países del mundo.

Finagro entregó los Reconocimientos a Intermediarios Financieros 2022, en el que Bancamía recibió distinciones en: atención a la Mujer Rural, al Pequeño Productor, trabajar en municipios PDET afectados por la violencia y por tener el mayor crecimiento en colocaciones.

Todos estos reconocimientos posicionan a Bancamía como un referente en Colombia por el impacto social que genera con su gestión en cumplimiento de la misión.

2.5

Estrategia de SOSTENIBILIDAD

1 Carta de la Presidenta
2 Sobre Bancamía
3 Gobierno Corporativo
4 Finanzas sostenibles
5 Desempeño Económico
6 Creación de valor Social
7 Inclusión, Acceso Financiero y Equidad
8 Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero
9 Transformación Digital
10 Gestión de Riesgos
11 Gestión del Talento
12 Anexo 1 Bonos sociales
13 Anexo 2 Glosario
14 Anexo 3 Indicadores GRI Varios
Memorandos de Revisión Independiente

Materialidad de Bancamía

La estrategia de Bancamía se ha alineado de forma equilibrada, manteniendo la misión de mejorar la calidad de vida de las familias de bajos ingresos, entre otras, generando productos que apuntan a su estrategia de Finanzas Productivas.

Con el fin de potenciar esta misión, en el año 2022 se ha empezado a estructurar el modelo ESG que contempla criterios ambientales sociales y de gobernanza con el fin generar valor a todos sus grupos de interés, alineado a los Objetivos de Desarrollo Sostenible 2030. Para este ejercicio se tiene en cuenta el análisis de materialidad realizado en el año 2021 y la priorización de sus grupos de interés, para conocer el detalle de este proceso: https://www.bancamia.com.co/uploads/default/about_us_multiples/4548c7a80bc4c211e1bfae2525ac427a.pdf, pág. 15

Matriz de materialidad

Bancamía cuenta con nueve temas materiales que se han determinado por el grado de influencia e impacto de dichos asuntos para los grupos de interés en su relacionamiento con el Banco.



1 Carta de la Presidenta
2 Sobre Bancamía
3 Gobierno Corporativo
4 Finanzas sostenibles
5 Desempeño Económico
6 Creación de valor Social
7 Inclusión, Acceso Financiero y Equidad
8 Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero
9 Transformación Digital
10 Gestión de Riesgos
11 Gestión del Talento
12 Anexo 1 Bonos sociales
13 Anexo 2 Glosario
14 Anexo 3 Indicadores GRI Varios
Memorandos de Revisión Independiente

TABLA: MODELO AMBIENTAL, SOCIAL Y DE GOBERNANZA- ASG

DIMENSIÓN ASG	ASUNTO MATERIAL	DESCRIPCIÓN
Social	**Experiencia de los consumidores financieros (Responsabilidad de Producto)**	Gestión de los clientes y usuarios con el objetivo de garantizar su satisfacción y altos niveles de servicio.
	Transformación digital e innovación	Gestión de la innovación, incluyendo la implementación de nuevas tecnologías para crear o fortalecer productos, servicios o procesos de la organización.
	Creación de valor social	Gestión de programas que aportan a la consecución del propósito misional de Bancamía enfocado en mejorar la calidad de vida de las familias de bajos ingresos.
	Inclusión Financiera	Conjunto de estrategias que habilitan la disponibilidad y equidad de oportunidades para el acceso a servicios y productos financieros. Busca garantizar el acceso cómodo, igualitario, permanente y apropiado a los productos y servicios financieros.
	Desempeño Económico	Desempeño económico, estabilidad financiera y crecimiento sostenible.
		Cadena de valor sostenible: Gestión responsable de la cadena de suministro, relacionamiento y formación de proveedores y contratistas, incluyendo el registro, categorización, evaluación, selección y calificación de proveedores y contratistas.



1 Carta de la Presidenta
2 Sobre Bancamía
3 Gobierno Corporativo
4 Finanzas sostenibles
5 Desempeño Económico
6 Creación de valor Social
7 Inclusión, Acceso Financiero y Equidad
8 Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero
9 Transformación Digital
10 Gestión de Riesgos
11 Gestión del Talento
12 Anexo 1 Bonos sociales
13 Anexo 2 Glosario
14 Anexo 3 Indicadores GRI Varios
Memorandos de Revisión Independiente

TABLA: MODELO AMBIENTAL, SOCIAL Y DE GOBERNANZA- ASG

DIMENSIÓN ASG	ASUNTO MATERIAL	DESCRIPCIÓN
Gobernanza	Gobierno Corporativo	Guiar y estructurar el funcionamiento del Banco, orientado a la creación de valor a largo plazo y de modo sostenible para todos los grupos de interés, preservando la integridad y potenciando todo lo posible el valor de sus capitales.
	Gestión de riesgos	Gestión integral de riesgos, incluyendo procesos de identificación y evaluación, y la respuesta a los riesgos emergentes y las crisis.
		Seguridad de la información y gestión de datos: Gestión y manejo adecuado de la seguridad de la información, prevención de ataques cibernéticos, protección de la privacidad, y confidencialidad de los datos de los grupos de interés.
	Ética y transparencia	Fomento de la integridad y del comportamiento ético que transmita confianza, eficiencia, transparencia y responsabilidad a sus grupos de interés.
		Cumplimiento regulatorio: Gestión de las diferentes obligaciones regulatorias y normativas a las cuales se encuentra sujeta la entidad.
	Talento Humano	Gestión del talento vinculado a la organización generando valor a este grupo de interés



1 Carta de la Presidenta
2 Sobre Bancamía
3 Gobierno Corporativo
4 Finanzas sostenibles
5 Desempeño Económico
6 Creación de valor Social
7 Inclusión, Acceso Financiero y Equidad
8 Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero
9 Transformación Digital
10 Gestión de Riesgos
11 Gestión del Talento
12 Anexo 1 Bonos sociales
13 Anexo 2 Glosario
14 Anexo 3 Indicadores GRI Varios
Memorandos de Revisión Independiente

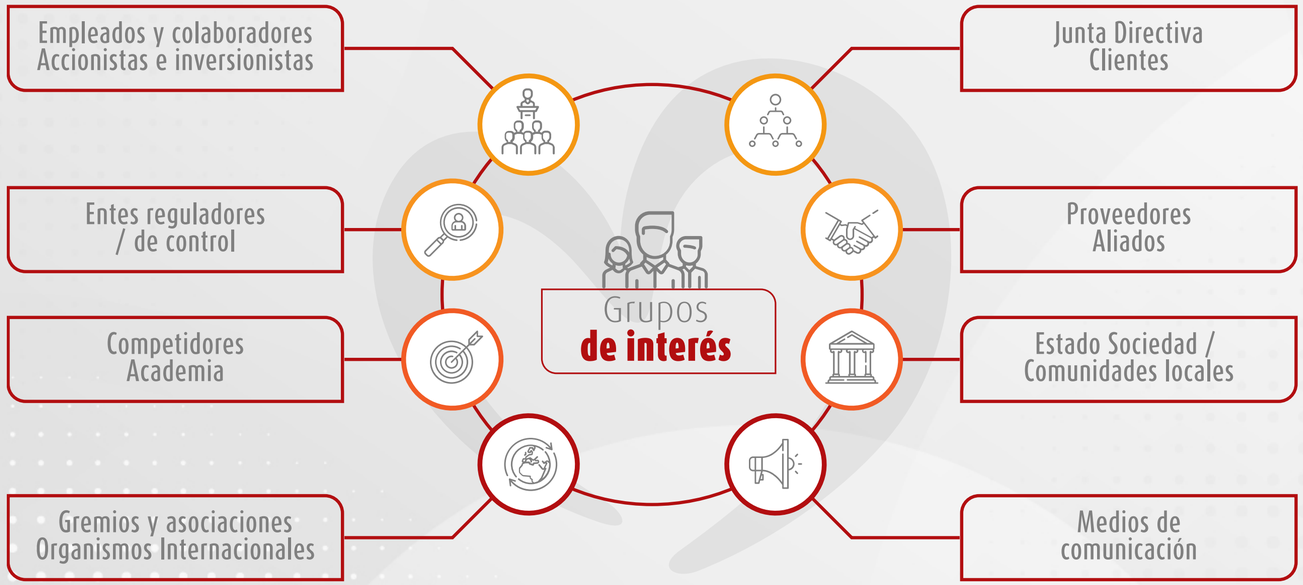
TABLA: MODELO AMBIENTAL, SOCIAL Y DE GOBERNANZA- ASG

DIMENSIÓN ASG	ASUNTO MATERIAL	DESCRIPCIÓN
AMBIENTAL	Finanzas sostenibles	Creación y fomento de productos y servicios sostenibles que permitan captar y crear valor económico, social y ambiental para el negocio y sus grupos de interés
		Sistema de Información Climática: Generar información sobre la predicción climática mensual, que permite tomar decisiones preventivas frente a un riesgo relacionado con los fenómenos del clima, esta información se construye basados en el reporte del IDEAM (Instituto de Hidrología, Meteorología y estudios ambientales).
		Sistema de Riesgos Ambientales y Sociales: Permite la identificación, medición, control y monitoreo de los riesgos e impactos ambientales, sociales y de origen climático a los que podría estar expuesto el Banco y sus clientes
		Medición de Impacto: Gestionar y promover en los procesos internos del banco el consumo sostenible de los recursos naturales



2.5.1 Grupos de INTERÉS

1 Carta de la Presidenta
2 Sobre Bancamía
3 Gobierno Corporativo
4 Finanzas sostenibles
5 Desempeño Económico
6 Creación de valor Social
7 Inclusión, Acceso Financiero y Equidad
8 Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero
9 Transformación Digital
10 Gestión de Riesgos
11 Gestión del Talento
12 Anexo 1 Bonos sociales
13 Anexo 2 Glosario
14 Anexo 3 Indicadores GRI Varios
Memorandos de Revisión Independiente



De acuerdo con la Norma Internacional de Contabilidad 24 (NIC 24), una parte relacionada es una persona o entidad que pueda ejercer influencia significativa o ser considerado miembro del personal clave de la gerencia de la entidad que informa, por ello el Banco ha generado una caracterización y priorización de sus grupos de interés y de esta manera ha podido establecer una promesa de valor respecto al relacionamiento de la Entidad y sus diferentes áreas, en pro de afianzar el diálogo con cada uno de ellos.
Para ampliar la información sobre los Grupos de interés favor consultar:
https://www.bancamia.com.co/uploads/default/about_us_tiples/4548c7a80bc4c211e1bfae2525ac427a.pdf pág. 16.

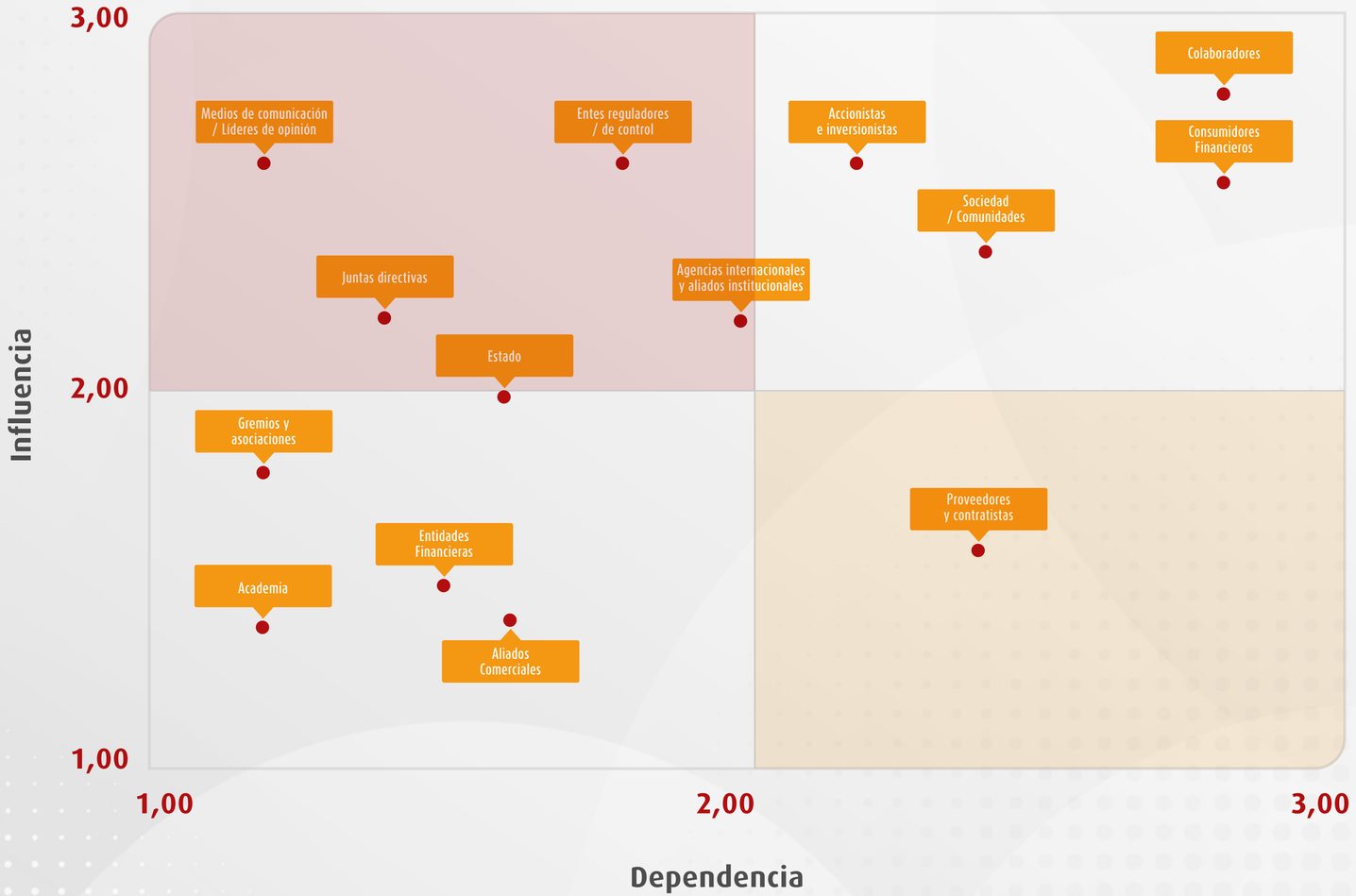
En la nota 39–Transacciones con partes relacionadas, de los estados financieros adjuntos al informe de gestión, encontrará mayor información sobre las transacciones realizadas con los mismos.

2.5.2

Priorización de los GRUPOS DE INTERÉS

1 Carta de la Presidenta
2 Sobre Bancamía
3 Gobierno Corporativo
4 Finanzas sostenibles
5 Desempeño Económico
6 Creación de valor Social
7 Inclusión, Acceso Financiero y Equidad
8 Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero
9 Transformación Digital
10 Gestión de Riesgos
11 Gestión del Talento
12 Anexo 1 Bonos sociales
13 Anexo 2 Glosario
14 Anexo 3 Indicadores GRI Varios

Memorandos de Revisión Independiente



Bancamía cuenta con **14 grupos de interés** que se priorizaron de acuerdo a la **necesidad de gestionar la relación por parte del Banco**, y con ello, llevar a cabo acciones concretas, considerando los diferentes intereses compartidos entre los grupos de interés, teniendo en cuenta que los mismos fueran tenidos en cuenta de manera multidimensional. La priorización se hizo a partir de la revisión documental de referentes internacionales e insumos internos relevantes del Banco.

2.5.3

Alineacion O.D.S. Objetivos de DESARROLLO SOSTENIBLE

1 Carta de la Presidenta
2 Sobre Bancamía
3 Gobierno Corporativo
4 Finanzas sostenibles
5 Desempeño Económico
6 Creación de valor Social
7 Inclusión, Acceso Financiero y Equidad
8 Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero
9 Transformación Digital
10 Gestión de Riesgos
11 Gestión del Talento
12 Anexo 1 Bonos sociales
13 Anexo 2 Glosario
14 Anexo 3 Indicadores GRI Varios

Memorandos de Revisión Independiente

Alineación ODS 2021

ODS 2030	OBJETIVO GLOBAL 2030	CONTEXTO COLOMBIA	BANCAMÍA
	Erradicar la pobreza extrema para todas las personas en el mundo, medida por un ingreso por persona inferior a US$1,25 al día	El 12,2% de la población colombiana se encuentra en condición de pobreza extrema y el 39,3% en condición de pobreza, desde el punto de vista de sus ingresos. Fuente: DANE 2022.	Bancamía provee servicios microfinancieros a clientes en condición de vulnerabilidad económica: 87% vulnerables desde el punto de vista de sus ingresos, de los cuales 6,5% se encuentran en Pobreza Extrema y 28,6% en Pobreza.
	El trabajo decente implica que todas las personas tengan oportunidades para realizar una actividad productiva que aporte un ingreso justo, seguridad en el trabajo y protección para las familias.	La industria microfinanciera colombiana atiende 2´717.706 microempresarios, fomentando el crecimiento de las microempresas mediante el acceso a servicios financieros a la medida. Fuente: Asomicrofinanzas (noviembre 2021).	Bancamía cuenta con un amplio plan de beneficios dirigido a sus más de 3057 colaboradores con contrato a término indefinido y término fijo. Para 2022, el 43% de los clientes clasificados como pobres al momento de su vinculación con la entidad, lograron superar la pobreza luego de dos años de relación con el Banco.
	Potenciar y promover la inclusión social, económica y política de todas las personas, independientemente de su edad, sexo, discapacidad, raza, etnia, origen, religión o situación económica.	Según el Banco Mundial, en 2020, Colombia es el 2º país más desigual de América Latina y el más desigual de los países de la OCDE. El ingreso del 10% más rico de la población es once veces mayor que el del 10% más pobre. El coeficiente Gini fue de 0.54 en 2020. Fuente: Banco Mundial (nov 2021).	Uno de los ejes estratégicos está enfocado en la Inclusión financiera. Es por esto que Bancamía da oportunidades a grupos socialmente vulnerables. Del total de clientes de crédito: el 54,7% son mujeres, 42.5% viven en entorno rural, 37.9% tiene educación primaria a lo sumo, 17.1% son jóvenes menores de 30 años y el 16.4% son mayores de 60 años.

2.5.3

Alineacion O.D.S. Objetivos de DESARROLLO SOSTENIBLE

1 Carta de la Presidenta
2 Sobre Bancamía
3 Gobierno Corporativo
4 Finanzas sostenibles
5 Desempeño Económico
6 Creación de valor Social
7 Inclusión, Acceso Financiero y Equidad
8 Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero
9 Transformación Digital
10 Gestión de Riesgos
11 Gestión del Talento
12 Anexo 1 Bonos sociales
13 Anexo 2 Glosario
14 Anexo 3 Indicadores GRI Varios

Memorandos de Revisión Independiente

Alineación ODS 2021

ODS 2030	OBJETIVO GLOBAL 2030	CONTEXTO COLOMBIA	BANCAMÍA
	Duplicar la productividad agrícola y los ingresos de los pequeños productores de alimentos, en particular las mujeres, indígenas, agricultores familiares, y pescadores, mediante el acceso a recursos de producción e insumos, conocimientos, servicios financieros, mercados y oportunidades	En 2020, el sector agrícola tuvo una participación del 7.6% del PIB total de la economía colombiana. La población ocupada en los centros poblados y rural disperso en 2018, fue de 5 millones de personas. La rama de agricultura, ganadería, caza, silvicultura y pesca concentró el 60,4% de la población ocupada, (es decir, alrededor de 3 millones de habitantes del campo). Fuente: Banco Mundial 2020 y Dane 2018.	Bancamía dirige recursos financieros a productores agrícolas en zonas rurales para impulsar su crecimiento. El monto total desembolsado bajo líneas de crédito agropecuarias aumentó un 53% al pasar de $203.554 millones en 2021 a $310.719 millones a cierre de 2022
	Fortalecer la resiliencia y la capacidad de adaptación a los riesgos relacionados con el clima y los desastres naturales en todos los países	Colombia es el 3er país más vulnerable al Cambio Climático según la ONU. El fenómeno de El Niño (2015-2016) golpeó tan fuerte la economía que impactó en 0,6 puntos porcentuales al Producto Interno Bruto (PIB), equivalente a 3,8 Billones al año. El agro fue uno de los sectores más afectados al bajar en 20 % su rendimiento.	La estrategia de sostenibilidad de Bancamía, contempla el cambio climático desde tres ejes fundamentales; 1. Gestión de riesgos, 2. Financiación climática 3. Medición Impacto directo y mitigación del impacto ambiental directo



3. Gobierno CORPORATIVO

1 Carta de la Presidenta
2 Sobre Bancamía
3 Gobierno Corporativo
4 Finanzas sostenibles
5 Desempeño Económico
6 Creación de valor Social
7 Inclusión, Acceso Financiero y Equidad
8 Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero
9 Transformación Digital
10 Gestión de Riesgos
11 Gestión del Talento
12 Anexo 1 Bonos sociales
13 Anexo 2 Glosario
14 Anexo 3 Indicadores GRI Varios
Memorandos de Revisión Independiente
Estados Financieros

3. Gobierno CORPORATIVO

1 Carta de la Presidenta
2 Sobre Bancamía
3 Gobierno Corporativo
4 Finanzas sostenibles
5 Desempeño Económico
6 Creación de valor Social
7 Inclusión, Acceso Financiero y Equidad
8 Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero
9 Transformación Digital
10 Gestión de Riesgos
11 Gestión del Talento
12 Anexo 1 Bonos sociales
13 Anexo 2 Glosario
14 Anexo 3 Indicadores GRI Varios

Memorandos de Revisión Independiente

El Gobierno Corporativo en Bancamía representa uno de los pilares fundamentales sobre los que se cimienta la organización, desde su creación, para su sostenibilidad y para su compromiso con todos los grupos de interés. De él parten unas reglas claras para la toma de decisiones, la conformación de instancias colegiadas de decisión, la transparencia en la divulgación de información, los mecanismos de conocimiento y la resolución de eventuales conflictos de interés, entre otros.

Como parte de la gestión del tema material, se identificaron como impactos positivos la buena reputación de Bancamía de cara al mercado y a sus grupos de interés, su solidez en la gestión y toma de decisiones, la trasparencia en la información reportada; así como el adecuado funcionamiento de sus órganos de gobierno y administración, preservando el respeto por las competencias y un adecuado equilibrio de poderes al interior de la organización.

Gracias a que todos los órganos de gobierno y administración trabajan de la mano para lograr los propósitos y el buen desempeño de la entidad desde todos los aspectos de relevancia e impacto para esta, se ha identificado y gestionado oportunamente cualquier situación que pudiese desencadenar en riesgos o impactos negativos, adelantando de manera inmediata los procesos necesarios para cada caso.
La forma en que Bancamía gestiona su Gobierno Corporativo ha generado distintos impactos tanto a nivel interno como externo, tal y como se detalla a continuación:



Bancamía cuenta con un sistema de Gobierno Corporativo sólido, formalizado en un marco normativo interno, conformado por políticas, manuales, procedimientos adoptados siguiendo los estándares de mejores prácticas corporativas, que permiten la adecuada estructuración de sus órganos de gobierno y administración, delimitando claramente las competencias de cada uno de ellos, y asegurando la adecuada toma de decisiones.
El Banco cuenta con la Política de Delegación de Funciones de la Alta Gerencia, aprobada por la Junta Directiva, que, a través de la adopción de las mejores prácticas de gobierno corporativo establecidas en la normatividad vigente, busca contar con una definición clara de delegación de funciones, esquematizando los niveles de poder existentes y así permitir conocer el nivel de empoderamiento del Presidente Ejecutivo de la sociedad y de los demás miembros de la Alta Gerencia.
En este sentido, los Estatutos Sociales de la Entidad disponen lo siguiente:

La Asamblea General de Accionistas

como máximo órgano de Dirección puede delegar en la Junta Directiva o en el Presidente Ejecutivo algunas de las funciones que no le sean privativas por la Ley o por la normativa interna (literal a. artículo 26)

La Junta Directiva

es el órgano competente de aprobar la política de delegación de funciones por parte del Presidente Ejecutivo (literal bb. artículo 39)

El Presidente Ejecutivo

es quien delega en los altos ejecutivos y funcionarios del Banco las facultades que considere convenientes (literal i. artículo 48)

El presidente de la Junta

no tiene funciones ejecutivas ni de representación legal, tal como consta en el parágrafo primero del artículo 43 de los Estatutos Sociales de la Entidad.

3. Gobierno CORPORATIVO

1 Carta de la Presidenta
2 Sobre Bancamía
3 Gobierno Corporativo
4 Finanzas sostenibles
5 Desempeño Económico
6 Creación de valor Social
7 Inclusión, Acceso Financiero y Equidad
8 Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero
9 Transformación Digital
10 Gestión de Riesgos
11 Gestión del Talento
12 Anexo 1 Bonos sociales
13 Anexo 2 Glosario
14 Anexo 3 Indicadores GRI Varios

Memorandos de Revisión Independiente

La Junta Directiva de Bancamía delega el giro ordinario del negocio en la Alta Gerencia. Sin embargo, a través de los Comités de apoyo y ante la propia Junta, la Alta Gerencia, compuesta por el Presidente Ejecutivo y los vicepresidentes de área, rinden los correspondientes informes de su gestión y para aprobación de la Junta los temas de su competencia. En los siguientes tiempos:

- Mensualmente para el caso de Junta Directiva y comité de riesgos.
- Con la frecuencia estipulada para los demás comités de apoyo, o extraordinariamente cuando la necesidad lo exija

Con ello, todas las decisiones adoptadas por los órganos de gobierno son tomadas poniendo en consideración las necesidades e impactos de y para sus grupos de interés en general. Para ello, la administración, previo análisis y estudio del negocio y del mercado, presenta a la Junta Directiva y sus comités de apoyo, los informes completos y oportunos junto con las propuestas de los modelos, medidas, metodologías, avances, entre otros, necesarios para la consecución de los objetivos de la entidad.

La reglamentación del funcionamiento del Sistema de Gobierno Corporativo de Bancamía está contenida en los Códigos, Políticas, Manuales y Procedimientos establecidos para tal fin. Así mismo, dentro de su página web corporativa ha dispuesto un capítulo especial que contiene información relacionada con asuntos propios de gobierno corporativo.[1]

Otro componente clave del gobierno corporativo de Bancamía es el de la divulgación de Información, que se refiere primero a disponer de información veraz y oportuna sobre todos los asuntos de interés para cualquier grupo de interés, a través de medios idóneos y de fácil acceso como la página web y los canales dispuestos por la SFC para ello. Y segundo, al mantenimiento y actualización continua de una plataforma societaria que permite a todos los integrantes de la Junta, sus Comités y a los Accionistas, contar con la información completa y en línea sobre los asuntos estratégicos sobre los cuales debe deliberar y decidir. Con ello se garantiza la disponibilidad, fácil consulta, integridad y trazabilidad de la información que provee la sociedad.

Bancamía desarrolla su gestión considerando las recomendaciones de los órganos de control y durante el 2022, teniendo en cuenta las derivadas de la encuesta Código País, actualizó algunos documentos societarios como los reglamentos de funcionamiento de los comités de Gobierno Corporativo y Nombramientos y Retribuciones, además, se expidió una guía de manejo interno de comunicación de operaciones vinculadas y resolución de conflictos de interés.

Así mismo, dada la expedición de la circular Externa 012 de 2022, el Banco consideró pertinente desarrollar las disposiciones e incluirlas en el Informe de Gestión Sostenible y en el informe Anual de la Junta Directiva sobre Gobierno Corporativo 2022. Este último se publicará a partir del año 2023 en la página web del banco para consulta de los grupos de interés, año en el que Bancamía continuará con la actualización de procesos y normativas internas que le permitan estar en línea con las tendencias, así como, cumplir adecuada y oportunamente con las disposiciones que los órganos de control dispongan.



[1] Para mayor información ver: https://www.bancamia.com.co/uploads/default/about_us_multiples/4548c7a80bc4c211e1bfae2525ac427a.pd, pagina 28

1 Carta de la Presidenta
2 Sobre Bancamía
3 Gobierno Corporativo
4 Finanzas sostenibles
5 Desempeño Económico
6 Creación de valor Social
7 Inclusión, Acceso Financiero y Equidad
8 Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero
9 Transformación Digital
10 Gestión de Riesgos
11 Gestión del Talento
12 Anexo 1 Bonos sociales
13 Anexo 2 Glosario
14 Anexo 3 Indicadores GRI Varios
Memorandos de Revisión Independiente

Estructura de Gobernanza y Composición

Para conocer la estructura de gobernanza y composición de Bancamía visitar el siguiente link:
https://www.bancamia.com.co/informacion-institucional/

Nota: No procede la designación de un alto ejecutivo o de otros empleados.

Comités de Apoyo a Junta Directiva

Comité de Riesgos

Composición Comité de Riesgos	Funciones
Pedro Saíz Ignacio Rojas – Marcos Jorge Cruz	Apoyar a la Junta Directiva en el cumplimiento de sus responsabilidades de definición, seguimiento, control y supervisión de la gestión de riesgos y sus políticas generales, así como, en la aprobación de los límites de apetito al riesgo. Medir y controlar los riesgos de crédito, mercado, liquidez, estructural de balance y operacional, y diseñar estrategias para manejarlos. Además de, proponer a la Junta Directiva políticas y estrategias de mejoramiento, sobre los diversos procesos de administración de los riesgos, así como, de evaluar, calificar y controlar, la efectividad del cumplimiento y el logro de los objetivos propuestos por el sistema de gestión de riesgos. Servir de apoyo en la medición de la rentabilidad individual de los productos, la evaluación del desempeño de una gestión proactiva de activos y pasivos, y en la planeación del crecimiento y de la estructura del balance.

Comité de Auditoría, Cumplimiento y Sarlaft

Comité de Auditoría, Cumplimiento y Sarlaft

Composición Comité de Auditoría, Cumplimiento y SARLAFT	Funciones
Jorge Cruz Victoria Navarro Pedro Saíz	Asistir a la Junta Directiva en su función de supervisión mediante la evaluación de los procedimientos contables, el relacionamiento con el Revisor Fiscal y, en general, la revisión de la Arquitectura de Control de la Sociedad, incluida la auditoría del sistema de gestión de riesgos implementado por Bancamía. esto implica: Apoyar a la Junta Directiva en la supervisión, evaluación, valoración y mejora de los procesos relacionados con los riesgos, con el ambiente de control interno del Banco, con los Estados Financieros y con el ejercicio de las Funciones de Revisoría Fiscal, Auditoría Interna, Cumplimiento, Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo SARLAFT del Banco. Velar por que Bancamía esté cumpliendo con las leyes y regulaciones pertinentes y que los negocios se dirijan adecuadamente y se mantengan los controles efectivos frente a los conflictos de interés de los empleados y frente al fraude.



3. Gobierno CORPORATIVO

1 Carta de la Presidenta
2 Sobre Bancamía
3 Gobierno Corporativo
4 Finanzas sostenibles
5 Desempeño Económico
6 Creación de valor Social
7 Inclusión, Acceso Financiero y Equidad
8 Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero
9 Transformación Digital
10 Gestión de Riesgos
11 Gestión del Talento
12 Anexo 1 Bonos sociales
13 Anexo 2 Glosario
14 Anexo 3 Indicadores GRI Varios

Memorandos de Revisión Independiente

Comité de Gobierno Corporativo

Comité de Gobierno Corporativo	
Composición Comité Gobierno Corporativo	**Funciones**
Ignacio Rojas – Marcos **Margarita Correa** **Jorge Cruz**	Apoyar a la Junta Directiva en el ejercicio relacionado con la implementación, gestión, supervisión y evaluación del Sistema de Gobierno Corporativo del Banco y a la función de Cumplimiento. Además, de lo relacionado con el correcto funcionamiento del Sistema de Atención al Consumidor (SAC) que vela por garantizar una adecuada protección al consumidor, así como por la atención de sus peticiones, quejas y reclamos.

Comité de Nombramientos y Retribuciones

Comité de Nombramientos y Retribuciones	
Composición Comité Gobierno Corporativo	**Funciones**
Ignacio Rojas – Marcos **Pedro Saíz** **Catalina Martínez**	Apoyar a la Junta Directiva en sus funciones asociadas al nombramiento, evaluación, remuneración y cese de los miembros de la Junta Directiva y de la Alta Gerencia. Por otro lado, vigilará la observancia de las reglas de Gobierno Corporativo relacionadas con materias afines, revisando periódicamente su cumplimiento, recomendaciones y principios.



3. Gobierno CORPORATIVO

1 Carta de la Presidenta
2 Sobre Bancamía
3 Gobierno Corporativo
4 Finanzas sostenibles
5 Desempeño Económico
6 Creación de valor Social
7 Inclusión, Acceso Financiero y Equidad
8 Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero
9 Transformación Digital
10 Gestión de Riesgos
11 Gestión del Talento
12 Anexo 1 Bonos sociales
13 Anexo 2 Glosario
14 Anexo 3 Indicadores GRI Varios

Memorandos de Revisión Independiente

Junta Directiva



JUNTA DIRECTIVA

Nombre	Cargo	Antigüedad en la Junta Directiva (años)	Otros cargos y compromisos significativos
Margarita Correa Henao	Presidente Junta Directiva	5	Miembro del Comité Técnico del SENA y de la Junta Directiva de Microfinanzas Puerto Rico*
Ignacio Rojas - Marcos Castelló	Vicepresidente Junta Directiva	8	Miembro de la Junta Directiva de Financiera Confianza (Perú)*
Javier Manuel Flores Moreno	Miembro Junta Directiva	7	Director General/CEO de la Fundación Microfinanzas BBVA. Hace parte de las Juntas Directivas de: - Financiera Confianza (Perú) - El Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM (República Dominicana) - El Fondo Esperanza SpA y Emprende Microfinanzas S.A. (Chile), Soluciones de Microfinanzas S.A. MICROSERFIN (Panamá)*
Pedro Saíz Ruíz	Miembro Junta Directiva	14	Hace parte de la Junta Directiva del Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM (República Dominicana)*
Victoria Lucía Navarro Vargas	Miembro Junta Directiva	3	Hace parte de las Juntas Directivas de: - El Colegio Marymount - La Corporación Mundial de La Mujer Medellín*
Catalina Martínez de Rozo	Miembro Junta Directiva	5	Vicerrectora Administrativa de la Pontificia Universidad Javeriana. Hace parte de las Juntas Directivas de: - La Corporación Mundial de la Mujer Colombia - Hospital San Ignacio*
Jorge Waldemar Cruz	Miembro Junta Directiva	5	Es socio y Director Ejecutivo de la Inmobiliaria e Inversiones Quimeimapu Ltda. Miembro de los Directorios: - Emprende Microfinanzas S.A. -Fondo Esperanza SpA en Chile, Soluciones de Microfinanzas S.A. MICROSERFIN (Panamá)*

* Ninguno de los siete miembros son ejecutivos independientes porque no son empleados ni accionistas

Dentro de la composición del máximo órgano de gobierno de Bancamía y sus comités de apoyo no se tienen grupos sociales infrarrepresentados. Conforme a los acuerdos de accionistas, la Junta Directiva de Bancamía cuenta con representación de cada uno de los socios de manera equitativa de acuerdo a su participación, garantizando, además, la participación tanto de mujeres como de hombres. Por otro lado, por disposición estatutaria el Presidente de la Junta Directiva no tiene funciones ejecutivas, ni de representación legal.

JUNTA DIRECTIVA

Parte	Número de directores
Fundación BBVA para las Microfinanzas	4
Corporación Mundial de la Mujer (Colombia)	1
Corporación Mundial de la Mujer (Medellín)	1
Corporación Mundial de la Mujer (Colombia) y Corporación Mundial de la Mujer (Medellín)	1 de mutuo acuerdo

Bancamía cuenta con la Política de elección y sucesión de miembros de Junta Directiva, en la cual se fija el procedimiento para la nominación y designación de los integrantes de dicho órgano, describiendo los requisitos que se deben acreditar y evaluar por cada uno de los órganos que participan en el proceso (Secretaría General, Comité de Nombramientos y Retribuciones, Junta Directiva y Asamblea de Accionistas).

3. Gobierno CORPORATIVO

1 Carta de la Presidenta
2 Sobre Bancamía
3 Gobierno Corporativo
4 Finanzas sostenibles
5 Desempeño Económico
6 Creación de valor Social
7 Inclusión, Acceso Financiero y Equidad
8 Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero
9 Transformación Digital
10 Gestión de Riesgos
11 Gestión del Talento
12 Anexo 1 Bonos sociales
13 Anexo 2 Glosario
14 Anexo 3 Indicadores GRI Varios
Memorandos de Revisión Independiente

El proceso de elección es el siguiente:

Elección de candidatos:

• Identificación de perfiles funcionales requeridos para la Junta Directiva: se hará para cada periodo de elección de miembros, sin perjuicio de lo cual podrá optarse por mantener los definidos para el periodo anterior.
• Búsqueda de candidatos a miembro de la Junta Directiva: los accionistas iniciarán la labor de búsqueda de candidatos que cumplan con los perfiles requeridos, labor que podrá incluir la contratación de empresas de servicios especializadas para el efecto.
• El Comité de Nombramientos y Retribuciones efectuará la evaluación de los candidatos, en la cual se incluirá la identificación de causales de inhabilidad o incompatibilidad que le impida ejercer el cargo. Igualmente, identificará cualquier conflicto de interés que pueda presentarse entre el candidato y el Banco, accionistas, otros miembros de la Junta Directiva, proveedores o en general, cualquier grupo de interés.
• El Comité presentará esta evaluación a la Junta Directiva, quien elevará la propuesta de plancha para integrarla a la Asamblea General de Accionistas.

Elección de los miembros de la Junta Directiva

• La Asamblea General de Accionistas, con base en el concepto y recomendación del Comité de Nombramientos y Retribuciones y la Junta, designará a los miembros de la Junta Directiva que considere más idóneos y que se ajusten al (los) perfil (les) requerido(s).
• La Vicepresidencia de Servicios Jurídicos, Cumplimiento y Secretaría General solicitará al candidato los documentos soporte de la información incluida en la hoja de vida, en la declaración de partes relacionadas, y en el formulario de postulación y aceptación, mencionados.
Posesión ante la Superintendencia Financiera de Colombia
• Una vez designado (s) el (los) candidato (s) por la Asamblea General de Accionistas, la Vicepresidencia de Servicios Jurídicos, Cumplimiento y Secretaría del Banco gestionará ante la Superintendencia Financiera de Colombia la posesión de los miembros elegidos.

Así mismo, en el procedimiento dispuesto se establece, de acuerdo con la normatividad vigente, la necesidad de contar dentro de los candidatos, con personas que tengan la calidad de independientes. Lo anterior se estipula en los Estatutos Sociales, reglamentos de funcionamiento de la Junta Directiva y del Comité de Nombramiento y Retribuciones, así como en la Política de Elección y Sucesión de Miembros Junta Directiva.

Adicionalmente, al momento del nombramiento de un miembro de Junta Directiva, el Banco pone a disposición de éste la información suficiente para el conocimiento general y especifico de la Entidad, el cual abarca todos los aspectos, enfatizando en su compromiso frente a las Finanzas Productivas Responsables. Para ello, periódicamente, en las reuniones dispuestas para la Junta Directiva y sus Comités de apoyo, la Administración presenta los informes de resultados de la gestión adelantada respecto del giro ordinario del negocio los cuales incorporan los de interés e impacto general y mundial, en los cuales van inmersos temas asociados al desarrollo sostenible.

En línea con lo anterior, promueve, y así lo dispone estatutariamente un procedimiento de relacionamiento de los accionistas con la entidad, indicando, entre otras, la posibilidad de solicitar por escrito, con anterioridad a la reunión de la Asamblea, en los términos previstos en la ley, o verbalmente durante su celebración, los informes o aclaraciones que estimen conveniente acerca de los puntos comprendidos dentro del orden el día de la Asamblea, hacer peticiones a la Junta Directiva, solicitar auditorias especializadas, celebrar acuerdos de votación.

Bancamía vela por el cumplimiento de su obligación de dar trato igualitario a todos sus accionistas e inversionistas, y para ello entrega y pone a disposición de estos la información completa y con antelación suficiente para la celebración de reuniones de Asamblea que les permita el adecuado ejercicio de sus derechos políticos .
Adicionalmente, pone a disposición de los inversionistas un punto de atención o de contacto que sirve de canal de comunicación entre estos y el Banco que, junto con la plataforma societaria donde aloja la información y documentación de interés para sus Accionistas, promueve una constante comunicación y canal para que participen activamente con sus comentarios, consultas, manifestaciones, etc. Así mismo, en su página web publica la información corporativa necesaria para mantener informados no solo a sus accionistas e inversionistas, sino a todos sus grupos de interés[3].



3. https://www.bancamia.com.co/informacion-institucional/

3. Gobierno CORPORATIVO

1 Carta de la Presidenta
2 Sobre Bancamía
3 Gobierno Corporativo
4 Finanzas sostenibles
5 Desempeño Económico
6 Creación de valor Social
7 Inclusión, Acceso Financiero y Equidad
8 Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero
9 Transformación Digital
10 Gestión de Riesgos
11 Gestión del Talento
12 Anexo 1 Bonos sociales
13 Anexo 2 Glosario
14 Anexo 3 Indicadores GRI Varios
Memorandos de Revisión Independiente

Conflictos de Interés

Bancamía, con base en el Manual de Comunicación de Operaciones Vinculadas y Conflictos de Interés del GFMBBVA (Grupo Fundación Microfinanzas BBVA), estructuró una política y procedimiento definido y formalizado en la normativa interna para la prevención, conocimiento, administración y resolución de las situaciones generadoras de conflictos de interés que pueda tener lugar en desarrollo de su objeto social.

El procedimiento aplicado por Bancamía, de acuerdo al Manual vigente, contempla que se deben cumplir los siguientes principios generales de actuación:

• Identificación de las circunstancias que den o puedan dar lugar a un conflicto de interés que ponga en riesgo los intereses de la entidad
• Definición de los procedimientos y medidas a adoptar para gestionar los conflictos de interés
• Registro de los conflictos de interés

Esto se da de la siguiente forma:

PRINCIPIOS GENERALES DE ACTUACIÓN

Identificación	Gestión			
	Comunicación			Resolución
Accionistas	Operaciones vinculadas	Secretatio General (es informado)	Comité de Auditoría, Cumplimiento Normativo y SARLAFT (Recomienda)	Junta Directiva o Asamblea de Accionistas por excepción (resuelve)
	situaciones que afecten a su condición de accionista	Secretatio General (es informado)		Asamblea de Accionistas (resuelve)
Miembros de junta directiva	Operaciones vinculadas	Secretatio General (Analiza)	Comité de Auditoría, Cumplimiento Normativo y SARLAFT (Recomienda)	Junta Directiva (resuelve)

Los eventuales conflictos de interés reportados ante las instancias respectivas son informados a los comités de Auditoría, Cumplimiento y SARLAFT y de Gobierno Corporativo y a la Junta Directiva cuando se trate de operaciones con partes relacionadas que se realicen en condiciones distintas a las condiciones de mercado.

Así mismo, la entidad, en cumplimiento de la regulación debe reportar trimestralmente los estados financieros, dentro de los que se encuentra la obligación de revelar las transacciones entre partes relacionadas.



Con el objetivo de prevenir e identificar la ocurrencia de conflictos de interés, cualquier situación de relevancia que se presente en el desarrollo del negocio o de la gestión serán comunicados por la administración a la Junta Directiva y sus comités de apoyo bajo el procedimiento establecido para el desarrollo de las sesiones de los referidos órganos de gobierno.

No se presentaron situaciones críticas de conflicto de interés que reportar al máximo órgano de gobierno durante el periodo reportado.

Evaluación del Máximo Órgano de Gobierno

Anualmente, la Junta Directiva autoevalúa la eficacia de su trabajo como órgano colegiado, la de sus Comités y la de los miembros individualmente considerados, incluyendo la evaluación por pares, así como, la razonabilidad de sus normas internas y la dedicación y rendimiento de sus miembros, proponiendo, en su caso, las modificaciones a su organización y funcionamiento que considere pertinentes. A partir de los resultados se definen las oportunidades de mejora y, con ello, los planes de acción.
Así mismo, anualmente y como resultado del ejercicio de autoevaluación adelantado por los miembros de la Junta, se define un plan de capacitación o profundización en los temas de mayor interés o impacto que permitan fortalecer los conocimientos y competencias de los directores y del órgano colegiado en general.
Dicha evaluación se hace a través de una plataforma externa que habilita la encuesta anónima que los miembros de la Junta Directiva diligencian, garantizando la confidencialidad y confiabilidad en el proceso. Es preciso mencionar que este proceso no es independiente, no obstante, se prevé en el Código de Gobierno Corporativo que la Junta Directiva sea auxiliada ocasionalmente por un consultor externo para la realización de la Autoevaluación, de forma que pueda enriquecerse con aportaciones ajenas a la entidad.

3. Gobierno CORPORATIVO

1 Carta de la Presidenta
2 Sobre Bancamía
3 Gobierno Corporativo
4 Finanzas sostenibles
5 Desempeño Económico
6 Creación de valor Social
7 Inclusión, Acceso Financiero y Equidad
8 Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero
9 Transformación Digital
10 Gestión de Riesgos
11 Gestión del Talento
12 Anexo 1 Bonos sociales
13 Anexo 2 Glosario
14 Anexo 3 Indicadores GRI Varios

Memorandos de Revisión Independiente

Remuneración

La Política de remuneración de miembros de Junta Directiva fue aprobada por la Asamblea General de Accionistas del 16 de diciembre de 2015 y modificada por el mismo órgano en sus sesiones del 31 de marzo de 2017 y del 22 de marzo de 2019. El objetivo de esta política es determinar todos y cada uno de los componentes retributivos que el Banco puede satisfacer para el correcto funcionamiento de la Junta Directiva en el desarrollo de sus funciones.

En ese orden, cada uno de los miembros de la Junta Directiva tiene el derecho de percibir honorarios fijos por el valor que la Asamblea General de Accionistas haya aprobado en su última sesión. El pago de los honorarios se efectuará con la misma periodicidad con la que se realicen las reuniones de la Junta Directiva y las de los respectivos Comités reconociendo:

- Tiempo dedicado al análisis y estudio de la documentación soporte y anexa que se envía de manera previa a cada una de las sesiones de Junta Directiva y a los Comités, para la toma de decisiones informadas.
- Asistencia a cada una de las sesiones de Junta Directiva y a cada uno de los Comités de los que sea miembro, ya sean de naturaleza ordinaria o extraordinaria.
- Deliberación y participación activa durante el desarrollo de las sesiones de Junta Directiva y Comités.
- Tiempo dedicado a la elaboración de los informes de los Comités en los que participa, con destino a la Junta Directiva y/o Asamblea General Ordinaria de Accionistas.
- Tiempo dedicado a la lectura y aprobación de las actas de Junta Directiva y Comités, que sean enviadas por la secretaria, así como la propuesta de modificaciones o adiciones.
- Asistencia a las sesiones de Asamblea General de Accionistas que se desarrollen durante el ejercicio de su cargo, y su participación activa con voz, pero sin voto.

Para la Presidencia Ejecutiva y el resto de integrantes de la Alta Gerencia Bancamía tiene una política de remuneración e incentivación variable denominado DOR (Direccionamiento por Objetivos y Resultados) que, como su nombre lo indica, incorpora como parámetro importante la evaluación de los niveles de consecución de objetivos propuestos y resultados alcanzados por cada miembro del citado equipo.

Es función de la Asamblea General de Accionistas aprobar la política general de remuneración de la Junta Directiva y de la Alta Gerencia, cuando a esta última le reconozca un componente variable en la remuneración vinculado al valor de la acción.
La política de remuneración de la alta gerencia fue revisada por el Comité de Nombramientos y Retribuciones y aprobado por la Junta Directiva en sus sesiones de julio de 2022.

INFORMACIÓN SOBRE LA PARTICIAPCIÓN EN EL CAPITAL DEL EMISOR

Accionistas	Participación	Capital suscrito y pagado
Fundación BBVA para las microfinanzas	50,87%	$ 94.647 Millones
Corporación Mundial de la mujer Medellín	24,56%	$ 45.697 Millones
Corporación Mundial de la mujer Colombia	24,56%	$ 45.697 Millones
Javier Manuel Flores Moreno	0%	$ 1
Vicente Alejandro Lorca Salañer	0%	$ 1
TOTAL	100%	$ 186.042 Millones

Acciones Ordinarias	$ 195.000 Millones	
Suscritas y pagadas		$ 186.042 Millones
En reserva		$ 8.957 Millones
TOTAL ACCIONES	$ 195.000 Millones	

Los honorarios acordados con el revisor fiscal por los servicios de auditoría externa contratados en el periodo reportado ascendieron a la suma de $425,000,000 más IVA. La anterior información también es publicada en la página web corporativa de la Entidad, a través de la certificación que expide la propia Firma y que da cuenta del monto total del contrato durante el periodo, así como de la proporción que representaron dichos honorarios frente al total de ingresos de la misma por su actividad de revisoría fiscal.

1 Carta de la Presidenta
2 Sobre Bancamía
3 Gobierno Corporativo
4 Finanzas sostenibles
5 Desempeño Económico
6 Creación de valor Social
7 Inclusión, Acceso Financiero y Equidad
8 Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero
9 Transformación Digital
10 Gestión de Riesgos
11 Gestión del Talento
12 Anexo 1 Bonos sociales
13 Anexo 2 Glosario
14 Anexo 3 Indicadores GRI Varios
Memorandos de Revisión Independiente

Metas, retos y Oportunidades

Nombre	Meta para 2022	Resultado 2022	Meta 2023	Meta a corto, mediano o largo plazo (incluya año de la meta)
Mantener el buen posicionamiento y nivel de adopción de buenas prácticas de gobierno corporativas – Código País **Meta 1**	**93%**	Cumplida al 100%, logrando un cumplimiento del 95% de recomendaciones	Mantener el 95% alcanzado a la fecha	**2023**
Implementación de nueva normativa o actualización de la existente en relación con temas propios de Gobierno Corporativo que den cumplimiento riguroso a las disposiciones aplicables a la entidad **Meta 3**	**100%**	**100%**	Continuar con el proyecto de implementación y actualización de las normas asociadas a Gobierno Corporativo	**2023**
Reto 1	Adecuada oportunidad y transparencia en la comunicación entre órganos de gobierno, administración y otras partes interesadas			
Reto 2	Constante actualización normativa interna en aras de adoptar disposiciones legales y buenas prácticas de Gobierno Corporativo			
Oportunidad 1	Continuo desarrollo y fortalecimiento de medidas que aseguren la confidencialidad y adecuada trazabilidad de la información Mantenimiento e implementación de nuevos mecanismos que permitan asegurar un buen flujo de información entre todos los interesados			
Oportunidad 2	Seguimiento de expedición de normas asociadas a buen gobierno y oportuno estudio, desarrollo e implementación			
Logros	• Proceso de cambio de Revisor Fiscal y posterior posesión ante la SFC. • Nombramiento y posesión de nuevo Oficial SARLAFT suplente. • Actualización de reglamentos de funcionamiento de los comités de Gobierno Corporativo y Nombramientos y Retribuciones. • Elaboración de guía de manejo interno de comunicación de operaciones vinculadas y resolución de conflictos de interés.			



3.1 Ética y TRANSPARENCIA

1 Carta de la Presidenta
2 Sobre Bancamía
3 Gobierno Corporativo
4 Finanzas sostenibles
5 Desempeño Económico
6 Creación de valor Social
7 Inclusión, Acceso Financiero y Equidad
8 Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero
9 Transformación Digital
10 Gestión de Riesgos
11 Gestión del Talento
12 Anexo 1 Bonos sociales
13 Anexo 2 Glosario
14 Anexo 3 Indicadores GRI Varios

Memorandos de Revisión Independiente

Bancamía cuenta con procesos y políticas encaminadas a mitigar y gestionar los impactos negativos derivados de posibles incumplimientos de la normativa aplicable, en pro de los derechos de nuestros clientes, colaboradores y proveedores. Es por ello que sus esfuerzos se centran en divulgar los medios por los cuales pueden dar a conocer cualquier irregularidad o actuación, que sea contraria a las políticas de la Entidad, a su Código de Conducta, valores y principios corporativos, así como la debida atención al consumidor financiero, el canal de denuncias.

En este orden, nuestros canales para la atención de consultas y/o denuncias de situaciones irregulares o que puedan exponer reputacionalmente a Bancamía, son:

- Correo electrónico: actitud.responsable@bancamia.com.co
- Línea Telefónica: (601) 3136117
- Pág. Web: www.bancamia.com.co / Acerca de Bancamía / Canal de Actitud Responsable
- En físico: Carrera 9 # 66-25, piso 6 en la ciudad de Bogotá.

Con el objetivo de hacer un seguimiento sobre la gestión realizada en relación con el funcionamiento del Canal de Actitud Responsable y la gestión del riesgo reputacional, Bancamía presenta los informes de las actividades que se realizan ante la Alta Gerencia, Junta Directiva, a través de su Comité de Auditoría, Cumplimiento y SARLAFT.

La presentación de información relevante en los escenarios antes mencionados permite la toma de decisiones, así como el análisis de las diferentes necesidades de los grupos de interés. Precisando que la presentación de estos informes, indicadores, cumplimiento de metas y objetivos se realiza con una periodicidad trimestral.

Operaciones evaluadas para riesgos relacionados con preocupaciones ética

Información requerida	2020		2021		2022	
	Número total	Porcentaje	Número total	Porcentaje	Número total	Porcentaje
a. Operaciones evaluadas en relación con los riesgos relacionados con la ética.	(74) ingresos al Canal de A.R, distribuidos entre denuncias y consultas	100%	(93) ingresos al Canal de A.R, distribuidos entre denuncias y consultas	100%	(96) ingresos al Canal de A.R, distribuidos entre denuncias y consultas	100%

Incidentes de preocupaciones éticas confirmados y medidas tomadas

Información requerida	2020		2021		2022	
	Número total	Porcentaje	Número total	Porcentaje	Número total	Porcentaje
a. La cantidad total de incidentes de incumplimientos relacionados con la Ética confirmados.	(24) Incidentes confirmados respecto al ingreso de denuncias recibidas	32%	(23) Incidentes confirmados respecto al ingreso de denuncias recibidas	25%	(39) Incidentes confirmados respecto al ingreso de denuncias recibidas	41%

Información requerida	Respuesta
La naturaleza de los incidentes de corrupción confirmados.	Los más comunes son: * Enrolamiento de Bancamóvil sin presencia cliente. * Colaboradores beneficiados indebidamente con campañas de Refiere y Gana. * Apropiación de pagos para los créditos de nuestros clientes. * Cobro a nuestros clientes por trámites en el otorgamiento de los créditos.
Los casos jurídicos públicos relacionados con la corrupción interpuestos contra la organización o sus empleados durante el periodo objeto del informe y los resultados de esos casos.	No existen casos jurídicos públicos relacionados con las preocupaciones éticas.

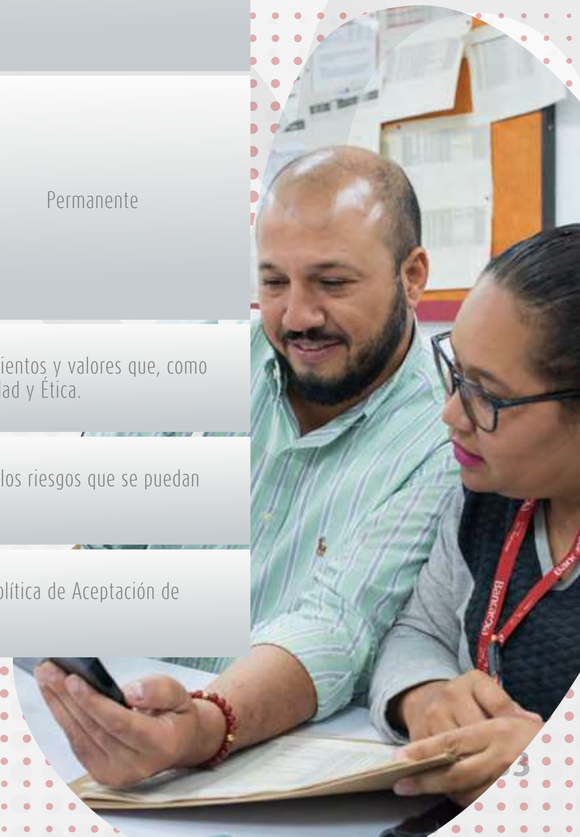
* La entidad no reportó en el 2022 incidente de corrupción a consecuencia de los cuales fueron despedidos o se aplicaron medidas disciplinarias a los empleados.
* La entidad no reportó en el 2022 caso en los que se hayan rescindido o no se hayan renovado contratos con socios de negocio por infracciones relacionadas con la corrupción

Nota: No se han presentado riesgos significativos, debido a que en los procesos internos no se presentaron asuntos de corrupción.

1 Carta de la Presidenta
2 Sobre Bancamía
3 Gobierno Corporativo
4 Finanzas sostenibles
5 Desempeño Económico
6 Creación de valor Social
7 Inclusión, Acceso Financiero y Equidad
8 Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero
9 Transformación Digital
10 Gestión de Riesgos
11 Gestión del Talento
12 Anexo 1 Bonos sociales
13 Anexo 2 Glosario
14 Anexo 3 Indicadores GRI Varios
Memorandos de Revisión Independiente

Metas, retos y Oportunidades

Nombre	Meta para 2022	Resultado 2022	Meta 2023	Meta a corto, mediano o largo plazo (incluya año de la meta)
Meta 1	Capacitar al 100% de los colaboradores de Bancamía en contenidos del Código de Conducta, Política de Conflictos de Interés, Política de Aceptación de Regalos, Manual de Prácticas no Autorizadas, Canal Actitud Responsable, entre otros.	Se logró la capacitación del 99,26% de los colaboradores.	Capacitar al 100% de los colaboradores de Bancamía en contenidos del Código de Conducta, Política de Conflictos de Interés, Política de Aceptación de Regalos, Manual de Prácticas no Autorizadas, Canal Actitud Responsable, entre otros.	Anual
Meta 2	Atender el total de casos (Consultas y Denuncias) que se presentan por medio del Canal de Actitud Responsable.	Se atendieron un total de (96) casos, distribuidos entre Consultas y Denuncias y (3) Memorandos sobre temas de índole reputacional respecto a proveedores y/o aliados con los que el Banco pretende trabajar.	Atender el total de las consultas y denuncias que se presentan por medio del Canal de Actitud Responsable.	Permanente
Reto 1	Sensibilizar y capacitar en materia de Transparencia y Ética Empresarial, con el propósito de asegurar el cumplimiento de los lineamientos y valores que, como Entidad, Bancamía tiene establecidos, fortaleciendo de esta manera la cultura organizacional en materia de Integridad y Ética.			
Reto 2	Promover el Sistema Anticorrupción, realizando capacitaciones y monitoreo de manera periódica sobre la prevención y gestión de los riesgos que se puedan generar por corrupción.			
Logros	Se logró la capacitación de un total de 2557 colaboradores en temas de Código de Conducta, Política de Conflictos de Interés, Política de Aceptación de Regalos, Manual de Prácticas no Autorizadas, Canal Actitud Responsable, entre otros.			



3.2 Cumplimiento REGULATORIO

1 Carta de la Presidenta
2 Sobre Bancamía
3 Gobierno Corporativo
4 Finanzas sostenibles
5 Desempeño Económico
6 Creación de valor Social
7 Inclusión, Acceso Financiero y Equidad
8 Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero
9 Transformación Digital
10 Gestión de Riesgos
11 Gestión del Talento
12 Anexo 1 Bonos sociales
13 Anexo 2 Glosario
14 Anexo 3 Indicadores GRI Varios
Memorandos de Revisión Independiente

El Cumplimiento Normativo en Bancamía tiene como propósito principal contribuir al logro de los objetivos de la Entidad, además de mejorar la percepción de los grupos de interés y contribuir al fortalecimiento de relaciones duraderas con nuestros clientes. Es por ello, que cuenta con un Sistema de Administración de Riesgo Normativo que contempla diferentes actividades orientadas a garantizar el Cumplimiento Normativo y gestionar adecuadamente los riesgos desde su identificación, medición, control y monitoreo.

En ese sentido, la Vicepresidencia Jurídica, Secretaría General y Cumplimiento realiza acompañamiento a las áreas dueñas de proceso en la identificación y análisis de las normas aplicables, así como seguimiento al proceso de implementación e incorporación del marco normativo externo en las políticas y procesos internos, identificación y definición de controles que permitan disminuir la probabilidad e impacto en la materialización de los Riesgos Normativos. Estas actividades han permitido identificar de manera oportuna las novedades normativas, gestionarlas y definir planes de trabajo diseñados para cumplir con las obligaciones normativas y sus respectivos plazos.

Parte importante del adecuado funcionamiento del Sistema de Administración de Riesgo Normativo es la cultura de cumplimiento a través de la cual podemos garantizar que las políticas y procesos de la Entidad se vean reflejados en las acciones de los colaboradores.

Es por esto que durante el 2022 se realizó una campaña de sensibilización y posicionamiento de la Cultura de Cumplimiento, a través de jornadas de capacitación específicas y focalizadas, así como, el envío de mensajes informativos a través de los canales de divulgación establecidos por la Entidad para tal fin, en el que se abordaron temas como:

- Responsabilidades de las líneas de defensa
- Importancia del Cumplimiento Normativo y Gestión del Riesgo Normativo

Adicionalmente, con el propósito de fortalecer aún más el Sistema de Administración de Riesgo Normativo, actualizamos la política en aspectos como:

- testeo de controles
- responsabilidades de las líneas de defensa
- capacitación
- sensibilización

Contingencias judiciales contra el Banco:

Al 31 de diciembre de 2022, existían en contra de Bancamía 20 demandas civiles y administrativas (procesos distintos a laborales y tributarios), entre las cuales se destacan las acciones relacionadas con la aplicación de alivios financieros, la atención de órdenes de embargo y un proceso ejecutivo originado en facturas que el Banco no pagó, dado que su origen es fraudulento . Las pretensiones de tales procesos sumaban aproximadamente $1.922 MM; y de conformidad con el concepto de los apoderados sobre la calificación probable o remota de la respectiva contingencia y el desarrollo de cada proceso judicial, estaban provisionados $1.126 MM. De esta manera, ninguno de los procesos reseñados tiene la capacidad de afectar materialmente la operación ni la situación financiera de Bancamía, así mismo Cabe resaltar que para este año, no se presentaron casos de incumplimiento relacionados con comunicaciones de marketing.

Libre Circulación de Facturas Emitidas Por Vendedores De Bienes Y Servicios.

En virtud de lo ordenado por la ley 1676 de 2013, Bancamía señala que no se opone o restringe de manera alguna la libre negociabilidad que la ley comercial ha reconocido expresamente a la factura, ni exige requisitos adicionales para su pago. Bancamía en tal sentido deja constancia en el Informe de Gestión Sostenible emitido anualmente, indicando que garantiza la libre circulación de las facturas emitidas por los vendedores de bienes o proveedores de servicios con quienes haya mantenido alguna relación comercial y/o contractual.
Propiedad Intelectual y Derechos De Autor. De conformidad a lo previsto en el numeral 4 del artículo 47 de la Ley 222 de 1995, modificado por la Ley 603 de 2000, la administración informa que Bancamía cumple estrictamente con las disposiciones legales relacionadas con propiedad intelectual y derechos de autor, para los diferentes servicios, productos y operaciones.

Bancamía mantiene vigentes los registros de nombre, marcas, productos y servicios que corresponden. Teniendo en cuenta que el respeto por la propiedad intelectual y los derechos de autor guarda relación directa con el desarrollo y continuidad de los negocios, la administración integral de los riesgos y de la seguridad y la calidad de la información, Bancamía garantiza que el software instalado en uso, cuenta con las licencias respectivas.
Bancamía cumple con sus obligaciones fiscales a través de varios procesos de cadena valor; los cuales están determinados de acuerdo a la norma expedida por los diferentes entes de control fiscal (secretarías de hacienda municipales y Leyes, Decretos y Resoluciones nacionales), teniendo en cuenta cada una de las instrucciones y plazos que se consignan en los documentos expedidos por cada uno de los periodos fiscales de cada uno de los impuestos. Cada impuesto se desarrolla con una política de anticipación, la cual proporciona garantía en la oportunidad de presentación.

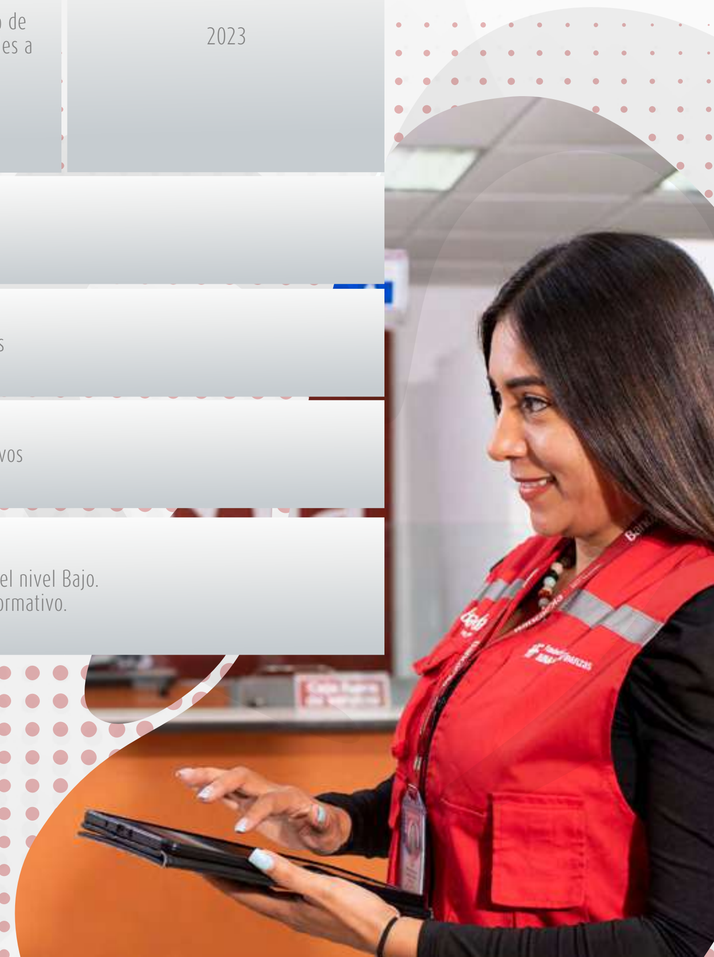


3.2 Cumplimiento REGULATORIO

1 Carta de la Presidenta
2 Sobre Bancamía
3 Gobierno Corporativo
4 Finanzas sostenibles
5 Desempeño Económico
6 Creación de valor Social
7 Inclusión, Acceso Financiero y Equidad
8 Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero
9 Transformación Digital
10 Gestión de Riesgos
11 Gestión del Talento
12 Anexo 1 Bonos sociales
13 Anexo 2 Glosario
14 Anexo 3 Indicadores GRI Varios
Memorandos de Revisión Independiente

Metas, retos y Oportunidades

Nombre	Meta para 2022	Resultado 2022	Meta 2023	Meta a corto, mediano o largo plazo (incluya año de la meta)
Meta 1	Realizar el análisis del 100% de las normas expedidas aplicables a la Entidad.	100%	Realizar el análisis del 100% de las normas expedidas aplicables a la Entidad.	2023
Reto 1	Continuar posicionando la Cultura de Cumplimiento Normativo			
Reto 2	Gestionar adecuadamente y suficientemente de los Riesgos Normativos			
Oportunidad 1	Mejorar continuamente el Sistema de Administración de Riesgos Normativos			
Logros	• Se analizaron un total de 53 normas aplicables a la Entidad. • El perfil de Riesgo Normativo consolidado para el año 2022 se mantuvo dentro del nivel Bajo. • Actualización del Manual Política del Sistema de Administración de Riesgo Normativo.			





4. Finanzas SOSTENIBLES

1 Carta de la Presidenta
2 Sobre Bancamía
3 Gobierno Corporativo
4 Finanzas sostenibles
5 Desempeño Económico
6 Creación de valor Social
7 Inclusión, Acceso Financiero y Equidad
8 Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero
9 Transformación Digital
10 Gestión de Riesgos
11 Gestión del Talento
12 Anexo 1 Bonos sociales
13 Anexo 2 Glosario
14 Anexo 3 Indicadores GRI Varios
Memorandos de Revisión Independiente
Estados Financieros

4. Finanzas SOSTENIBLES

1 Carta de la Presidenta
2 Sobre Bancamía
3 Gobierno Corporativo
4 Finanzas sostenibles
5 Desempeño Económico
6 Creación de valor Social
7 Inclusión, Acceso Financiero y Equidad
8 Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero
9 Transformación Digital
10 Gestión de Riesgos
11 Gestión del Talento
12 Anexo 1 Bonos sociales
13 Anexo 2 Glosario
14 Anexo 3 Indicadores GRI Varios
Memorandos de Revisión Independiente

La oferta de valor y el modelo de negocio de Bancamía generan un importante impacto social, económico y ambiental en los microempresarios de Colombia, gracias a las oportunidades de progreso que logran tener a través de la relación con el Banco. Llevar soluciones financieras es primordial, en este sentido el modelo de segmentación cobra total relevancia ya que este valora tanto el eje de relación como el tamaño del negocio de los microempresarios, permitiendo brindar una oferta de valor diferencial a los clientes a través de los productos de crédito, ahorro, inversión y seguros desde la necesidad de cada segmento, acompañados de educación financiera, premiando el buen manejo de los productos a través de tasas preferenciales y campañas especiales que generan relaciones a largo plazo que resulta en microempresarios empoderados que logran enfrentar los retos económicos y ambientales.

La oferta financiera está diseñada e integrada en la cadena de valor por medio de los diferentes procesos del Banco atendiendo las necesidades sociales, económicas y climáticas del cliente lo que permite promover en ellos:



Así, a través de la metodología “Finanzas Productivas Responsables”, Bancamía ha definido la estrategia para sembrar futuro en la base de la pirámide económica, esta herramienta se ha convertido en un modelo eficaz para el desarrollo social y monetario de las comunidades más desfavorecidas, al proveerles productos y servicios encaminados a generar ingresos y excedentes por medio del desarrollo de un negocio. Así mismo, se ha convertido en un elemento diferencial y de referencia en el sector y su objetivo entre otros es evitar los impactos adversos de las actividades de los microempresarios sobre la sociedad y buscando prevenir, mitigar y reparar las consecuencias negativas en materia medioambiental derivadas de la actividad que se financian todo esto diseñado para contribuir al proceso de transformación hacia una economía sostenible.

Bancamía establece diferentes mecanismos de seguimiento para evaluar las medidas adoptadas en la implementación de su estrategia de finanzas productivas responsables

- Auditorías, verificaciones externas, las opiniones de los grupos de interés, etc.
- Sistemas de medición
- Calificaciones de desempeño externo (ratings)
- Benchmarking
- Retroalimentación por parte de los grupos de interés
- Mecanismos formales de denuncia o reclamación
- Encuestas y Otros

También, como parte de este proceso se realiza seguimiento a través de la verificación mensual a través del Balance Score Card (BSC) y del avance de los planes derivados de la estrategia a través de los comités correspondientes con esto se mide el cumplimiento de las metas establecidas en relación con los planes propuestos.

Con el objetivo de apoyar el desarrollo productivo, Bancamía, genera productos que impacten directamente a los negocios de los microempresarios para que sean herramientas de desarrollo social y económico de las poblaciones, por lo que, cuenta con productos verdes y agropecuarios, que ayudan mitigar los efectos del cambio climático, generar eficiencias a través de tecnologías ecoeficientes y apoyo de asistencia agropecuaria técnica y especializada.

4.1 Cambio CLIMÁTICO

1 Carta de la Presidenta
2 Sobre Bancamía
3 Gobierno Corporativo
4 Finanzas sostenibles
5 Desempeño Económico
6 Creación de valor Social
7 Inclusión, Acceso Financiero y Equidad
8 Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero
9 Transformación Digital
10 Gestión de Riesgos
11 Gestión del Talento
12 Anexo 1 Bonos sociales
13 Anexo 2 Glosario
14 Anexo 3 Indicadores GRI Varios
Memorandos de Revisión Independiente

El cambio climático es uno de los mayores desafíos a los que Colombia se encuentra expuesto debido a su posición geográfica, para ello el banco ha incorporado dentro de su estrategia de sostenibilidad los temas de cambio climático enfocados en 3 ejes:

GESTIÓN DE RIESGOS:

A través del cual se gestionan los riesgos climáticos asociados a la actividad del Banco y sus potenciales impactos negativos directos e indirectos.

FINANCIACIÓN:

Donde se aborda el desarrollo de las Finanzas Productivas, lo que implica incorporar soluciones financieras que incrementen la resiliencia de los emprendedores en su interacción con el ambiente y el cambio climático.

MEDICIÓN DE IMPACTO:

Donde se promueve el uso responsable de los recursos naturales y el cuidado del medio ambiente. Este compromiso implica, al interior del Banco: gestionar, mitigar y reducir su Huella de Carbono Institucional.

A. Gestión de riesgos climáticos

Sistemas de Información vulnerabilidad Climática:

En el 2022 Colombia experimentó un mayor nivel en las precipitaciones frente al promedio histórico y para el primer trimestre de 2023 el modelo de predicción climática del IDEAM estima lluvias superiores al 20% respecto a los niveles históricos en La Guajira, Magdalena, Atlántico, Cesar, Bolívar, Sucre, norte de Córdoba, Golfo de Urabá, norte de Chocó, gran parte de la Orinoquía; Dado lo anterior, fue declarada la situación de desastre natural por el Gobierno Nacional mediante el decreto 2113 de 2022. De acuerdo a la ley 1523 de 2012 se decreta la gestión del riesgo orientado a la evaluación de políticas, estrategias, planes, programas, regulaciones, instrumentos, medidas y acciones permanentes para la reducción del riesgo y para el manejo de desastres, con el propósito explícito de contribuir a la calidad de vida de las personas y al desarrollo sostenible.

El artículo 86 de la ley mencionada anteriormente señala que las entidades de financiamiento deben adoptar programas de refinanciación para las obligaciones afectadas por la situación de desastre, primando el criterio de mayor favorabilidad para los usuarios financieros, señalado por la Superintendencia Financiera de Colombia (SFC). En consecuencia, Bancamía ha identificado 9.718 clientes con un saldo $48.108MM (equivalentes al 2.57% de la cartera vigente) al corte de noviembre de 2022, que son damnificados por las condiciones climáticas, por lo que, ha dado la posibilidad de renegociar la deuda según el nivel de afectación, permitiéndoles, periodos de gracia, disminución de la cuota, movimientos de cuota, etc., medidas que no representan condiciones más gravosas, y de acuerdo a su nivel de afectación podrán ser excluidos de las marcaciones de normalización de la Circular 026 de 2017 de la SFC. Adicionalmente, las medidas enunciadas, son aprobadas y se canalizan por medio de la Vicepresidencia de Riesgos, para garantizar el debido cumplimiento, estas herramientas son monitoreadas permanentemente e informadas a la Alta Dirección y Junta Directiva, con el fin de evaluar la efectividad y el impacto en la gestión del Banco.

Número de clientes y saldo			
Reestructurado Información requerida	2020	2021	2022
Número de clientes beneficiados con reestructuración de cualquier línea de crédito, debido a efectos asociados al cambio climático	0	0	927
Saldo reestructurado	0	0	$ 3.698M

927 clientes en el 2022 se beneficiaron con la reestructuración de $ 3.698.M de las líneas de crédito debido a los efectos del cambio climático.

Bancamía ha analizado la vulnerabilidad climática tomando como referencia los datos de: Precipitaciones reportados por el IDEAM (Instituto de Hidrología, Meteorología y Estudios Ambientales) en los departamentos de Huila, Tolima y Sucre los cuales fueron tomados como piloto en el año 2022, con esto se pretende predecir las amenazas a las que se verán expuestas estas zonas y desde allí gestionar las medidas de adaptación específicas según la necesidad, con esto se logra identificar clientes en alerta roja y amarilla, con el objetivo de acompañar al microempresario con una oferta financiera climática a la medida de las necesidades (Líneas verdes y micro seguros).

% Clientes con riesgo de afectación climática		
DEPARTAMENTO	TIPO DE AFECTACION	% CLIENTES POSIBLEMENTE AFECTADOS
HUILA	Inundaciones	21.26%
	Flujos torrenciales	46.38%
TOLIMA	Inundaciones	42.07%
SÚCRE	Inundaciones	22.03%
	Sequias	43.74%



4.1 Cambio CLIMÁTICO

1 Carta de la Presidenta
2 Sobre Bancamía
3 Gobierno Corporativo
4 Finanzas sostenibles
5 Desempeño Económico
6 Creación de valor Social
7 Inclusión, Acceso Financiero y Equidad
8 Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero
9 Transformación Digital
10 Gestión de Riesgos
11 Gestión del Talento
12 Anexo 1 Bonos sociales
13 Anexo 2 Glosario
14 Anexo 3 Indicadores GRI Varios
Memorandos de Revisión Independiente

SARAS

Actualmente Bancamía está implementado el Sistema de Análisis de Riesgos Ambientales y Sociales- SARAS, el sistema pretende impulsar las finanzas sostenibles, comprometiéndose a establecer buenas prácticas ambientales y sociales que ofrecen programas de concienciación sobre las mismas, lo cual permitirá fortalecer el rol en la comunidad, y la prevención o reducción de la probabilidad de ocurrencia de los riesgos, contemplando el manejo responsable de los aspectos ambientales, sociales y climáticos, teniendo claros los impactos positivos y negativos que se pueden atender a través de la financiación, este sistema está actualmente en desarrollo.

La metodología SARAS evalúa diferentes aspectos como el tipo de actividad productiva, tamaño, ubicación, gestión ambiental y social, permisos ambientales, concesiones o autorizaciones, cumplimiento de legislación local aplicable, cumplimiento normativo laboral, medidas de gestión y control ambientales y sociales, cercanía a áreas ambiental o socialmente sensibles, adaptación y mitigación del cambio climático.

B. Financiación

Productos Financieros con enfoque climático

En el año 2022 Bancamía a través del diseño de productos financieros con enfoque climático, diseñó un plan estratégico que contempla, i) formación ii) disminución en tasa para las líneas de crédito y iii) profundización en la oferta de microseguros.
La estrategia permitirá que esta oferta siga atendiendo las necesidades de los clientes, en primera instancia a través de la formación que en el 2023 continuará capacitando a los colaboradores de todas las oficinas de la red comercial en el país para promover el uso de estas líneas de crédito, Así mismo, se definió una disminución en tasa 500pbs en cada segmento lo que permitirá que se puedan dar un mayor alcance a microempresarios vulnerables, demostrando el compromiso de Bancamía con respecto al financiamiento climático y finalmente la ampliación de microseguros que pretende incentivar la cultura del seguro y protege a los más vulnerables con soluciones a su medida.



promoviendo en esta población su adaptación a los efectos del cambio climático y mejorando la eficiencia en su consumo de energía

Colocaciones - Desembolsos Crediverde 2022

% Colocación de líneas verdes



Comportamiento de líneas crediverde los últimos cuatro años

	Colocaciones	Desembolsos
2019	1309	3461
2020	814	2365
2021	1225	4201
2022	1536	5346

4.1 Cambio CLIMÁTICO

1 Carta de la Presidenta
2 Sobre Bancamía
3 Gobierno Corporativo
4 Finanzas sostenibles
5 Desempeño Económico
6 Creación de valor Social
7 Inclusión, Acceso Financiero y Equidad
8 Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero
9 Transformación Digital
10 Gestión de Riesgos
11 Gestión del Talento
12 Anexo 1 Bonos sociales
13 Anexo 2 Glosario
14 Anexo 3 Indicadores GRI Varios
Memorandos de Revisión Independiente

Así mismo y con el fin de llegar con productos financieros a la medida de las necesidades de los clientes, Bancamía ofrece dos seguros a sus clientes que los protege contra eventos de vulnerabilidad climática:

» Mi inversión protegida el cual se generó a través de una alianza con SBS Seguros Colombia, su objetivo es ofrecer un seguro para proteger los negocios de los microempresarios contra múltiples riesgos, especialmente los generados por el cambio climático y desastres naturales.

Este seguro brinda una con una cobertura integral, que incluye el daño directo al negocio ocasionado por eventos súbitos e imprevistos y una compensación por los costos en los que incurra el asegurado (gastos no previstos o reducción en el ingreso) para hacer frente a un desastre causado por un evento natural como un terremoto, exceso de lluvia y sequía, donde a través de parámetros y mediciones satelitales la Aseguradora realiza el pago rápidamente a los clientes con base en la fuerza del evento registrado.

En el año 2022

se colocaron
12.633 pólizas de Daños
"Mi Inversión Protegida"

la cual brinda a los clientes protección contra riesgos tales como eventos que puedan poner en riesgo en el futuro sus negocios y su estabilidad física o económica, debido a daños causados por un incendio, erupción volcánica, terremoto, terrorismo, explosiones, deslizamientos, avalanchas, vientos fuertes, inundaciones y granizos, e igual por eventos de cambio climático, como terremoto, exceso de lluvia y sequía.

También se lograron beneficiar 11.782 clientes por afectación de eventos cubiertos bajo la póliza de daños comercializada por SBS a través de los canales de Bancamía, de los cuales 11.509 clientes fueron impactados bajo la cobertura Paramétrica, distribuidos de la siguiente manera:

Clientes beneficiados y desembolsos (póliza de daños)		
Eventos de Cambio climático	Número de clientes	Desembolsos
Exceso de lluvias	8.588	$766 M
Sequia	2.951	$100 M
Afectación la cobertura de daño directo granizo (daños por agua, inundación, entre otros)	273	$292 M

» Mi siembra protegida: Con este seguro se pretender proteger los cultivos de microempresarios rurales ante la ocurrencia de eventos naturales adversos, tales como sequías, inundaciones, incendios, excesos de lluvia y granizadas, en el transcurso del 2022, la Dirección de Portafolio Agropecuario gestionó la reactivación del seguro Agrícola Mi Siembra Protegida, producto creado por Mapfre y comercializado por Bancamía.

El número de productores que accedieron a este producto incremento un 386%, respecto al piloto adelantado en 2020. La comercialización de este producto se concentró en el aseguramiento de cultivos de plátano tipo exportación y no exportación, y cultivo de café. Fueron 102 los beneficiarios que lograron acceder al Incentivo al Seguro Agropecuario (ISA) otorgado por el Fondo Nacional de Riesgos Agropecuarios a través de FINAGRO. Este incentivo a la prima del seguro agropecuario en el 2022 se fijó de acuerdo al tipo de productor entre el 50% y hasta el 85% del costo de la prima. El 86% (88 clientes) de los clientes que accedieron a este producto en Bancamía se clasificaron como Pequeño Productor y accedieron a un subsidio del 80% del valor de la prima. De ellos el 58% (51 clientes) accedieron a un 5% adicional porque las inversiones agropecuarias objeto de aseguramiento se encontraban ubicadas en zonas ZOMAC (Conjunto de Municipios que agrupa las zonas del país más afectadas por el conflicto). Finalmente, 13 productores fueron clasificados como Mediano Productor, logrando acceder a un 60% de subsidio sobre el valor de la póliza y 1 cliente se clasificó como Gran Productor, accediendo a un incentivo del 50%.

Durante la vigencia de 2022 se presentaron 20 reclamaciones por siniestro de la cuales se pagaron $2.281 MM, facilitando de esta manera la reactivación económica de los productores en sus unidades productivas.

C. Medición de Impacto

Las evaluaciones de los impactos ambientales que se generan como resultado de las actividades del banco, han permitido que Bancamía identifique las áreas puntuales que los están generando y de esta manera poder mitigarlos dentro de su cadena de valor generando así en los colaboradores conciencia sobre el uso racional y eficiente de los recursos logrando que se siga reduciendo la huella de carbono con el uso de iniciativas de eficiencia de energía.

4.2 Gestión AMBIENTAL

1 Carta de la Presidenta
2 Sobre Bancamía
3 Gobierno Corporativo
4 Finanzas sostenibles
5 Desempeño Económico
6 Creación de valor Social
7 Inclusión, Acceso Financiero y Equidad
8 Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero
9 Transformación Digital
10 Gestión de Riesgos
11 Gestión del Talento
12 Anexo 1 Bonos sociales
13 Anexo 2 Glosario
14 Anexo 3 Indicadores GRI Varios
Memorandos de Revisión Independiente

La gestión ecoeficiente que ha realizado Bancamía en los últimos años ha permitido ir consolidando una estrategia sólida basada en la educación ambiental y consciente de todos sus colaboradores, incrementando el compromiso de los mismos por el cuidado y conservación de los recursos naturales y el uso racional de los servicios ecosistémicos de los mismos.

Los indicadores de ecoeficiencia reflejan el resultado obtenido de la gestión de desempeño ambiental durante el 2022, Los resultados presentan variaciones debido a que en este año el Banco ha estado superando la contingencia COVID-19 y llevó a sus colaboradores a trabajar de manera presencial parcialmente (modelo híbrido).

Consumo de energía dentro de la organización

Información requerida	Consumo de energía eléctrica (Gwh)		
	2020	2021	2022
Consumo total de energía dentro de la organización (en Gigavatio-hora)	4,2	4	3,8

La reducción de energía eléctrica fue de 7% respecto al 2021. Esta disminución está relacionada a la mejora e implementación de medidas de eficiencia energética, estas medidas se han consolidado con el piloto de instalación de paneles solares de la oficina Molinos y con la nueva implementación de los mismos en la oficina Centro Medellín.

Consumo de agua

Información requerida	Consumo de agua (ML)		
	2020	2021	2022
Consumo total de agua de toda la organización (en megalitros)	23,3	20,5	21,8

*La empresa prestadora del servicio es acueducto agua y alcantarillado de Bogotá

El consumo de agua aumentó en un 6,6% respecto al 2021. Este aumento está relacionado con el retorno a la modalidad presencial en Dirección General.
Como medida de mitigación y compensación se ha planteado que algunas áreas continúen con sus actividades de manera híbrida a partir del 2023 y se fortalecerá la alianza con la CAR e ICA con el fin de mitigar no solo la huella de carbono producto del consumo de energía eléctrica, si no la restauración en zonas que cuenten con mayor número de cuerpos hídricos. Sumado a esto, Bancamía cuenta con un programa de voluntariado dónde cada colaborador se convierte en un vigía ambiental de su área y refuerza en su equipo de trabajo el buen uso del recurso hídrico.

Residuos generados

Información requerida	Consumo de papel (t)		
	2020	2021	2022
Materiales renovables utilizados (en toneladas)	87	64,3	62,6

La reducción de consumo de papel fue de 2% respecto al 2021. Disminución reflejada por los resultados de implementación de proyectos digitales, en los cuales se digitalizan procesos en lo que antes se hacía uso del papel.

Información requerida	Peso total de los residuos peligrosos no destinados a eliminación (t)		
	2020	2021	2022
Reciclado; en toneladas métricas	2,3	0	2,5

*El aumento de residuos no destinados a eliminación fue de 2,5% respecto al 2021. Este aumento está relacionado con el retorno a la modalidad presencial en Dirección General.

Información requerida	Residuos Biosanitarios (t)		
	2020	2021	2022
Peso total de los residuos destinados a eliminación en toneladas métricas	0,014	0	0

*Los residuos reportados anteriormente fueron eliminados por proceso de incineración (sin recuperación energética).

Intensidad de consumo de recursos por cliente

Intensidad de consumo de recursos por cliente	2020	2020	Unidades de medida
Agua potable (litros)	1,17	1,16	l/cliente
Energía Eléctrica (kwh)	0,23	0,2	kwh/cliente
Papel (gr)	3,57	3,32	gr/cliente

4.2.1 Huella de carbono CORPORATIVA

1 Carta de la Presidenta
2 Sobre Bancamía
3 Gobierno Corporativo
4 Finanzas sostenibles
5 Desempeño Económico
6 Creación de valor Social
7 Inclusión, Acceso Financiero y Equidad
8 Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero
9 Transformación Digital
10 Gestión de Riesgos
11 Gestión del Talento
12 Anexo 1 Bonos sociales
13 Anexo 2 Glosario
14 Anexo 3 Indicadores GRI Varios
Memorandos de Revisión Independiente

En el 2022 Bancamía cuantificó la cantidad total de emisiones de Gases de Efecto Invernadero (GEI) que fueron liberados directa o indirectamente a la atmósfera, como consecuencia del desarrollo de sus actividades.

Emisiones directas de GEI (alcance 1)			
Alcance 1	Residuos Biosanitarios (t)		
	2020	2021	2022
El valor bruto de emisiones directas de GEI (alcance 1) en toneladas métricas de CO2 equivalente.	695	322	913

La principal fuente de emisión del Alcance 1 es la combustión por gasolina como producto de los desplazamientos en los vehículos de la entidad, esto debido a que en el año de reporte se retomaron reuniones presenciales, como medida de mitigación se ha planteado aumentar las reuniones remotas.

Emisiones indirectas de GEI asociadas a la energía (alcance 2)			
Alcance 2	Residuos Biosanitarios (t)		
	2020	2021	2022
El valor bruto –en función de la ubicación– de emisiones indirectas de GEI al generar energía (alcance 2) en toneladas métricas de CO2 equivalente.	695	671	484

Las emisiones indirectas del alcance 2 están asociadas a la generación de energía eléctrica consumida al interior de la organización, la cual disminuyó su demanda en un 6,6% respecto al 2021.

Otras emisiones indirectas de GEI (alcance 3)			
Alcance 3	Residuos Biosanitarios (t)		
	2020	2021	2022
El valor bruto de otras emisiones indirectas de GEI (alcance 3) en toneladas métricas de CO2 equivalente.	102	70	176

Total, huella de carbono: 1.573 tCo2eq Vs 1.062 tCO2 eq

Las emisiones de fuentes indirectas del alcance 3 están asociadas a los traslados aéreos de negocios, el consumo de papel y el consumo de agua potable, siendo estos dos últimos, aspectos gestionados durante 2022.

Durante el 2022 se continuó con el seguimiento de la estrategia de eficiencia energética de Bancamía la cual se ejecuta a través de las siguientes líneas de acción:

• Monitoreo trimestral del comportamiento en el consumo de energía eléctrica en la Red de Oficinas y Dirección General, además de generación de planes de acción en sedes que se encuentran con sobre consumos.

• Implementación de tecnologías limpias (eficiencia y energía renovable) que permitan el uso racional de energía. Bajo esta perspectiva se ha logrado implementar:

• Seguimiento al proyecto piloto de autogeneración de energía solar en la oficina Molinos durante 2021 y 2022, con una proyección de reducción.



4.2.1 Huella de carbono CORPORATIVA

1 Carta de la Presidenta
2 Sobre Bancamía
3 Gobierno Corporativo
4 Finanzas sostenibles
5 Desempeño Económico
6 Creación de valor Social
7 Inclusión, Acceso Financiero y Equidad
8 Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero
9 Transformación Digital
10 Gestión de Riesgos
11 Gestión del Talento
12 Anexo 1 Bonos sociales
13 Anexo 2 Glosario
14 Anexo 3 Indicadores GRI Varios
Memorandos de Revisión Independiente

Metas, retos y Oportunidades

Nombre	Resultado 2022	Meta 2023	Meta a corto, mediano o largo plazo (incluya año de la meta)
Líneas verdes colocaciones	1536	1843	Crecimiento 20%
Líneas verdes Desembolsos	$5.346	$6.415	Crecimiento 20%
Consumo de energía eléctrica	1,16 kwh/cliente	1,08 kwh/cliente	7% de ahorro en el consumo de energía eléctrica en el 2023
Consumo de agua	0,2 l /cliente	0,19 l/cliente	6% de ahorro en el consumo de energía eléctrica en el 2023
Consumo de papel	3,32 gr/cliente	3,22 gr/cliente	3% de ahorro en el consumo de papel en el 2023
Reto 1	Ampliación de la implementación del sistema de energía solar fotovoltaica (energía renovable) en oficinas piloto.		
Oportunidad 1	Determinar reducción de consumo de recursos como resultado de implementación de iniciativas ambientales en el 2022.		
Logros	Con la implementación del primer piloto de energía renovable en la oficina Molinos ubicada en Bogotá y Centro Medellín se espera para el 2023 llevar la misma estrategia a las oficinas del piloto y de esta manera poder replicar a otras oficinas del país que estén presentando mayor consumo energía.		





5. Desempeño ECONÓMICO

1 Carta de la Presidenta
2 Sobre Bancamía
3 Gobierno Corporativo
4 Finanzas sostenibles
5 Desempeño Económico
6 Creación de valor Social
7 Inclusión, Acceso Financiero y Equidad
8 Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero
9 Transformación Digital
10 Gestión de Riesgos
11 Gestión del Talento
12 Anexo 1 Bonos sociales
13 Anexo 2 Glosario
14 Anexo 3 Indicadores GRI Varios
Memorandos de Revisión Independiente
Estados Financieros

5. Contexto MACROECONÓMICO

1 Carta de la Presidenta
2 Sobre Bancamía
3 Gobierno Corporativo
4 Finanzas sostenibles
5 Desempeño Económico
6 Creación de valor Social
7 Inclusión, Acceso Financiero y Equidad
8 Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero
9 Transformación Digital
10 Gestión de Riesgos
11 Gestión del Talento
12 Anexo 1 Bonos sociales
13 Anexo 2 Glosario
14 Anexo 3 Indicadores GRI Varios
Memorandos de Revisión Independiente

Dentro de la serie de elementos que pueden surgir en una coyuntura compleja como la que se ha evidenciado en el 2022, la cual transmite una serie de expectativas negativas hacia el mercado y el consumidor, el 2023 invita a la superación de retos, la sinergia que deben tener las organizaciones y la resiliencia para afrontar el ciclo económico que no es el mejor recibido. En este contexto, se pueden identificar como impactos reales en materia económica las altas tasas de inflación que generan un aumento sobre las tasas de interés que se utilizan como instrumentos de control, la reducción del consumo y por tanto del crecimiento económico que implica que sea cada vez más costoso el financiar la adquisición de bienes y servicios; si la inflación no cede ante las medidas de control propuestas, podría pensarse que existe la posibilidad de un fenómeno conocido como 'estanflación', que se traduce como el periodo donde no existe crecimiento económico con unas tasas de inflación altas, adicional a este fenómeno, podría pensarse también en un aumento del desempleo que impacta principalmente a las clases sociales con menor poder adquisitivo.

En cuanto al Medio Ambiente, el corto y mediano plazo permite ver que los altos costos de la energía en Europa han desencadenado una oportunidad para tener mayor inversión en el uso de energías alternativas que permitan tener una mayor autonomía energética. Sin embargo, el conflicto bélico europeo también ha generado una preocupación sobre la seguridad alimentaria ocasionada por la reducción de fertilizantes que ha impulsado el costo de los mismos vulnerando el acceso físico y económico de las personas con menores ingresos como, por ejemplo, Colombia, donde la inflación de los alimentos cerró en 27,81%. Adicionalmente, vale mencionar que problemas como la deforestación y el desaprovechamiento del suelo siguen siendo un problema latente, además del impacto del cambio climático como se observa en el fenómeno de la Niña que se ha propagado por más de 30 meses, situación que ha preocupado a líderes mundiales.

La coyuntura económica puede despertar el malestar social a causa de la dificultad económica con el aumento de los precios, la creciente desigualdad debido a la alta concentración de los ingresos en una pequeña parte de la población, la inseguridad derivada de la dificultad de conseguir empleo debido a la contracción en la economía, todo esto será la principal preocupación en términos sociales de las políticas públicas de los gobiernos alrededor del mundo. Sin embargo, parece que las preocupaciones sobre las consecuencias de la pobreza ha sido un eje principal en los gobiernos alrededor del mundo como puede observarse en los resultados del último reporte del IDH (Informe sobre Desarrollo Humano) que muestra una mejora en los últimos 10 años, donde la categoría que tuvo una reducción a considerar fue la esperanza de vida a raíz de la pandemia. Además de la pobreza y el desarrollo económico, las políticas públicas sociales parecen tomar el rumbo a combatir la desigualdad de género, para así brindar mayores oportunidades tanto a hombres como mujeres, por ejemplo, en el acceso igualitario al sistema financiero aprovechando las herramientas tecnológicas donde no se hace distinción entre el género del usuario.

En la coyuntura económica actual se puede evidenciar una serie de factores que tienen un impacto significativo, principalmente negativo, sobre el banco y su nicho de mercado. El primero a mencionar es la inflación que sigue con tendencia al alza a pesar de la subida de interés en la tasa de intervención ordenada por el Banco de la República, ubicándola en diciembre en 12%; Por tanto, es necesario que los establecimientos que dan acceso al crédito constituyan una serie de provisiones mucho más fuertes siempre y cuando la inflación prolongue su comportamiento alcista.

Atado al incremento de las tasas se puede esperar que el mayor costo que se debe pagar por financiamiento, se cree una serie de incentivos negativos a la expansión económica de cara a la generación de nuevas plazas de empleo. Lo anterior se debe a los crecientes costos para el funcionamiento de las organizaciones que no se verán compensados por la limitación en el consumo que deben hacer los hogares y que se traducirá en la búsqueda de reducción de costos por parte de las empresas y parte de estos se traduce en despidos como se puede evidenciar en ejemplos como las empresas norteamericanas.



5. Contexto MACROECONÓMICO

1 Carta de la Presidenta
2 Sobre Bancamía
3 Gobierno Corporativo
4 Finanzas sostenibles
5 Desempeño Económico
6 Creación de valor Social
7 Inclusión, Acceso Financiero y Equidad
8 Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero
9 Transformación Digital
10 Gestión de Riesgos
11 Gestión del Talento
12 Anexo 1 Bonos sociales
13 Anexo 2 Glosario
14 Anexo 3 Indicadores GRI Varios

Memorandos de Revisión Independiente

Además del efecto de reducción en el consumo, las tasas de interés generan que en el caso del ahorro se prefiera destinar los recursos a una serie de alternativas financieras, como lo son los Certificados de Depósito a Término (CDT), en lugar de impulsar el crecimiento de la economía real pues las alternativas financieras ofrecen recursos con un menor riesgo que una inversión en, por ejemplo, nuevos negocios.

En el contexto visto en lo que se espera del 2023, no se puede evidenciar que los factores no monetarios van a tener un cambio de comportamiento. Por ejemplo, el incremento que tendrán los precios de los combustibles puede generar un doble efecto en los precios de los alimentos; así mismo, los precios de los fertilizantes que seguirán altos si la guerra entre Ucrania y Rusia no tiene una salida diplomática en el corto plazo.

En segundo lugar, dentro de los impactos negativos se encuentra la devaluación del tipo de cambio. El aumento del precio del dólar se puede traducir en un aumento en el déficit fiscal, que buscará nuevas fuentes de financiación. Como se evidenció en la reforma tributaria del gobierno actual, uno de los sectores sobre los cuales se está trasladando una mayor carga impositiva es el sector bancario, donde este aumento del tributo, conjugado con unas fuerzas de mercado complejas, genera una mayor presión sobre las instituciones de crédito. Así mismo, debido a la Balanza Comercial negativa, que indica una mayor cantidad de importaciones, muestra que el costo de vida puede verse incrementado por efecto de tipo cambiario puesto que se ha evidenciado que en 2022 existió un aumento de las importaciones sin importar la devaluación del peso colombiano, lo cual puede llevar a la conclusión que la devaluación se transmite en costos a los hogares inclusos en productos básicos.

Recíprocamente, vale la pena mencionar los impactos positivos, si bien la cartera de créditos ha empezado a presentar un retroceso medida en términos de crecimiento real, el microcrédito ha sido uno de las carteras que ha tenido un menor impacto con una reducción menor a los dos puntos porcentuales, mientras que la cartera de crédito ha reducido su crecimiento a mayor velocidad. Adicionalmente, el comportamiento que tiene la cartera vencida, hasta el momento, ha conservado su tendencia a la baja, mostrando unas buenas políticas de riesgo de crédito en el momento de la expansión de la cartera, los cuales pueden traducir en una mejoría para predecir los impagos de los clientes.

Además, la tecnología ha permitido que exista una mayor posibilidad de acceso al sistema financiero por parte de los consumidores de todos los rincones del país, gracias al uso de las billeteras digitales que se proporcionan por una serie de bancos con operación en el territorio nacional. De cara al nicho de mercado del banco, la mayor participación de las personas dentro del sistema financiero permite que el conocimiento del cliente sea mayor, facilitando la asignación de nuevos créditos a las personas que más lo necesitan y que por el origen de su actividad productiva tienen dificultades en la banca tradicional.



Vale la pena mencionar que la resiliencia de las personas colombianas hará que ante las posibles dificultades económicas que se avecinan, surjan nuevos micronegocios que serán la fuente de ingresos de muchas familias, este empuje y esta fortaleza se puede traducir en un aumento de solicitudes de créditos de bajo monto, que el banco deberá facilitar y proporcionar su apoyo como lo ha hecho a lo largo de su historia y que ha permitido que muchos de los clientes superen la pobreza mediante ese pequeño negocio, pero, principalmente, de la educación financiera y acompañamiento en los momentos cruciales de construcción de esa fuente de ingresos.

Por los anuncios que han surgido desde las propuestas del Gobierno Nacional, han surgido un par de declaraciones que generan un impacto considerable dentro de los intereses del banco. El primero de ellos es en sí toda la propuesta de reforma agraria que, entre otros, busca devolver tierras del conflicto a los campesinos y fortalecer la seguridad alimentaria mediante, por ejemplo, el impulso de las huertas comunitarias. En ambos casos, se puede pensar en una mayor cantidad de personas que demandarán los microcréditos para así fortalecer esas nuevas herramientas generadoras de ingreso y así poder conseguir una estabilidad en el mediano y largo plazo. El segundo anuncio ha sido ambiguo y ha generado más incertidumbre sobre los movimientos que seguirán, pero se enfoca en la canalización de los recursos al agro y al impulso de las pequeñas y medianas empresas mediante el Banco Agrario, esto puede significar una reducción en la demanda del Banco que debería ser solventada con una estrategia conjunta para mitigar el impacto de esta política.

5. Contexto MACROECONÓMICO

1 Carta de la Presidenta
2 Sobre Bancamía
3 Gobierno Corporativo
4 Finanzas sostenibles
5 Desempeño Económico
6 Creación de valor Social
7 Inclusión, Acceso Financiero y Equidad
8 Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero
9 Transformación Digital
10 Gestión de Riesgos
11 Gestión del Talento
12 Anexo 1 Bonos sociales
13 Anexo 2 Glosario
14 Anexo 3 Indicadores GRI Varios
Memorandos de Revisión Independiente



Dentro del peer Group, vale mencionar el cambio de presidencia en el competidor más fuerte dentro de los competidores (Banco Mundo Mujer). En este caso hay que estar atento sobre las nuevas directrices que tendrá el banco, su posible cambio de gestión. También, mencionar cómo ha crecido el competidor Mi Banco, a través de una estrategia de mayores valores en los créditos desembolsados, acercándose al Banco W.

El incremento en los costos que se tienen al solicitar créditos a otras entidades financieras. Es necesario revisar detalladamente el comportamiento de mercado para intentar maximizar el beneficio que se pueda obtener en el gap que se presentará entre las tasas activas y pasivas. Es importante considerar buscar este tipo de créditos luego de una decisión sobre tasas del Banco de la República para que la tasa pasiva pueda ser la mejor.

Otra herramienta de análisis a la situación financiera es la Encuesta de Micronegocios (EMICRON) que busca plasmar la información estructural y la evolución en variables como el nivel de ventas, la cantidad de micronegocios, el nivel de empleo de las organizaciones, entre otros, este seguimiento permite identificar tendencias en el comportamiento de las actividades económicas y un acompañamiento a nivel geográfico que sirve como tendencia al momento de identificar oportunidades o desafíos para la colocación de cartera, identificando los sectores en los cuales se está observando un comportamiento con decrecimiento en su nivel de ingresos y así poder identificar el tipo de cartera sobre el cual deberá generarse un nivel de provisiones mayor con el fin de evitar pérdidas mayores.

El 2022 se destacó por un entorno macroeconómico especialmente creciente en variables que afectan la operación del negocio; la tasa de intervención del Banco de la Republica empezó el 2022 en un 3% y cerró en niveles del 12%, esto impacta de manera directa y muy rápidamente el costo del fondeo, se ve efectivamente que el costo del fondeo creció un 108,6% al cabo de un año (2022 vs 2021), sin embargo, hemos logrado mitigar en bastante medida este desfavorable impacto en primer lugar a través del crecimiento en volumen y en precio de nuestra cartera; en el 2022 logramos un crecimiento del 14,6% en nuestra Cartera de Créditos, lo cual nos generó $68.821 millones más en ingresos financieros que el 2021, se desataca además el año 2022 como el año con la colocación más alta históricamente hablando, llegamos a colocar un total de $1.620.799 millones a un total de 297.747 clientes, y en segundo lugar, resulta relevante el aumento de saldos de depósitos a término captados a través de nuestra red comercial, se logra un crecimiento de 14,5% (+62.584 millones), adicionalmente, en el 2022 se logra canalizar un total de $1.257.489 millones por concepto de Ingreso Solidario lo que provee recursos a través de cuentas de ahorro, lo anterior permite favorece en precio la consecución de recursos de fondeo. De esta manera se logró un crecimiento de nuestro margen de intereses equivalente al 1,5% entre el 2021 y 2022.

Por otra parte, los gastos no operacionales del negocio también tuvieron incrementos en precio basados en el incremento del IPC (se cierra el año 2022 con una variación del IPC del 13,12%), esto incremento ha sido paulatino durante el año y de esta manera ha venido repercutiendo en nuestro resultados, no obstante se destaca que el crecimiento del 12,9% en los gastos de administración también contienen las inversiones realizadas en un plan de expansión que permitió la apertura de 15 nuevas oficinas a lo largo del año, esto aumenta de manera significativa el indicador de cobertura, de manera que se pueda llegar a nuevos mercados necesitados de atención financiera.

Se resalta de igual manera que el crecimiento de la cartera hace que el Banco asuma en términos relativos más riesgo, sin embargo, se resalta un buen comportamiento del indicador de riesgo de crédito, cerrando el año en un 6.59% esto son -179 Pbs menos que el indicador de cierre del 2021.

Se cierra el 2022 generando utilidades de $44.032 millones, resultados que demuestran un excelente esfuerzo por mitigar las condiciones de mercado a las que la entidad inevitablemente se ha tenido que enfrentar.

El indicador de la Relación de Solvencia Total, ha venido teniendo una disminución con respecto al cierre de diciembre de 2021, pasando de 28,07% a 22,43%, dando una variación de -5,64%, la razón principal de esta variación es el aumento en la ponderación de activos del 50% y 99%, ya que se reclasificaron carteras que tenían garantía y actualmente ya no cuentan con dicha garantía.

5. Contexto MACROECONÓMICO

1 Carta de la Presidenta
2 Sobre Bancamía
3 Gobierno Corporativo
4 Finanzas sostenibles
5 Desempeño Económico
6 Creación de valor Social
7 Inclusión, Acceso Financiero y Equidad
8 Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero
9 Transformación Digital
10 Gestión de Riesgos
11 Gestión del Talento
12 Anexo 1 Bonos sociales
13 Anexo 2 Glosario
14 Anexo 3 Indicadores GRI Varios

Memorandos de Revisión Independiente

Con el fin de mejorar este indicador de solvencia se mejorará el perfil de riesgo de los clientes, para que la ponderación de activos tenga una mejor relación. También se debe aprovechar los programas de garantías creados por el Gobierno.

Actualmente Bancamía cuenta con



para largo y corto plazo, respectivamente, dada por BRC Ratings; esta calificación se obtiene gracias a que la entidad mantiene su liderazgo en el nicho de mercado al cual pertenece, **gracias a los más de**



A pesar que la entidad tiene dispersa su cartera en todo el país, existe un riesgo debido a que la misma está concentrada en microcrédito, haciendo que la calidad de los activos tenga mayor riesgo; es importante recalcar que debe hacer énfasis en la profundización en los nichos estratégicos, sin desmejorar su perfil de riesgo de crédito.

La estructura de fondeo se ha fortalecido a través de los últimos años, donde hubo una mayor participación de la captación de depositantes minoristas, se debe seguir haciendo el esfuerzo de diversificar el fondeo para mejorar los indicadores de riesgo de liquidez de largo plazo.

Se debe fortalecer los indicadores de calidad y cobertura de cartera para obtener niveles favorables respecto a la competencia.

Valor económico directo generado y distribuido

Desempeño Económico	2018	2019	2020	2021	2022
	COP Millones	COP Millones	COP Millones	COP Millones	COP Millones
Valor económico generado (VEG)	469.728,19	497.978,46	525.156,49	557.216,70	633.250,39
Ingresos operacionales	20.600,72	11.000,10	5.509,31	10.085,89	17.298,37
Ingresos financieros (intereses, dividendos)	449.116,89	486.945,78	519.623,61	547.130,81	615.952,02
Ingreso Método de Participación Patrimonial	-	-	-	-	-
Otros ingresos no operacionales	7,58	32,58	23,57	-	-
Valor económico distribuido (VED)	355.250,49	371.934,80	347.235,44	386.616,08	490.536,98
Costos operacionales (alquiler de inmuebles) Licencias, regalías, pagos a contratistas	67.468,64	69.999,59	66.563,64	69.949,47	82.294,68
Salarios, prestaciones sociales y otros beneficios	159.557,06	171.572,02	170.257,29	181.391,72	199.288,82
Dividendos a los accionistas (Proyectos de	10.603,33	18.070,32	9.313,81	23.111,95	33.180,91
Pago de interéses	79.803,99	71.859,06	69.719,79	56.409,00	117.670,98
Pagos al gobierno, por país (impuestos, multas)	37.817,47	40.433,82	31.380,91	55.753,94	58.101,58
Inversiones en la comunidad	-	-	-	-	-
Valor Económico retenido	114.474,70	126.043,66	177.921,05	170.600,63	142.713,41
Ebidta	144.924,07	166.050,64	199.688,11	228.341,62	209.433,04
Utilidad neta	31.012,47	40.015,77	20.219,42	50.173,93	44.031,90
TRM 2022	4.810,20				

5. Contexto MACROECONÓMICO

1 Carta de la Presidenta
2 Sobre Bancamía
3 Gobierno Corporativo
4 Finanzas sostenibles
5 Desempeño Económico
6 Creación de valor Social
7 Inclusión, Acceso Financiero y Equidad
8 Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero
9 Transformación Digital
10 Gestión de Riesgos
11 Gestión del Talento
12 Anexo 1 Bonos sociales
13 Anexo 2 Glosario
14 Anexo 3 Indicadores GRI Varios
Memorandos de Revisión Independiente

Operaciones más significativas

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.

Para Bancamía es importante segmentar sus clientes para poder brindarles ofertas de crédito a la medida de las necesidades de los mismos, los resultados obtenidos tras la gestión en las diferentes regionales donde hace presencia la entidad y las líneas agro y no agro fueron las siguientes:

Porcentaje de la cartera para las líneas de negocio – Regional Centro

Regional Centro	2020	2021	2022
Agro	3,4	3,5	4
Comercial	3,1	3,8	4,1
Microcrédito	96,9	96,2	95,9
No Agro	24,9	23,8	22,4
Comercial	7,7	8,8	10,7
Microcrédito	90	90,3	88,5
Consumo	2,3	0,9	0,8

Porcentaje de la cartera para las líneas de negocio

Regional Sur	2020	2021	2022
Agro	5,5	6,1	7,4
Comercial	1,8	2,1	2
Microcrédito	98,2	97,9	98
No Agro	22,3	22,7	23,1
Comercial	7,6	7,4	7,4
Microcrédito	91,1	92,1	92,2
Consumo	1,3	0,5	0,4

Porcentaje de la cartera para las líneas de negocio - Regional Norte

Regional Norte	2020	2021	2022
Agro	2,9	3,1	3,6
Comercial		2,5	2,9
Microcrédito	97,6	97,5	97,1
No Agro	18,7	18,4	17,5
Comercial		6,8	7,5
Microcrédito	92,4	92,8	92,1
Consumo	0,8	0,4	0,4

Porcentaje de la cartera para las líneas de negocio

Regional Occidente	2020	2021	2022
Agro	2,3	2,2	2,9
Comercial	2,5	2,8	3,6
Microcrédito	97,5	97,2	96,4
No Agro	20,1	20,1	19
Comercial	9,6	10,4	10,8
Microcrédito	89,7	89,3	89
Consumo	0,7	0,3	0,2

Políticas y Procesos de Productos

Bancamía en su misión de apoyar el desarrollo productivo de los microempresarios y los emprendedores de la base de la pirámide económica de Colombia, ha diseñado la oferta de valor de productos con la voz de los microempresarios, validando, el entorno, sus necesidades, la competencia y el mercado, y complementando el análisis con variables internas; y a través de la metodología Canvas, ejecuta el diseño y evaluación de nuevos productos o mejoras a los existentes, para después pasar a una etapa posterior de implementación, testeo o experimentación, monitoreando el impacto esperado y generando mejoras continuas.

5. Contexto MACROECONÓMICO

1 Carta de la Presidenta
2 Sobre Bancamía
3 Gobierno Corporativo
4 Finanzas sostenibles
5 Desempeño Económico
6 Creación de valor Social
7 Inclusión, Acceso Financiero y Equidad
8 Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero
9 Transformación Digital
10 Gestión de Riesgos
11 Gestión del Talento
12 Anexo 1 Bonos sociales
13 Anexo 2 Glosario
14 Anexo 3 Indicadores GRI Varios
Memorandos de Revisión Independiente

Adicional se cuentan con políticas, reglamentos y fichas de producto los cuales contienen sus condiciones y características. Previo al lanzamiento Bancamía garantiza la capacitación al 100% de los colaboradores, y posteriormente realiza las respectivas actualizaciones en los medios de comunicación internos y externos para asegurar que la información sea clara y brindar al consumidor financiero información transparente sobre cada uno de los productos y servicios ofrecido por el banco.

Durante el 2022 a través del plan de marketing se buscó orientar y posicionar la marca y oferta de valor, planteando estrategias de comunicación de alto impacto y utilizando medios y formatos afines a nuestra audiencia la digitalización de clientes y la experiencia fueron los pilares para las campañas y concursos de los productos, premiando su fidelidad y confianza:

Campañas

• **Pagando y Ganando**, del 1 de abril al 31 de diciembre que permitió entregar 100 premios en dinero en efectivo a clientes que tuvieron buenos hábitos de pago. A través de medios digitales y radio regional, se impactaron a más de 9 millones de personas.

• **El Tour Bancamía**, del 18 de julio al 30 de septiembre, que permitió entregar más de 70 premios, entre dinero en efectivo y electrodomésticos, a clientes que adquirieron soluciones de crédito, ahorro, CDT y seguros, que se vincularon al programa Refiere y Gana, y/o actualizaron sus datos personales. A través de medios digitales, se impactaron a más de 19 millones de personas.

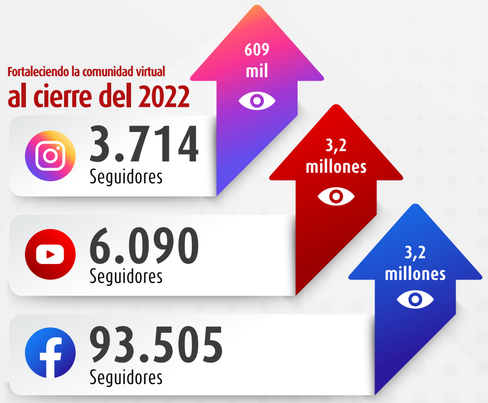
• **Feria de Crédito**, del 1 al 31 de octubre, se logró incentivar las colocaciones; A través de medios digitales se impactaron más de 5,4 millones de personas, alcanzando más de 800 mil vistas

• **Mes de la Protección**, del 1 al 30 de noviembre, que permitió dar a conocer las pólizas de las aseguradoras que son comercializadas a través de las oficinas. Utilizando medios digitales se impactaron a 4,1 millones de personas.

• **Colocación de CDT**; A través de medios digitales se obtuvo más de 4.800 leads que generaron $894 millones en aperturas de este producto impactando a más de 5 millones de personas

• **Héroes del Campo**, del 1 de agosto al 31 de octubre, que, a través de radionovelas, permitió dar a conocer el portafolio agropecuario entre más de 3 millones de productores en zonas rurales.

Comunidad virtual



Profesionales de la Experiencia,
la campaña más importante en redes sociales



que destacó las historias de vida de **emprendedores empíricos** que progresaron con el apoyo de Bancamía.

A través de **8 videos** se logró impactar a más de **7 millones** de personas alcanzando más de 5 millones de vistas.



Gestión de Liquidez

Para el **2022**, el objetivo en la Gestión de Liquidez consistió en

CRECER EN SALDOS PUNTUALES Y MEDIOS

a través de

la RED de Oficinas con CDT's más atomizados,

captar a mediano y largo plazo.

5. Contexto MACROECONÓMICO

1 Carta de la Presidenta
2 Sobre Bancamía
3 Gobierno Corporativo
4 Finanzas sostenibles
5 Desempeño Económico
6 Creación de valor Social
7 Inclusión, Acceso Financiero y Equidad
8 Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero
9 Transformación Digital
10 Gestión de Riesgos
11 Gestión del Talento
12 Anexo 1 Bonos sociales
13 Anexo 2 Glosario
14 Anexo 3 Indicadores GRI Varios

Memorandos de Revisión Independiente

1. Captaciones

Cuentas de Ahorro

Al ofrecer productos de Ahorro diseñados para fortalecer el desarrollo sostenible de los clientes, el Banco apoyó el fortalecimiento de las finanzas personales de los clientes, frente al 2021 se logró un crecimiento en número de cuentas del 5%, con 77.225 nuevas cuentas de Ahorros.

En saldos puntales de Ahorros, el Banco decreció -$41.386 Millones que representa un -19%, esto se debió al cambio de la periodicidad del pago del programa Ingreso Solidario el cual se realizó de manera bimestral iniciando en marzo 2022

Cuenta de Ahorros Platamía

La cuenta de ahorros Platamía Inclusiva se utilizó durante el año 2022, para el abono de los subsidios de Ingreso Solidario, girados por el Gobierno a las familias vulnerables como ayuda para afrontar la crisis ocasionada por el SARS COVID-19 durante el año se realizó el giro del subsidio a más de 232.373 clientes, por un total de $448.015 millones, la variación se presenta debido al cambio de la periodicidad del pago del programa, el cual se realizó de manera bimestral iniciando en marzo 2022.

Cuenta de Ahorros Recaudadora

Bancamía continuó ofreciendo a nuestros clientes microempresarios una cuenta que les permite tener el control de sus recaudos con beneficios en costos, en el 2022 se tuvo un incremento de 3.632 cuentas y un crecimiento en saldos de $1.053 Millones que corresponde al 11% frente al año 2021.

Cuenta de Ahorros Arriendo ViviendaMía

El Banco ha trabajado en conjunta con agentes inmobiliarios en la vinculación de hogares beneficiarios del programa, al cierre del año 2022, 859 hogares tenían Cuenta Arriendo Viviendamía con saldo de $1.527 millones, lo que significa un crecimiento frente al año 2021 del 188% en cuentas.



Captaciones

Bancamía continúo brindando solidez a los clientes incentivando la captación atomizada de CDT y fortaleciendo el hábito de ahorro a través de productos digitales. Con esta estrategia de Ahorro e Inversión se logró el crecimiento año de **$21.198 millones** en el Total Captación saldos puntuales (Ahorros y CDT) que representó el 3% de crecimiento frente al año 2021.

Cuenta de Ahorros Ahorramía (Persona Natural y Jurídica)

La cuenta de ahorros Ahoramía, está diseñada como un producto confiable, seguro y transaccional a través de los diferentes canales, incentivando en los clientes la inclusión financiera y la cultura del Ahorro. Para el 2022 la entidad logro incrementar el número de Cuentas en 48.532 el 4%, respecto al 2021.

Cuenta de Ahorros Soñando Juntos.

Bancamía logró incrementar en 15.145 el número de cuentas con un 13%, respecto al 2021. El saldo puntual de las Cuentas Soñando Juntos cerró en diciembre 2022 en $13.197 Millones con un crecimiento de $754 Millones que corresponde a un crecimiento del 6% vs el 2021

Cuenta de Ahorros Micronómina

Esta cuenta no tiene costos asociados y se destina a los colaboradores y trabajadores de microempresas o microempresarios que podrán recibir el pago de su sueldo y utilizar los servicios ofrecidos por el banco; durante el 2022 se incrementaron 1.505 cuentas con un 130%.

Cuenta de Ahorros Compra ViviendaMía

Esta cuenta apoya el sueño de tener vivienda propia, donde los hogares interesados en postularse al programa "Semillero de Propietarios -Ahorradores" del Ministerio de Vivienda, pueden abrir para cumplir con uno de los requisitos para acceder al Subsidio Familiar de Vivienda para adquisición "compra" de Vivienda de Interés Social nueva.

En esta cuenta el hogar, realiza su fase de ahorro, la cual tiene una duración de (18) meses cumpliendo un ahorro de mínimo 4.5 salarios mínimos mensuales vigentes (SMMLV).

El saldo de la Cuenta Compra Viviendamia fue de $67 millones para un total en de $1.595 millones, con crecimiento de $1.056 millones frente al año 2021 del 196%.

CDT Oficinas

Bancamía con el producto de inversión de CDT Social en la Red de Oficinas obtuvo un crecimiento año en saldos puntuales de $62.584 millones que representa crecimiento de 15%, frente al año 2021.

El 85% de los saldos puntuales de CDT Social Red de Oficinas corresponde a Persona Natural y presentó crecimiento del 25% entre 2021 y 2022, en la estrategia comercial se diversificó clientes nuevos con montos más bajos, logrando así atomizar la captación por este producto y se logró aumentar y se diversificaron las fuerzas comerciales para retener y atraer nuevos recursos en CDT.

Para el 2022, Bancamía en CDT mantuvo su modelo personalizado de atención a clientes atención a través de una Fuerza Especializada en Captación con 4 Ejecutivos incrementando recursos nuevos y manteniendo su portafolio de clientes logrando un crecimiento de $14.123 millones un 27% frente al 2021.
El total de los vencimientos de CDT para el 2022 fue $941.658 millones con crecimiento acumulado del monto a vencer del 2% respecto al año 2021 y con un 75% de renovación de CDT acumulado en el 2022, lo cual indica que los clientes mantuvieron la confianza en la entidad.

1 Carta de la Presidenta
2 Sobre Bancamía
3 Gobierno Corporativo
4 Finanzas sostenibles
5 Desempeño Económico
6 Creación de valor Social
7 Inclusión, Acceso Financiero y Equidad
8 Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero
9 Transformación Digital
10 Gestión de Riesgos
11 Gestión del Talento
12 Anexo 1 Bonos sociales
13 Anexo 2 Glosario
14 Anexo 3 Indicadores GRI Varios
Memorandos de Revisión Independiente

2. Productos Digitales



Oferta de valor Agro

Desde la creación de la Dirección de Portafolio Agropecuario en el año 2022, Bancamía ha desarrollado un plan de trabajo enfocado en especializar los productos y servicios financieros y no financieros de acuerdo a las necesidades de los microempresarios rurales que desarrollan actividades agropecuarias, logrando:

• Gestionar la modificación de políticas agropecuarias que permitieron adaptar las líneas de crédito a los ciclos productivos de los cultivos priorizados.
• Diseñar un modelo de negocio especializado para el sector cafetero y un modelo de microsegmentación ajustado a las condiciones socioeconómicas reales de la población rural.
• Reactivar y masificar el seguro agrícola Mi siembra Protegida,
• Ejecutar un plan de medios dirigido a la población rural a través de emisoras regionales y otros canales afines a este grupo poblacional, reforzando atributos de nuestra oferta de valor financiera. La implementación de este conjunto de acciones nos permitió fortalecer nuestro impacto en la población rural, mostrando los siguientes resultados:
•Incremento del + 24% en el número de clientes que accedieron a financiamiento mediante las líneas de crédito agropecuarias, pasando de 69.620 clientes en 2021 a 86.037 clientes a cierre de 2022.
• El monto total desembolsado bajo líneas de crédito agropecuarias aumentó un 53% al pasar de $203.554 millones en 2021 a $310.719 millones a cierre de 2022.
• La cartera total vigente de las líneas de crédito agropecuarias, creció un 38% al pasar de $238.108 millones en 2021 a $329.142 millones al cierre de 2022.

Finalmente, durante el año 2022 se logró implementar la línea de financiación a los pequeños productores en condiciones de fomento agropecuario, permitiendo fortalecer la oferta de valor dirigida a los clientes que presentan mayor nivel de desarrollo en sus unidades de negocio y mejor relación con la entidad. Con la línea “AgroCrece”, Bancamía reafirma su compromiso de impulsar la producción y contribuir a la seguridad alimentaria de la población del ámbito urbano y rural, estimular la generación de empleo en las distintas fases de producción y mejorar las condiciones socioeconómicas del sector rural del país.

Oferta de valor no Agro

Durante el 2022 toda la estrategia de producto de crédito no agro, se enfocó en la fidelización de los clientes con productos que acompañarán el crecimiento del negocio, es por ello que para capital de trabajo se reactivó la línea “Cupo Rotativo” pasando a tener 8 líneas de crédito activas. La línea de crédito tiene como beneficio que el microempresario puede utilizar el valor aprobado en cualquier momento que tenga la necesidad siempre y cuando tenga buenos hábitos de pago.
Adicional se reactivó de la colocación de la garantía FNG, lo cual brinda mayor acceso a los clientes de mayor nivel de riesgo. Se fidelizaron a los clientes de mejores segmentos (estrella y ejemplar) con campañas con recursos Bancóldex y con tasa preferencial colocando $9.000 mm en estas campañas. Y como complemento a la fidelización de los clientes se realizaron las siguientes acciones:

• Las primeras ferias educativas coordinadas con los aliados del banco (14 ferias), logrando así entender el mercado educativo en nuestros clientes.
• Potencialización de la colocación de Crédito Digital logrando en 2022, 1.404 operaciones de créditos digitales por un monto total desembolsado de $11.325 millones (143% más que el 2021)

5. Contexto MACROECONÓMICO

1 Carta de la Presidenta
2 Sobre Bancamía
3 Gobierno Corporativo
4 Finanzas sostenibles
5 Desempeño Económico
6 Creación de valor Social
7 Inclusión, Acceso Financiero y Equidad
8 Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero
9 Transformación Digital
10 Gestión de Riesgos
11 Gestión del Talento
12 Anexo 1 Bonos sociales
13 Anexo 2 Glosario
14 Anexo 3 Indicadores GRI Varios
Memorandos de Revisión Independiente

Seguros

Todas las acciones realizadas en el rediseño de productos y potencialización de nuevos canales para la comercialización de seguros en los clientes Bancamía generó como resultado del año 2022 un stock de seguros de 798.771 pólizas de seguros voluntarios con un crecimiento del 30% respecto al 2021.

Del portafolio actual de 10 productos, la mayor participación de las ventas del año fue en el portafolio de "Seguros para tu familia" con un 49% en los seguros de vida y exequias los cuales fueron rediseñados para entregar mayores valores asegurados a los clientes y beneficios más tangibles, seguido del portafolio de mujer con un 28%, salud en un 20% y por último los productos enfocados en el negocio o unidad productiva con un 2% de participación.

En el año 2022 el compromiso de Bancamía fue garantizar una mejor experiencia al cliente desde el proceso de venta y post venta, enfocados en cumplir la promesa de pago de siniestros por parte de las aseguradoras en 6 días, rediseñando el flujo de aviso y pago de siniestros para garantizar una atención más clara y oportuna a nuestros clientes.

Nombre	Meta para 2022	Resultado 2022	Meta para 2023	Meta a corto, mediano o largo plazo (incluya año de la meta)
Colocación de seguros Voluntarios	507.611	563.440	585.978	Lograr la venta de 585.978 pólizas nuevas, un 4% vs. 2022 mejorando la experiencia de venta y post venta para clientes y para la red comercial.
Stock de Seguros Voluntarios	646.624	798.771	868.472	Lograr un stock de seguros voluntarios de 868.472 potencializando los productos actuales.

Emisión de Bonos

La emisión de bonos del año 2021 tiene vencimiento a mediados del año 2023. Dicha emisión está indexada al Índice de Precios al Consumidor (IPC).

Debido a los impactos macroeconómicos que ha venido teniendo el país desde 2022, donde la inflación ha tenido variaciones de 2 dígitos desde julio del 2022, ha hecho que el costo de los bonos haya incrementado su valor 691 pbs en las tasas nominales entre diciembre de 2021 y diciembre 2022, cerrando este último en 15,73%.

Bancamía realizó una oferta pública de Bonos Sociales el 22 de junio del 2022 por $120.541 a un plazo de 2 años con tasa del IPC+1.98%, inscrita en la Bolsa de Valores de Colombia, para ampliar esta información consultar el anexo bonos sociales.

La entidad no presenta operaciones efectuadas por fuera del Balance que puedan impactar la situación financiera ni la operación del Banco.



5.1 Cadena de ABASTECIMIENTO

1 Carta de la Presidenta
2 Sobre Bancamía
3 Gobierno Corporativo
4 Finanzas sostenibles
5 Desempeño Económico
6 Creación de valor Social
7 Inclusión, Acceso Financiero y Equidad
8 Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero
9 Transformación Digital
10 Gestión de Riesgos
11 Gestión del Talento
12 Anexo 1 Bonos sociales
13 Anexo 2 Glosario
14 Anexo 3 Indicadores GRI Varios
Memorandos de Revisión Independiente

La contratación de bienes y servicios en Bancamía se realiza a partir del cumplimiento de las políticas establecidas en el Manual de Gestión de Recursos y Servicios, el cual se aplica de manera transversal a toda la entidad con el objetivo de asegurar el suministro efectivo y oportuno de bienes y servicios requeridos en cada uno de los procesos misionales y de apoyo.

A través de la política implementada, se busca obtener de nuestros proveedores los más altos niveles de calidad, competitividad, oportunidad y una sensibilización hacia la responsabilidad social, ética y de desarrollo sostenible, buscando especialmente una relación de mutuo beneficio en todos los aspectos de la cadena.

El cumplimiento de la política se mide por el efectivo aprovisionamiento de bienes y servicios clasificados en función del riesgo y la incidencia en los resultados del Banco, como Palancas, Estratégicos, Rutinarios o Cuellos de botella en el marco de la integración de la herramienta de planificación estratégica denominada Matriz Kraljic dentro de la Gestión de Compras.

Esta herramienta, la cual fue implementada en el 2022 en el marco del Proyecto Link, permite definir estrategias de compra en relación a la posición del bien o servicio en la matriz, y definir rutas de acción a corto, mediano y largo plazo para tramitar las diferentes solicitudes del Banco según la combinación de factores que afecten la selección de un proveedor en el mercado. Con esta estrategia, se busca impactar de manera interna, en la reducción de los tiempos de contratación, optimización del presupuesto, planeación de procesos con negociaciones a largo plazo con proveedores estratégicos, reducción de operatividad, entre otros, y de manera externa, en la creación de nuevas alianzas con proveedores del mercado.

En este sentido, con el Proyecto Link se busca adicional a lo descrito anteriormente, potenciar la obtención de descuentos y ahorros frente al gasto e inversión del Banco, y de este modo, lograr ahorros entre 3% – 5%, debido a sinergias, agregación de demanda y economías de escala.

Selección de Proveedores:

En el marco del Manual de Gestión de Recursos y Servicios, Bancamía invita a participar en sus procesos de contratación a aquellas personas naturales y jurídicas que se encuentren registrados con los lineamientos establecidos por el Banco en el Portal de Proveedores, y que estén en capacidad de atender la necesidad requerida, en cuanto a complejidad, especialidad y experiencia. Lo anterior, es analizado principalmente a partir de:

- Capacidad técnica
- Capacidad administrativa
- Capacidad financiera y legal.
- Experiencia para validar el cumplimiento y desempeño en contratos anteriores.
- Factores específicos según el objeto de la contratación (bienestar y vida, seguridad de la información, continuidad del negocio, tecnología, entre otros).
- Criterios ambientales.
- Criterios económicos.

Instancias de Aprobación:

Los resultados de los procesos de contratación de Bancamía, son presentados según cuantía ante el respectivo comité, en el cual se toman las decisiones con base en los en los elementos expuestos.

Evaluación de Criterios Ambientales:

En el año 2022, en 31% de los procesos adelantados, los oferentes obtuvieron puntaje en función del cumplimiento de los criterios ambientales como utilización de insumos amigables con el medio ambiente, manejo responsable de residuos y vertimientos, manejo de líneas de productos verdes, entre otros.

Información requerida	2020	2021	2022
Número total de nuevos proveedores	375	296	493
Número de nuevos proveedores que han sido evaluados y seleccionados de acuerdo con los criterios ambientales.	11	7	9

Información requerida	2020	2021	2022
a. El porcentaje de nuevos proveedores evaluados y seleccionados de acuerdo con los criterios ambientales.	3%	2%	2%

5.1 Cadena de ABASTECIMIENTO

1 Carta de la Presidenta
2 Sobre Bancamía
3 Gobierno Corporativo
4 Finanzas sostenibles
5 Desempeño Económico
6 Creación de valor Social
7 Inclusión, Acceso Financiero y Equidad
8 Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero
9 Transformación Digital
10 Gestión de Riesgos
11 Gestión del Talento
12 Anexo 1 Bonos sociales
13 Anexo 2 Glosario
14 Anexo 3 Indicadores GRI Varios
Memorandos de Revisión Independiente

Evaluación de Proveedores:

Dentro de los criterios evaluados se encuentran, el cumplimiento de tiempos de entrega e implementación, calidad, servicio postventa, celeridad en atención de ANS y garantías, seriedad de la oferta, disponibilidad de negociar y oportunidad en el proceso de registro de proveedores.

En el año 2022 fueron evaluados un total de 60 proveedores.

Proveedores Registrados:

Actualmente Bancamía tiene registrados en el portal de proveedores un total de 2.643, los cuales se clasifican en Nacionales (2.570) y extranjeros (73).

Así mismo, estos proveedores están relacionados en las siguientes categorías:

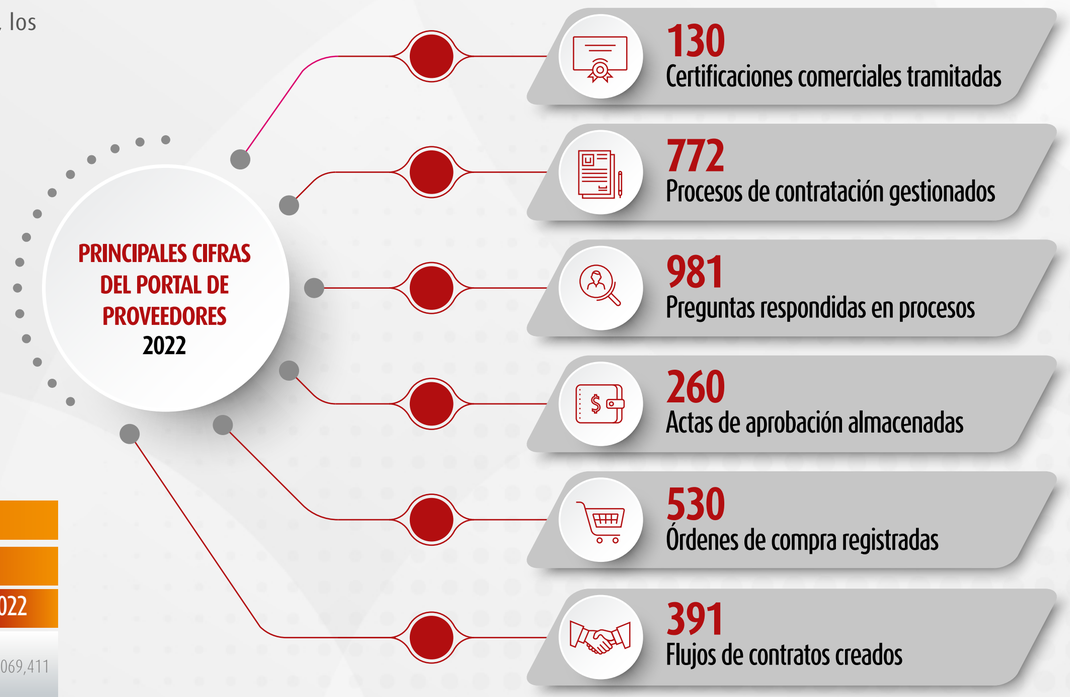
Categoría	Total
Corresponsales bancarios	883
Servicio	758
Infraestructura – Servicio - Tecnología (software y hardware)	485
Caja menor	296
Tecnología (software y hardware)	130
Infraestructura	91
TOTAL	2.643

Proporción de gasto en proveedores locales

Información requerida	Respuesta en moneda local			Respuesta en USD		
	2020	2021	2022	2020	2021	2022
Monto total del gasto en compras de productos y servicios	$90,607MM	$97,269MM	116,498,MM	USD 1,221,329	USD 965,492	USD 1,069,411
Monto del gasto en compras locales de productos y servicios	$90,607MM	$97,269MM		USD-	USD-	USD-
	$-	$-		USD 1,221,329	USD 965,492	USD 1,069,411

Herramientas de Contratación:

Teniendo en cuenta que en el año 2021 el Banco puso en marcha la herramienta "Portal de Proveedores" habilitada en la página web de Bancamía https://www.bancamia.com.co, en la cual los proveedores pueden acceder, para conocer la información acerca de cómo ser proveedor de Bancamía, y posteriormente generar desde un primer acercamiento con el Banco a través de los módulos de Gestión de Proveedores e Invitación a Cotizar, hasta realizar el proceso de legalización de sus adjudicaciones, en el módulo de Gestión de Contratos, a continuación se presentan los primeros resultados globales de la anualidad 2022:



5.1

Cadena de ABASTECIMIENTO

1 Carta de la Presidenta
2 Sobre Bancamía
3 Gobierno Corporativo
4 Finanzas sostenibles
5 Desempeño Económico
6 Creación de valor Social
7 Inclusión, Acceso Financiero y Equidad
8 Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero
9 Transformación Digital
10 Gestión de Riesgos
11 Gestión del Talento
12 Anexo 1 Bonos sociales
13 Anexo 2 Glosario
14 Anexo 3 Indicadores GRI Varios
Memorandos de Revisión Independiente

Metas, retos y Oportunidades

Nombre	Meta para 2022	Resultado 2022	Meta 2023	Meta a corto, mediano o largo plazo (incluya año de la meta)
Meta 1	Implementación de la evaluación de requisitos sociales en los procesos de contratación del Banco.	Socialización con el área de sostenibilidad para su implementación.	Adquisiciones inclusivas: Evaluación de criterios de inclusión de género en los procesos de contratación.	
Meta 2	Ampliación del alcance de evaluación de requisitos ambientales a todos los procesos de contratación (Inferiores a 200 SMMLV y superiores a 200 SMMLV)	Requisitos ambientales implementados en el portal de proveedores para su aplicación en todos los procesos de contratación.		
Reto 1	Realizar la primera encuesta para proveedores en donde evalúen al Banco en pagos, transparencia en sostenibilidad frente a requerimientos a proveedores, trato, comunicación, coherencia en la estrategia.			
Reto 2	Implementación de curso de mejores prácticas en materia de contratación con los proveedores.			
Logros	1. Proyecto Link – Implementación de la herramienta de planeación estratégica Matriz Kralkic 2. Expansión de nuestro portafolio de proveedores (493 proveedores nuevos creados en el año 2022) 3. Se completó la primera formación en Gestión Estratégica de Compras para todo el equipo de la Gerencia Administrativa de Bancamía.			
Reto 1	Realizar la primera encuesta para proveedores en donde evalúen al Banco en pagos, transparencia en sostenibilidad frente a requerimientos a proveedores, trato, comunicación, coherencia en la estrategia.			
Reto 2	Implementación de curso de mejores prácticas en materia de contratación con los proveedores.			
Logros	1. Proyecto Link – Implementación de la herramienta de planeación estratégica Matriz Kralkic 2. Expansión de nuestro portafolio de proveedores (493 proveedores nuevos creados en el año 2022) 3. Se completó la primera formación en Gestión Estratégica de Compras para todo el equipo de la Gerencia Administrativa de Bancamía.			





6. Creación de VALOR SOCIAL

1 Carta de la Presidenta
2 Sobre Bancamía
3 Gobierno Corporativo
4 Finanzas sostenibles
5 Desempeño Económico
6 Creación de valor Social
7 Inclusión, Acceso Financiero y Equidad
8 Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero
9 Transformación Digital
10 Gestión de Riesgos
11 Gestión del Talento
12 Anexo 1 Bonos sociales
13 Anexo 2 Glosario
14 Anexo 3 Indicadores GRI Varios
Memorandos de Revisión Independiente
Estados Financieros

6. Creación de VALOR SOCIAL

1 Carta de la Presidenta
2 Sobre Bancamía
3 Gobierno Corporativo
4 Finanzas sostenibles
5 Desempeño Económico
6 Creación de valor Social
7 Inclusión, Acceso Financiero y Equidad
8 Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero
9 Transformación Digital
10 Gestión de Riesgos
11 Gestión del Talento
12 Anexo 1 Bonos sociales
13 Anexo 2 Glosario
14 Anexo 3 Indicadores GRI Varios
Memorandos de Revisión Independiente

Bancamía entiende la Creación de valor social desde la aplicación de una estrategia que permite identificar los impactos posibles y reales que genera la operación de la organización sobre la comunidad y, de esta manera, proyectar iniciativas financieras y no financieras, que generen valor a los grupos de interés para mejorar el bienestar individual y colectivo.

En este sentido, Bancamía aborda la creación de valor social desde la

I) medición de impacto, a través de su sistema MIDE (Medición de Impacto y Desarrollo Estratégico)

ii) la oferta de valor no financiera con su programa de Educación Financiera **"Echemos Números"**

iii) proyectos de inversión social como Empropaz (Emprendimientos Productivos para la Paz), así como la Becas Transformando Realidades, entre otros.



6.1 MIDE

1 Carta de la Presidenta
2 Sobre Bancamía
3 Gobierno Corporativo
4 Finanzas sostenibles
5 Desempeño Económico
6 Creación de valor Social
7 Inclusión, Acceso Financiero y Equidad
8 Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero
9 Transformación Digital
10 Gestión de Riesgos
11 Gestión del Talento
12 Anexo 1 Bonos sociales
13 Anexo 2 Glosario
14 Anexo 3 Indicadores GRI Varios
Memorandos de Revisión Independiente

Gracias a esta estrategia Bancamía puede identificar los impactos posibles y reales sobre la comunidad, derivados del desarrollo de sus operaciones, esto le permite desarrollar iniciativas enfocadas en mejorar su calidad de vida.

Dentro del desarrollo de estas iniciáticas se identificaron los siguientes impactos:

Positivos:

• Mantenimiento en el nivel de acceso a crédito de la población vulnerable, mayor alcance de sus programas de educación financiera, comprensión de las carencias y necesidades a las que se enfrentan sus clientes, complementando la medición de pobreza monetaria con un enfoque de pobreza multidimensional.

Negativos:

• Aumento en el nivel de vulnerabilidad de los emprendedores atendidos con microcrédito, así como mayor volatilidad de sus ingresos .

Bancamía no tiene incidencia directa sobre ninguno de los impactos negativos identificados. De acuerdo con PNUD (Programa de Naciones Unidas para el Desarrollo): “una persona es vulnerable cuando existe un alto riesgo de que sus circunstancias y logros se vean deteriorados en el futuro”, vulnerabilidad que durante el 2022 se vio agravada por la desaceleración del crecimiento económico, las altas tasas de inflación y desempleo, y el incremento en el costo de los insumos, entre otros factores.

Finanzas productivas

Los emprendedores clientes de Bancamía se caracterizan por la elevada desigualdad, alto grado de informalidad y desempleo, y a la alta tasa de exclusión del sistema financiero formal, lo que lleva a que tengan un menor acceso a diferentes servicios. Ejemplo de lo anterior son las personas jóvenes o con bajo nivel formativo y mujeres que, pese a tener los mismos estudios que los hombres, se encuentran con mayores dificultades que ellos a la hora de encontrar oportunidades.

Por tanto, la vulnerabilidad es el eje central en la medición del impacto social de Bancamía, a través de la metodología establecida por la Fundación Microfinanzas BBVA, alineada con los estándares internacionales y se analiza a partir de cuatro criterios:



Las microempresas son motores importantes para el crecimiento, el empleo y la mejora de las condiciones de vida de las personas en situación de vulnerabilidad. Para potenciar su desarrollo resulta clave empoderarlas, permitiéndoles el acceso a una serie de instrumentos financieros (créditos, seguros, ahorro, etc.) y no financieros (educación, redes de apoyo, etc.). Las microfinanzas son la puerta de acceso a esta serie de instrumentos, que le brindan la oportunidad de financiar y hacer crecer los negocios, permitiendo a las personas vulnerables soportar el estrés financiero y los imprevistos, además de planificar sus recursos, brindándoles mayor flexibilidad y más opciones para que acumulen activos en el tiempo.

La combinación de tecnología y conocimiento del cliente impulsa enormemente la inclusión financiera responsable y personalizada, promoviendo su empoderamiento y ayudando a mejorar la gestión de su negocio y, por tanto, su calidad de vida.

6.1 MIDE

1 Carta de la Presidenta
2 Sobre Bancamía
3 Gobierno Corporativo
4 Finanzas sostenibles
5 Desempeño Económico
6 Creación de valor Social
7 Inclusión, Acceso Financiero y Equidad
8 Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero
9 Transformación Digital
10 Gestión de Riesgos
11 Gestión del Talento
12 Anexo 1 Bonos sociales
13 Anexo 2 Glosario
14 Anexo 3 Indicadores GRI Varios
Memorandos de Revisión Independiente

Modelo de impacto

Este modelo busca el desarrollo multidimensional de los emprendedores (aumenta su renta, suaviza el consumo, mejora su vivienda, etc.), multifactorial (está determinado por un conjunto de factores como sus habilidades individuales, las oportunidades de negocio que ofrece su contexto, las decisiones de inversión que toman, etc.) y cambiante en el tiempo. Dada su complejidad, desde la entidad se ha adoptado una visión tridimensional del impacto.

A medida que los emprendedores alcanzan mayor estabilidad económica (desarrollo de sus negocios), se produce un efecto sobre su comportamiento ya que mejora la seguridad económica de sus hogares (salud financiera). Por tanto, adquieren una mayor capacidad de asumir riesgos, planificar más a largo plazo y, en definitiva, ejercer mayor control sobre sus realidades mejorando su calidad de vida (mayor bienestar). De ahí que la entidad apoya a los emprendedores vulnerables para que generen ingresos mayores y más estables en el tiempo.

Investigación aplicada, el camino para maximizar el impacto

Para maximizar el impacto social y económico de los emprendedores en situación de vulnerabilidad a los que atiende Bancamía, se hace necesario profundizar en el conocimiento del cliente, pero también de su hogar y de la comunidad en la que opera (contexto).
Este conocimiento se apoya en dos ejes:

- **Información recurrente:** Un sistema de métricas cuantitativas y cualitativas que analiza de manera detallada, sistemática y periódica los cambios que experimentan los emprendedores en el desarrollo de sus negocios y su calidad de vida a lo largo de su relación con Bancamía. Los resultados se pueden vincular a los productos y servicios más ofrecidos.

- **Proyectos temáticos:** Estudios de diversa índole que combinan metodologías y utilizan información in situ (encuestas, focus groups, etc.) que tratan de identificar elementos diferenciales del cliente (atributos, contextos, comportamientos, otros) y establecer relaciones causales (selección, canalidad, productos y servicios). Es decir, los estudios de investigación deben derivar cada vez más hacia propuestas concretas que puedan vincularse a la actividad del emprendedor.

Perfil de los emprendedores y sus negocios

Bancamía mide el progreso de los emprendedores que atienden con el fin de comprender y encontrar nuevas formas de mejorar la atención y el impacto social que pueda generar.

Bancamía enfoca su trabajo en el entorno rural donde la inclusión financiera es especialmente útil cuando puede ayudar a estos segmentos a mejorar sus vidas y estimular la actividad económica. En su mayoría carecen de colaterales o no tienen garantías, lo que les complica solicitar un crédito contra sus ingresos futuros porque tienden a no tener un flujo estable o fácilmente predecible. El esfuerzo por atender en estas zonas remotas, donde predomina la participación de hombres de edad mayor dedicados, principalmente, a actividades agropecuarias, resulta clave.

Además, existe una proporción cada vez mayor de jóvenes que buscan en el emprendimiento, una oportunidad para ganarse la vida ante la falta de trabajo o precariedad del mercado laboral, especialmente tras la pandemia. Se ubican principalmente en áreas urbanas y cuentan con un nivel de formación que no supera la educación primaria para casi un 40% de los clientes. De hecho, muchas mujeres jóvenes deciden montar centros de belleza o peluquerías, pequeñas tiendas de comercio, supermercados y servicios de comidas, estas últimas actividades lideradas por mujeres urbanas de mediana edad.

Perfil del emprendedor

Perfil del emprendedor	Stock			Nuevos[4]		
	2020	2021	2022	2020	2021	2022
Mujeres	54,0%	54,2%	54,7%	50,8%	51,9%	52,9%
Jóvenes	15,0%	15,9%	17,1%	24,4%	30,9%	29,2%
Adultos Mayores	16,4%	17,1%	16,4%	9,6%	8,0%	8,2%
Educación básica (primaria)	46,8%	42,4%	37,9%	34,3%	27,5%	23,5%
Entorno Rural	43,5%	43,5%	42,5%	44,2%	42,2%	40,0%

4. Considera como clientes de nuevos de crédito a aquellos sin créditos anteriores durante el año, a cierre del análisis.

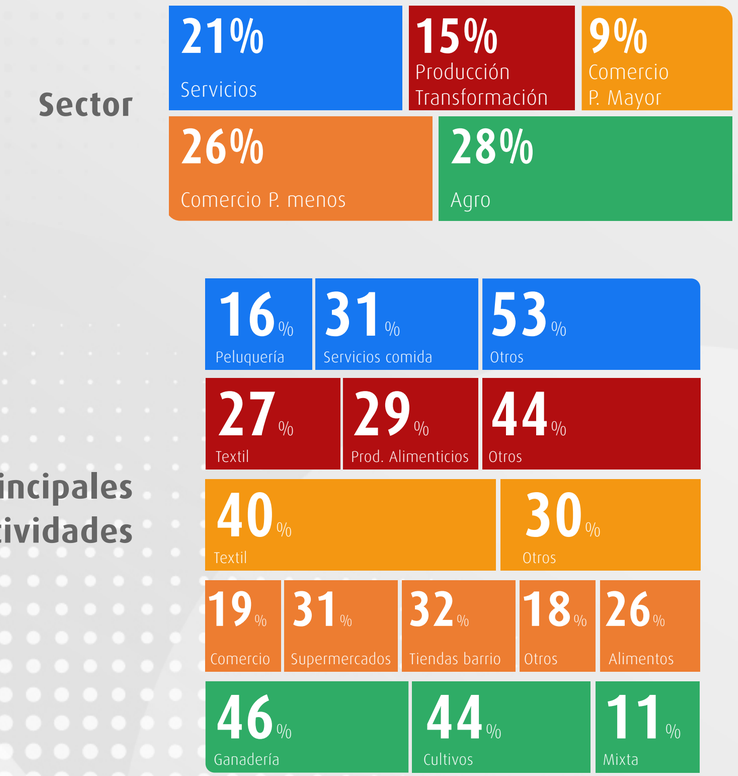
6.1 MIDE

1 Carta de la Presidenta
2 Sobre Bancamía
3 Gobierno Corporativo
4 Finanzas sostenibles
5 Desempeño Económico
6 Creación de valor Social
7 Inclusión, Acceso Financiero y Equidad
8 Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero
9 Transformación Digital
10 Gestión de Riesgos
11 Gestión del Talento
12 Anexo 1 Bonos sociales
13 Anexo 2 Glosario
14 Anexo 3 Indicadores GRI Varios
Memorandos de Revisión Independiente

Bancamía atiende a un perfil de emprendedores muy diverso en términos de actividad. Destacan el sector agropecuario, seguido por comercio al por menor y servicios. En el primero, las actividades relacionadas con la ganadería o los cultivos son mayoritarias. Los márgenes no son muy elevados, debido a la especialización que exigen, por lo que requieren apoyo continuo, más allá del financiero. Como es de esperar, presentan el mayor nivel de activos medios y las menores ventas promedio mensuales.

La mayoría de los clientes del sector comercio al por menor se dedica a actividades relacionadas con supermercados, tiendas de barrio o alimentación, muy común entre este segmento. Se trata de un sector que genera márgenes elevados, pero tampoco demanda grandes inversiones iniciales, de allí que los perfiles más vulnerables tienden a elegir este tipo de actividad.

Sector de los clientes (total clientes de crédito)



La mayoría de los emprendedores en servicios se dedican a restauración y peluquería, ambas actividades con unos márgenes más elevados que en el resto de los sectores. El textil (confección) es el segmento de menor inversión de activos y márgenes relativamente altos, al proveer un servicio (confección) de alto valor entre las comunidades en las que opera (presenta unos ingresos elevados, aunque inferiores al sector servicio).

La mayoría de los emprendedores viven y trabajan en la economía informal, no por elección sino por necesidad. En efecto, solo dos de cada diez dicen tener otra fuente de ingresos diferente a su negocio[5], encontrando que la brecha de género en la contribución del negocio a los ingresos del hogar no es muy amplia: una diferencia de cuatro puntos porcentuales (80% hombres vs. 76% mujeres).

La inestabilidad en los ingresos de su negocio impulsa al emprendedor a buscar fuentes alternativas de ingresos: a pesar de la recuperación de los negocios de la pandemia (ver "desempeño" más adelante), todavía se mantiene la diversificación de ingresos como una estrategia relevante para los hogares. Así, los provenientes de un salario se sitúan como una de las principales opciones, seguido de otros negocios – bien sea antiguos, familiares o nuevos. En este último caso, destaca el hombre como perfil más arriesgado, que asume ingresos de nuevos negocios en un 10% de los casos, frente a un 7% para las mujeres. Para los hogares en los que su empresa no es la principal fuente de ingresos, adquiere relevancia la obtención de una amplia variedad de tipo de ingresos, situándose en el 30% en el caso de los hombres y en el 46% en el de las mujeres.

5. Encuestas realizadas en Julio 2022 a 1.200 emprendedores a través de los Ejecutivos de Desarrollo Productivo de Bancamía, en adelante, "Emprendedores encuestados". La muestra es representativa del total de clientes de la entidad, con un margen de error del 1% y fiabilidad del 3,7%. Se realizó una muestra aleatoria simple.

1 Carta de la Presidenta
2 Sobre Bancamía
3 Gobierno Corporativo
4 Finanzas sostenibles
5 Desempeño Económico
6 Creación de valor Social
7 Inclusión, Acceso Financiero y Equidad
8 Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero
9 Transformación Digital
10 Gestión de Riesgos
11 Gestión del Talento
12 Anexo 1 Bonos sociales
13 Anexo 2 Glosario
14 Anexo 3 Indicadores GRI Varios
Memorandos de Revisión Independiente

Vulnerabilidad económica

De acuerdo a lo reportado en el IGS 2021, la entidad realiza una segmentación de los clientes en cuatro grupos, definidos en función de la capacidad que tengan sus microempresas de generar excedentes para cada miembro del hogar. Estos excedentes per cápita se analizan según el costo de una canasta básica de alimentos (línea de pobreza extrema) y otra ampliada, con el costo de servicios básicos (línea de pobreza). Por otra parte, la renta relativa es el excedente del negocio dividido por cada miembro del hogar con relación a la Línea de Pobreza (LP). Dicha renta mide la distancia respecto a la LP y, lo que permite observar cuán pobres son un conjunto de clientes, cuánto tienen que crecer sus negocios para superar la LP y si estarán más o menos en riesgo de volver a caer por debajo de ella.
La medida de vulnerabilidad económica permite conocer el alcance del número de personas sobre los que Bancamía tiene un impacto y la profundidad de este. En 2022 se han incorporado más de 103.000 clientes nuevos de crédito, de los cuales un 90% se encontraba en situación de vulnerabilidad (vulnerables, pobres y extremadamente pobres), y un 42% tenía una renta por debajo de la línea de pobreza, algo muy acorde con lo observado en los últimos cuatro años.

Vulnerabilidad Económica	Stock				Nuevos			
	2019	2020	2021	2022	2019	2020	2021	2022
Pobres Extremos	6,5%	5,3%	5,9%	6,5%	10,5%	9,9%	9,1%	8,7%
Pobres	29,9%	26,5%	27,8%	28,6%	35,7%	32,3%	34,7%	32,8%
Vulnerables	50,2%	52,6%	52,1%	51,7%	44,6%	47,5%	47,0%	48,5%
Vulnerabilidad total	86,6%	84,4%	85,7%	86,8%	90,8%	89,7%	90,7%	90,0%
Otros	13,4%	15,6%	14,3%	13,2%	9,2%	10,3%	9,3%	10,0%

Pobreza multidimensional

Se refiere a las carencias en vivienda, educación y salud.

Para lograr una visión más extensa, es necesario ampliar el concepto de pobreza monetaria, profundizar en el conocimiento de los detalles sobre la calidad de vida de los emprendedores y evaluar las potenciales carencias con las que se enfrentan en sus hogares. Esto ayuda a crear una oferta de valor que los faculten a superar dichas carencias estructurales, asociadas a la ausencia de oferta de bienes y servicios necesarios para el cierre de este tipo de brechas.

De acuerdo con lo antes mencionado, las principales carencias de los hogares con los que Bancamía tiene relación son: educación, acceso a Internet, saneamiento y acceso al agua. Además, el índice de privaciones se sitúa por encima de la media nacional. Esta tasa de privación en zonas rurales es 1,8 veces mayor a la de zonas urbanas, tal como se muestra en la siguiente gráfica:

Incidencia de las privaciones en los hogares de los microempresarios
(Porcentaje de hogares con carencia)

Dimensión	Indicador	Valor
Educación	Asistencia a la escuela	3%
	Años de escolarización	50%
	Rezago escolar	10%
Salud	Servicio de salud	3%
	Acceso al agua	14%
	Saneamiento	20%
Vivienda	Hacinamiento	7%
	Materiales de la vivienda	9%
	Acceso a Internet	25%

6.1 MIDE

1 Carta de la Presidenta
2 Sobre Bancamía
3 Gobierno Corporativo
4 Finanzas sostenibles
5 Desempeño Económico
6 Creación de valor Social
7 Inclusión, Acceso Financiero y Equidad
8 Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero
9 Transformación Digital
10 Gestión de Riesgos
11 Gestión del Talento
12 Anexo 1 Bonos sociales
13 Anexo 2 Glosario
14 Anexo 3 Indicadores GRI Varios

Memorandos de Revisión Independiente

Índice Interno de Pobreza Multidimensional

Tal como se ha mencionado en párrafos anteriores es fundamental profundizar en el nivel de bienestar de los hogares. Para ello, Bancamía creó el Índice Interno de Pobreza Multidimensional (IIPM), elaborado a partir de una muestra representativa.

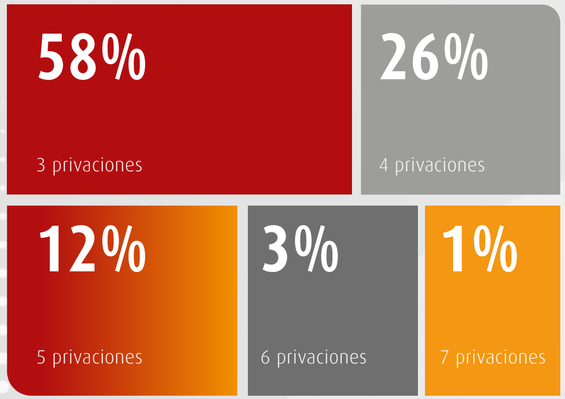
El Índice Interno de Pobreza Multidimensional (IIPM) refleja las múltiples carencias que enfrentan de manera simultánea los clientes en áreas como la educación o la salud, entre otras.

El IIPM revela:

- La incidencia de la pobreza multidimensional (la proporción de personas en una población que son pobres multidimensionales). El 17% de los clientes de Bancamía lo son.
- Su intensidad (la media de carencias que cada pobre experimenta a la vez). Éstos experimentan, de media, carencias en el 40 % de los indicadores (lo que equivale a 3,7 de los 9 indicadores).

Distribución de la intensidad de la pobreza

Hogares encuestados



Índice Interno de Pobreza Multidimensional

Incidencia e intensidad

Dimensión	Valor
IIPM - BA	0,071
INCIDENCIA (H, %)	17,5
INTENSIDAD (A, %)	40,4

Breves notas metodológicas
- Emprendedores encuestados en el terreno (oct.-nov. 2021): 4.760.
- Límites de carencia: Se definieron en función de las condiciones específicas de Colombia siguiendo directrices del DANE.
- Umbral de pobreza: 33,33%.
- Metodología Alkire-Foster

Crear un estándar mínimo de vida

Tras el análisis de los resultados de las encuestas de pobreza multidimensional realizada en el año 2021, Bancamía es consciente de las múltiples dimensiones de vulnerabilidad y la importancia de que los hogares cuenten con los estándares mínimos de vida. Por esta razón, en el año 2022 avanzó en dos direcciones:

La oferta de desarrollo. Está trabajando en el diseño de una oferta de valor que cubra estas carencias y mejore el bienestar de los hogares, de manera directa (con un producto/servicio interno), o a través de una alianza con terceros (ej. seguro de salud).

Datos de pobreza multidimensional. Busca medir las carencias a las que se enfrentan los hogares de sus clientes y construir un Índice de Pobreza Multidimensional Interno (IIPM). Basado en la metodología empleada en el estándar del año 2021, con la aplicación de ajustes menores.

La información estará disponible a partir del año 2023.

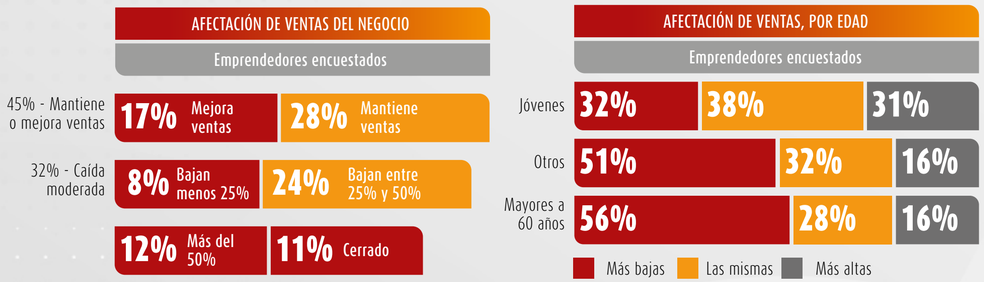
Para más información, ver IDS 2021
https://www.fundacionmicrofinanzasbbva.org/informes/2021/pdfs/2021/informe-desempeno-social-colombia-2021.pdf Pag 19 y siguientes

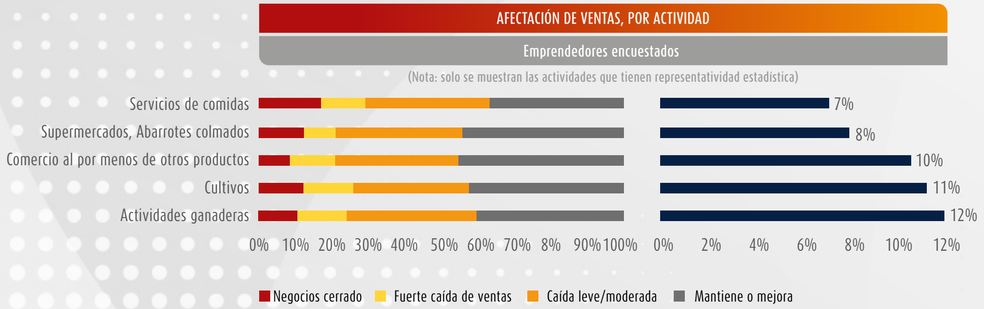
1 Carta de la Presidenta
2 Sobre Bancamía
3 Gobierno Corporativo
4 Finanzas sostenibles
5 Desempeño Económico
6 Creación de valor Social
7 Inclusión, Acceso Financiero y Equidad
8 Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero
9 Transformación Digital
10 Gestión de Riesgos
11 Gestión del Talento
12 Anexo 1 Bonos sociales
13 Anexo 2 Glosario
14 Anexo 3 Indicadores GRI Varios
Memorandos de Revisión Independiente

Progreso de los negocios de los clientes

Para evaluar la situación de los negocios, post-pandemia de sus emprendedores, Bancamía llevó a cabo una encuesta que permitió identificar lo siguiente: cerca de la mitad de estos negocios muestra la capacidad que tienen para adaptarse a los shocks económicos (véase, la pandemia), manteniendo las ventas un (28%) o incluso incrementándolas un (17%). Durante la reactivación económica, el nivel de adaptación de negocios liderados por clientes jóvenes ha sido mayor, logrando mantener las ventas en un porcentaje más alto en comparación con negocios liderados por personas mayores (38% jóvenes vs. 28% mayores), debido al tipo de actividad que desempeñan: comercio y peluquerías. Los clientes de mayor edad suelen tener negocios relacionados con actividades ganaderas o agropecuarias, tal como lo muestran las siguientes gráficas.

Afectaciones en ventas





Tras la pandemia, la situación de los negocios en Bancamía presenta un comportamiento heterogéneo. Por un lado, las actividades relacionadas con los sectores más representativos de los clientes del Banco – cultivos y algunas de las actividades relacionadas con comercio al por menor (supermercados, abarrotes, colmados, peluquería, etc.) – han experimentado una recuperación más rápida.

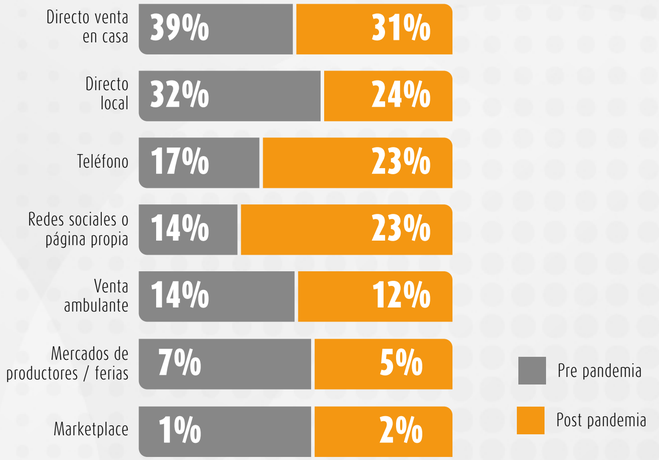
En el lado opuesto, las actividades ganaderas o los servicios de comidas han sido los más afectados, puesto que no han conseguido reactivarse o han experimentado fuertes caídas en ventas.

Adaptaciones del negocio

Los canales de venta de los clientes experimentaron cambios debido a la necesidad de adaptarse a las nuevas condiciones en tiempo de pandemia como medio de subsistencia. En el periodo de pre pandemia, la venta directa en casa o local comercial solían ser los canales más comunes, estos han sido reemplazados por otros con la capacidad de acoplarse a un entorno cambiante y facilitan el ahorro de costes. Así, los clientes de Bancamía han evidenciado el aumento de ventas por teléfono, que pasan de un 17% antes de la pandemia a un 23% en la actualidad. El incremento en el uso de redes sociales resulta mayor, puesto que antes un 14% de los clientes lo utilizaba mientras que el porcentaje actual es del 23%. Los canales menos relevantes, como la venta ambulante o los mercados de productores muestran una tendencia decreciente en su utilización, debido a ser de mucha densidad poblacional.

Adaptación en canal de ventas

Emprendedores encuestados



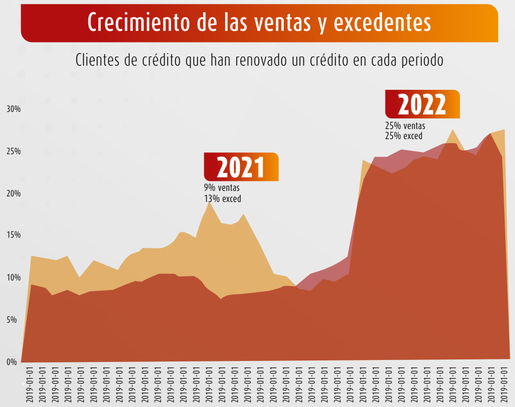
1 Carta de la Presidenta
2 Sobre Bancamía
3 Gobierno Corporativo
4 Finanzas sostenibles
5 Desempeño Económico
6 Creación de valor Social
7 Inclusión, Acceso Financiero y Equidad
8 Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero
9 Transformación Digital
10 Gestión de Riesgos
11 Gestión del Talento
12 Anexo 1 Bonos sociales
13 Anexo 2 Glosario
14 Anexo 3 Indicadores GRI Varios
Memorandos de Revisión Independiente

Crecimiento e inestabilidad

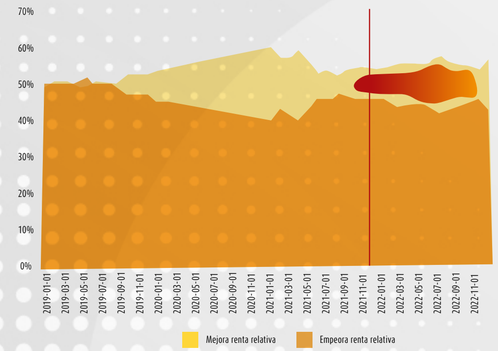
Crecimiento de sus negocios.

El esfuerzo continuo de los emprendedores reinvirtiendo en capital de trabajo y activos productivos se ha traducido en tasas de crecimiento anuales positivas tanto en ventas como en excedentes. Durante 2022 se situaron, de media, alrededor del 25% en ambos casos.

Crecimiento de las ventas y excedentes
Clientes de crédito que han renovado un crédito en cada periodo



Clientes de crédito que han renovado un crédito en cada periodo



Renta para el hogar
Este crecimiento permite que uno de cada dos hogares mejores sus ingresos

54%

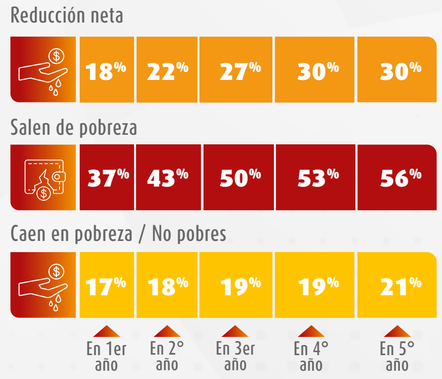
Mejora renta en **2022,** frente a 52% hace 1 año

Nota: Clientes que mejoran su renta con respecto al desembolso inmediatamente anterior.

Superación de la línea de pobreza y contribución a la renta del hogar.

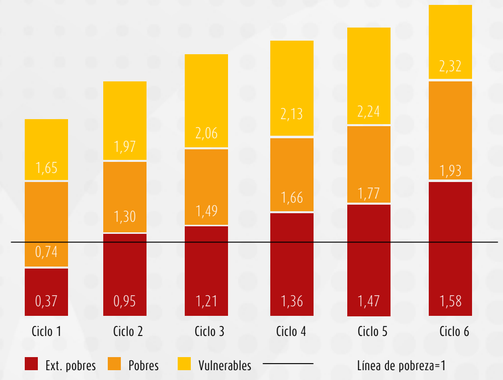
Para los emprendedores Bancamía, sus negocios son la principal fuente de ingresos, es decir, que el crecimiento de los hogares está directamente relacionado con el crecimiento que tengan sus microempresas. Adicional a esto se evidencia un crecimiento en sus ingresos mayor a lo observado en su crédito anterior, lo que les permite superar la pobreza.

Reducción del segmento de pobreza
Clientes de crédito que han renovado un crédito en 2022



Nota: Se muestran de los clientes renovados. Se excluye de la salida de la pobreza a aquellos clientes dados de baja por impago (castigados)
• Salida de la pobreza: Clientes en la pobreza al inicio de su relación con la entidad (clasificados como extremadamente pobres o pobres) que han generado rentas por encima de la Línea de Pobreza.
• Entrada en la pobreza: Clientes en no pobreza al inicio de su relación con la entidad (clasificados como vulnerables u otros), que han generado rentas por debajo de la Línea de Pobreza.
• Reducción neta: Salida de la pobreza - Entrada en la pobreza.

Renta relativa a la línea de pobreza, por cada ciclo de crédito
Clientes de crédito que han renovado un crédito en 2022



Nota: Para la muestra de clientes atendidos durante el año en curso - clasificados según su situación inicial en el primer crédito individual - se muestra el excedente per cápita en cada ciclo de crédito, relativizado respecto a la Línea de Pobreza oficial de cada país (según el año de desembolso). El excedente per cápita (la renta) relativo toma valor 1 cuando es igual a la Línea de Pobreza.

6.1 MIDE

1 Carta de la Presidenta
2 Sobre Bancamía
3 Gobierno Corporativo
4 Finanzas sostenibles
5 Desempeño Económico
6 Creación de valor Social
7 Inclusión, Acceso Financiero y Equidad
8 Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero
9 Transformación Digital
10 Gestión de Riesgos
11 Gestión del Talento
12 Anexo 1 Bonos sociales
13 Anexo 2 Glosario
14 Anexo 3 Indicadores GRI Varios

Memorandos de Revisión Independiente

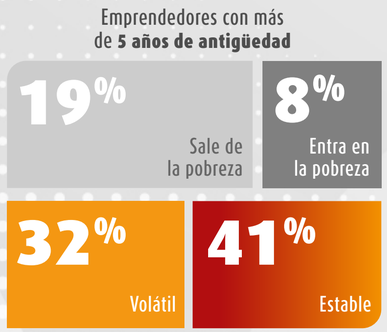
En promedio, el crecimiento de los negocios permite sacar adelante a muchas familias. En general, el conjunto de clientes en situación de pobreza se reduce un 22% en el segundo año de relación con la entidad y tiene una tendencia positiva en el tiempo. La relación financiera a largo plazo permite el acompañamiento del cliente en su crecimiento e impulso de su negocio.

El desempeño de la renta de los emprendedores presenta, en promedio, crecimiento positivo durante el tiempo en el que mantienen su vinculación con la entidad. Los números constatan que las relaciones a largo plazo promueven un desempeño positivo. De media, los clientes pobres consiguen superar la pobreza tras dos ciclos de crédito, mientras que aquellos que se encuentran en situación de extrema pobreza necesitan un ciclo más para superarla.

Inestabilidad de ingresos

Esta relación a largo plazo posibilita el análisis de las variaciones en las condiciones de pobreza a las que están expuestos, entrando y saliendo de la pobreza en más de una ocasión. El comportamiento estructural de clientes a medio plazo (tras cinco créditos) apunta a que en el periodo postpandemia la volatilidad ha incrementado (32% en 2022 frente al 22% en 2019).

El incremento en la volatilidad ha sido mayor para los clientes inicialmente no pobres (28% en 2022 – 19% en 2019 vs. 36% en 2022 – 33% en 2019), a lo que se suma un mayor porcentaje de clientes que han caído en la pobreza (15% en 2022 – 12% en 2019). En el caso de los clientes no pobres, la pandemia afectó en menor medida la estabilidad de sus ingresos, ya que partían de una situación más inestable.





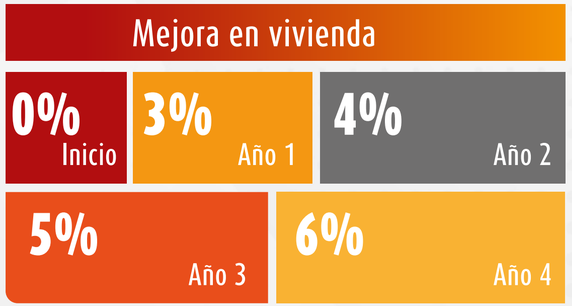


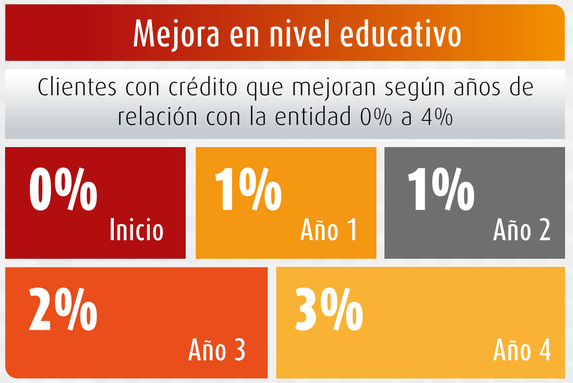
Nota: Muestra de clientes atendidos desde 2011 hasta 31.12.2022 que han tenido un mínimo de cinco desembolsos. Se analiza el número de veces que un cliente cruza la línea de pobreza (LP). Volátil es el cliente cuyos excedentes por cada miembro del hogar cruzan más de una vez la LP. Sale de la pobreza: Cliente pobre al inicio cuyos excedentes crecen por encima de la LP (y no se observa que vuelvan a disminuir). Entra en la pobreza: Cliente no-pobre al inicio cuyos excedentes caen por debajo de la LP (y no se observa que vuelvan a aumentar). Estable: Clientes que se mantienen en su situación de pobre (o no-pobre) a lo largo de los cinco desembolsos.
* Segmentado por emprendedores que, al inicio de su relación con la entidad, generaban excedentes para cada miembro del hogar por debajo/encima de la línea de pobreza

Mejoras en empleo, educación y vivienda

El progreso de los negocios de los emprendedores redunda en mayores ingresos que, a su vez, impacta positivamente sobre sus familias y comunidades. Aunque este impacto indirecto sea más lento, refleja mejoras estructurales de su bienestar, de allí que resulte esencial seguirlo en el tiempo.

Así, el 3% de los clientes que ha permanecido en la entidad durante un año ha implementado mejoras en su vivienda. Las más habituales son la ampliación del número de habitaciones o las mejoras en los materiales de construcción. Además, pueden acceder a formación para mejorar su nivel educativo. De hecho, cuanto más larga es la relación con la entidad, mayor el nivel educativo. Tras cuatro años en la entidad, un 3% de los clientes con crédito aumenta su nivel educativo.





Para más información, ver IDS 2021
https://www.fundacionmicrofinanzasbbva.org/informes/2021/pdfs/2021/informe-desempeno-social-colombia-2021.pdf Pag 19 y siguientes

6.1 MIDE

1 Carta de la Presidenta
2 Sobre Bancamía
3 Gobierno Corporativo
4 Finanzas sostenibles
5 Desempeño Económico
6 Creación de valor Social
7 Inclusión, Acceso Financiero y Equidad
8 Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero
9 Transformación Digital
10 Gestión de Riesgos
11 Gestión del Talento
12 Anexo 1 Bonos sociales
13 Anexo 2 Glosario
14 Anexo 3 Indicadores GRI Varios
Memorandos de Revisión Independiente

Además, se observa un impacto en la comunidad. El 16% de los emprendedores logra ser lo suficientemente grande para emplear a uno o más trabajadores. Esto trasluce en un gran esfuerzo, pues resulta difícil para negocios pequeños emplear a terceros. A mayor tamaño del negocio y menor vulnerabilidad del emprendedor, mayor probabilidad de contar con trabajadores.

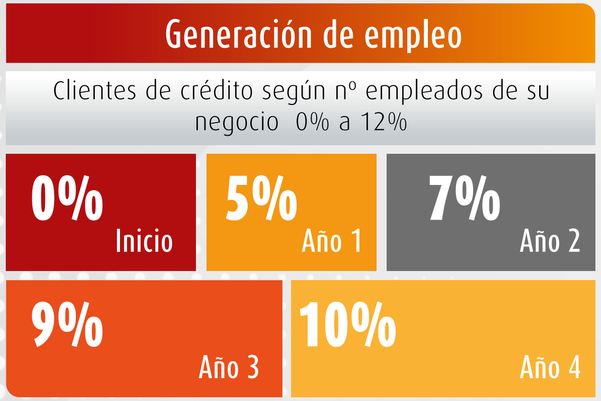
Los microempresarios de Bancamía emplean a 74.474 personas y en promedio[6], un 9% de los clientes crea, al menos, un nuevo puesto de trabajo luego de tres años de relación con la entidad.

Fuente de empleo
Total, clientes de crédito



Generación de empleo

Clientes de crédito según nº empleados de su negocio 0% a 12%



6. Datos a Septiembre 2022.

Los Programas de Desarrollo con Enfoque Territorial (PDET) son un instrumento especial del gobierno nacional de planificación y gestión a 15 años, que tienen como objetivo estabilizar y transformar los territorios más afectados por la violencia, la pobreza, las economías ilícitas y la debilidad institucional. Con base en estos criterios los programas priorizan 170 municipios en todo el país, distribuidos en 16 subregiones.

A cierre del 2022 Bancamía tenía presencia en 164 de los 170 municipios PDET con 40 Oficinas, 120 Corresponsales Bancarios Red Propia y 4828 Corresponsales Bancarios Red Posiciona da; para un total de 4988 puntos de acceso disponibles (un incremento de 13% en los puntos de acceso disponibles, apalancado principalmente en la habilitación de 413 puntos adicionales de corresponsalía por parte de aliados de Red Posicionada).

Durante el 2022 se deja de contar con la red de Baloto, y se introduce Gana como nuevo aliado; este cambio provoca una disminución en la cobertura total de puntos de acceso de Red Posicionada, a pesar de tener menor número de puntos de acceso en el total nacional, cuenta con mayor presencia en las zonas de mayor importancia para la entidad como los municipios PDET.



6.2 Educación FINANCIERA

1 Carta de la Presidenta
2 Sobre Bancamía
3 Gobierno Corporativo
4 Finanzas sostenibles
5 Desempeño Económico
6 Creación de valor Social
7 Inclusión, Acceso Financiero y Equidad
8 Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero
9 Transformación Digital
10 Gestión de Riesgos
11 Gestión del Talento
12 Anexo 1 Bonos sociales
13 Anexo 2 Glosario
14 Anexo 3 Indicadores GRI Varios
Memorandos de Revisión Independiente

Para Bancamía, la gestión de la educación financiera es uno de los procesos más relevantes, por lo cual se ha profundizado en diversas estrategias de formación para el logro del bienestar financiero de algunos grupos de interés definidos: microempresarios, colaboradores y comunidad, a la vez que se promueve una inclusión financiera responsable.

Bancamía gestiona la Educación Financiera a través del Programa "Echemos Números" que tiene como propósito superior que los grupos de interés se apropien de conceptos en finanzas personales y finanzas para sus unidades productivas, fortaleciendo sus conocimientos y facilitando el desarrollo de habilidades que contribuyen a mejorar los comportamientos financieros, a través de las siguientes líneas de acción:

• **Asesoramiento Objetivo:** En el marco de la banca relacional, los Ejecutivos de Desarrollo Productivo ejecutan esta línea de acción. El tiempo dedicado para impartir el tema o los temas de educación financiera es un elemento importante para determinar la calidad de la información ofrecida y demostrar al cliente el interés por su crecimiento. Entre 10 y 20 minutos es el tiempo promedio que se dedica en cada contacto para esta modalidad. El asesoramiento se imparte de forma personalizada y de acuerdo a las necesidades puntuales de cada cliente.

Durante el 2022 se impactaron 355.950 Personas

• **Talleres de Educación Financiera (Presenciales y Virtuales):** A través de esta línea de acción se tratan temáticas pertinentes respecto al ahorro, presupuesto, manejo de la deuda y educación digital, entre otras, que permiten a los asistentes apropiarse de conceptos y entender el manejo del dinero, para tomar decisiones informadas sobre su economía y, también, será menos propenso a caer en deudas o problemas económicos.

Durante el 2022 se realizaron 3.746 talleres en todo el territorio nacional e impactaron a 21.429 clientes y 17.953 personas de la comunidad.

• **Autoaprendizaje:** se ha convertido en un método de estudio que puede aportar muchos beneficios a lo largo de la vida, contribuye con el desarrollo de habilidades, capacidades y aptitudes, permitiendo actuar según el ritmo de aprendizaje de cada uno de los usuarios registrados. A través de esta dimensión, Bancamía busca que clientes y comunidad accedan gratuitamente a contenido pertinente dentro del ámbito de la Educación Financiera, aportando al empoderamiento y crecimiento de sus unidades productivas a través de 4 dimensiones:

»Educación Financiera
»Educación Digital
»Habilidades de Empoderamiento
»Fortalecimiento Empresarial

Durante el 2022, se registraron 770 nuevas personas y como parte de la estrategia de profundización del programa de Educación Financiera.



6.3 Proyectos de INVERSIÓN SOCIAL

1 Carta de la Presidenta
2 Sobre Bancamía
3 Gobierno Corporativo
4 Finanzas sostenibles
5 Desempeño Económico
6 Creación de valor Social
7 Inclusión, Acceso Financiero y Equidad
8 Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero
9 Transformación Digital
10 Gestión de Riesgos
11 Gestión del Talento
12 Anexo 1 Bonos sociales
13 Anexo 2 Glosario
14 Anexo 3 Indicadores GRI Varios
Memorandos de Revisión Independiente

6.3.1 Emprendimientos Productivos para la Paz (EMPROPAZ)

El Programa Emprendimientos Productivos para la Paz -EMPROPAZ- se fundamenta en un modelo de negocio de valor compartido, cuyos pilares son las **Finanzas Productivas** (microcrédito, ahorro, inversión, microseguros y educación financiera), el **Desarrollo Socioempresarial** (formación y acompañamiento para el emprendimiento y el fortalecimiento de microempresas) y el **Desarrollo Social** y Comunitario (autocuidado, reparación, arraigo y emprendimiento social). Tiene como finalidad generar inclusión financiera y capacidades emprendedoras que lleven al nacimiento eficiente de nuevos negocios, así como facilitar el fortalecimiento socio empresarial para el crecimiento de microempresarios en hasta **92** municipios colombianos afectados por la violencia, la pobreza y los efectos migratorios.

El propósito de este programa es elevar las probabilidades de éxito de los emprendedores y microempresarios más vulnerables, a través de una **oferta de valor integral**. Este programa inició operaciones el 3 de diciembre de 2018 y es gestionado por Bancamía, en alianza con la Agencia de los Estados Unidos para el Desarrollo Internacional (USAID), la Corporación Mundial de la Mujer Colombia y la Corporación Mundial de la Mujer Medellín.

Logros

- A 31 de diciembre de 2022, EMPROPAZ ha atendido 176.285 personas, de las cuales, el 59% son mujeres y 36% tienen educación primaria a lo sumo. Asimismo, más de 195.811 clientes y no clientes de Bancamía han recibido educación financiera en los territorios intervenidos por el Programa.

- A través del componente de Desarrollo Socio-empresarial, el programa ha acompañado, con formación socio-empresarial especializada, a más de 2.863 emprendedores (745 migrantes venezolanos) que se encuentran en proceso de creación de nuevas microempresas y 5.365 microempresarios (154 migrantes venezolanos) que están llevando sus negocios a otro nivel, trabajo que se ha respaldado en las diferentes regiones con la entrega de 132.908 microcréditos, la apertura de 114.023 cuentas de ahorro, 14.438 Certificados de Depósito a Término y la colocación de 309 Créditos Semilla.

- Se realizaron varias sesiones de focus group en los territorios para identificar las percepciones, comportamientos y realidades de grupos poblacionales diversos (Mujeres, LGTBIQ+, Personas con discapacidad y migrantes) que se encuentran desarrollando actividades productivas frente a cuatro unidades de análisis claves para la generación de equidad como: las percepciones en torno al dinero, economía del cuidado, la autonomía económica y la incidencia de normas sociales.



6.3.2
Beca Transformado REALIDADES

1 Carta de la Presidenta
2 Sobre Bancamía
3 Gobierno Corporativo
4 Finanzas sostenibles
5 Desempeño Económico
6 Creación de valor Social
7 Inclusión, Acceso Financiero y Equidad
8 Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero
9 Transformación Digital
10 Gestión de Riesgos
11 Gestión del Talento
12 Anexo 1 Bonos sociales
13 Anexo 2 Glosario
14 Anexo 3 Indicadores GRI Varios
Memorandos de Revisión Independiente

En un compromiso conjunto, BBVA y Bancamía crearon la Beca Transformando Realidades para reconocer a los hijos/as de emprendedores/as vulnerables atendidos con productos de crédito de Bancamía, rural o urbano, cuya historia de vida, emprendimiento y lucha, represente un ejemplo para la sociedad por su trabajo, disciplina, creatividad e impacto en su comunidad.

La Beca reconoce a los ganadores el valor de la matrícula semestral durante toda la carrera y una manutención mensual para sus gastos, durante el tiempo de estudio. Todo esto con un acompañamiento psicosocial que brinda a las jóvenes asesorías con profesionales que guían el proceso de ingreso y permanencia en la universidad, además de acompañarlos en la puesta en marcha de un proyecto social en sus comunidades, a partir de los conocimientos que vayan adquiriendo durante su formación académica.

Desde su creación, se han entregado 10 becas en las dos ediciones anteriores (2020 y 2021), 5 por cada año, y para la versión del 2022 se aumentó el número de ayudas a 10, con el propósito de fortalecer el objetivo de las dos entidades de trabajar por el futuro de las siguientes generaciones de los clientes emprendedores.

Fue así como en esta reciente entrega, se recibieron cerca de 1.300 postulados a la beca, desde 325 municipios del país: un crecimiento del 30% con respecto al año anterior. De los clientes nominados, se encontró que el 72% son mujeres y el 69% de ellas se identifica como madre cabeza de familia.

Los ganadores de esta versión son jóvenes que provienen de Norte de Santander, Cauca, Córdoba, Bolívar, Nariño, Magdalena y Antioquia, quienes gracias a esta iniciativa podrán cursar una carrera universitaria, a la vez que adelantarán programas sociales en sus comunidades.

Con esta iniciativa Bancamía busca generar un impacto más allá de lo financiero porque está comprometidos con mejorar la calidad de vida de los más necesitados y eso incluye a las familias de los clientes, y con más fuerza el futuro de sus hijos.



6.3.3 Otros PROYECTOS

1 Carta de la Presidenta
2 Sobre Bancamía
3 Gobierno Corporativo
4 Finanzas sostenibles
5 Desempeño Económico
6 Creación de valor Social
7 Inclusión, Acceso Financiero y Equidad
8 Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero
9 Transformación Digital
10 Gestión de Riesgos
11 Gestión del Talento
12 Anexo 1 Bonos sociales
13 Anexo 2 Glosario
14 Anexo 3 Indicadores GRI Varios
Memorandos de Revisión Independiente

• **Conectividad Remota;** Con el fin de apalancar proyectos de inclusión rural y social, se define la iniciativa de conectividad remota, para llevar un portafolio de productos y servicios de manera sistemática, a comunidades de la base de la pirámide, a través de un Corresponsal donde se brinda acceso a internet con un dispositivo tipo Tablet, para navegar, conocer su uso, adquirir destrezas y capacitarse en temas de educación financiera a través del portal 'Facilitamos su Progreso'. Este proyecto se trabaja de forma progresiva para profundizar en diferentes zonas del país.

Programa	Estado del proyecto	Duración	Recursos invertidos COP	Impactos actuales o previstos en las comunidades y las economías locales	Personas impactadas	Inversión voluntaria	Clasificación de la inversión/servicio (arreglo comercial, en especie o pro bono)
Conectividad Remota	Activo	12 meses	$151.680.M	A partir de la presencia de Bancamía en el sector, la comunidad ha reconocido a través del modelo de negocio las oportunidades de acceder a formación financiera, adquisición de productos como créditos y cuentas de ahorro, y el acercamiento a la digitalización.	72,00	$ 151.680.000,00	En especie

• **Voluntariado Corporativo**

"EN BANCAMIA AHORA NUESTRO CORAZÓN LATE MAS FUERTE"

Programa que va de la mano con el sentido social del Banco. Crearlo permite:

• Involucrar a todos los colaboradores, independientemente de su rol, en la creación de procesos de transformación social y espacios para compartir experiencias, canalizar habilidades, conocimientos y recursos, generando valor a las iniciativas seleccionadas, a los voluntarios y a los aliados.

• Generar Iniciativas transformadoras que están enfocadas en el impacto dentro de los frentes estratégicos para el desarrollo del país y alineadas con el negocio.

• Oportunidades de generación de valor a grupos de interés.

Se involucraron en este programa 75 colaboradores de regiones como Riohacha, Ciénaga, Leticia, Pamplona, Chiquinquirá y otras zonas, incluida Dirección General, que han aceptado esta invitación que genera valor a sus vidas personales, a portando 510 horas de su tiempo para servicio social y ambiental.

Metas, retos y Oportunidades - MIDE

Nombre	Meta para 2022	Resultado 2022	Meta para 2023	Meta a corto, mediano o largo plazo (incluya año de la meta)
Vulnerabilidad económica de los clientes nuevos atendidos. Número de clientes nuevos atendidos (vigentes a cierre de año) que se encuentre en situación de vulnerabilidad desde el punto de vista de sus ingresos / Número total de clientes nuevos atendidos vigentes	85%	90%	85%	85%
Reto 1	Profundizar en el entendimiento de las barreras a las que se enfrentan, al momento de relacionarse de forma digital (pobreza digital)			
Oportunidad 1	Desarrollar productos y servicios (financieros y no financieros) que les permitan mitigar las carencias a las que hoy se enfrentan, principalmente en temas como saneamiento y acceso a internet			
Logros	Durante el último trimestre del año 2021, con el apoyo de todo el equipo de Red Comercial, Bancamía logró encuestar 4.760 microempresarios en todo el país, para conocer mejor sus condiciones de vida y la de sus familias en áreas como educación, salud, acceso a servicios básicos, condiciones de la vivienda, entre otros Con esta información y el acompañamiento de SOPHIA-Oxford, durante el 2022 trabajaron en la definición de la metodología y la creación de un **Índice Interno de Pobreza Multidimensional**, convirtiéndonos, junto con las demás instituciones que hacen parte del Grupo de la Fundación Microfinanzas BBVA, en el primer grupo privado preocupado en diseñar un índice de este tipo para sus clientes. Hoy conocen las carencias a las que se enfrentan más allá de las monetarias, y la entidad ha iniciado la ruta para: - **Lograr la implementación del indicador y su medición para la totalidad de los clientes de crédito, mediante la incorporación de las preguntas necesarias en el proceso de crédito.** - Desarrollar productos y servicios (financieros y no financieros) que les permitan mitigar las carencias a las que hoy se enfrentan, principalmente en temas como saneamiento y acceso a internet. - **Profundizar en el entendimiento de las barreras a las que se enfrentas, al momento de relacionarse de forma digital (pobreza digital)**			

EMPROPAZ

Nombre del indicador	Meta año fiscal USA – Cuarto año de ejecución (oct/21 - sep/22)	Meta próxima vigencia – Quinto año de ejecución (oct/22 - sep/23)	Meta próxima vigencia – Quinto año de ejecución (oct/22 - sep/23)	Meta definida para los 5 años de vigencia del Programa (3 dic/2018 – 2dic/23)
Departamentos Intervenidos	17	17	17	17
Municipios Atendidos	92	92	92	92
Emprendedores vinculados	261	808	796	2.034
Microempresarias atendidos con Acompañamiento Socioempresarial	2.257	2.167	1.394	6.401

EDUCACIÓN FINANCIERA

Nombre	Meta para 2022	Resultado 2022	Meta 2023
Asesoramiento Objetivo	355.950	414.838	377.307
Personas atendidas a través de talleres EF	38.616	39.382	40.957
No. Personas inscritas en plataforma	1.200	770	785

6.4 DERECHOS HUMANOS

1 Carta de la Presidenta
2 Sobre Bancamía
3 Gobierno Corporativo
4 Finanzas sostenibles
5 Desempeño Económico
6 Creación de valor Social
7 Inclusión, Acceso Financiero y Equidad
8 Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero
9 Transformación Digital
10 Gestión de Riesgos
11 Gestión del Talento
12 Anexo 1 Bonos sociales
13 Anexo 2 Glosario
14 Anexo 3 Indicadores GRI Varios
Memorandos de Revisión Independiente

Bancamía reconoce que, sin importar el tamaño o sector, las empresas deben apoyar y respetar la protección de los derechos humanos. Para la entidad es cuestión de ética y no hacerlo implicaría ir en contra del cumplimiento de su misión, visión, cultura organizacional y valores corporativos. Por lo tanto, para el desarrollo de este objetivo, se han establecido una serie de políticas para la gestión de la Integridad, la Ética y los Derechos Humanos, tales como: Prevención de Conflictos de Interés, Anticorrupción, Prácticas no Autorizadas, Actitud Responsable, Código de Conducta, registro y/o actualización de proveedores persona jurídica nacional o extranjera, que se convierten en guías y/o herramientas ante eventuales situaciones que pudieran considerarse éticamente cuestionables, irregulares o en contravía de los derechos humanos.

En este sentido, Bancamía dentro de sus contratos exige a sus contratistas el compromiso de defensa de los derechos humanos, laborales, derechos del menor y no discriminación al momento de realizar la prestación de sus bienes y/o servicios a la Entidad. De este modo, el objetivo es generar confianza en el respeto de los derechos humanos tanto de parte del Banco como de terceros con los que establece relaciones comerciales.
Al posicionar la integridad, la ética y los derechos humanos como pilares fundamentales en el desarrollo de su actividad, Bancamía orienta el comportamiento adecuado en todos los niveles de la organización, promoviendo un respeto hacia sus grupos de interés o partes interesadas (colaboradores, proveedores, clientes, comunidades, reguladores, inversionistas y sociedad en general).

Por esta razón, como parte de su compromiso y política de conducta empresarial responsable, cuenta con una serie de lineamientos de carácter interno, mediante los cuales, vela por el correcto cumplimiento de sus principios corporativos, el desarrollo de su objeto social y el empleo de valores como la confianza, transparencia, sujeción a la legalidad, responsabilidad y cero tolerancia a la corrupción en el ofrecimiento de productos y/o servicios financieros .
En este sentido, ha diseñado un modelo de Gobierno Corporativo que propende por la debida diligencia o Due Diligence en la gestión de sus procesos y políticas, con el objetivo de generar resultados sólidos y sostenibles a largo plazo, para accionistas, clientes, colaboradores y demás grupos de interés.

En el 2022 avanzó en la construcción de los contenidos para el itinerario formativo de derechos humanos en colaboradores, propuesto para el 2023. La construcción de estos contenidos cuenta con una definición del diseño instruccional, la validación con la Dirección de Equidad e Inclusión y la Gerencia de Sostenibilidad, y va dirigido a todos los colaboradores del Banco.

En razón a la transparencia con la que Bancamía ejerce su actividad, es importante señalar que de manera anual se desarrolla un proceso de sensibilización sobre los compromisos, políticas y canales que se tienen dispuestos para el fortalecimiento de la integridad, la ética y la adopción de una actitud responsable en la realización de la actividad financiera. Por lo anterior, resaltan que, como parte de ese fortalecimiento, ha dispuesto para los grupos de interés y/o partes interesadas, un canal de comunicación de situaciones que se consideran éticamente cuestionables, irregulares, ilegales, que se encuentren relacionados con prácticas corruptas, que van en contravía de los valores corporativos y/o normativa externa, así como, los procedimientos aplicables en la entidad. Por lo anterior, Bancamía deja a disposición su Canal de Actitud Responsable en la página

https://www.bancamia.com.co/canal-de-actitud-responsable/

De igual manera, el público en general puede acceder por medio de la página web, a las siguientes políticas o documentos relacionados con Integridad, Ética y anticorrupción:

- **Código de Conducta**
https://www.bancamia.com.co/informacion-institucional/

- **Política anticorrupción:**
https://www.bancamia.com.co/informacion-institucional/

Dentro los lineamientos y directrices relacionados con la Integridad y la Ética que se encuentran



1 Carta de la Presidenta
2 Sobre Bancamía
3 Gobierno Corporativo
4 Finanzas sostenibles
5 Desempeño Económico
6 Creación de valor Social
7 Inclusión, Acceso Financiero y Equidad
8 Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero
9 Transformación Digital
10 Gestión de Riesgos
11 Gestión del Talento
12 Anexo 1 Bonos sociales
13 Anexo 2 Glosario
14 Anexo 3 Indicadores GRI Varios
Memorandos de Revisión Independiente

aprobados por la entidad, se destacan:

Política dentro de la Organización	Aprobación
Manual de Prácticas No Autorizadas	• Vicepresidencia Jurídica y Secretaria General • Vicepresidencia de Desarrollo del Colaborador
Política aceptación de regalos y beneficios personales por parte de colaboradores	• Vicepresidencia Jurídica y Secretaria General • Oficial de Cumplimiento
Política prevención y gestión de conflictos de interés	• Vicepresidencia Jurídica y Secretaria General • Oficial de Cumplimiento
Manual de Política de Actitud Responsable	• Junta Directiva
Manual de Política Anticorrupción	• Junta Directiva
Código de Conducta	• Fundación Microfinanzas BBVA

Durante el 2022, Bancamía dio cumplimiento a la labor de orientación y atención de las consultas, denuncias e inquietudes manifestadas por sus diferentes grupos de interés, a través del Canal de Actitud Responsable, que como ya se ha dicho, cobra gran relevancia al ser un canal de integridad y ética de la entidad.

Así las cosas, desde la alta gerencia se encuentran comprometidos con la aprobación, difusión y cumplimiento de las políticas que mitiguen la posibilidad de exposición a situaciones irregulares o que puedan exponer a la Entidad a una perdida reputacional o financiera, adoptando siempre las políticas de integridad y gestión del riesgo.

Cumplimiento de la legislación y las normativas

Bancamía comprende la importancia de dar adecuado cumplimiento al marco normativo que rige su actividad, y para ello ha adoptado las Políticas, Procesos y Controles necesarios. Aunque en el 2022 no se registraron incumplimientos significativos, en este periodo se pagó una multa impuesta el 06 de julio de 2021 por la Superintendencia Financiera de Colombia por valor de $100.000.000 M/CTE, por indebida clasificación de algunos créditos.

Previo a la imposición de la sanción, Bancamía había adelantado las acciones necesarias para corregir la situación que originó el incumplimiento y, adicionalmente, estableció controles para garantizar que dicha situación no se volviera a materializar, como actividades de monitoreo constante que le permiten al Banco realizar seguimiento a la correcta clasificación de la cartera. La Superintendencia Financiera en su momento expresó que "la entidad implementó las actividades necesarias para acoger las recomendaciones y observaciones efectuadas por la SFC, cumpliendo el Plan de Acción definido"

Para determinar los casos de incumplimiento, Bancamía cuenta con la adecuada gestión de sus controles internos para identificar casos de incumplimiento y así implementar las acciones necesarias para prevenir y mitigar.





7. Inclusión, Acceso FINANCIERO Y EQUIDAD

1 Carta de la Presidenta
2 Sobre Bancamía
3 Gobierno Corporativo
4 Finanzas sostenibles
5 Desempeño Económico
6 Creación de valor Social
7 Inclusión, Acceso Financiero y Equidad
8 Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero
9 Transformación Digital
10 Gestión de Riesgos
11 Gestión del Talento
12 Anexo 1 Bonos sociales
13 Anexo 2 Glosario
14 Anexo 3 Indicadores GRI Varios
Memorandos de Revisión Independiente
Estados Financieros

7. Inclusión, Acceso FINANCIERO Y EQUIDAD

1 Carta de la Presidenta
2 Sobre Bancamía
3 Gobierno Corporativo
4 Finanzas sostenibles
5 Desempeño Económico
6 Creación de valor Social
7 Inclusión, Acceso Financiero y Equidad
8 Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero
9 Transformación Digital
10 Gestión de Riesgos
11 Gestión del Talento
12 Anexo 1 Bonos sociales
13 Anexo 2 Glosario
14 Anexo 3 Indicadores GRI Varios
Memorandos de Revisión Independiente

Según el Banco Mundial, se considera que la inclusión financiera es un elemento que facilita la consecución de 7 de los 17 Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS), considera que la inclusión financiera es un elemento facilitador clave para reducir la pobreza extrema y promover la prosperidad compartida. Por otro lado, los niveles de pobreza multidimensional, según las cifras más recientes del DANE, entre 2018 y 2022 se han incrementado, impactando las cifras de pobreza monetaria en Colombia. A diciembre de 2021 se registró que 19.621.000 personas (39,3 % de la población) vivían con menos de 11.801 pesos al día, y 6.111.000 personas (12,2 %) con menos de 5.730 pesos[7].

De ahí, la falta de ingresos y garantías patrimoniales impiden que las personas en condición de vulnerabilidad se conviertan en clientes de las entidades financieras tradicionales. Este hecho limita aún más sus oportunidades para superar la pobreza y emprender actividades que les ayuden a obtener nuevos y mejores ingresos. La inclusión financiera contribuye en la disminución de esas limitantes, así como en la reducción de la desigualdad social y facilita a los microempresarios de bajos recursos el acceso al sistema financiero, más aún, en tiempos de incertidumbre como los actuales.

Gestionar los impactos positivos y negativos desde y hacia los clientes en los temas de Inclusión y acceso financiero, resulta para Bancamía estratégico, dado el perfil de sus clientes, quienes pertenecen a la base de la pirámide, y por ende son los que en mayor medida demandan soluciones que se ajusten a sus necesidades de financiación, ahorro y protección. En Bancamía, el cliente, sus necesidades y aspiraciones son el centro y enfoque de gestión, por lo cual trabaja continuamente impulsando el crecimiento de sus negocios a través de relaciones de largo plazo. Para 2022, el total de clientes del Banco presentó un crecimiento de 5% frente a 2021, logrando superar los 1,6 millones de microempresarios atendidos en el territorio colombiano.

Esto implica que, tener acceso a una cuenta de transacciones es un primer paso hacia una mayor inclusión financiera, ya que permite a las personas guardar dinero, enviar y recibir pagos.

Con un enfoque de acceso y uso para todos, Bancamía gestiona este tema en dos líneas: **inclusión financiera e inclusión social**

Inclusión Financiera

• **Riesgo de Crédito:** Bancamía, en el 2022 adelantó un proyecto de política de crédito diferencial para atender a comunidades indígenas, generando un impacto positivo y contribuyendo a la inclusión de estas comunidades. Permitiendo de esta manera que los clientes y/o codeudores que no cuenten con soportes tradicionales, como facturas, certificados de propiedad del predio y/o algunos de los documentos exigidos en el Anexo 5 del Manual SARC, deberán seguir la política diferencial.

• **Canales:** las microfinanzas son servicios financieros adaptados a las necesidades y circunstancias de las personas más desfavorecidas, que resuelven de forma exitosa los obstáculos que ha encontrado en la banca tradicional para atender a este segmento de la población mundial. Las microfinanzas son la herramienta más eficaz contra la exclusión financiera, ya que han demostrado ser una alternativa empresarialmente viable para extender los servicios financieros a las capas más necesitadas de la sociedad. En el ejercicio del año 2022 no se materializó ningún impacto negativo en la operación de los canales del Banco.

Bancamía tiene retos y limitaciones para llegar a zonas donde los factores sociales en Colombia, no permiten a la comunidad acceder a sistemas educativos y tecnologías que apalanquen el desarrollo y a su vez que sean de utilidad para la prestación de los servicios del banco, en este sentido para el 2022 Bancamía se enfocó en ofrecer canales digitales y presenciales con una oferta de valor inclusiva, de fácil acceso y alineada a las necesidades de los clientes. Los canales presenciales se encuentran ubicados en sitios estratégicos facilitando el acceso y por otro lado los canales digitales están desarrollados de una manera intuitiva lo cual permite facilidad y seguridad para su uso.

Teniendo en cuenta lo anterior Bancamía busca llegar con estos canales a los lugares con difícil acceso para la banca tradicional, la vinculación a los canales digitales se realiza en las oficinas de Bancamía y a través de ellos se podrá generar cualquier operación monetaria o no monetaria desde las diferentes partes del país, siempre y cuando tengan un Dispositivo móvil y conexión a internet. Así mismo, con el fin de ampliar su oferta digital,



En 2022

Bancamía lanzó un **nuevo canal de recaudo** donde, a través del botón de **pagos PSE** ubicado en la página web, los clientes pueden pagar su crédito, lo cual fortalece el **acceso financiero desarrollando soluciones tecnológicas,** impulsado los canales transaccionales digitales .

7.https://periodico.unal.edu.co/articulos/poblacion-pobre-en-colombia-pierde-10-de-su-ingreso-por-la-inflacion/#:~:text=Seg%C3%BAn%20las%20cifras%20m%C3%A1s%20recientes,con%20menos%20de%205.730%20pesos.

7. Inclusión, Acceso FINANCIERO Y EQUIDAD

1 Carta de la Presidenta
2 Sobre Bancamía
3 Gobierno Corporativo
4 Finanzas sostenibles
5 Desempeño Económico
6 Creación de valor Social
7 Inclusión, Acceso Financiero y Equidad
8 Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero
9 Transformación Digital
10 Gestión de Riesgos
11 Gestión del Talento
12 Anexo 1 Bonos sociales
13 Anexo 2 Glosario
14 Anexo 3 Indicadores GRI Varios
Memorandos de Revisión Independiente

Buscando estrategias que permitan llenar las expectativas de atención, cumplimiento y exigencias de los clientes, Bancamía cuenta con canales de atención como:

Canales de atención

- Línea Nacional de atención telefónica: **018000126100**
- Línea de atención en Bogotá: **601 3 07 70 21**
- WhatsApp institucional: **310 860 0201**
- Página Web: **www.bancamia.com.co**
- Correo de servicio al consumidor: **servicioalconsumidor@bancamia.com.co**

A través de proyectos de inclusión financiera, con la red de oficinas y aliados estratégicos, se identificaron municipios con necesidades específicas donde se habilitarán puntos corresponsales con un modelo de negocio para que la comunidad pueda tener mejores oportunidades de acceso al sector financiero, este proyecto permitirá:

Apoyar la reactivación económica a grupos de Comunidades Indígenas, Afro y Mujeres Emprendedoras incentivado por PNUD a través de un modelo de Ahorro y Crédito.

Promover la inclusión financiera, llevando **acceso a internet a municipios de alta potencialidad** de desarrollo mediante la oferta de valor financiera y no financiera.

Este proceso inicia desde la ubicación e identificación de los municipios que cumplan con las condiciones acordadas por cada iniciativa para realizar la prospección y proceso de aprobación del aliado corresponsal. Luego, se realiza la formación y acompañamiento por parte de un EDP (Ejecutivo de Desarrollo Productivo) en zona, que visita el corresponsal con el objetivo de atender a la comunidad y fortalecer en el día a día el modelo planteado.

Con las oportunidades de mejora se identifican elementos de sostenibilidad para que el corresponsal a largo plazo pueda mantener este canal, se dé a conocer a la comunidad y sea realmente un apoyo desde su liderazgo para el desarrollo productivo.

Estos resultados ratifican la eficacia de las soluciones que viene desarrollando Bancamía para lograr la inclusión y acceso financiero que nos trazamos en cada proyecto, producto y servicio.

Bancamía está en constante búsqueda de actores del sistema que permitan, a través de sinergias, promover la inclusión y acceso financiero digital, por ello, ha fortalecido la transaccionalidad digital con soluciones y mejoras para sus clientes por medio de proyectos donde se involucran diferentes actores. (Banco BBVA, Mastercard, ACH, Redeban, Idemia, Américas BPS, Claro, Tigo, Infobip, entre otros).

Canales de acceso y Cobertura

TIPO	2020	2021	2022
Oficinas	212	215	230
Corresponsales Bancamía	503	600	640
Red Posicionada Baloto	10.022	9.720	0
Red Posicionada Supergiros	9.998	17.738	21.736
Red Posicionada Gana	0	0	1.517

TRANSACCIONALIDAD POR CANAL		VOLUMEN TRANSACCIONAL			
		2019	2020	2021	2022
TX DIGITALES NO FINANCIERAS TOTALES		1.868.433	8.189.524	17.509.221	20.232.892
% participación Banca Móvil		% 67,9	% 91,6	% 95,6	% 93,9
% participación Oficina Virtual		% 32,1	% 8,4	% 4,4	% 6,1
TX DIGITALES FINANCIERAS TOTALES		43.289	249.417	495.733	683.798
% participación Banca Móvil		% 61,3	% 70	% 67	% 60
% participación Oficina Virtual		% 38,7	% 10	% 6	% 4
% participación PSE		% 0	% 20	% 27	% 36
TX TOTALES DIGITALES		1.911.722	8.438.941	18.004.954	20.916.690
TARJETA DÉBITO	Transacciones ATM	121.894	104.772	100.352	95.829
	Transacciones POS	69.187	100.021	138.356	158.695
	TOTAL	191.081	204.793	238.708	254.524
Llamadas recibidas Contact Center		59.479	587.230	356.444	230.272
Llamadas atendidas Contact Center		58.187	560.941	353.491	228.349
Contact Center		% 97,8	% 95,5	% 99,2	% 99,2

7. Inclusión, Acceso FINANCIERO Y EQUIDAD

1 Carta de la Presidenta
2 Sobre Bancamía
3 Gobierno Corporativo
4 Finanzas sostenibles
5 Desempeño Económico
6 Creación de valor Social
7 Inclusión, Acceso Financiero y Equidad
8 Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero
9 Transformación Digital
10 Gestión de Riesgos
11 Gestión del Talento
12 Anexo 1 Bonos sociales
13 Anexo 2 Glosario
14 Anexo 3 Indicadores GRI Varios
Memorandos de Revisión Independiente

Con el trabajo realizado para mitigar la cantidad de llamadas en el Inbound reflejada en 2021 se logra obtener un canal costo eficiente generando alta experiencia de clientes y logrando el cumplimiento en el indicador nivel de atención el cual debe estar por encima del 96%

Canales y Volúmenes

CANALES	VOLUMEN TRANSACCIONAL			
	2019	2020	2021	2022
Oficinas	3.630.832	3.586.098	4.555.942	4.326.434
Corresponsales Bancamía	553.147	405.693	571.375	556.229
Red Posicionada Baloto	487.175	364.357	493.022	190.505
Red Posicionada Supergiros	0	3.586	269.738	493.414
Red Posicionada Gana	0	0	0	27.600
Convenios Colpatria y Bancolombia	0	175.664	299.112	443.820

La transaccionalidad de oficinas y corresponsalía refleja un crecimiento a lo largo del 2022, generando un impacto positivo en la capacidad de la red comercial. En el 2022 se procesaron 6,03 Millones de transacciones en canales presenciales.

Número de usuarios digitales por genero (%)

INFORMACIÓN REQUERIDA	2020	2021	2022
Número de usuarios - Hombres	42.346	34.074	41.657
Número de usuarios - Mujeres	72.104	58.019	70.929
Número total de usuarios	114.450	92.093	112.586
Porcentaje de usuarios - Hombres	%37	%37	%37
Porcentaje de usuarios - Mujeres	%63	%63	%63

Por otra parte durante el 2022 Bancamía continuó apoyando la inclusión financiera por medio de la bancarización de más de 26 mil beneficiarios de Ingreso Solidario, logrando dispersar el apoyo económico a 232.373 clientes, abonando en cuentas un total de $448.014.500.000 millones en recursos con el fin de atender las necesidades de los hogares en situación de pobreza y vulnerabilidad en todo el territorio nacional, así mismo el Banco generó ingresos por comisión de dispersión del programa por $1.087.927.000 en el 2022.



7.1 Inclusión SOCIAL

1 Carta de la Presidenta
2 Sobre Bancamía
3 Gobierno Corporativo
4 Finanzas sostenibles
5 Desempeño Económico
6 Creación de valor Social
7 Inclusión, Acceso Financiero y Equidad
8 Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero
9 Transformación Digital
10 Gestión de Riesgos
11 Gestión del Talento
12 Anexo 1 Bonos sociales
13 Anexo 2 Glosario
14 Anexo 3 Indicadores GRI Varios
Memorandos de Revisión Independiente

Bancamía gestiona este tema desde dos frentes de trabajo, por un lado, la estrategia en atención preferencial con el programa "Bancamía para todos" y desde la estrategia de equidad transversal a toda la organización.

Programa Bancamía para Todos

Durante el 2022, Bancamía fortaleció el modelo de atención preferencial a través de un programa de formación para todos los colaboradores de la red comercial, que permite brindar atención a personas en condición de discapacidad, bajo el programa Bancamía para Todos el cual busca facilitar el acceso a productos financieros y no financieros, disponibles en toda la red de oficinas a través de diferentes herramientas como:

- portafolio de productos, servicios y canales en braille,
- timbre para solicitar atención preferencial,
- tapabocas inclusivos,
- horarios de atención en braille,
- escaleras en el área de cajas para personas de talla baja
- avisos de atención preferencial en lengua de señas y braille
- solicitud de intérprete de lengua de señas colombiana

Por otra parte, el programa cuenta con una sección en la página web, que permite a través de gif en lengua de señas y video visualizar el portafolio de productos, servicios y canales.

Equidad de género

Para Bancamía la inclusión financiera es un elemento clave para el desarrollo en los territorios, porque permite derrotar la informalidad, mejora la productividad y da mayores oportunidades de crecimiento, permitiendo aminorar la desigualdad.

Es una herramienta de contrastada eficacia para erradicar la pobreza y generar desarrollo económico sostenible. Por eso, encontramos en la Equidad un elemento clave para favorecer la inclusión de poblaciones vulnerables, ya que reconoce que no todas las personas gozan de las mismas oportunidades y como consecuencia se han generado desigualdades históricas.

Durante 2022, Bancamía, favoreció, la inclusión financiera de mujeres vulnerables en el 100% de los departamentos de Colombia lo que nos permite atender a la mujer diversa: indígena, campesina, raizal, afrodescendiente, entre otras.



A cierre de 2022
las mujeres siguen representando la mayoría de las clientes en la entidad

57% del total de clientes (889.777)

55% de los microempresarios con crédito (193.431)

Ellas ingresan a la entidad siendo más pobres 32% vs 23% hombres, y en mayor condición de vulnerabilidad desde el punto de vista de sus ingresos 89% (vs 83% hombres), y pese a ello, son mejores ahorradoras, representan el 57% del total del pasivo, pagan cumplidamente sus obligaciones, y tienen mayor participación en la cartera total del banco (53%).

7.1 Inclusión SOCIAL

1 Carta de la Presidenta
2 Sobre Bancamía
3 Gobierno Corporativo
4 Finanzas sostenibles
5 Desempeño Económico
6 Creación de valor Social
7 Inclusión, Acceso Financiero y Equidad
8 Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero
9 Transformación Digital
10 Gestión de Riesgos
11 Gestión del Talento
12 Anexo 1 Bonos sociales
13 Anexo 2 Glosario
14 Anexo 3 Indicadores GRI Varios
Memorandos de Revisión Independiente

Bancamía es consciente que el empoderamiento económico de la mujer conlleva a su autonomía económica para que puedan elegir la vida que quieran, participando en la toma de decisiones informadas en torno a los recursos, facilitando su acceso a través de productos y servicios como ahorros, créditos, CDTS y seguros, siempre guiadas con educación para alcanzar escalabilidad en sus negocios, mediante la apropiación de nuevos conocimientos como las habilidades digitales.

Como parte de la oferta de valor no financiera, se ha desarrollado el Journey Mujer, en donde se han evidenciado hechos relevantes para la formulación de un programa de formación y fortalecimiento en habilidades blandas y de liderazgo que faciliten el proceso de toma de decisiones, acceso y cercanía al sistema financiero, al tiempo que se reconocen y resignifican los roles femeninos desde una visión productiva y emprendedora con realidades financieras cotidianas que las involucre en la generación de riqueza y contribución social.

Durante 2022, Bancamía fue ganador de la convocatoria para el financiamiento de Investigación e Inclusión financiera de las mujeres y cierre de brechas de género en Colombia por parte de la CAF (Banco de Desarrollo de América Latina) a través de esta iniciativa se está robusteciendo el recorrido “Journey 360 Mujer” con la inserción de nuevos arquetipos



de mujeres vulnerables y diversas como indígenas, afrodescendientes, raizales y pobladoras de territorios rurales, donde actualmente existen los mayores retos de inclusión financiera en Colombia, y mediante un análisis lograr identificar nuevos sesgos conductuales en torno al manejo de las finanzas, como un aporte al conocimiento sobre la exclusión financiera de la mujer y cómo reducir las barreras de género.

De igual manera Bancamía es motor de inclusión y fuente de empleo, por eso a través de la cultura interna también promueve la equidad como un sello que garantiza la innovación, la productividad y el bienestar de los colaboradores/as, por ello, se enfoca en los procesos y políticas de gestión humana, manuales, protocolos y contenidos formativos, así mismo se ha establecido dentro de la entidad la concepción de la inclusión de la Diversidad y Equidad, tanto en la cultura interna, como en la oferta de valor, que contribuye al desarrollo de la organización y el país.

Este reto supone un cambio importante en los grupos de interés, talento humano y territorios, en este sentido se destaca que en la organización no se han identificado ni recibido denuncias por casos de discriminación.



8. Clientes y Experiencia del CONSUMIDOR FINANCIERO

1 Carta de la Presidenta
2 Sobre Bancamía
3 Gobierno Corporativo
4 Finanzas sostenibles
5 Desempeño Económico
6 Creación de valor Social
7 Inclusión, Acceso Financiero y Equidad
8 Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero
9 Transformación Digital
10 Gestión de Riesgos
11 Gestión del Talento
12 Anexo 1 Bonos sociales
13 Anexo 2 Glosario
14 Anexo 3 Indicadores GRI Varios
Memorandos de Revisión Independiente
Estados Financieros

8. Clientes y Experiencia del CONSUMIDOR FINANCIERO

1 Carta de la Presidenta
2 Sobre Bancamía
3 Gobierno Corporativo
4 Finanzas sostenibles
5 Desempeño Económico
6 Creación de valor Social
7 Inclusión, Acceso Financiero y Equidad
8 Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero
9 Transformación Digital
10 Gestión de Riesgos
11 Gestión del Talento
12 Anexo 1 Bonos sociales
13 Anexo 2 Glosario
14 Anexo 3 Indicadores GRI Varios
Memorandos de Revisión Independiente

Bancamía tiene dentro de sus objetivos atender microempresarios urbanos y rurales del país a través de su oferta de valor financiera y no financiera, con lo cual contribuye al progreso y desarrollo de sus unidades productivas y sus familias, Buscando crear mecanismos, protocolos y procesos para que las ofertas integrales lleguen a los clientes como ellos esperan, siempre con información completa, clara y transparente, a través de procesos sencillos que impacten positivamente el acceso financiero.
La actitud amable y asesoramiento responsable, que comprende las necesidades del cliente y sus circunstancias particulares, permiten crear una experiencia satisfactoria y diferente de los productos y servicios ofrecidos.

Mediciones NPS (Net Promoter Score o Índice Neto de Recomendación)

Durante el 2022 se dio continuidad al proceso de escucha permanente de la experiencia de clientes a través de las mediciones del NPS (Net Promoter Score o Índice Neto de Recomendación) de la gestión de desembolsos, logrando un resultado acumulado a lo largo del año del 88%, superando la meta planteada del 85%, donde 23.241 clientes valoraron la experiencia en el momento del desembolso.

La gestión de experiencia de clientes respecto al proceso de cobranza tuvo una evolución del indicador en 10 puntos porcentuales, pasando del 41% en enero, al 51% en diciembre, con un total de 13.364 clientes que evaluaron este proceso.

NPS Cobranzas

¿Qué tanto recomendarías a Bancamía a un familiar o amigo?

El indicador evoluciona de manera positiva pasando del 41% en enero, al 51% en diciembre.

41% Enero Muestra total: 973	37% Febrero Muestra total:1.092	32% Marzo Muestra total:1.138
40% Abril Muestra total: 1.089	46% Mayo Muestra total:1.149	41% Junio Muestra total:1.163
41% Julio Muestra total: 1.115	41% Agosto Muestra total: 1.177	45% Septiembre Muestra total:1.114
41% Octubre Muestra total: 1.204	47% Noviembre Muestra total:1.061	51% Diciembre Muestra total:1.089

NPS Desembolsos

¿Qué tanto recomendarías a Bancamía a un familiar o amigo?

87% Enero Muestra total: 1.525	87% Febrero Muestra total:1.473	89% Marzo Muestra total: 2.353
88% Abril Muestra total: 2.432	87% Mayo Muestra total: 2.244	87% Muestra total:2.284
88% Julio Muestra total: 2.129	88% Agosto Muestra total: 1.885	88% Septiembre Muestra total:1.929
88% Octubre Muestra total: 1.605	88% Noviembre Muestra total:1.845	87% Diciembre Muestra total:1.727

En el monitoreo de ambos indicadores, se evidencia que la meta fue gracias a las diferentes estrategias implementadas tanto internas, impactando a colaboradores, como externas, impactando clientes.

A cierre del 2022 se incluyó la nueva medición del NPS de los Seguros adquiridos a través de Bancamía, logrando identificar la experiencia y necesidades de los clientes que viven este proceso, con el objetivo de avanzar en el diseño de una mejor experiencia.

Así mismo, se trabajó en la iniciativa del primer arquetipo de clientes con una segmentación a nivel cualitativo, permitiendo conocer sus expectativas, motivaciones y elementos emocionales, para comprender y atender mejor sus necesidades, y se construyó el primer *Customer Journey Map* de clientes del activo, con la participación de clientes y colaboradores del Banco, en distintas sesiones, a través de metodologías de *Design thinking* identificando oportunidades de mejora en diferentes momentos durante su relación con Bancamía, los cuáles se evidenciaron como susceptibles a rediseñar, desplegando diferentes planes de trabajo que se ejecutarán de manera segmentada, progresiva y continua, y que permitirá incorporar la implementación de nuevas prácticas, para identificar:

- Momentos de verdad
- Fortalezas
- Momentos de dolor

8. Clientes y Experiencia del CONSUMIDOR FINANCIERO

1 Carta de la Presidenta
2 Sobre Bancamía
3 Gobierno Corporativo
4 Finanzas sostenibles
5 Desempeño Económico
6 Creación de valor Social
7 Inclusión, Acceso Financiero y Equidad
8 Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero
9 Transformación Digital
10 Gestión de Riesgos
11 Gestión del Talento
12 Anexo 1 Bonos sociales
13 Anexo 2 Glosario
14 Anexo 3 Indicadores GRI Varios
Memorandos de Revisión Independiente

Parte importante de la experiencia de los clientes son los procesos de gestión de peticiones, quejas y reclamos (PQR), que buscan brindar soluciones de fondo y oportunas a los consumidores financieros, asegurando que los derechos de los mismos sean respetados, garantizando que tanto la normatividad externa como la interna aplicable en esta materia, así como las buenas prácticas del mercado, sean una realidad en Bancamía.

De acuerdo a esto, el compromiso es velar constantemente porque tanto los reglamentos de los productos y servicios, como la información, derechos y el manejo de la relación Consumidor – Banco estén en sintonía con los principios que rigen el Sistema de Atención al Consumidor Financiero (SAC), como lo son la debida diligencia, libertad de elección, la transparencia en el suministro de información suficiente y oportuna, la responsabilidad que tiene la entidad en la atención de PQR y el compromiso con la educación financiera del consumidor.

Para dar cumplimiento a este compromiso, el banco permanentemente realiza capacitaciones a todos los colaboradores que participan en los procesos de atención al consumidor, para que estos principios y derechos sean de aplicación diaria en el servicio a los clientes. En cuanto al cumplimiento de las disposiciones normativas relacionadas con la gestión de PQR y, en general, del Sistema de Atención al Consumidor Financiero (SAC), en el año 2022 se realizó la actualización del Manual del SAC, así como de los procedimientos para la atención de PQR, de esta manera se garantiza el conocimiento de las obligaciones encaminadas en la debida atención y protección de las personas.

Los consumidores financieros pueden presentar en cualquier momento solicitudes, quejas o reclamos relacionados con sus productos y con el servicio que presta la entidad.

Se destaca que la atención de PQR es un compromiso transversal en Bancamía por lo que en esta materia todos los colaboradores del Banco y áreas, desde sus roles particulares, tienen responsabilidades asignadas, las cuales contribuyen en la atención oportuna a los requerimientos de los consumidores financieros.

Para Bancamía el cliente es su razón de ser, por ello, prestar un excelente servicio es una prioridad, es así como a través de los diferentes canales presenciales y no presenciales se busca brindar información de los medios por los cuales pueden interponer sus solicitudes, quejas o reclamos, en tal sentido en la Red de Oficinas adicional a la recepción directa de PQR, se cuenta con un espacio en las carteleras externas destinado a dar a conocer los canales previstos para la recepción de cualquier requerimiento, así mismo, en la página web de la entidad se encuentra un espacio destinado a resolver las diferentes inquietudes que surgen de la relación comercial en cuanto a los productos y servicios ofrecidos por Bancamía "Preguntas frecuentes", como los medios destinados para la atención oportuna de PQR.

Bancamía no recibió reclamaciones fundamentadas en relación a la privacidad y pérdida de datos de clientes durante el año 2022.

Canales de atención a PQR´s

Bancamía cuenta con amplios canales de atención virtual disponibles para sus clientes las 24 horas del día, los 7 días de la semana. En la Lineamía 018000126100 y fijo Bogotá 3077021, cuenta con un equipo de asesores que está dispuesto a atender cualquier duda o requerimiento de los clientes, brindado la asesoría necesaria para acompañarlo en el crecimiento de su unidad productiva. Así mismo, se cuenta con Whatsapp, donde tendrán acceso a conversación con asesor virtual, el cual le brinda de forma inmediata, amplia información sobre productos, servicios, canales, programas y demás temas de interés. De igual forma, la organización habilita un buzón servicioalconsumidor@bancamia.com.co, donde los clientes podrán elevar cualquier tipo de solicitud y tendrán respuesta en la misma vía, dentro de los términos establecidos.

Tipologías de PQR's gestionadas

Durante el año 2022, se recibieron 9.521 PQR, dentro de las cuales las tipologías más representativas fueron:

- Revisión y/o liquidación con una participación del 35%, seguida de las peticiones con un 21% y centrales de información con una participación del 16%, frente al total de ingresos.

- El stock a diciembre de 2021 culminó con 231 PQR y a diciembre de 2022 en 172 PQR, representando una disminución del 25,54%.



8. Clientes y Experiencia del CONSUMIDOR FINANCIERO

1 Carta de la Presidenta
2 Sobre Bancamía
3 Gobierno Corporativo
4 Finanzas sostenibles
5 Desempeño Económico
6 Creación de valor Social
7 Inclusión, Acceso Financiero y Equidad
8 Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero
9 Transformación Digital
10 Gestión de Riesgos
11 Gestión del Talento
12 Anexo 1 Bonos sociales
13 Anexo 2 Glosario
14 Anexo 3 Indicadores GRI Varios
Memorandos de Revisión Independiente

Metas, retos y Oportunidades

Experiencia

Nombre	Meta para 2022	Resultado 2022	Meta para 2023	Meta a corto, mediano o largo plazo (incluya año de la meta)
NPS Desembolsos	85%	87%	86%	QI: 84% QII: 85% QIII: 86%
NPS Cobranzas	40%	42%	42%	QI: 35% QII: 36% QIII: 37%
Reto 1	Rediseñar la experiencia del cliente a partir de las interacciones definidas en el plan de trabajo 2023, mediante la aplicación de la metodología del Costumer Journey Map de clientes del Activo.			
Reto 2	Darle continuidad a la medición de NPS Seguros, incrementando el número de clientes que participan en la medición y desarrollando planes de acción que aporten al mejoramiento de los procesos internos. Implementar la medición de NPS canales digitales. Diseñar las experiencias adecuadas y de acuerdo a las expectativas de los clientes			
Oportunidad 1	Garantizar a través del rediseño de la experiencia el mejoramiento de la promesa de servicio.			
Oportunidad 2	Convertir a los clientes detractores en clientes promotores de Bancamía.			
Logros	- Diagnóstico del nivel de madurez de la experiencia de Bancamía, priorizando las iniciativas que contribuyan a la construcción de una cultura interna de experiencia - Construcción del primer Customer Journey Map de Clientes del activo, identificando 6 fases y 24 interacciones durante todo el ciclo de vida del cliente. - Construcción de la segmentación cualitativa de clientes denominada Arquetipos, permitiendo conocer sus expectativas, motivaciones y elementos emocionales, para comprender y atender mejor sus necesidades. - Implementación de la medición de NPS Seguros que permite conocer la experiencia de los clientes con este tipo de productos.			

Canales

Nombre	Meta para 2022	Resultado 2022	Meta para 2023	Meta a corto, mediano o largo plazo (incluya año de la meta)
Indicador de Servicio Contact Center: **1) Net Promoter ScoreMeta 1**	65%	76,4%	65%	
Indicador de Servicio Contact Center: **2) Solución del requerimientoMeta 2**	90%	90,6%	90%	
Indicador de Servicio Contact Center: **3) Satisfacción con la atención recibidaMeta 3**	90%	91,6%	90%	
Reto 1	Mantener los altos estándares en indicadores de servicio, brindando a nuestros clientes información clara, oportuna y precisa, de forma amable y cordial.			
Logros	- Indicador de Atención del 99,2%. Los indicadores de servicio generaron un cumplimiento por encima de la meta, ratificando al canal Contact Center como eficiente en la atención de clientes. - WhatsApp de Bancamía ganó el segundo puesto en Mejor Estrategia de Experiencia de Clientes en los Customer Experience Summit 2022.			

Satisfacción al Consumidor

Nombre	Meta para 2022	Resultado 2022	Meta para 2023	Meta a corto, mediano o largo plazo (incluya año de la meta)
Número de PQR por cada 1000 clientes		Media: 0.51083 Min.: 0.34 Máx.: 0.67	0,9	La meta mensual es del 1,2
Capacitaciones	100%	El 99,38% de los colaboradores nuevos y antiguos fueron capacitados en SAC.	100%	Se proyecta que todos los colaboradores estén capacitados en temas de ley sobre el Sistema de Atención al Cliente SAC
Logros	- Durante el segundo semestre del año 2022, Bancamía realizó el cambio de la plataforma para la atención de PQR, con el propósito no solo de mejorar los procesos internos, sino de dar cumplimiento a las disposiciones de la SFC. - Se realizó la salida a producción Smartsupervision, dando así cumplimiento con la obligación de transmitir las Quejas y Reclamos en línea desde su creación hasta su cierre a la SFC. - Actualización del Manual Política del Sistema de Atención al Consumidor Financiero. - Disminución del 34.54% en el ingreso de PQR frente al año 2021.			

Bancamía



9. Transformación DIGITAL

1 Carta de la Presidenta
2 Sobre Bancamía
3 Gobierno Corporativo
4 Finanzas sostenibles
5 Desempeño Económico
6 Creación de valor Social
7 Inclusión, Acceso Financiero y Equidad
8 Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero
9 Transformación Digital
10 Gestión de Riesgos
11 Gestión del Talento
12 Anexo 1 Bonos sociales
13 Anexo 2 Glosario
14 Anexo 3 Indicadores GRI Varios
Memorandos de Revisión Independiente
Estados Financieros

9. Transformación DIGITAL

1 Carta de la Presidenta
2 Sobre Bancamía
3 Gobierno Corporativo
4 Finanzas sostenibles
5 Desempeño Económico
6 Creación de valor Social
7 Inclusión, Acceso Financiero y Equidad
8 Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero
9 Transformación Digital
10 Gestión de Riesgos
11 Gestión del Talento
12 Anexo 1 Bonos sociales
13 Anexo 2 Glosario
14 Anexo 3 Indicadores GRI Varios
Memorandos de Revisión Independiente

Bancamía continua fortaleciendo su modelo de negocio con la implementación de estrategias tecnológicas que le apuestan a la mejora continua de sus procesos y permiten el desarrollo de una oferta con soluciones digitales que promueven un impacto social positivo para los microempresarios, permitiéndoles acceder de manera más ágil y segura a la oferta digital en productos y servicios que el banco ha diseñado para ellos.

Entre los aspectos que la organización ha identificado como retos para desarrollar su estrategia digital se encuentra:

1. Acceso: Fomentar la transformación digital para disminuir brechas digitales, considerando las dificultades de acceso a conexión de algunas zonas y poblaciones del país.

2. Ciberseguridad: Teniendo en cuenta que las tecnologías digitales contemplan elementos donde se podrían vulnerar los derechos de los clientes en el manejo de información personal básicos, la organización se adapta para estar en constante actualización de las mejores prácticas que garanticen la aplicación de los parámetros y estándares en esta materia.

Teniendo en cuenta lo anterior la organización se ha enfocado en desarrollar una estrategia integral que permite generar impacto en las áreas involucradas, logrando así:

- **Medio Ambiente:** Reducir más de 6.000 resmas de papel en el año equivalentes a 3.000 Kg gracias a la implementación de expediente y firma digital haciendo los procesos más agiles y oportunos a través del Proyecto de "cero papel"

- **Personas/clientes:** $18 millones COP en aperturas de CDT digital.

Colaboradores:

i) Optimizar y automatizar procesos, generando numerosas ventajas en eficiencia que impactan el día a día de los colaboradores, gracias a las mejoras continuas en la herramienta de movilidad (Tablet), actualización de plataformas tecnológicas y al uso de tecnologías como los BOTs.

ii) Generar módulos especializados dentro de la aplicación de movilidad que manejan en la Tablet de red comercial los gerentes de las oficinas que los ayudaran a responder adecuadamente a los cambios del entorno, permitiéndoles tener el control sobre las operaciones de crédito y la validación de nuevos trámites.

Las medidas mencionadas le han permitido a la entidad fortalecer algunos de los indicadores de gestión logrando mayor alcance demostrado en el número de clientes cerrando el año con 1.574.824 superando la meta establecida, así mismo el número de clientes digitales que a corte de 2022 cerro con 374.261 clientes.

Todas estas gestiones le han permitido a Bancamía brindarle a sus clientes fácil acceso a productos que los invitan a tener hábitos saludables de ahorro e inversión a solo un click, lo que ha generado en ellos una disminución en el tiempo de desplazamiento hacia las oficinas presenciales mitigando así las emisiones generadas por la combustión de los medios de transporte, esta acción afirma el compromiso de la organización con el diseño de productos que promueven el cuidado y preservación del medio ambiente.

Sin embargo en la entidad hay actividades en donde aún se requiere el uso del papel y para esto como media de compensación, Bancamía ha diseñado estrategias donde involucran a todos sus colaboradores como la siembra de árboles que le ha permitido a la entidad disminuir su huella de carbono.

Bancamía realiza anualmente la actualización de su marco estratégico mediante el proceso de planeación estratégica, basado en el análisis del entorno, identificando con sus grupos de interés los principales retos, principios y definiendo los planes de acción que permiten dar una definición de las iniciativas habilitadoras llevadas en la AUE (Agenda Única Estratégica) en el año, la cual es revisada cuatrimestralmente por el Comité de Dirección y Alta gerencia del Banco que velan por el seguimiento del cumplimiento de la estrategia, así como de actualizar y priorizar las iniciativas que se consideren necesarias.

Con estas acciones se han podido lograr integrar todas las áreas de la entidad haciendo los proceso internos y externos más eficientes mejorando la productividad y potenciando las actividades, disminuyendo reprocesos en algunas áreas y aumentando la accesibilidad de los clientes rurales a los productos servicios de banco.

El seguimiento de las estrategias implementadas cuentan con iniciativas que determinan metas, KPIs, presupuesto y entregables en manos del cliente (EMC) los cuales son definidos y desplegados en grupos de grandes actividades para determinar el nivel de cumplimiento a lo largo de los cuatrimestres y la validación de la capacidad de ejecución a cargo de los equipos, garantizando así una asignación efectiva de recursos no solo económicos sino de capital humano que permitan evaluar los resultados obtenidos.

Otra herramienta de seguimiento utilizada por Bancamía es el análisis periódico de las estrategia a través del Balance Score Card (BSC) el cual se alinea al marco definido teniendo en cuenta los objetivos, indicadores, metas y procesos que permiten operacionalizar y medir el cumplimiento; con esto se logra mantener las estrategias visibles y alineadas transversalmente a las actividades de la organización en función de los objetivos estratégicos y la comunicación dentro de la organización, reflejando el compromiso del banco para ofrecer soluciones reales para a sus grupos de interés.

9. Transformación DIGITAL

1 Carta de la Presidenta
2 Sobre Bancamía
3 Gobierno Corporativo
4 Finanzas sostenibles
5 Desempeño Económico
6 Creación de valor Social
7 Inclusión, Acceso Financiero y Equidad
8 Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero
9 Transformación Digital
10 Gestión de Riesgos
11 Gestión del Talento
12 Anexo 1 Bonos sociales
13 Anexo 2 Glosario
14 Anexo 3 Indicadores GRI Varios
Memorandos de Revisión Independiente

Dentro de este marco de transformación digital la organización cuenta con iniciativas enfocadas en los retos y objetivos del 2022 como lo son:

i) Desarrollo de nuevas funcionalidades en la Banca Móvil,
ii) Firma de pagaré digital,
iii) Mejoras en el CDT Digital
iv) Acceso a transferencias y pagos que se pueden realizar desde cualquier lugar
v) Diseño y desarrollo del Bot interno que permite realizar consultas más frecuentes de colaboradores de la Red Comercial y Dirección General reduciendo los tiempos de respuesta en dichas consultas.

Como resultado del seguimiento a las medidas mencionadas durante el 2022, se lograron gestionar:

i) 9 proyectos en mesas agiles
ii) 40 proyectos colaborativos y de área.
iii) 4 experimentaciones que apuntan al cumplimiento y fortalecimiento de cada uno de los retos y principios estratégicos en los diferentes campos de acción, invirtiendo aproximadamente 8MM COP en la implementación de herramientas tecnológicas, desarrollo de software.
iv) Equipo humano de 180 personas especializadas en diferentes roles que han permitido el avance tecnológico y la transformación digital de la organización bajo los parámetros y estándares más avanzados en esta materia brindando a los usuarios y colaboradores la mejor experiencia digital.



CLIENTE DIGITAL

La transformación digital en el 2022 dejó para Bancamía un crecimiento importante en el número de clientes y transacciones digitales, estos resultados demuestran como las herramientas digitales permiten superar las barreras geográficas aportando a un mundo más sostenible desde la tecnología que permite predecir y ser eficaz en los procesos que se llevan a cabo.

Información requerida	2019	2020	2021	2022
Clientes digitales	43.289	17.1178	26.1762	37.4261
Transaccionalidad digital total	1.911.722	8.438.941	18.004.954	20.916.690



CDT DIGITAL

Dentro de las ofertas digitales que Bancamía ofrece a los clientes se encuentra el CDT digital, el cual brinda un proceso 100% virtual desde su apertura hasta sus transacciones, al ser un CDT desmaterializado administrado por Deceval permite eliminar el riesgo por pérdida o hurto que se presentan en CDT tradicionales, le brinda al cliente la oportunidad de generar rentabilidad de su inversión.

Número de CDT digital nuevos

Colocación anual - Total Bancamia	2020	2021	2022
Número CDT Digital Nuevos	N/A	3,177	8,574

Se consolidó la oferta del CDT Digital a través de la Banca móvil, con tasa preferencial logrando 8.574 aperturas con $40.611 MM del 01 enero al 31 de diciembre del 2022, obteniendo crecimiento stock de $ 15.844 millones con 272% vs 2021.

Número de cuentas nuevas soñando juntos digital

Colocación anual - Total Bancamia	2020	2021	2022
Número Cuentas Nuevas Soñando Juntos Digital	11,877	20,999	36,559



SOÑANDO JUNTOS

En el 2022 el Banco mantuvo su oferta de la Cuenta de Ahorros Soñando Juntos Digital alcanzando un stock de 36.559 cuentas con saldos de $ 3.280 MM, obteniendo así, un crecimiento de $ 1.075 millones, el 49% en saldos de la Cuenta de Ahorros Soñando Juntos Digital vs 2021, esta cuenta les permite a los clientes crear una disciplina a través de un plan de ahorro que les ayuda a cumplir los propósitos y metas (estudio, vivienda, viajes, etc)

Colocación anual	2021	2022
Credimía Digital - Monto desembolsado	$4.651	$11.325
Credimía Digital - Número de operaciones	704	1402
Credimía Digital - %	0,37%	0,70%
Monto desembolsado banco	$1.267.677	$1.611.313

9. Transformación DIGITAL

1 Carta de la Presidenta
2 Sobre Bancamía
3 Gobierno Corporativo
4 Finanzas sostenibles
5 Desempeño Económico
6 Creación de valor Social
7 Inclusión, Acceso Financiero y Equidad
8 Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero
9 Transformación Digital
10 Gestión de Riesgos
11 Gestión del Talento
12 Anexo 1 Bonos sociales
13 Anexo 2 Glosario
14 Anexo 3 Indicadores GRI Varios
Memorandos de Revisión Independiente

CREDEMÍA DIGITAL

Otra de las ofertas de productos y servicios digitales que ofrece Bancamía a sus clientes es la línea de crédito multipropósito 100% digital, Credimía Digital, el cual se habilita en el año 2021, como una de las medidas de la entidad para apoyar la reactivación económica, orientado a los clientes con el mejor perfil de riesgo de la entidad. En el 2022, el producto logra duplicar el número de operaciones colocadas en 2021 y multiplicar por 2,4 el monto desembolsado; incrementando así su participación en el total de las colocaciones al aportar 34 puntos básicos más que el año anterior.

Colocación anual	2021	2022
Credimía Digital - Monto desembolsado	$4.651	$11.325
Credimía Digital - Número de operaciones	704	1402
Credimía Digital - %	0,37%	0,70%
Monto desembolsado banco	$1.267.677	$1.611.313

Metas, retos y Oportunidades

Nombre	Meta para 2022	Resultado 2022	Meta 2023
Meta 1	Número de productos y servicios nuevos en manos de clientes	8 productos y servicios nuevos en manos de clientes	20 productos y servicios nuevos en manos de clientes
Meta 2	Número de mesas ágiles de asuntos de proyectos e innovación	9 mesas ágiles	9 mesas ágiles
Reto 1	• Brecha en el conocimiento del uso de herramientas digitales en adultos mayores y/o adultos con escolaridad media o baja. • Reducir los altos costos operativos ya que hacen que solo 73% de las oficinas bancarias sean sostenibles. • Reducir el uso de papel en las transacciones en caja.		
Reto 2	• Aumentar la oferta de productos del activo en los canales digitales, facilitando la atención oportuna de las necesidades de los clientes • Gestión de la ciberseguridad, tanto desde el punto de vista del Banco como de los usuarios. • Facilitarles a los clientes la posibilidad de realizar desembolso de crédito no presencial •		
Oportunidad 1	• Promover un mayor uso de los canales digitales en los clientes, para el desarrollo de sus transacciones de manera cotidiana. • La regulación permite el desarrollo de esquemas de corresponsalía digital y móvil.		
Oportunidad 2	• Constante actualización de las mejores prácticas que garanticen la aplicación de los estándares más avanzados en materia de ciberseguridad.		
Logros	• Se logró un crecimiento del 30,51% vs el 2021 en el número de clientes que abrieron productos digitales pasando de 30.602 a 39.940 • A través de la Bancamovil se abrieron más de 40.000 CDT digitales • En temas de sostenibilidad; con el proyecto de "cero papel" se hemos logró reducir más de 6.000 resmas de papel menos al año haciendo los procesos más agiles y oportunos. • Se obtuvieron 5.659.272 documentos cargados al expediente digital.		



Bancamía



10. Gestión de RIESGOS

1 Carta de la Presidenta
2 Sobre Bancamía
3 Gobierno Corporativo
4 Finanzas sostenibles
5 Desempeño Económico
6 Creación de valor Social
7 Inclusión, Acceso Financiero y Equidad
8 Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero
9 Transformación Digital
10 Gestión de Riesgos
11 Gestión del Talento
12 Anexo 1 Bonos sociales
13 Anexo 2 Glosario
14 Anexo 3 Indicadores GRI Varios
Memorandos de Revisión Independiente
Estados Financieros

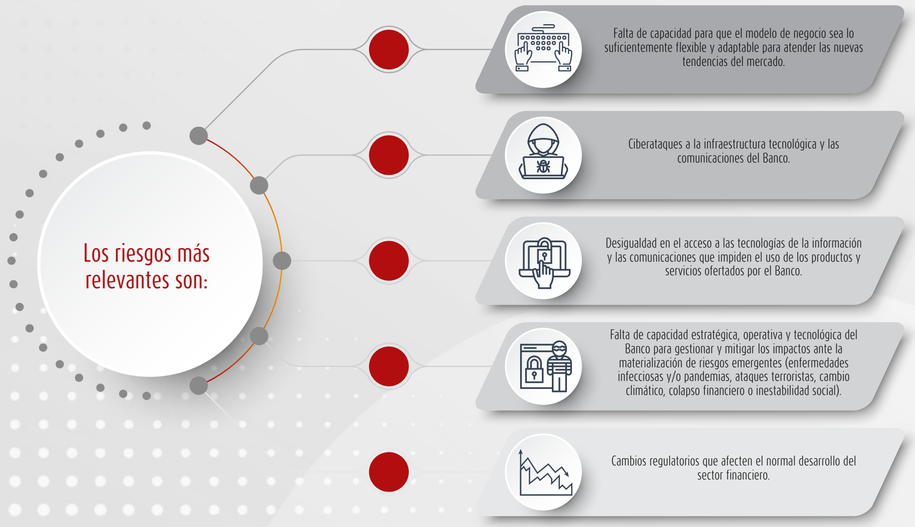
10. Gestión de RIESGOS

1 Carta de la Presidenta
2 Sobre Bancamía
3 Gobierno Corporativo
4 Finanzas sostenibles
5 Desempeño Económico
6 Creación de valor Social
7 Inclusión, Acceso Financiero y Equidad
8 Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero
9 Transformación Digital
10 Gestión de Riesgos
11 Gestión del Talento
12 Anexo 1 Bonos sociales
13 Anexo 2 Glosario
14 Anexo 3 Indicadores GRI Varios
Memorandos de Revisión Independiente

La gestión de riesgos es importante para Bancamía, porque ayuda a identificar posibles amenazas y permite reducir la subjetividad en el análisis y proteger la seguridad de las inversiones. La organización se destaca por la correcta administración de los riesgos, creando una cultura alrededor de ellos, que ha requerido de un proceso de generación de capacidades en todos los colaboradores. De esta manera, es posible identificarlos, controlarlos y mitigarlos en el portafolio de productos y servicios.

Es por eso que desde la estructura organizacional se delimitan las obligaciones, funciones y responsabilidades, adecuadamente segregadas, así como los niveles de dependencia e interrelación existente entre las áreas involucradas en la gestión integral de riesgos.

Bancamía ha efectuado la identificación de los Riesgos Empresariales asociados a su Planeación de Negocio. El ejercicio se desarrolló con la intervención de la Alta Dirección y se integró como parte de la planeación estratégica del Banco. Como resultado de este ejercicio el Banco identificó los riesgos que pueden afectar el desarrollo de su estrategia y ha establecido acciones y sistemas de gestión para favorecer su implementación y desempeño, con el objetivo de generar valor, porque estos se monitorean permanentemente mediante el seguimiento al desarrollo del plan estratégico y las actividades planeadas.



Así mismo, Bancamía gestiona y documenta el riesgo de liquidez y de mercado a través del manual del sistema de administración del riesgo de liquidez y de mercado SARL – SARM, donde se dan a conocer las políticas, procedimientos, metodologías de medición y mecanismos de seguimiento y control que permitan identificar, medir, gestionar y controlar eficazmente los riesgos a los cuales está expuesto.

Dentro de las mediciones que realiza el Banco, tanto de liquidez como de mercado, estas se remiten a la Superintendencia Financiera de Colombia. Adicionalmente, dentro de los programas de revisión se cuenta con los planes de auditoría interna y de revisoría fiscal, los cuales fueron atendidos oportunamente. De igual forma, a la fecha no se tienen compromisos sin gestionar, dando cumplimiento a lo requerido por cada grupo de revisión. Además, existe una revisión semestral externa por parte de la calificadora de riesgos, donde mide la evolución de los principales indicadores de liquidez y mercado, realizando un comparativo con el peer group y determinando calificación de riesgos de la entidad.

Posterior a la finalización del Programa de Alivio a Deudores (PAD) por parte de la SFC en agosto de 2021, el Banco registró un volumen significativo de clientes que aún presentaban afectación en los flujos de caja y requirieron instrumentos que facilitaran la adecuada atención de sus obligaciones. Razón por la cual se habilitaron herramientas de normalización de cartera, según los estándares de la Circular Externa 026.

Al cierre de 2021, el nivel de clientes normalizados alcanzó 10.2% del saldo de cartera vigente (7.8% en estado modificado y 2.4% en estado reestructurado) y entendiendo el mayor nivel de riesgo que reviste este portafolio, fueron utilizados criterios adicionales en la metodología de calificación que permitió anticipar deterioros, aumentando el cubrimiento de provisiones y reduciendo el impacto en los resultados del año en curso.

Al cierre de noviembre de 2022, el stock de normalizaciones equivale a 6.2% del portafolio (3.5% en estado modificado y 2.7% en reestructurado), evidenciando una disminución relevante (400pbs), apalancado en la menor utilización de estas herramientas. En el último semestre han sido re negociados $32.701 millones con un promedio mensual de $5.345 millones, y en la debida gestión del saldo existente en 2021.

Para 2023 no se estima superar el promedio de otorgamientos de normalizaciones efectuados en el último semestre, permitiendo disminuir la participación de este portafolio. Adicionalmente, el Banco tiene implementada una gestión de cobro diferencial para estos clientes en consecuencia del mayor nivel de rodamiento.

Con el fin de mantener controlado el volumen de exposición, deterioro e impactos en la gestión del Banco, el stock de normalizados es monitoreado permanentemente por la Vicepresidencia de Riesgos e informado a la Alta Dirección y Junta Directiva.

Durante el año 2022, Bancamía de la mano con las diferentes áreas que gestionan los riesgos: Dirección de Gestión de Crédito, Mercado y Liquidez, Operacional, Control Interno, SARLAFT y la Dirección de Control Contable, identificaron algunos impactos relevantes sobre la economía, el medio ambiente, las personas y los derechos humanos, y adelantaron diferentes acciones para fortalecer los sistemas de gestión de riesgo como se describen a continuación:

10.1 Riesgo de CRÉDITO

1 Carta de la Presidenta
2 Sobre Bancamía
3 Gobierno Corporativo
4 Finanzas sostenibles
5 Desempeño Económico
6 Creación de valor Social
7 Inclusión, Acceso Financiero y Equidad
8 Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero
9 Transformación Digital
10 Gestión de Riesgos
11 Gestión del Talento
12 Anexo 1 Bonos sociales
13 Anexo 2 Glosario
14 Anexo 3 Indicadores GRI Varios
Memorandos de Revisión Independiente

Para Bancamía el riesgo de crédito se concibe, se basa y se rige por las políticas contenidas en el manual SARC (Sistema de Administración de Riesgo de Crédito). En este se recopilan las políticas, los procedimientos y las metodologías que permiten a la entidad evaluar, asumir, calificar, controlar y cubrir su riesgo crediticio, con el fin de gestionarlo adecuadamente.

Desde Riesgo de crédito se adelantó un proyecto de política de crédito diferencial para atender a comunidades indígenas, generando un impacto positivo y contribuyendo a la inclusión de estas, permitiendo que los clientes y/o codeudores que no cuenten con soportes tradicionales, como facturas, certificados de propiedad del predio y/o algunos de los documentos exigidos en el Anexo 5 del Manual SARC, puedan seguir la política diferencial.

Asi mismo, se realizó la incorporación de estrategias de recuperación de cartera aprovechando la tecnología disponible en la labor de cobranza por intermedio de los canales digitales, y la incorporación de campañas en la gestión de cobranza Full Time Equivalent (FTE) para impulsar la mejora continua en esta estrategia.

Junto a esto se llevó a cabo el lanzamiento de la campaña “Ley de Borrón y Cuenta Nueva”, la cual permitió a los deudores salir de las centrales de riesgo de manera inmediata, siempre y cuando normalizaran o se pusieran al día en sus obligaciones en este periodo. Esto impactó positivamente los indicadores de recaudo en cartera castigada aproximadamente en $2.458 millones, con un indicador de recaudo promedio del 0,55% vs. años anteriores del 0,48%.



Cartera Bruta y Vencida

Cartera bruta

$1.465.645	$1.629.727	$1.883.661
2020	2021	2022

Mora mayor + castigos 12 meses

$126.252	$215.824	$208.153
2020	2021	2022

Crecimiento significativo de la cartera bruta frente al año anterior, apalancado por la mayor dinámica de colocaciones del 2022. La cartera vencida más castigos 12 meses disminuyó, como consecuencia del aumento en la recuperación de cartera castigada y la gestión en mora mayor.

Cartera Castigada

Castigos

$70.232	$130.714	$127.357
2020	2021	2022

Recuperación de castigos

$8.092	$16.658	$25.391
2020	2021	2022

El nivel de castigos de 2022 es explicado por el saneamiento del portafolio de alto riesgo. La recuperación de cartera castigada presentó un incremento significativo como resultado de la ley de amnistía y la venta de cartera.

1 Carta de la Presidenta
2 Sobre Bancamía
3 Gobierno Corporativo
4 Finanzas sostenibles
5 Desempeño Económico
6 Creación de valor Social
7 Inclusión, Acceso Financiero y Equidad
8 Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero
9 Transformación Digital
10 Gestión de Riesgos
11 Gestión del Talento
12 Anexo 1 Bonos sociales
13 Anexo 2 Glosario
14 Anexo 3 Indicadores GRI Varios
Memorandos de Revisión Independiente

Metas, retos y Oportunidades

Nombre	Meta para 2022	Resultado 2022	Meta 2023	Meta a corto, mediano o largo plazo (incluya año de la meta)
Implementación Política de Cupos Rotativos	Relanzamiento de la línea de Cupos Rotativos de acuerdo a las nuevas políticas aprobadas por Junta Directiva	Se ejecutó este proyecto al 100%		Meta mediano plazo
Bloqueantes de control para cumplimiento de la política de codeudores	Incorporar en el core Bancario bloqueantes de control para la política de los codeudores	Se ejecutó este proyecto al 100%		Meta corto plazo
Bloqueantes de control para cumplimiento de la política 120 SMMLV	Incorporar bloqueante de control para no permitir que los clientes superen los 120 SMMLV de endeudamiento	Se ejecutó este proyecto al 100%		Meta corto plazo
Manejar correctamente el Programa de Acompañamiento a Deudores (PAD) Y diseñar e implementar nuevas herramientas de normalización	Continuar con el proceso de implantación de estas nuevas herramientas de normalización enfocadas en: 1. Campañas para poner al día créditos 2. Negociaciones de Reactivación 3. Negociaciones de salida para pago total de la obligación	Se ejecutó este proyecto al 100%		Mediano y Largo Plazo
Crédito Agro y Empoderado Plus	Fortalecer la oferta de valor Agro y Empoderados Plus	Se ejecutó fortaleciendo la oferta de valor a estos dos segmentos de clientes	Para el 2023 se continuará en este fortalecimiento enfocándonos en clientes Agro	Mediano y Largo Plazo
Modelo de cobranza	Fortalecer el modelo de cobranza	Se ejecutó este proyecto al 100%		Mediano y Largo Plazo
SIAR (Sistema Integral de Administración de Riesgos)	Implementar Modelo SIAR	Bajo metodologías agiles se realizó implantación del proyecto desde el enfoque tecnológico y de procesos, se cumplieron con los entregables a la SFC	Para el 2023 se continuará en la implementación del SIAR, Integración de los componentes como para la gestión y administración del Banco como son : Marco de Apetito al Riesgo Estructura de Gobierno Pruebas de estrés integrales IT& Sistemas de Información	Mediano y Largo Plazo
Mesa de Riesgos (Otorgamiento y Recuperación de cartera)	N/A	N/A	Fortalecer el modelo actual de gestión de riesgo del crédito e incorporar herramientas que permitan gestionar la cartera de una manera estratégica	Corto y Mediano Plazo
Autogestión de crédito	N/A	N/A	Optimizar el proceso de otorgamiento de crédito a través de una herramienta digital	Corto y Mediano Plazo
Estimador de ingresos	N/A	N/A	Construir un estimador de ingresos que se integre con el flujo de crédito y permita otorgar crédito 100% digital sin visita a clientes nuevos y antiguos	Corto y Mediano Plazo
Reto 1	Continuar en el trabajo constante de implementación de estrategias que sigan siendo un apoyo los clientes, brindándoles soluciones financieras para sus negocios y contribuir a la inclusión de bancarización y el desarrollo económico del país.			
Oportunidad 1	Mediante diferentes proyectos enfocados en mejorar la atención a los clientes, Bancamía aportó eficacia en el proceso de otorgamiento de crédito y el equipo de riesgo de crédito participó en el diseño e implementación de nuevos productos de crédito, desde una perspectiva de riesgos y de la estrategia.			
Logros	Desde Riesgo de crédito, con base en la gestión realizada y al trabajo constante para estar siempre acompañando a los clientes, Bancamía ha logrado enmarcar un modelo de otorgamiento de crédito en el que se establece el perfil de riesgo de los clientes del Banco, mediante el uso de metodologías estadísticas con el fin de optimizar el proceso de otorgamiento lo cual contribuye a llegar a la bancarización de más clientes y ha permitido un importante incremento en el saldo de la cartera, lo anterior contribuye significativamente al cumplimiento de los objetivos estratégicos del Banco.			



10.2 Riesgo OPERACIONAL



1 Carta de la Presidenta
2 Sobre Bancamía
3 Gobierno Corporativo
4 Finanzas sostenibles
5 Desempeño Económico
6 Creación de valor Social
7 Inclusión, Acceso Financiero y Equidad
8 Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero
9 Transformación Digital
10 Gestión de Riesgos
11 Gestión del Talento
12 Anexo 1 Bonos sociales
13 Anexo 2 Glosario
14 Anexo 3 Indicadores GRI Varios
Memorandos de Revisión Independiente

Bancamía, consciente de la importancia del trabajo de continuidad de negocio y crisis ante la materialización de amenazas, continúa fortaleciendo su sistema de gestión y preparándose para responder, recuperarse y continuar operando ante escenarios que impacten la operación.

Desde **Riesgo Operacional** se identificó que el perfil de riesgo residual consolidado se encuentra en el nivel bajo, ubicándose en la zona de aceptabilidad definida por la Junta Directiva del Banco, con siete (7) riesgos por fuera de esta zona, los cuales cuentan con planes de acción para asegurar su control. El perfil de riesgos incluye la valoración de los procesos y/o actividades tercerizadas clasificadas como críticos.

Para el 2022, se reportaron 2.351 eventos de riesgo operacional, de los cuales 1.846 no afectaron el estado de resultados del Banco y 505 si lo hicieron, con una pérdida bruta registrada por $928,4 millones. Los eventos más representativos corresponden a:

- Fraude externo por suplantación de identidad en 37 casos por $181,5 millones, lo cual representa menos del 0.01% de las colocaciones de la Entidad.

- Infidelidad de un excolaborador en hurto de bóveda por $99 millones, lo cual fue recuperado en su totalidad durante el transcurso del año.

Bancamía mantuvo el seguimiento permanente del apetito de riesgo operacional, lo que impulsó el establecimiento de planes de mitigación originados en la identificación de eventos de riesgo, los informes de los órganos de control y los cambios relevantes en los procesos, productos y canales, lo cual se refleja en el perfil de riesgo operacional de acuerdo con el Manual de Políticas del SARO y los requerimientos normativos.

Adicionalmente, Bancamía continuó trabajando en la implementación de la Circular Externa 018 de 2021 relacionada con la implantación del Sistema Integrado de Administración de Riesgos (SIAR), desarrollando las definiciones de política, procesos y apetito de riesgos requeridos en la norma .

Como parte del monitoreo del perfil de riesgos, para la vigencia del 2022, se realizó el testeo de 31 controles asociados al proceso de recuperación del servicio, evidenciando que los controles cuentan con una adecuada efectividad para la mitigación de los riesgos.

Durante el año 2022 se desarrollaron entre otras, las siguientes actividades que fortalecen el sistema:

• La actualización de la política de continuidad de negocio incorporando buenas prácticas basadas en estándares internacionales y lineamientos para el seguimiento de los esquemas de continuidad de los proveedores críticos, así como también para el despliegue de sus estrategias ante los impactos que puedan generar los incidentes o eventos de crisis.

• Se identificaron los procesos críticos que dan cubrimiento a la cadena de valor del banco, mediante la actualización del Análisis de Impacto del Negocio BIA (por sus siglas en inglés).

• Se actualizó el análisis de riesgos, estrategias y planes de continuidad de negocio y de contingencia para la atención de incidentes de los procesos críticos como medida de mitigación de los impactos de una interrupción en la operación del negocio.

• Se actualizó la infraestructura y la estrategia de continuidad tecnológica, lo que permitió que el banco cuente con un Plan de Recuperación de Desastres Tecnológicos (DRPT) con infraestructura tecnológica alterna para operar en un escenario que afecte la disponibilidad del Core Bancario dentro del tiempo de recuperación definido.

• Se tuvo una participación activa en los ejercicios de simulación de crisis cibernética realizados de manera integral con las entidades del sector financiero, lo que permitió robustecer la gestión de riesgos, los protocolos de crisis, el liderazgo, la toma de decisiones, la coordinación con los aliados estratégicos y equipos de apoyo para la respuesta a incidentes, así como identificar la capacidad de respuesta del sector financiero y las oportunidades de mejora tanto al interior del Banco como a nivel sectorial en entornos controlados. Este ejercicio incluyó a más de 60 delegados de los Comités de Ciberseguridad, Continuidad del Negocio y del Grupo de trabajo de delitos informáticos de las entidades agremiadas de Asobancaria, para un total de 40 entidades participantes incluyendo el CSIRT Financiero, los proveedores ACH Colombia y REDEBAN, y la Superintendencia Financiera de Colombia como autoridad de vigilancia y control.

- Se integraron las estrategias definidas en el protocolo de crisis durante la pandemia en nuevos procesos o en los procesos existentes de la cadena de valor del Banco, optimizando su ejecución ante situaciones adversas.

- Se ajustaron los planes, procedimientos y políticas de acuerdo a los lineamientos normativos definidos en la Circular Externa 014 de 2022 de la Superintendencia Financiera, asociados a la gestión de continuidad de negocio y crisis.

10.2.1 Control INTERNO

1 Carta de la Presidenta
2 Sobre Bancamía
3 Gobierno Corporativo
4 Finanzas sostenibles
5 Desempeño Económico
6 Creación de valor Social
7 Inclusión, Acceso Financiero y Equidad
8 Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero
9 Transformación Digital
10 Gestión de Riesgos
11 Gestión del Talento
12 Anexo 1 Bonos sociales
13 Anexo 2 Glosario
14 Anexo 3 Indicadores GRI Varios
Memorandos de Revisión Independiente

En Bancamía, el Sistema de Control Interno (SCI) se alinea con los perfiles de riesgos y la planeación estratégica del Banco, con el objetivo de realizar una gestión adecuada de los de los procesos y los riesgos, aumentar la confiabilidad y oportunidad en la Información generada por la organización y dar un adecuado cumplimiento a la normatividad y regulaciones aplicables a la organización, dentro de sus funciones también están la de dar apoyo el cumplimiento de los lineamientos definidos por la Junta Directiva a través de los diferentes comités de apoyo, como máximos órganos de administración de la entidad y la gestión del negocio desarrollada por la Alta Gerencia adoptando de manera transversal el modelo de las tres líneas de defensa y los principios de autocontrol, autogestión y autorregulación, proporcionando así un grado de seguridad razonable en el cumplimiento de los objetivos estratégicos del Banco.

Dentro de la gestión realizada se encuentran: La primera línea de defensa que se evidencia a través de la gestión de los dueños de proceso frente a la identificación y monitoreo de los riesgos, la actualización de procesos, la implementación de medidas de control y la automatización de controles.

Los sistemas de administración de riesgos financieros y no financieros hacen parte de la segunda línea de defensa y actuan paralelamente como apoyo en la identificación y gestión de los riesgos asociados a la planeación estratégica, nuevos procesos, productos, servicios, protocolos y las nuevas disposiciones expedidas por las entidades gubernamentales, como las regulaciones del supervisor (SFC).

La tercera línea de defensa actúa en la evaluación y seguimiento de los procesos y herramientas que apoyan el negocio.

El Banco gestiona algunas de las siguientes medidas adicionales para atender las prioridades estratégicas y operativas del modelo de negocio y que permiten fortalecer el SCI:

• El compromiso y liderazgo de la Alta Dirección, en la adopción y seguimiento al Sistema de Control Interno, de acuerdo con la gestión adelantada por cada una de las líneas de Defensa.

• La cultura de integridad, ética y transparencia al interior de la organización donde se actúa en coherencia con el cumplimiento de los principios, deberes y normas establecidas y su extensión a los diferentes grupos de interés.

• El apego del Banco para dar cumplimiento a la normatividad establecida y exigida por los diferentes de los órganos de control.

• La implementación del perfil de riesgo estratégico del Banco, tomando como referente el Modelo COSO 2017 ERM, el cual fue integrado en el desarrollo de la planeación estratégica 2023 y que contó con la participación activa y permanente de la Alta Dirección del Banco.

• El seguimiento al apetito de cada riesgo no financiero, impulsando el establecimiento de planes de mitigación originados en la identificación de eventos de riesgo, los informes de los órganos de control, los cambios relevantes y la implementación de controles que permiten inferir un grado de seguridad razonable en la operación.

• El proceso de implementación que se sigue del Sistema de Análisis de Riesgos Ambientales y Sociales- SARAS, el cual generará un impacto positivo social y ambiental.

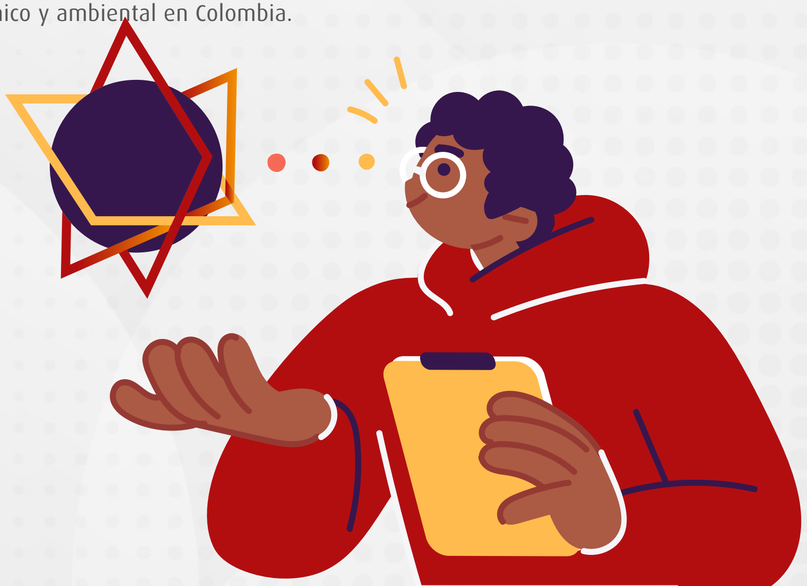
• La gestión del riesgo de Mercado y Liquidez, buscando fortalecer los activos líquidos con el fin de mantener una posición superavitaria que permita asegurar el cumplimiento del marco de apetito al riesgo y de indicadores normativos.

• El perfil de riesgo operacional del Banco en el cual se han implementado los controles que permiten inferir un grado de seguridad razonable en la operación.

• El trabajo que se viene desarrollando para la implementación de la Circular Externa 018 de 2021, Sistema Integrado de Administración de Riesgos (SIAR).

• El avance en el proyecto de transformación de procesos y calidad, el cual incorpora el rediseño de la cadena de valor volviéndola más ligera.

• La gestión del Programa Emprendimientos Productivos para la Paz –EMPROPAZ. A través de este convenio se genera un impacto positivo que contribuye al desarrollo social, económico y ambiental en Colombia.



10.2.1 Control INTERNO

1 Carta de la Presidenta
2 Sobre Bancamía
3 Gobierno Corporativo
4 Finanzas sostenibles
5 Desempeño Económico
6 Creación de valor Social
7 Inclusión, Acceso Financiero y Equidad
8 Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero
9 Transformación Digital
10 Gestión de Riesgos
11 Gestión del Talento
12 Anexo 1 Bonos sociales
13 Anexo 2 Glosario
14 Anexo 3 Indicadores GRI Varios
Memorandos de Revisión Independiente

• La actualización del Manual de Política de Gestión Documental, lo que permitan dar un grado de administración razonable sobre el acervo documental y a los soportes de los procesos de la cadena de valor.

• El diseño y seguimiento a los indicadores clave de desempeño establecidos en el Balanced Scorecard, que permiten identificar alertas tempranas e implementación de acciones de mejora.
• El rol de evaluación y seguimiento realizado por la Auditoría Interna y la Revisoría Fiscal, quienes evalúan de manera independiente al Sistema de Control Interno y a los diferentes procesos y Sistemas de Gestión, con el fin de comprobar la eficacia operativa de los controles y el cumplimiento normativo aplicable al Banco.

• El monitoreo de los procesos priorizados en el portafolio de riesgos importantes, los cuales se han mantenido en el nivel de riesgo residual Bajo, ubicándose en la zona de aceptabilidad definida por la Junta Directiva.

• La gestión de prevención y aseguramiento de calidad de la cartera, que busca la correcta aplicación y adhesión a las políticas y procesos de otorgamiento, seguimiento y recuperación de la cartera.

• La actualización de la plataforma Core de contingencia en la nube y la prueba DRP utilizando esta plataforma.

• La Participación activa en los ejercicios de simulación de crisis cibernética realizados con las entidades del sector financiero a través de Asobancaria y con la participación de la SFC, que ha permitió robustecer la gestión de riesgos, los protocolos de crisis, la toma de decisiones, la coordinación con los aliados estratégicos y equipos de apoyo para la respuesta a incidente.

• La gestión de continuidad de negocio y crisis ante la materialización de amenazas, continúa fortaleciendo su sistema de gestión y preparándose para responder, recuperarse y continuar operando ante escenarios que impacten la operación del negocio.

• La adquisición de la herramienta Desktop Central, la cual permite centralizar los inventarios de activo TI y el seguimiento permanente.

De acuerdo con lo establecido en la Parte I, Título I, Capítulo IV, de la circular Básica Jurídica (Circular Externa 029 de 2014) de la Superintendencia Financiera de Colombia (SFC) y el Marco estándar de Control Interno COSO versión 2013, el resultado de la evaluación realizada a los elementos y componentes que conforman el Sistema de Control Interno de Bancamía obtuvo una calificación global de madurez de (4,4), manteniendo el nivel de ADMINISTRADO, acorde con las expectativas planificadas por el Banco para los últimos años.

La escala utilizada para la valoración corresponde al modelo CMM (Capability Maturity Model) propuesto por la Universidad de Carnegie Mellon, reconocido internacionalmente.



***Administrado:** Es posible monitorear y medir el cumplimiento de los procedimientos y tomar acciones cuando los procesos no estén trabajando de forma efectiva.

10.2.1 Control INTERNO

1 Carta de la Presidenta
2 Sobre Bancamía
3 Gobierno Corporativo
4 Finanzas sostenibles
5 Desempeño Económico
6 Creación de valor Social
7 Inclusión, Acceso Financiero y Equidad
8 Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero
9 Transformación Digital
10 Gestión de Riesgos
11 Gestión del Talento
12 Anexo 1 Bonos sociales
13 Anexo 2 Glosario
14 Anexo 3 Indicadores GRI Varios
Memorandos de Revisión Independiente

En desarrollo del rol de "Evaluación y seguimiento realizado por la tercera línea de defensa", se destaca la gestión de la Auditoría Interna y la Revisoría Fiscal, quienes realizaron evaluaciones de manera independiente y objetiva al Sistema de Control Interno a los diferentes procesos y Sistemas de Gestión, con el fin de comprobar la eficacia operativa de los controles y el cumplimiento normativo aplicable al Banco.

Es así como Las buenas prácticas en la aplicación de políticas, procesos, procedimientos y documentos diseñados para impartir lineamientos a todos los colaboradores del Banco, respecto del uso adecuado de los canales y el manejo de la información generada por la entidad, garantiza un adecuado flujo de información tanto a nivel interno como externo y con terceros, es por ello que el Banco en su firme deseo de mantener una cartera apropiadamente colocada, se apoya en la gestión constante de la red comercial siendo ellos la primera línea de defensa, así como en el acompañamiento de otras dependencias como la Dirección de prevención y aseguramiento de calidad de la cartera desde la cual se trabaja en las siguientes medidas:

• Asegurar la gestión del Riesgo de Crédito en oficinas, la correcta aplicación y adhesión a las políticas y a los procesos de otorgamiento, seguimiento y recuperación de cartera.

• Identificar de forma temprana las desviaciones en la aplicación de las políticas, procesos y metodologías, dando retroalimentación para mitigar la materialización de mayores riesgos.

• Establecer planes de acción en compañía con la red, que permitan trabajar, fortalecer y en general mejorar todos los aspectos en los que se consideren existan oportunidades de mejoramiento.

• Con base a la gestión adelantada durante el 2022, al corte del 30 diciembre se han visitado 74 oficinas, realizando acompañamientos a cerca de 930 clientes, donde se han efectuado validaciones del cumplimiento de las políticas de crédito y metodología microcrediticia.

• Dados estos acompañamientos, se ha logrado que, cerca del 50% de las oficinas visitadas hayan tenido mejoras significativas en sus indicadores de riesgo de crédito en comparación con los que tenían 3 meses atrás, debido al cumplimiento de los planes de acción establecidos durante estas visitas, así como la apropiada atención y aplicación de las recomendaciones que se les han entregado durante el desarrollo y cierre de las mismas.

• Además, se han adelantado iniciativas de inclusión de nuevas políticas a la metodología microcrediticia, que permitirán tener una mejor colocación, mayor eficiencia en los procesos y aumentar la calidad de los mismos, como por ejemplo en el desarrollo de los comités de crédito, la definición de operaciones y los sustentos cualitativos y cuantitativos que apoyarán la decisión de estas instancias

Metas, retos y Oportunidades

Nombre	Meta para 2022	Resultado 2022
Indicador de Riesgo Operacional IRO - Apetito de Riesgo Operacional de Referencia	0,258	0,180
(Pérdida Esperada Año 2022 / Margen Bruto Año 2022<=0,258)		
Planes de Acción Severidad Alta	25%	25%
Total Planes de acción vencidos severidad Alta / Total planes de acción vencidos		



10.3 Riesgo de Mercado Y LIQUIDEZ

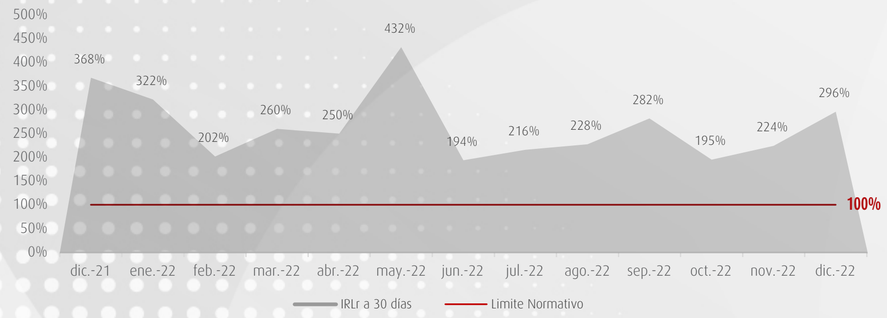
1 Carta de la Presidenta
2 Sobre Bancamía
3 Gobierno Corporativo
4 Finanzas sostenibles
5 Desempeño Económico
6 Creación de valor Social
7 Inclusión, Acceso Financiero y Equidad
8 Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero
9 Transformación Digital
10 Gestión de Riesgos
11 Gestión del Talento
12 Anexo 1 Bonos sociales
13 Anexo 2 Glosario
14 Anexo 3 Indicadores GRI Varios
Memorandos de Revisión Independiente

La gestión del riesgo de liquidez de Bancamía permite identificar y medir la exposición de las posiciones de balance relativas a dichos riesgos. Para apoyar las mediciones se establecen límites e indicadores que se recogen en el marco de apetito al riesgo que incorporan indicadores fundamentales, regulatorios y de gestión entre los que se encuentran IRLr30, IRr90 - Modelo interno, índice de activos líquidos de alta calidad, coeficiente de fondeo estable neto y cupos de contraparte, sobre los cuales se realiza un continuo control y monitoreo.

Durante 2022 esta gestión se orientó a fortalecer los activos líquidos con el fin de mantener una posición superavitaria que permitiera asegurar el cumplimiento del marco de apetito al riesgo y de indicadores normativos, permitiendo garantizar la disponibilidad de recursos para el cumplimiento de sus compromisos con los clientes, proveedores y el normal funcionamiento del Banco. De la misma manera, a través de la sensibilización de las principales variables que afectan el negocio se crean posibles escenarios con mayor exigencia de liquidez, los cuales se miden y valoran con el fin de contar con los recursos necesarios o las fuentes de fondeo alternas para garantizar los recursos necesarios.

Al implementar una adecuada gestión del riesgo de liquidez, Bancamía ha garantizado que la entidad tenga los recursos necesarios para atender los compromisos con los clientes y, a nivel contractual, lo que se deriva de su operación; en este sentido, por su perfil conservador, el Banco ha contado con los activos líquidos (disponible + inversiones) para cubrir sus necesidades, mostrando una sólida posición de liquidez que supera significativamente el mínimo establecido por la regulación.

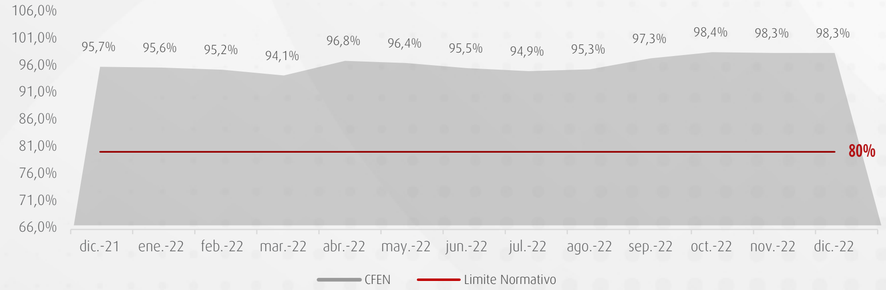
Evolución Indicador Riesgo de Liquidez (IRL) - Reglatorio



En lo referente a Riesgo de mercado, en 2022 mantiene la política conservadora, enmarcada en el objetivo de conservar únicamente las inversiones necesarias para gestionar su liquidez, evitando asumir posiciones especulativas y manteniendo en su portafolio de forma exclusiva, las inversiones obligatorias aplicables a los establecimientos de crédito.

Por otra parte, se observa una adecuada gestión a largo plazo, al presentar una liquidez estructural sólida que se evidencia con el cumplimiento del indicador regulatorio del coeficiente de fondeo estable neto, con una holgura respecto al mínimo regulatorio, lo que se traduce en medidas implementadas por el Banco, buscando la diversificación de las fuentes de fondeo en plazo y contraparte.

Evolución Coeficiente de Fondeo Estable Neto (CFEN)



En riesgo de mercado, se realizaron controles periódicos, dentro de los que se encuentra el monitoreo de las negociaciones por parte de la Tesorería, en aspectos como: Condiciones pactadas, operaciones poco convencionales o por fuera de mercado, operaciones con vinculados, entre otras, cupos de contraparte y límites.
En miras a fortalecer el plan de contingencia de liquidez, Bancamía realizó una inversión en un TES de corto plazo – TCO, lo que incrementó la base del portafolio, sin embargo, el Banco no tiene una posición de riesgo en el portafolio de inversiones por lo que no presenta impactos significativos dada la duración de los títulos y el monto manejado.

10.3 Riesgo de Mercado Y LIQUIDEZ

1 Carta de la Presidenta
2 Sobre Bancamía
3 Gobierno Corporativo
4 Finanzas sostenibles
5 Desempeño Económico
6 Creación de valor Social
7 Inclusión, Acceso Financiero y Equidad
8 Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero
9 Transformación Digital
10 Gestión de Riesgos
11 Gestión del Talento
12 Anexo 1 Bonos sociales
13 Anexo 2 Glosario
14 Anexo 3 Indicadores GRI Varios
Memorandos de Revisión Independiente

Metas, retos y Oportunidades

Nombre	Meta para 2022	Resultado 2022	Meta 2023
Índice de riesgo de liquidez (IRL)	100%	296%	100%
Loan to Stable Customer Deposits	270%	213%	270%



10.4 Dirección de CONTROL CONTABLE

1 Carta de la Presidenta
2 Sobre Bancamía
3 Gobierno Corporativo
4 Finanzas sostenibles
5 Desempeño Económico
6 Creación de valor Social
7 Inclusión, Acceso Financiero y Equidad
8 Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero
9 Transformación Digital
10 Gestión de Riesgos
11 Gestión del Talento
12 Anexo 1 Bonos sociales
13 Anexo 2 Glosario
14 Anexo 3 Indicadores GRI Varios
Memorandos de Revisión Independiente

Para Bancamía es importante garantizar que la información financiera y tributaria cumpla con las características fundamentales de relevancia y representación fiel, ya que es el instrumento para que los diferentes usuarios fundamenten sus análisis para efectos de control, toma de decisiones y rendición de cuentas, a fin de lograr una gestión eficiente y transparente.

Es por ello que el área de control contable, como parte de la gestión integral de riesgos, actúa como responsable de evaluar, dirigir y supervisar las actividades asociadas al análisis en los procesos con componente contable, tributario y de presentación de estados financieros.
Durante el año 2022, se trabajó en varias vías para el fortalecimiento de la matriz de riesgo contable, tributario y sus controles:

• Acompañamiento a las nuevas iniciativas del Banco, con impacto en los procesos contables y tributarios, para garantizar la definición de los riesgos contables potenciales.

• Revisión completa de la matriz de riesgos contables, tributarios y controles existentes, asegurando con las áreas responsables que los mismos se encuentren vigentes y operando.

• Seguimiento a los planes de acción emitidos en el período anterior y actual, con el fin de que se subsanen las deficiencias identificadas, sin mayor afectación del perfil.

• Se probaron 217 controles con cobertura del 46% del total.

• Seguimiento a los hallazgos reportados por los diferentes entes de control internos y externos, con impacto en la gestión del riesgo contable y tributario.

Por otro lado, se reforzó desde las acciones de monitoreo, actividades de automatización de controles preexistentes, en pro de garantizar una data contable, cada vez más depurada con procesos automáticos.

Metas, retos y Oportunidades

Nombre	Meta para 2022	Resultado 2022	Meta 2023	Meta a corto, mediano o largo plazo (incluya año de la meta)
Meta 1	Revisión a los procesos con impacto contable y tributario, con modificaciones en los últimos 2 años, que no hayan sido evaluados anteriormente.	Durante el año 2022, se revisó y actualizó la matriz de riesgos de control contable con las áreas responsables, para asegurar que los mismos seguían operando	Incorporar dentro del modelo de control contable, el criterio de cuentas con su respectiva asociación a los procesos con impacto contable.	Anual
Meta 2	Avanzar en pruebas de eficacia en diseño y operatividad a controles, cuyo riesgo inherente este calificado como medio	En el año 2022, se obtuvo una cobertura del 46% de los controles existente, con riesgo inherente crítico, alto y medio, no testeados en años anteriores. Logrando así probar controles que antes no se habían testeado, obteniendo un resultado satisfactorio, y la generación de algunos planes de acción para fortalecer los controles.	Madurar y documentar el modelo de testeo que se aplica en las pruebas.	Anual
Meta 3	Trabajar en disminuir las partidas conciliatorias entre aplicativos satélites	Durante el año 2022, las áreas encargadas de la gestión de partidas conciliatorias, lograron su depuración en un 90%, con lo cual, al cierre las partidas que quedan son corrientes que se gestionan al siguiente mes.	Seguir trabajando en la minimización de partidas conciliatorias al cierre.	Anual
Reto 1	Seguir madurando el modelo de control contable que contribuya a la gestión del riesgo.			
Oportunidad 1	Seguir ampliando la validación de los procesos con impacto contable del Banco, para garantizar que todos tengan establecidos los riesgos potenciales con los controles que los pueden mitigar.			
Logros	*Al cierre del año, el Perfil de Riesgo Residual de Control Contable del Banco, se encuentra en la zona de aceptación. Se han cubierto y evaluado riesgos inherentes calificados como críticos, altos y medios. *Se logró la actualización de todos los procesos del área, así como la creación de 9 guías para la documentación de los procedimientos. *Se realizaron varios desarrollos, que contribuyen a la automatización de funciones que antes eran manuables, como la conversión automática de extractos bancarios, automatización de la conciliación por saldos del aplicativo dynamics. La conversión de la generación de informes, la evolución de ajustes manuales, informes de saldos contrarios, rubros con saldos por fuera del plazo de permanencia, lo cual facilita el monitoreo de los mismos.			

10.5 SARLAFT

1 Carta de la Presidenta
2 Sobre Bancamía
3 Gobierno Corporativo
4 Finanzas sostenibles
5 Desempeño Económico
6 Creación de valor Social
7 Inclusión, Acceso Financiero y Equidad
8 Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero
9 Transformación Digital
10 Gestión de Riesgos
11 Gestión del Talento
12 Anexo 1 Bonos sociales
13 Anexo 2 Glosario
14 Anexo 3 Indicadores GRI Varios
Memorandos de Revisión Independiente

Bancamía tiene implementado un sistema de lavado de activos, financiación al terrorismo y financiamiento de armas de destrucción masiva en adelante LA/FT/FPADM, como parte de su cultura de gestión de riesgos. Este sistema permite identificar los factores y los riesgos asociados a los cuales se ve expuesta la organización.

La administración del riesgo de LA/FT/FPADM se enmarca dentro de los principales objetivos de la organización. Para Bancamía, evitar que sus productos y servicios sean utilizados con finalidad delictiva constituye, igualmente, un requisito indispensable para preservar la integridad y, con ello, uno de sus principales activos: la confianza de las personas e instituciones con las que diariamente se relaciona (clientes, colaboradores, accionistas, proveedores, aliados, entre otros). El Sistema de LA/FT/FPADM apoya a la organización en el cumplimiento de sus objetivos de forma transversal en los procesos, políticas y actividades que desarrolla el mismo de manera permanente.

Dentro de la adopción de medidas efectivas para fortalecer el SARLAFT, periódicamente la Junta Directiva y el Comité de Auditoria, Cumplimiento y SARLAFT, revisa las etapas y elementos del sistema a fin de realizar los ajustes que consideren necesarios para su efectivo, eficiente y oportuno funcionamiento en la Entidad.

Entre las principales funciones de los órganos de gobierno se encuentran:

Junta Directiva

Como principal órgano de administración, la Junta Directiva presenta dentro de sus responsabilidades de evaluación las siguientes:

- Aprobar el Manual SARLAFT y sus actualizaciones.
- Aprobar los criterios objetivos y establecer los procedimientos y las instancias responsables de la determinación y reporte de las operaciones sospechosas.
- Aprobar las metodologías de segmentación, identificación, medición y control del SARLAFT.
- Aprobar la metodología mediante la cual se va a realizar el análisis de riesgo de LA/FT/FPADM, que le permita implementar los procedimientos de conocimiento de cliente.
- Pronunciarse sobre los informes presentados por la revisoría fiscal y la auditoría interna o quien ejecute funciones similares o haga sus veces.

Comité de Auditoría, Cumplimiento y SARLAFT

El Comité dentro de sus responsabilidades tiene la de apoyar a la Junta Directiva en la supervisión, evaluación, valoración y mejora de los procesos relacionados con los riesgos, con el ambiente de control interno del Banco, y en particular con el funcionamiento del, Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo SARLAFT mediante el análisis de los informes emitidos por el Oficial de Cumplimiento SARLAFT.

Órganos de Control

• Revisoría Fiscal

La Revisoría fiscal de la Entidad instrumenta los controles que le permiten detectar incumplimientos de las instrucciones que para la prevención de lavado de activos y financiación del terrorismo se consagran en el Estatuto Orgánico del Sistema Financiero y en el Manual SARLAFT. Dicha gestión incluye el examen de las funciones que cumplen los administradores de la Entidad y el Oficial de Cumplimiento en relación con el SARLAFT.

• Auditoría Interna

Dentro de las principales funciones de la Auditoría Interna frente al SARLAFT están:

- Evaluar semestralmente la efectividad y cumplimiento de todas y cada una de las etapas y los elementos del SARLAFT, con el fin de determinar las deficiencias y sus posibles soluciones.

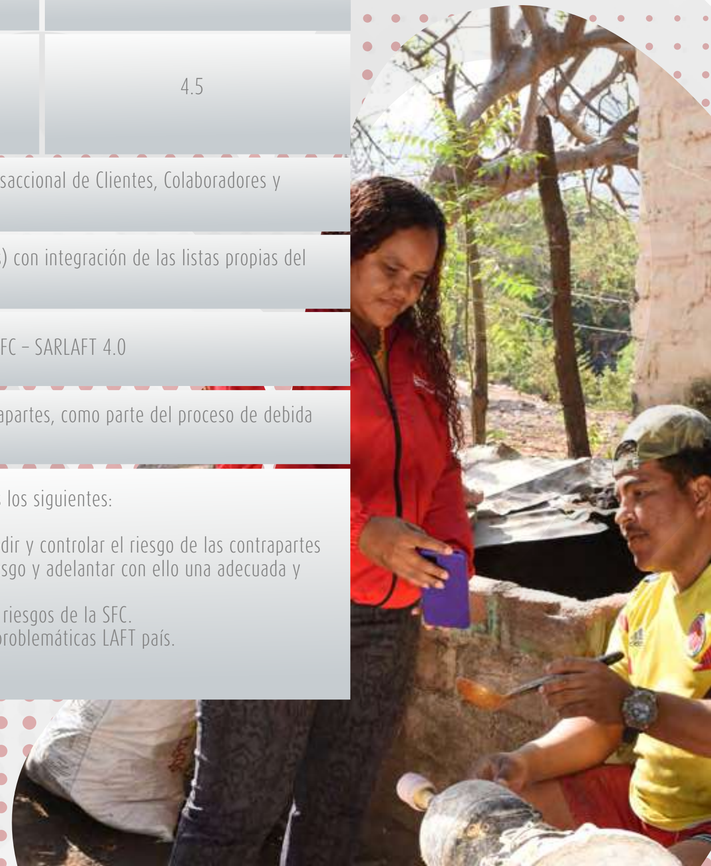
- Supervisar el cumplimiento, idoneidad y efectividad de los sistemas y procedimientos de control LAFT, incluyendo los sistemas de información electrónica.

10.5 SARLAFT

1 Carta de la Presidenta
2 Sobre Bancamía
3 Gobierno Corporativo
4 Finanzas sostenibles
5 Desempeño Económico
6 Creación de valor Social
7 Inclusión, Acceso Financiero y Equidad
8 Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero
9 Transformación Digital
10 Gestión de Riesgos
11 Gestión del Talento
12 Anexo 1 Bonos sociales
13 Anexo 2 Glosario
14 Anexo 3 Indicadores GRI Varios
Memorandos de Revisión Independiente

Metas, retos y Oportunidades

Nombre	Meta para 2022	Resultado 2022	Meta 2023	Meta a corto, mediano o largo plazo (incluya año de la meta)
Listas de control	Optimización de las fuentes de información la validación del 100% de la Contrapartes	98% de las Contrapartes Validadas	99.9% de las Contrapartes Validadas	99.9% de la Contrapartes Validadas
Gestión de alertas e inusualidades	Reducción del promedio de días de gestión de alertas e inusualidades	10 días	Mantener gestión 10 días	10 días
Efectividad y calidad del reporte ROS a la UIAF en el periodo	Informe trimestral de la Efectividad de Reportes y Operaciones Sospechosas (ROS) a la UIF (Calificación de 1 a 5)	4.2	4.5	4.5
Reto 1	Implementación de una nueva herramienta tecnológica para monitoreo del SARLAFT y fortalecer Monitoreo Transaccional de Clientes, Colaboradores y Proveedores.			
Reto 2	Implementar la funcionalidad de consulta de listas de Control SARLAFT (bases de datos nacionales e internacionales) con integración de las listas propias del Banco, a través de un WEB SERVICE.			
Oportunidad 1	Maduración y Afinamiento de la Nueva Metodología del Enfoque Basado en Riesgos de la SFC – SARLAFT 4.0			
Oportunidad 2	Optimización de las fuentes de información y procesos que requiere el Área del SARLAFT para la validación de contrapartes, como parte del proceso de debida diligencia y gestión del riesgo de LAFT.			
Logros	Durante el 2022 se fortaleció la gestión del riesgo de LA/FT/FPADM, destacando dentro de los principales desarrollos los siguientes: • Implementación de los Modelos de Riesgos y Scoring del SARLAFT para colaboradores y proveedores. Identificar, medir y controlar el riesgo de las contrapartes a vincular al Banco y monitorear las existentes a través de la definición de variables contenidas en los factores de riesgo y adelantar con ello una adecuada y efectiva gestión del riesgo. • Actualización de la Metodología de Valoración de Riesgos LA/FT, siguiendo los Lineamientos del enfoque basado en riesgos de la SFC. • Focalizar los esfuerzos y procesos de control hacia los riesgos asociados a las líneas de negocio de la Entidad y las problemáticas LAFT país. • Pasar del enfoque de cumplimiento hacia la innovación de los modelos de riesgo LAFT (SARLAFT4.0.)			



10.6 Seguridad de la Información Y GESTIÓN DE DATOS

1 Carta de la Presidenta
2 Sobre Bancamía
3 Gobierno Corporativo
4 Finanzas sostenibles
5 Desempeño Económico
6 Creación de valor Social
7 Inclusión, Acceso Financiero y Equidad
8 Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero
9 Transformación Digital
10 Gestión de Riesgos
11 Gestión del Talento
12 Anexo 1 Bonos sociales
13 Anexo 2 Glosario
14 Anexo 3 Indicadores GRI Varios
Memorandos de Revisión Independiente

Bancamía cumple con las responsabilidades derivadas de la protección de los datos personales de nuestros clientes, proveedores y colaboradores.

Es por ello que durante el año 2022 la **gestión de los datos personales**, de los cuales Bancamía es responsable y/o encargado, fue validada de manera permanente con el propósito de dar cumplimiento del derecho fundamental al Habeas Data y a la protección de los datos personales de los titulares de la información, garantizando que los mismos puedan estar al tanto de sus derechos de conocer, actualizar y rectificar sus datos personales, con el objetivo de asegurar que se cumpla de manera integral con los principios rectores que en la materia se han estipulado.

Por lo tanto, es importante señalar que Bancamía comprometida con el cumplimiento de las Leyes 1266 de 2008 y 1581 de 2012 y demás normas reglamentarias, y en aras de mantener actualizada su Política de tratamiento de datos personales, durante el año 2022 procedió a realizar una actualización y modificación de las finalidades con las que efectúa el tratamiento de los datos personales, así como, una modificación sobre los textos de autorización que se encuentran dispuestos en sus formatos de vinculación de persona natural y persona jurídica.

Con la expedición de la nueva Ley de Borrón y Cuenta Nueva (Ley 2157 de 2021), y su introducción del régimen de habeas data financiero, Bancamía procedió con el cumplimiento y ajuste de las modificaciones que se introdujeron a los reportes de información negativa, casos de suplantación y el régimen de transición o “período de gracia”, el cual estaba enfocado en la eliminación del reporte negativo de las obligaciones extinguidas antes o durante los 12 meses siguientes a entrada en vigencia de la Ley.

La organización priorizó aspectos relativos a la **ciberseguridad**, en el contexto de dar continuidad a la digitalización de sus servicios financieros y de sus procesos corporativos. Todo con un enfoque de gestión de riesgo tecnológico que nos obliga como organización a mantener un estado corporativo seguro y confiable para nuestros clientes.

Los enfoques más importantes de trabajo durante el 2022 se dirigieron a soportar los proyectos tecnológicos estratégicos y en dar continuidad a la revisión de los proyectos en marcha, estos últimos con un estado de seguridad cambiante debido a las mejoras funcionales para la prestación de servicios internos y de nuestros clientes.
Se ha continuado trabajando en la formación y generación de una cultura de ciberseguridad corporativa donde se ahondaron esfuerzos en la sensibilización y concienciación sobre la protección de los datos administrados por la diferentes unidades de negocio, esto se llevó a cabo por medio la ejecución de procesos de gamificación en la que participaron los líderes de cada área, cuyo resultado permitió no solo interiorizar el concepto de valor y protección de los datos, sino también lograr una victoria temprana frente a la identificación y priorización de los datos más sensibles gestionados en la entidad y con ello la implementación de diferentes mecanismos de control para su protección.

Así mismo, se trabajó gamificación de gestión de incidentes, donde los actores de diferentes frentes pudieron conocer su rol, su responsabilidad y con ello responder en un modelo articulado de trabajo en equipo frente una crisis digital, con el objetivo de generar una cultura en nuestras áreas internas y consecuencia de ello presentar confiabilidad a nuestros servicios de cara al cliente.

La analítica de datos y la integración de fuentes de información de cara a la detección de fraude transaccional fue una de las prioridades que se siguió trabajando en el 2022, con el objetivo de presentar una identificación oportuna y una fuente de investigación eficaz desde los equipos de seguridad bancaria y monitoreo transaccional.

Con el fin de evitar que los clientes sean objeto de fraude, se ejecutaron campañas de comunicación por diferentes medios con el apoyo de las áreas de Comunicaciones, Marketing y Canales Digitales.

Por último, Bancamía, en el ofrecimiento de productos y servicios que satisfagan las necesidades de los clientes, continuará comprometida con el propósito de proteger y realizar un buen uso de los datos personales de clientes, proveedores y colaboradores.



10.6

Seguridad de la Información Y GESTIÓN DE DATOS

1 Carta de la Presidenta
2 Sobre Bancamía
3 Gobierno Corporativo
4 Finanzas sostenibles
5 Desempeño Económico
6 Creación de valor Social
7 Inclusión, Acceso Financiero y Equidad
8 Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero
9 Transformación Digital
10 Gestión de Riesgos
11 Gestión del Talento
12 Anexo 1 Bonos sociales
13 Anexo 2 Glosario
14 Anexo 3 Indicadores GRI Varios

Memorandos de Revisión Independiente

Metas, retos y Oportunidades

Nombre	Meta para 2022	Resultado 2022	Meta 2023	Meta a corto, mediano o largo plazo (incluya año de la meta)
Meta 1	Realizar el Registro Nacional de Bases de Datos dentro de los tiempos y condiciones establecidas para tal fin, de acuerdo a la normativa vigente.	Actualización de 46 Bases de Datos en los tiempos estipulados	Realizar el Registro Nacional de Bases de Datos dentro de los tiempos y condiciones establecidas para tal fin, de acuerdo a la normativa vigente.	A corto plazo, todos los años antes del 1 de abril se debe cumplir con esta obligación.
Meta 2	Capacitar al 100% de los colaboradores de Bancamía en temas de Protección de Datos Personales.	El 99,31% de los Colaboradores nuevos y antiguos fueron capacitados.	Capacitar al 100% de los colaboradores de Bancamía en temas de Protección de Datos Personales.	Anual
Meta 3	Atender el total de los conceptos solicitados en el desarrollo del negocio y/o la implementación de nuevos productos, servicios, canales, entre otros.	Se atendieron el total de 171 conceptos solicitados.	Atender el total de los conceptos solicitados a demanda por los dueños de procesos.	Permanentemente
Logros	• Se completó con éxito el proceso de Registro Nacional de Bases de Datos para el año 2022, registrando un total de 46 Bases de Datos. • Se logró la capacitación de un total de 2966 colaboradores en temas de Protección de Datos Personales. • Actualización de la política de Protección de Datos Personales.			





11. Gestión del TALENTO

1 Carta de la Presidenta
2 Sobre Bancamía
3 Gobierno Corporativo
4 Finanzas sostenibles
5 Desempeño Económico
6 Creación de valor Social
7 Inclusión, Acceso Financiero y Equidad
8 Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero
9 Transformación Digital
10 Gestión de Riesgos
11 Gestión del Talento
12 Anexo 1 Bonos sociales
13 Anexo 2 Glosario
14 Anexo 3 Indicadores GRI Varios
Memorandos de Revisión Independiente
Estados Financieros

11.1 Gestión del Talento HUMANO

1 Carta de la Presidenta
2 Sobre Bancamía
3 Gobierno Corporativo
4 Finanzas sostenibles
5 Desempeño Económico
6 Creación de valor Social
7 Inclusión, Acceso Financiero y Equidad
8 Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero
9 Transformación Digital
10 Gestión de Riesgos
11 Gestión del Talento
12 Anexo 1 Bonos sociales
13 Anexo 2 Glosario
14 Anexo 3 Indicadores GRI Varios
Memorandos de Revisión Independiente

Bancamía se enfoca en apoyar el crecimiento profesional, académico y personal de las personas que trabajan en la Entidad, haciendo de esto su prioridad, reconociendo que el desarrollo mutuo es la base del éxito para la construcción de organización y con ello del país.

Por esta razón, gestiona su recurso humano implementando estrategias en los procesos de: selección, contratación, administración del personal, compensación, beneficios y planes de formación enfocados al reconocimiento de los colaboradores, mediante herramientas, procesos, actividades que, les ayuden a desarrollar sus capacidades al máximo .

Durante el 2022, Bancamía enfrentó retos importantes, entre otros, cambios en la alta gerencia que impactaron en la administración del personal; así como un mayor control presupuestal por los altos índices de inflación, los cuales se lograron manejar con éxito. Para este año se promovieron 187 colaboradores, impulsando el desarrollo del talento humano a través de la promoción interna que hace parte de los principios básicos para la organización. Los cargos que más se promocionaron fueron: Ejecutivo de Desarrollo Productivo, Gerente de Oficina y Gestor Comercial de Microfinanzas.

Bancamía encaminó sus esfuerzos a través de la Vicepresidencia para el Desarrollo del Colaborador basándose en las estrategias relacionadas:

Estrategia	Propósito	Logros
Automatización de Procesos	Simplificar procesos manuales que permitirán liberar el tiempo de los equipos invertidos en operatividad, asegurando la continuidad del negocio y fortaleciendo al colaborador para que se enfoque en iniciativas estratégicas.	Implementación de: - Optimización de flujos con JIRA. - Posicionamiento de flujos Ngsoft / Portal Autogestión Ngsoft.
Datos y Analítica	Mantener bases confiables y ágiles para el control de información que administra la Vicepresidencia para el Desarrollo del Colaborador (VPDC), teniendo datos que permitan acceder en línea y/o históricos, siendo estos eficientes para la toma de decisiones gerenciales, manteniendo el rol estratégico para la alta gerencia	• Mantener la Actualización de Datos del HR Book - cargue Ngsoft. • Actualización formato y almacenamiento de perfiles de cargo. • Índices de uso de beneficios y convenios para planes de acción y mejoramiento del plan de beneficios.
Modelos Predictivos	Tener herramientas que permitan pronosticar, para implementar los planes que mitiguen cualquier riesgo a la entidad, en lo que respecta a la administración del recurso humano.	• Creación modelo de rotación no deseada. • Creación del modelo de reclutamiento. • Creación modelo de perfiles exitosos.

Parte de los pilares fundamentales de Bancamía es fortalecer el desarrollo del talento humano, por esta razón lleva a cabo actividades y programas de formación en cada una de las categorías laborales: Alta Gerencia, Gerencia Media, Asesor (táctico), Profesional y Soporte/apoyo, contribuyendo de esta forma al desarrollo de planes y metas del banco.

En esta línea de trabajo y con el fin de fortalecer la Red Comercial se establecieron los siguientes programas de formación:

• Reentrenamiento Red Comercial: Estrategia donde, a través de sesiones de formación dirigidas por los líderes comerciales, se abordan temáticas asociadas con la metodología de Finanzas Productivas y la gestión del riesgo de crédito.

• Taller Liderando Desafíos: Espacio de formación y desarrollo con temáticas orientadas a la comunicación, desarrollo de personal, equipos y gestión de resultados.

• Semillero de Gerentes de zona y gerentes expertos con proyección a hacer plan carrera.

Así mismo, se continúa trabajando en los programas dirigidos a todos los colaboradores:

• Olimpiadas del conocimiento: Proceso de formación a través del cual busca fortalecer sus conocimientos y medir el grado de apropiación de actividades, responsabilidades de sus cargos y cultura corporativa.

• Recertificación Temas de Ley: el objeto de este proceso es que todos los colaboradores del Banco refuercen la información referente a la gestión de riesgos asociados a la operación bancaria y cumplan requerimientos normativos internos y de la Superintendencia Financiera de Colombia.

• Programa de liderazgo femenino: este programa busca promover la equidad de género y fortalecer las competencias de las lideresas de Bancamía.



11.1 Gestión del Talento HUMANO

1 Carta de la Presidenta
2 Sobre Bancamía
3 Gobierno Corporativo
4 Finanzas sostenibles
5 Desempeño Económico
6 Creación de valor Social
7 Inclusión, Acceso Financiero y Equidad
8 Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero
9 Transformación Digital
10 Gestión de Riesgos
11 Gestión del Talento
12 Anexo 1 Bonos sociales
13 Anexo 2 Glosario
14 Anexo 3 Indicadores GRI Varios

Memorandos de Revisión Independiente

Durante el 2022, Bancamía acompañó a los colaboradores y sus familias con actividades de bienestar que permitieron la adherencia de la cultura, el mejoramiento de la calidad de vida, promoviendo el desarrollo de habilidades sociales y familiares, impactando positivamente en su entorno. Algunas actividades desarrolladas fueron:

- Jornada de optometría.
- Charlas sobre el cuidado visual.
- Conmemoración del Día de la Mujer.
- Actividades lúdicas para celebrar el Día del Niño.
- Celebración del mes rosa (octubre) con charlas y actividades para la prevención del cáncer de cuello uterino y cáncer de seno.
- Celebración del mes azul (noviembre) con charlas y actividades para la prevención del cáncer de próstata.
- Actividades para fortalecer el amor propio y las relaciones sanas.
- Jornadas de integración, fortaleciendo las relaciones interpersonales con los equipos de trabajo.
- Torneo de bolos.

Con el fin de avanzar en los programas de valoración del talento humano, Bancamía cuenta con dos evaluaciones anuales:

i) Evaluación de desempeño, donde los líderes califican la contribución de los colaboradores frente a los objetivos organizacionales

ii) la evaluación de capacidad que se encuentra incluida en la evaluación de desempeño y permite la creación de una matriz de talento para identificar el nivel de desarrollo de cada colaborador y sus posibilidades de sucesión. Estos procesos son ejecutados a través de la herramienta digital Campus Microfinanzas.

La evaluación de desempeño tiene cuatro niveles de calificación: superior, sobresaliente, satisfactorio y no cumplimiento. De acuerdo a los años 2020 y 2021, el número de personas con calificación superior fue de 59 y 213 respectivamente, sobresaliente fue de 707 colaboradores y para la calificación satisfactorio fue de 1.707.
La evaluación de desempeño referente al ejercicio 2022 se llevará a cabo en el primer semestre del 2023.



Para el año 2021

el 87,74%

de empleados aprobaron y participaron en la evaluación de desempeño. El resultado de estas facilita la creación de planes de desarrollo continuo dirigido a todos los colaboradores.

Al desarrollar y poner en práctica los programas y actividades enfocados al fortalecimiento del talento humano, Bancamía fomenta el desarrollo de habilidades y competencias que hace de sus colaboradores profesionales competitivos en el mercado laboral. En el caso de los que cumplen con los criterios de tiempo y antigüedad laboral normativos de jubilación, se establece el programa pre pensionados en el que se genera un protocolo de retiro donde estos reciben el debido acompañamiento.



Para el 2022, Bancamía contó con un total de 3.057 empleados a tiempo completo: el 50.7% corresponde a mujeres (1.550) y el 49.3% a hombres (1.507); mientras que el año 2021 finalizó con 2.994 colaboradores , con una variación aproximada de 2,10%, que está relacionado con el plan de expansión en el que se proyectó la apertura de 10 oficinas nuevas. Durante 2022 se realizaron 714 nuevas contrataciones de personal, el 56,5 % fueron mujeres (403) y el 43,5% hombres (311), cerca del 54% de las personas contratadas son menores de 30 Años; en este mismo periodo de tiempo se tuvo una tasa de rotación cercana al 20,45%, correspondiente a 625 personas: 349 mujeres y 276 hombres.

11.1 Gestión del Talento HUMANO

1 Carta de la Presidenta
2 Sobre Bancamía
3 Gobierno Corporativo
4 Finanzas sostenibles
5 Desempeño Económico
6 Creación de valor Social
7 Inclusión, Acceso Financiero y Equidad
8 Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero
9 Transformación Digital
10 Gestión de Riesgos
11 Gestión del Talento
12 Anexo 1 Bonos sociales
13 Anexo 2 Glosario
14 Anexo 3 Indicadores GRI Varios
Memorandos de Revisión Independiente

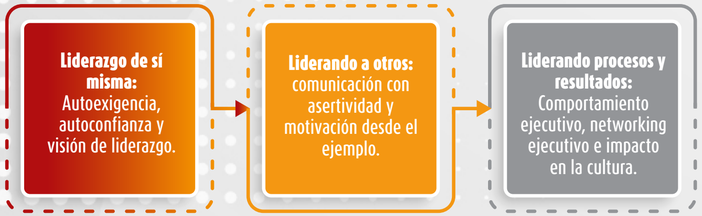
Para el 2022 se contrataron 157 personas bajo la modalidad de outsourcing laboral, mientras que en el año 2021 se registran 86 personas, evidenciando un aumento de 71 contrataciones nuevas bajo esta modalidad, esto como resultado de la estrategia de expansión de la organización. Con relación a las fluctuaciones significativas se compara el número de contrataciones del 2021 con el año 2019, donde se evidencia una reducción como resultado de la automatización de procesos de eficiencia operativa y mejora en los canales de atención. La información de los empleados con contrato indefinido y de contrato a término fijo se recopila al final del año de reporte que se esté evaluado, basados en la planilla de personal; y para empleados temporales se obtiene por medio del reporte emitido por la empresa de outsourcing laboral.

A través de la gestión del talento humano y con el fin de contribuir a la estrategia de equidad de género, Bancamía llevó a cabo el lanzamiento y ejecución de la primera actividad del programa **"Nosotros con ellas, empoderando el talento en Bancamía"**



Para esta primera entrega participaron 14 lideresas de la Red Comercia, que desempeñan cargos tácticos y táctico - Operativo.

Esta actividad se dividió en tres módulos así:



Para el 2023, Bancamía buscará fortalecer el programa de diversidad, equidad e inclusión, con el objetivo de generar oportunidades de bienestar, formación y acceso laboral, por medio de las siguientes líneas de acción:

- Sensibilización y educación sobre conceptos de diversidad, equidad e inclusión, su importancia y aplicación en el campo organizacional.
- Formación, desarrollo de competencias e inclusión laboral a personas en condición de vulnerabilidad.
- Generación de oportunidades laborales, acompañamiento y psicoeducación a personas en condición de discapacidad y colaboradores cuidadores de familiares en condición de discapacidad.
- Conformación de equipos de trabajo que favorezcan el intercambio intergeneracional.
- Continuidad del programa de liderazgo femenino e implementación de plan mentoring.
- Psicoeducación y acompañamiento en población de gestantes y lactantes.

Durante el 2022 se realizó la segunda medición del Termómetro de Clima Organizacional, que tiene como objetivo conocer la percepción de los colaboradores frente al ambiente laboral de sus oficinas o dependencias, a partir de 7 variables: Comunicación, Liderazgo, Trabajo en equipo, Motivación, Instalaciones, Bienestar y Reconocimiento. Este año, Bancamía obtuvo una puntuación del 81,4 ubicándola en un rango de Clima Óptimo, con un público objetivo de 2.826 colaboradores y una participación del 89%, equivalente a 2.518 colaboradores, distribuidos en 320 oficinas o dependencias .

Bancamía es una empresa garante y respetuosa de los derechos de sus colaboradores, especialmente el de asociación y negociación colectiva, manteniendo un diálogo constante y constructivo con los representantes de las Organizaciones Sindicales, actuando siempre bajo los parámetros legales y jurisprudenciales vigentes, velando por el cabal cumplimiento de lo acordado en la CCT (Convención Colectiva de Trabajo), tras adelantar en el año 2021 un proceso de negociación colectiva con las organizaciones sindicales (ASEFINCO y ACEB) y la debida suscripción de la misma que se encuentra vigente hasta el 30 de junio del 2023.

Para el año 2022 se identificó que el 25% de los empleados se encuentran cubiertos por estos acuerdos, evidenciando su compromiso con los derechos de los colaboradores que le componen.

1 Carta de la Presidenta
2 Sobre Bancamía
3 Gobierno Corporativo
4 Finanzas sostenibles
5 Desempeño Económico
6 Creación de valor Social
7 Inclusión, Acceso Financiero y Equidad
8 Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero
9 Transformación Digital
10 Gestión de Riesgos
11 Gestión del Talento
12 Anexo 1 Bonos sociales
13 Anexo 2 Glosario
14 Anexo 3 Indicadores GRI Varios
Memorandos de Revisión Independiente

Metas, retos y Oportunidades

Nombre	Meta para 2022	Resultado 2022	Meta 2023	Meta a corto, mediano o largo plazo (incluya año de la meta)
Escuela de Gerentes	Indicador de satisfacción: 90	Indicador de satisfacción: 90	Indicador de satisfacción: 4.5	Implementación de las actividades mayor al 90%.
Semillero de Gerentes Zonales y Expertos	Nota promedio por participante: 90	Nota promedio por participante: 80 Módulo gerencial con una participación de 41 asistentes	Nota promedio por participante: 80	Implementación de las actividades mayor al 90%
Modelo de inducción	Eficiencia del modelo de inducción para Dirección General	Eficiencia en reducción de tiempos del 19%. Eficiencia presupuestal 36%	Mantener la eficiencia definida lograda en el 2022.	Atender el 100% de los ingresos del banco con el modelo de inducción actual.
Reto 1	Desarrollar las habilidades, destrezas y competencias de los participantes en los diferentes procesos formativos y de desarrollo, para tener un equipo de trabajo alineado a la cultura corporativa del banco.			
Reto 2	Gestionar de manera segmentada los planes de formación y desarrollo de los colaboradores a través del mapa de talentos, logrando la definición del plan de sucesión en los cargos estratégicos, tácticos y críticos del banco.			
Oportunidad 1	Fortalecer los programas de formación y de desarrollo para permitir el crecimiento y el plan carrera de los colaboradores del banco.			
Oportunidad 2	Fortalecer el liderazgo en Bancamía para acompañar el desarrollo de los equipos, el cumplimiento de los planes de trabajo y las metas institucionales.			
Logros	• Se lograron 57,81 horas de formación por colaborador durante el 2022, con un incremento del 15% frente a los resultados del año 2021, con más de 238.000 horas totales en el año. • En el 2022 se ejecutaron 142 procesos formativos, que incluyeron reentrenamientos, actualizaciones y entrenamientos para la salida a producción de proyectos estratégicos, requerimientos normativos y de operación del banco. • Fortalecimiento de la cultura corporativa por medio de un robusto plan de comunicación y de refuerzos formativos. • Gestión de 49 convenios educativos para descuentos especiales dirigidos a colaboradores y su grupo familiar, 27 de estos con alcance a clientes.			
Termómetro de Clima Organizacional	Resultado global Banco igual o superior a 75%	Resultado global Banco 81,4%	Resultado global Banco igual o superior a 81,4%	Medición 2023 igual o mayor a 81.4%
Plan de Sucesión	Creación de plan de sucesión al 70% de posiciones clave	Se logró evaluar el nivel de capacidad del 100% de posiciones claves en Bancamía, estableciendo matriz de talento para generación de planes de sucesión	Creación de plan de sucesión al 100% de cargos estratégicos, tácticos y cargos críticos	Implementación del plan de sucesión al 100% de cargos estratégicos, tácticos y críticos en el mediano plazo 2023
Empoderamiento del Liderazgo Femenino	Certificación del 90% de lideresas inscritas en el programa	Certificación del 100% de las lideresas participantes	Certificación del 90% de lideresas inscritas en el programa	Implementación del 100% de las actividades del programa durante el 2023
Reto 1	Realizar la evaluación de capacidad y matriz de talento al público objetivo, teniendo en cuenta los cambios presentados a nivel organizacional y en la herramienta que soporta dicha valoración.			
Oportunidad 1	Continuar desarrollando competencias y habilidades en los colaboradores, de acuerdo a su rol y a las necesidades identificadas, y a través de programas como escuela de Gerentes, Semilleros y Empoderamiento del Liderazgo Femenino.			
Oportunidad 2	Implementación de planes de sucesión que permitan desarrollar y/o potencializar competencias en colaboradores para ejercer responsabilidades de mayor rango a los actuales, de forma que puedan suceder posiciones en cargos clave de la organización.			
Logros	• Mediante la herramienta termómetro de clima se realizó la medición del ambiente laboral, alcanzando una participación del 89.1% del público objetivo y un resultado de clima óptimo con un 81.4%. • Se realizó la evaluación de desempeño y asignación del plan de desarrollo continuo (PDC) de 2.755 colaboradores, correspondientes al 100 % del público objetivo. • Implementación del programa "Nosotros con ellas, empoderando el talento en Bancamía", con la participación del 100% del público objetivo, correspondiente a 14 lideresas de cargos tácticos en la Red Comercial.			



11.2 Seguridad y salud en EL TRABAJO

1 Carta de la Presidenta
2 Sobre Bancamía
3 Gobierno Corporativo
4 Finanzas sostenibles
5 Desempeño Económico
6 Creación de valor Social
7 Inclusión, Acceso Financiero y Equidad
8 Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero
9 Transformación Digital
10 Gestión de Riesgos
11 Gestión del Talento
12 Anexo 1 Bonos sociales
13 Anexo 2 Glosario
14 Anexo 3 Indicadores GRI Varios
Memorandos de Revisión Independiente

Bancamía ha implementado un **Sistema de Gestión de Seguridad y Salud en el Trabajo** con el objetivo de anticipar, reconocer, evaluar y controlar los riesgos que puedan afectar la seguridad y la salud de sus colaboradores, contratistas y terceros; todo este proceso está sustentado en el ciclo conocido como PHVA (Planear, Hacer, Verificar y Actuar), como se describe a continuación:

Planear:
Evaluar el cumplimiento de estándares del sistema actual de conformidad con la Resolución 0312 de 2019, por la cual se definen los Estándares Mínimos del Sistema de Gestión de la Seguridad y Salud en el Trabajo, definiendo objetivos, plan de trabajo anual y estableciendo indicadores de medición.

Hacer:
Ejecutar el plan de trabajo para el desarrollo de gestión de peligros, evaluaciones médicas ocupacionales, prevención, preparación y respuesta ante emergencias, gestión del cambio, adquisición, desarrollo de procesos de formación en materia de Seguridad y Salud en el Trabajo y acompañamiento al reporte de novedades de salud de los colaboradores.

Verificar:
Validar el cumplimiento de la implementación del SG-SST (Sistema de Gestión de la Seguridad y Salud en el Trabajo) a través de procesos de auditoría, investigación de incidentes, accidentes de trabajo y enfermedades laborales, que permiten observar falencias y fortalezas durante la implementación, para establecer acciones de mejora continua por parte del Comité Directivo.

Actuar:
Proyectar acciones preventivas, correctivas o de mejora, con base en los resultados de la verificación y medición del Sistema de Gestión de la Seguridad y Salud en el Trabajo - SG-SST.

Bancamía entiende la importancia de la gestión de la Seguridad y Salud en el Trabajo, por tal razón plantea los siguientes objetivos:

- Identificar los peligros, evaluar y valorar los riesgos y establecer los respectivos controles.
- Proteger la seguridad y salud de todos los trabajadores, mediante la ejecución de actividades de control, prevención y promoción.
- Cumplir la normatividad nacional vigente aplicable en materia de control de emergencias, riesgos laborales y protección ambiental.



Durante el proceso de **auditoría interna y la validación de cumplimiento realizada por la Administradora de Riesgos Laborales AXA Colpatria,** obtuvo un porcentaje de implementación del Sistema de Gestión de Seguridad y Salud en el Trabajo superior al

90%

De acuerdo a lo expresado en el año 2021 y manteniendo la reglamentación bajo el marco normativo, el Sistema de Gestión de Seguridad y Salud en el Trabajo (SG-SST), antes Programa de Salud Ocupacional, se encuentra enmarcado en el Decreto Único Reglamentario del Sector Trabajo 1072 de 2015 capítulo 6 Artículo 2.2.4.6.1. por el que regula su implementación, a su vez la resolución 0312 de 2019 establece los Estándares Mínimos del SG-SST. Dichos estándares corresponden al conjunto de normas, requisitos y procedimientos de obligatorio cumplimiento, mediante los cuales se establecen, verifican y controlan las condiciones básicas de capacidad técnico-administrativa, suficiencia y financiera indispensables para el funcionamiento, ejercicio y desarrollo de actividades en SST.

El Sistema de Gestión de Seguridad y Salud en el Trabajo (SG-SST) aplica a todos los empleados del banco, independientemente de su modalidad de contratación, contratistas y visitantes dentro de las instalaciones administrativas o de la Red Comercial, durante el desarrollo de las actividades propias del cargo, en representación del banco o durante la prestación del servicio contratado.

11.2 Seguridad y salud en EL TRABAJO

1 Carta de la Presidenta
2 Sobre Bancamía
3 Gobierno Corporativo
4 Finanzas sostenibles
5 Desempeño Económico
6 Creación de valor Social
7 Inclusión, Acceso Financiero y Equidad
8 Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero
9 Transformación Digital
10 Gestión de Riesgos
11 Gestión del Talento
12 Anexo 1 Bonos sociales
13 Anexo 2 Glosario
14 Anexo 3 Indicadores GRI Varios
Memorandos de Revisión Independiente

Este cuenta con procedimientos para el reporte e investigación de incidentes y accidentes de trabajo, que busca establecer el paso a paso para el reporte, investigación y análisis de causas, hechos y situaciones que generen incidentes o accidentes de trabajo, con el fin de tomar medidas correctivas, preventivas y de mejoramiento. Dentro del sistema también se contempla un componente destinado a la Gestión de la salud, denominado medicina preventiva y del trabajo, en el cual se derivan las siguientes acciones de identificación y minimización de riesgos:

ACCIONES EN MEDICINA PREVENTIVA Y DEL TRABAJO

PROGRAMA	ACTIVIDAD
PROMOCIÓN Y PREVENCIÓN	Campañas y convenios de Salud Visual
	Campaña de donación de sangre
MESAS INTEGRALES DE SALUD	Seguimientos a casos de salud de origen común y laboral, por medio de mesas de salud integral con la participación de la ARL para los casos de origen laboral y de EPS y área médica del Banco para casos de origen común y laboral.
EXÁMENES MÉDICOS OCUPACIONALES	Examen médico de retiro
	Examen médico post incapacidad a todos aquellos colaboradores que se reintegren después de una incapacidad mayor de 30 días por cualquier causa.
	Examen médico periódico que se realizará con una periodicidad de dos años.
	Chequeos ejecutivos para el Comité Directivo.
SISTEMA DE VIGILANCIA EPIDEMIOLÓGICA BIOMECÁNICO	Intervención en riesgo biomecánico con inspecciones, ajustes y seguimientos de puestos de trabajo.
	Aplicación de encuesta de morbilidad sentida
	Programa de pausas activas
SISTEMA DE VIGILANCIA EPIDEMIOLÓGICA PSICOSOCIAL	Aplicación de Batería de Riesgo Psicosocial
	Intervención de riesgo psicosocial
SISTEMA DE VIGILANCIA EPIDEMIOLÓGICA PSICOSOCIAL	Análisis del ausentismo
	Fomento de actividad física
	Fomento de hábitos nutricionales adecuados
	Prevención de consumo de alcohol, tabaco y sustancias psicoactivas.

Dentro del Plan Anual de Capacitación en SST, ejecutado en el periodo 2022, se priorizó la intervención del riesgo vial, siendo este el factor de mayor impacto sobre los indicadores de severidad de las lesiones por accidentes de trabajo y el de mayor proporción para el año 2021. Para el desarrollo de las acciones de intervención del riesgo se priorizaron 106 oficinas de la Red Comercial donde el riesgo se había materializado en accidentes de trabajo, allí fueron capacitados y sensibilizados en seguridad vial 830 colaboradores a través de un proceso de capacitación en realidad virtual.

Adicionalmente, dentro de los temas de ley se contempla el material general de reinducción en SST y se trabajaron temas específicos de formación como:

- Divulgación de política y objetivos del SG-SST.
- Divulgación de política de alcohol, tabaco y drogas.
- Uso de EPP.
- Identificación de peligros y valoración de riesgos.
- Socialización del Plan de emergencia y simulacro de autoprotección.
- Responsabilidades en SG-SST.
- Divulgación del reglamento de higiene y seguridad.
- Inspecciones de herramientas, botiquines.
- Actos y condiciones inseguras.
- Sensibilización en prevención de riesgos en trabajo de oficina
- Sensibilización en riesgos-tiempo y frenado (código general de tránsito)
- Sensibilización: prevención de caídas al mismo y distinto nivel.
- Sensibilización en riesgos e información concreta de reporte de accidentes laborales.
- Sensibilización estilos de vida saludable: higiene del sueño, riesgos presentes en oficina y autocuidado, Riesgos Viales para actores Viales (ciclista, conductor- moto y vehículo).
- Salud Mental, Riesgo Biológico, Prevención de Enfermedades Cardiovasculares

Para el desarrollo del Programa de estilos de vida y trabajo saludable se tiene en cuenta como fuentes de información y referencia el ausentismo por motivos de salud de la vigencia anterior (año inmediatamente anterior) el registro de las incapacidades relacionadas con las enfermedades crónicas no transmisibles, el diagnóstico de condiciones de salud emitido a partir de las evaluaciones médicas ocupacionales sobre diagnósticos relacionados con las enfermedades crónicas no transmisibles.

El objetivo de este programa es prevenir alteraciones en la salud por causa médica, generados por factores epidemiológicos que pueden ser intervenidos mediante actividades de promoción y prevención que repercutan en el bienestar individual y colectivo y en una mayor productividad laboral.

11.2 Seguridad y salud en EL TRABAJO

1 Carta de la Presidenta
2 Sobre Bancamía
3 Gobierno Corporativo
4 Finanzas sostenibles
5 Desempeño Económico
6 Creación de valor Social
7 Inclusión, Acceso Financiero y Equidad
8 Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero
9 Transformación Digital
10 Gestión de Riesgos
11 Gestión del Talento
12 Anexo 1 Bonos sociales
13 Anexo 2 Glosario
14 Anexo 3 Indicadores GRI Varios
Memorandos de Revisión Independiente

Metas, retos y Oportunidades

Nombre	Meta para 2022	Resultado 2022	Meta 2023
Meta 1	Implementación del SG-SST superior al 85%	Implementación del SG-SST superior al 90%	Implementación del SG-SST superior al 95%
Meta 2	Índice de accidentalidad laboral inferior al 5%	Índice de accidentalidad laboral inferior al 4.48%	Índice de accidentalidad laboral inferior al 4.56%
Meta 3	Seguimiento al 85% de los colaboradores con recomendaciones laborales	Seguimiento al 100% de los colaboradores con recomendaciones laborales	Seguimiento al 90% de los colaboradores con recomendaciones laborales
Meta 4			Ejecución del 80% de las actividades del plan de trabajo en SST
Reto 1	Continuar con la elaboración de estrategias direccionadas a reducir la accidentalidad de nuestros colaboradores y terceros involucrados en los procesos del banco.		
Reto 2	Adelantar el diagnóstico de riesgo Psicosocial para al menos el 80% de la población objetivo, con el fin de desarrollar estrategias de intervención del factor de riesgo por parte de la Vicepresidencia para el Desarrollo del Colaborador.		
Oportunidad 1	Fortalecer los mecanismos de vigilancia y seguimiento en materia de prevención temprana de lesiones y accidentes de trabajo.		
Oportunidad 2	Establecer estrategias de cercanía para el desarrollo de actividades presenciales en los temas de SST.		
Logros	• Reducción del 10,2% de la accidentalidad por factores de tránsito respecto al año 2021. • índice de contagio de COVID-19 por debajo de 2 casos mensuales, debido al seguimiento permanente y la activación oportuna de los protocolos de bioseguridad. • porcentaje de implementación del SG-SST por encima del 90%.		





12.
Anexo 1 Bonos SOCIALES

1 Carta de la Presidenta
2 Sobre Bancamía
3 Gobierno Corporativo
4 Finanzas sostenibles
5 Desempeño Económico
6 Creación de valor Social
7 Inclusión, Acceso Financiero y Equidad
8 Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero
9 Transformación Digital
10 Gestión de Riesgos
11 Gestión del Talento
12 Anexo 1 Bonos sociales
13 Anexo 2 Glosario
14 Anexo 3 Indicadores GRI Varios
Memorandos de Revisión Independiente
Estados Financieros



Anexo 1. Contenido

Reporte de Bonos Sociales de Equidad 2022

12.1. Introducción
12.2. Alcance y uso de los recursos
12.3. Criterios de elegibilidad
12.4. Administración de los recursos
12.5. Contribución a los Objetivos de Desarrollo Sostenible
12.6. Resultados del financiamiento para actividades productivas mujer
12.7. Características de la población beneficiaria
12.8. Profundización de su relación con la entidad y desempeño de sus negocios

1 Carta de la Presidenta
2 Sobre Bancamía
3 Gobierno Corporativo
4 Finanzas sostenibles
5 Desempeño Económico
6 Creación de valor Social
7 Inclusión, Acceso Financiero y Equidad
8 Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero
9 Transformación Digital
10 Gestión de Riesgos
11 Gestión del Talento
12 Anexo 1 Bonos sociales
13 Anexo 2 Glosario
14 Anexo 3 Indicadores Gestión social Acceso tipo de área

Bancamía

12.1 Bonos Sociales. INTRODUCCIÓN

1 Carta de la Presidenta
2 Sobre Bancamía
3 Gobierno Corporativo
4 Finanzas sostenibles
5 Desempeño Económico
6 Creación de valor Social
7 Inclusión, Acceso Financiero y Equidad
8 Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero
9 Transformación Digital
10 Gestión de Riesgos
11 Gestión del Talento
12 Anexo 1 Bonos sociales
13 Anexo 2 Glosario
14 Anexo 3 Indicadores GRI Varios
Memorandos de Revisión Independiente

Mejorar la calidad de vida de las familias de bajos ingresos es el propósito que trasciende y que Bancamía quiere hacer posible a través de sus inversionistas. Por eso, en junio de 2021 logró la emisión de sus primeros Bonos Sociales con una colocación de $120.541 millones a 52 inversionistas, con una sobredemanda de 1,43 veces, al alcanzar $143.391 millones en el valor ofertado.

La emisión de Bonos Sociales de Equidad responde al compromiso y la convicción institucional de Bancamía, como Banco de desarrollo social, de contribuir al empoderamiento económico de las mujeres vulnerables, a través de la inclusión financiera con productos y servicios especialmente diseñados para ellas.

Llegando ya, a los 15 años de experiencia en microfinanzas, el Banco conoce los grandes beneficios que se obtienen al incorporar a la mujer y su fuerza emprendedora en el desarrollo productivo del país, reconociendo la pertinencia e importancia en consolidar diferenciales a su proceso, destacando la inversión como un instrumento para reducir las barreras que enfrentan en el acceso a productos y servicios financieros y usarlos, a fin de ganar autonomía financiera y manejar crisis que impactan sus vidas y las de sus negocios.

Por esta razón el total de los recursos provenientes de esta colocación durante su segundo año, fueron asignados a mujeres microempresarias colombianas en condición de vulnerabilidad desde el punto de vista de sus ingresos, para el fortalecimiento y desarrollo de sus actividades productivas.

> **el Banco conoce los grandes beneficios que se obtienen al incorporar a la mujer y su fuerza emprendedora en el desarrollo productivo del país.**



Con este enfoque poblacional de género, a través de los Bonos Sociales se ofrece la posibilidad de contrarrestar los efectos adversos de la crisis de la pandemia, en las mujeres, quienes durante los últimos años han alcanzado índices de pobreza superiores al **45%**[1], al abrirle la posibilidad de acceder a muchas microempresarias a los recursos que ofrece el sistema financiero. Con ello, Bancamía busca incidir en su autonomía económica, mediante la generación y formalización de su empleo, reduciendo las desigualdades de acceso y uso de los recursos, e integrándolas al entorno productivo del país.

En esta oportunidad se presenta el informe anual de uso de los recursos que, en sintonía con los Principios de los Bonos Sociales establecidos por el International Capital Market Association (ICMA), da cuenta de los principales logros. El informe cuenta con un análisis y caracterización de la población beneficiaria.

1. Las afectaciones del mercado laboral y en general en los ingresos de las mujeres se traduce en una mayor incidencia de la pobreza para ellas. En comparación frente a 2019, las cifras del DANE muestran que 2,15 millones de colombianos cayeron en condiciones de pobreza durante el 2021 logrando una reducción de 1,4 millones de personas frente al 2020.

12.2 Alcance y uso de LOS RECURSOS

1 Carta de la Presidenta
2 Sobre Bancamía
3 Gobierno Corporativo
4 Finanzas sostenibles
5 Desempeño Económico
6 Creación de valor Social
7 Inclusión, Acceso Financiero y Equidad
8 Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero
9 Transformación Digital
10 Gestión de Riesgos
11 Gestión del Talento
12 Anexo 1 Bonos sociales
13 Anexo 2 Glosario
14 Anexo 3 Indicadores GRI Varios
Memorandos de Revisión Independiente

Cuando se habla de acceso a recursos económicos en Colombia y en los países de la región, se encuentran brechas importantes respecto a las mujeres. Durante 2021 la recuperación de la demanda y el retorno a la presencialidad revitalizaron la economía colombiana durante los últimos seis meses. No obstante, las cifras del mercado laboral indican que la situación de las mujeres no ha mejorado de manera sustancial.

• Están más educadas, pero participan menos en el mercado laboral. En promedio, las mujeres tienen más años de escolaridad que los hombres; pero apenas el 53 % participa en el mercado laboral, frente al 74 % de hombres.

• Padecen mayor informalidad por sus condiciones de acceso al empleo o labores desempeñadas

• Tienen una sobrecarga de trabajo de cuidado no remunerado. Las mujeres dedican 5,6 horas al día al trabajo remunerado, en comparación con las 7 horas que dedican los hombres, en promedio.

Pese a que las brechas de género existían antes de la pandemia, datos del DANE revelan que el retorno de las mujeres al mercado de trabajo ha sido más lento que el de los hombres, el desempleo de las mujeres para el cierre de 2021, fue de 15,1 %; en el caso de los hombres, de 8,4 %.

Bajo este contexto, el emprendimiento femenino es la mejor opción para su subsistencia y desarrollo mediando las actividades de cuidado, como lo evidencian miles de historias de progreso en Bancamia.

> **Cuando era pequeña me decían que las mujeres solo estudiaban hasta quinto de primaria y debían ser aseadoras: tenía muchas ideas, pero nunca creyeron en ellas. Empecé sola a darme cuenta que podía trabajar, tener mi casa y mis cosas propias. Quise sacar un crédito, pero tuve varias dificultades, hasta que llegué a una entidad de microfinanzas: solo me pidieron la cédula y, además, me dieron capacitación**

Las palabras son de Angélica Valbuena, una microempresaria rural que cultiva hortalizas orgánicas, a quien ser madre cabeza de hogar no la ha detenido en sus propósitos, pero el proceso de inclusión financiera hace unos años, si la frenó por un momento en el crecimiento de su negocio.

En Bancamia sabemos que ofrecer acceso a productos y servicios financieros no es solo entregar un crédito, una cuenta de ahorros o un seguro, es entregar dignidad, oportunidades, autoestima, confianza, empoderamiento, progreso y reconciliación, mucho más a las mujeres, quienes se encuentran rezagadas en cuanto al acceso a los recursos.

Está demostrado que la inclusión financiera es un medio que contribuye a erradicar la pobreza, marcada en mayor proporción en las mujeres, así como a mejorar su calidad de vida y bienestar. De acuerdo con la OCDE, en datos publicados en el Social Institutions and Gender Index, SIGI 2019 Global Report, la discriminación por género causa una pérdida del 8% en el nivel global de inversión y reduce el ingreso global en un 7,5%, lo cual representa una pérdida global de USD 6 billones, o de USD 1.552 per cápita.

Crear condiciones para el empoderamiento económico de las mujeres a través de la inclusión financiera tiene varios beneficios y es una oportunidad de desarrollo para nuestro país; permite que las mujeres sean autónomas para manejar sus ingresos, acumulando activos, asegurándose frente a eventos inesperados, ellas también pueden generar proyectos productivos como fuente de ingresos y empleabilidad y en esta vía, les permite involucrarse en su propio desarrollo y el de sus familias, generando el control de activos productivos, pueden aportar a seguridad social, invertir en educación y salud y, de esta manera, generar crecimiento y desarrollo económico.

Así las cosas, los recursos obtenidos de la emisión en el año 2022 fueron utilizados en el otorgamiento de crédito a microempresarias colombianas en condición de vulnerabilidad desde el punto de vista de sus ingresos, en un total de más de 41.000 operaciones de crédito, impactando cerca de 38.000 mujeres en condición de vulnerabilidad (36% de ellas se encontraba en condición de pobreza o pobreza extrema) y que representa un monto desembolsado superior a los $240.000 millones de pesos.

Seguir acompañando el progreso de las microempresarias en Colombia y la nueva fuerza emprendedora es y seguirá siendo el propósito de Bancamía. Hoy en día las mujeres representan el 57% del total de los clientes del Banco, y por ello la importancia de contar con una oferta de valor diferenciada y toda una entidad comprometida en desarrollar, posicionar e implementar acciones afirmativas para erradicar las brechas de crecimiento económico por género; no sólo en el acceso a productos de crédito, ahorro y protección y modelo de atención, sino en la construcción de experiencias dirigidas a dar escalabilidad a sus actividades productivas a través de educación financiera y no financiera.

El Banco tiene el reto de acelerar el ritmo y la inversión para las mujeres en condición de vulnerabilidad, mejorar su resiliencia frente a futuros choques a través de alianzas público-privadas, acceso a recursos, garantías especializadas y, en esta vía, fortalecer su salud financiera, llevando hasta ellas la digitalización, el acceso a la seguridad social para su salud y vejez, además de la educación.

12.3 Criterios de ELEGIBILIDAD

1 Carta de la Presidenta
2 Sobre Bancamía
3 Gobierno Corporativo
4 Finanzas sostenibles
5 Desempeño Económico
6 Creación de valor Social
7 Inclusión, Acceso Financiero y Equidad
8 Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero
9 Transformación Digital
10 Gestión de Riesgos
11 Gestión del Talento
12 Anexo 1 Bonos sociales
13 Anexo 2 Glosario
14 Anexo 3 Indicadores GRI Varios
Memorandos de Revisión Independiente

Buscando destinar los recursos a mujeres microempresarias con moderada o baja probabilidad de incumplimiento en el pago de sus operaciones, a continuación, se relacionan los criterios bajo los cuales se realiza la selección de las colocaciones sujetas de fondeo:

- Mujeres en situación de vulnerabilidad desde el punto de vista de sus ingresos, ya sea que se encuentren en situación de extrema pobreza, pobreza o vulnerables.[2]
- Mujeres microempresarias que desarrollen una actividad económica productiva.



2. La clasificación se realiza con base en el nivel de excedentes (ingresos-gastos) que genera el negocio para cada miembro del hogar, en relación con el costo de una canasta básica de alimentos (línea de pobreza extrema), y una canasta ampliada, que incluye el costo de servicios básicos (línea de pobreza) definidos por el DANE, ajustado por el Índice de Precios al Consumidor más reciente publicado por la entidad al momento de la selección. Entiéndase por una persona vulnerable, aquella para la cual el excedente per cápita no supera 3 veces el valor de la canasta ampliada definida acorde con la localización de su negocio (el costo de estas canastas básica y ampliada se diferencia entre zonas urbanas y rurales).

12.4 Administración de LOS RECURSOS

1 Carta de la Presidenta
2 Sobre Bancamía
3 Gobierno Corporativo
4 Finanzas sostenibles
5 Desempeño Económico
6 Creación de valor Social
7 Inclusión, Acceso Financiero y Equidad
8 Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero
9 Transformación Digital
10 Gestión de Riesgos
11 Gestión del Talento
12 Anexo 1 Bonos sociales
13 Anexo 2 Glosario
14 Anexo 3 Indicadores GRI Varios
Memorandos de Revisión Independiente

Los recursos obtenidos de la emisión fueron utilizados en su totalidad en las operaciones de crédito otorgadas según los criterios de elegibilidad señalados anteriormente.



12.5 Contribución a los Objetivos DE DESARROLLO SOSTENIBLE

Los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) son "un llamado universal a la adopción de medidas para poner fin a la pobreza, proteger el planeta y garantizar que todas las personas gocen de paz y prosperidad"[3]

Los Bonos Sociales de Equidad favorecen las siguientes metas de los ODS y están orientados a:

Destino de fondo	Objetivos de desarrollo sostenible	Metas de los ODS	Justificación
Otorgamiento de créditos destinados al financiamiento de unidades productivas de mujeres microempresarias en condición de vulnerabilidad	1 FIN DE LA POBREZA	**1.1** Erradicación de la pobreza extrema en todas formas sigue siendo uno de los principales desafíos que enfrenta la humanidad. **1.2** Reduccion de la pobreza relativa en todas sus dimensiones.	La posibilidad de que las mujeres vivan en situación de pobreza es desproporcionadamente alta en relación con los hombres, debido al acceso desigual al trabajo remunerado, la educación y la propiedad, entre otras condiciones.
	5 IGUALDAD DE GÉNERO	**5.1** Poner fin a toda forma de discriminación contra todas las mujeres y niñas en todo lugar. **5.5** Asegurar la participación plena de la mujer e igualdad oportunidades. **5.A** Asegurar la igualdad de derechos a los recursos económicos.	Concebimos el Empoderamiento Económico de la mujer en sentido amplio: darle acceso a recursos económicos, que tenga pleno control sobre su uso y pueda tomar decisiones sobre los mismos.
	8 TRABAJO DECENTE Y CRECIMIENTO ECONÓMICO	**8.3** Promover políticas orientadas al desarrollo que apoyen actividades productivas, la creación de empleos decentes, el emprendimiento, la creatividad e innovación y crecimiento de las micro, pequeñas y medianas empresas, incluso a través del acceso a servicios financieros.	Las mujeres tienen una participación ilimitada en el mercado laboral, solo el 49% de las mujeres comparten su talento con la fuerza de trabajo en Colombia, vs el 76% de los hombres. El emprendimiento surge como una repuesta a su autonomía económica e inserción a la fuerza laboral de nuestro país, las mujeres son actoras claves para la recuperación y reactivación económica.
	10 REDUCCIÓN DE LAS DESIGUALDADES	**10.2** Fortalecer y promover la inclusión social, económica y política de todos, independientemente de su edad, sexo, discapacidad, raza, etnia, origen, religión o condición económica o de otro tipo	El empoderamiento económico de la mujer tiene que ver también con el ejercicio de su agencia, que depende de las oportunidades económicas para las mujeres condicionadas por: • Factores de contexto: leyes, políticas, normas sociales, características del mercado laboral. • Factores del hogar: Distribución del trabajo y recursos intro-hogar: poder de decisión.
	16 PAZ, JUSTICIA E INSTITUCIONES SÓLIDAS	**16.** Promover sociedades pacíficas e inclusivas para el desarrollo sostenible, facilitar el acceso a la justicia para todos y crear instituciones eficaces, responsables e inclusivas a todos los niveles.	Atender a las mujeres emprendedoras es apostar al desarrollo y la sostenibilidad ya que ellas son verdaderas catalizadoras del progeso de un país. Destinan hasta el 90% de sus excedentes al bienestar familiar (mejorando los niveles de educación, salud, nutrición).
	17 ALIANZAS PARA LOGRAR LOS OBJETIVOS	**17.16** Fortalecer la Alianza Global para el Desarrollo Sostenible. Mejorar la Alianza Mundial para el Desarrollo Sostenible, complementada por alianzas entre múltiples interesados que movilicen e intercambien conocimientos, especialización, tecnología y recursos financieros, a fin de apoyar el logro de los Objetivos.	Estamos retados a **acelerar el ritmo y la inversión** para las mujeres en condición de vulnerabilidad, mejorar su resiliencia frente a futuros choques a través de alianzas público privadas, acceso a recursos, garantías especializadas y fortalecer su salud financiera, llevando hasta ellas la digitalización, acceso a seguridad social para su salud y vejez



1 Carta de la Presidenta
2 Sobre Bancamía
3 Gobierno Corporativo
4 Finanzas sostenibles
5 Desempeño Económico
6 Creación de valor Social
7 Inclusión, Acceso Financiero y Equidad
8 Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero
9 Transformación Digital
10 Gestión de Riesgos
11 Gestión del Talento
12 Anexo 1 Bonos sociales
13 Anexo 2 Glosario
14 Anexo 3 Indicadores GRI Varios
Memorandos de Revisión Independiente

3. PNUD (2019). ¿Qué son los objetivos de desarrollo sostenible? Disponible en internet: https://www.undp.org/content/

12.6 Resultados del financiamiento para ACTIVIDADES PRODUCTIVAS MUJER

1 Carta de la Presidenta
2 Sobre Bancamía
3 Gobierno Corporativo
4 Finanzas sostenibles
5 Desempeño Económico
6 Creación de valor Social
7 Inclusión, Acceso Financiero y Equidad
8 Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero
9 Transformación Digital
10 Gestión de Riesgos
11 Gestión del Talento
12 Anexo 1 Bonos sociales
13 Anexo 2 Glosario
14 Anexo 3 Indicadores GRI Varios
Memorandos de Revisión Independiente

Con el propósito de identificar el efecto de la colocación de bonos se presenta a continuación los principales resultados de las actividades productivas financiadas o refinanciadas con los recursos de la emisión:

Como se indicó en el numeral II. Uso de los Recursos, de las operaciones de crédito otorgadas para el cierre del año 2022, se encontraban vigentes 21.264, equivalentes a un saldo de cartera de $120.013 millones de pesos

Operaciones de crédito otorgadas

	Clientes	Operaciones	Monto /Saldo (millones de pesos)
Colocaciones	37.926	41.010	240.546
Vigente a Dic 22	20.901	21.264	120.013

Referente a las actividades productivas desarrolladas por las emprendedoras se encuentra que el 42.7% de los recursos se destinaron a actividades del sector de comercio, dentro de las cuales resalta la financiación de tiendas, comercio de prendas de vestir y ventas por catálogo; seguido del sector de servicios, con el 27.5% del monto colocado, concentrando cerca de la mitad en unidades productivas de salones de belleza, restaurantes y comidas rápidas y arrendamiento. El 29.8% restante se distribuyen en el sector agropecuario (15.6%) y transformación (14.2%), siendo en este último especialmente importante la financiación de actividades de confección y elaboración de alimentos.

Actividades productivas

ACTIVIDAD	SECTOR PRODUCTIVO	Part. en Monto Desembolsado
Tienda	Comercio	11,1%
Confección	Transformación	6,3%
Comercio de prendas de vestir	Comercio	5,7%
Ventas por catalogo	Comercio	5,4%
Salón de belleza	Servicios	5,3%
Restaurantes	Servicios	5,2%
Arrendamientos e inmobiliarias	Servicios	3,6%
Comidas rápidas y heladerías	Servicios	3,2%
Cría de ganado porcino	Agropecuario	2,9%
Cría de aves para carne o huevo	Agropecuario	2,8%
Miscelánea - Cacharrería	Comercio	2,5%
Venta ambulante	Comercio	2,3%
Licorería / Cigarrería	Comercio	2,1%
Cultivo de café	Agropecuario	1,9%
Explotación mixta	Agropecuario	1,9%
Demás actividades		37,7%

En promedio, los negocios financiados registraron un nivel de ventas mensuales de $4.5 millones y recibieron un monto de crédito de 1.3 veces su nivel de ventas ($5.9 millones). Al profundizar en estas variables, se evidencia que tanto los niveles de ventas como el monto de crédito entregado, presentan una relación inversa al nivel de vulnerabilidad de la emprendedora.

Valores promedio (en pesos) acorde a la clasificación de vulnerabilidad de la cliente al momento del desembolso

Nivel de Pobreza	Monto de crédito	Ventas mensuales
Extrema Pobreza	$ 2.170.006	$ 2.843.814
Pobreza	$ 3.160.423	$ 3.951.842
Vulnerable	$ 5.272.145	$ 6.972.069
Promedio general	**$ 4.480.386**	**$ 5.861.956**

12.7 Características de la LA POBLACIÓN BENEFICIARIA

1 Carta de la Presidenta
2 Sobre Bancamía
3 Gobierno Corporativo
4 Finanzas sostenibles
5 Desempeño Económico
6 Creación de valor Social
7 Inclusión, Acceso Financiero y Equidad
8 Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero
9 Transformación Digital
10 Gestión de Riesgos
11 Gestión del Talento
12 Anexo 1 Bonos sociales
13 Anexo 2 Glosario
14 Anexo 3 Indicadores GRI Varios
Memorandos de Revisión Independiente



Alineado con el propósito de inclusión financiera que caracteriza a Bancamía, mediante el producto del crédito financiado con los recursos de la emisión, el 83% reportó que su vivienda se localiza en lugares de estrato 1 o 2, mientras que para el 67% de ellas, el Sisben es su única forma de acceso al sistema de salud.

Además, de encontrarse en condición de vulnerabilidad desde el punto de vista de sus ingresos, el 68% de las emprendedoras posee algún perfil adicional de vulnerabilidad[4]:

Vulnerabilidad geográfica:

- 28% de las emprendedoras desarrolla su actividad en zonas rurales.

Vulnerabilidad social:

- El tamaño promedio del hogar es de 3.2 personas.
- El 37% alcanzó educación primaria a lo sumo.
- 15% son jóvenes menores de 30 años y el 17% mujeres mayores de 60 años.
- 56% son mujeres cabeza de familia con personas a cargo.

A excepción de la población mayor a 60 años, los indicadores sociales registran mayor incidencia para el grupo de mujeres ubicadas en zonas rurales:

- Tamaño del hogar 3.5 personas.
- Educación primaria a lo sumo 48%.
- Mujeres jóvenes 18%.
- Cabeza de familia con personas a cargo 65%.

4. Se considera como adicionalmente vulnerable, si es clasificada como tal en al menos uno de los indicadores de vulnerabilidad social o geográfica.

12.8 Profundización de su relación con la ENTIDAD Y DESEMPEÑO DE SUS NEGOCIOS

1 Carta de la Presidenta
2 Sobre Bancamía
3 Gobierno Corporativo
4 Finanzas sostenibles
5 Desempeño Económico
6 Creación de valor Social
7 Inclusión, Acceso Financiero y Equidad
8 Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero
9 Transformación Digital
10 Gestión de Riesgos
11 Gestión del Talento
12 Anexo 1 Bonos sociales
13 Anexo 2 Glosario
14 Anexo 3 Indicadores GRI Varios
Memorandos de Revisión Independiente

Productos de Ahorro

La amplia oferta de valor de la entidad, permite que para cierre de Diciembre de 2022, del colectivo de mujeres cuya operación de crédito ha sido fondeada con los recursos de la emisión de bonos, 15.873 mujeres tengan vigente al menos un producto de ahorro con la entidad:

• 15.703 mujeres poseen 18.964 cuentas de ahorro activas con un saldo de $3.671 millones de pesos; siendo el producto “Ahorramia” el de mayor participación (72% de las cuentas vigentes), seguido por la cuenta “Soñando Juntos” (14% de participación) y finalmente las cuentas transaccionales de bajo monto denominadas “Platamía”.

• 523 mujeres cuentan con CDTs, por un valor de $2.533 millones de pesos, siendo el 80% de los productos colocados a un plazo de vencimiento superior a los 90 días.

Coberturas en Seguros

81.635 pólizas distribuidas en 31.610 mujeres, contando en promedio con 2,58 pólizas por persona:

• El producto con mayor participación es el de Exequias, con un total de 20.240 pólizas adquiridas por 18.882 mujeres.

• Con el 24,4% de participación, la póliza de vida se ubica en el segundo lugar, dado cobertura 18.291 mujeres mediante 19.916 seguros.

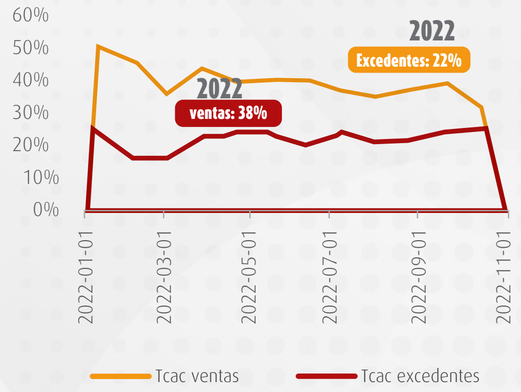
Tipo de Póliza	Mujeres aseguradas	No. Pólizas	% Pólizas
Exequias	18.882	20.240	24,8%
Vida	18.291	19.916	24,4%
Enfermedades	12.075	12.784	15,7%
Bolso Protegido	8.656	9.137	11,2%
Cáncer	7.752	8.130	10,0%
Asistencia Mujer	7.499	7.874	9,6%
Daños	1.897	1.991	2,4%
Accidentes	905	923	1,1%
Mi Maternidad Protegida	617	628	0,8%
Agropecuario	8	8	0,0%
Asistencia Familiar	4	4	0,0%
Total	**31.610**	**81.635**	100%

Desempeño de sus negocios

De las 37.926 mujeres impactadas, se evidencia que 16.415 han tenido por lo menos una segunda operación de crédito con Bancamía, posterior al desembolso de su primer crédito respaldado con los recursos de la emisión de bonos. De este colectivo, se evidencia que para cierre del 2022 registran unas tasas de crecimiento anual compuestas de sus ventas a niveles mayores a los del total de la entidad (colectivo bonos sociales – BS 38%, Bancamía 25%); mientras que los excedentes de sus negocios evidencia crecimiento a un ritmo relativamente inferior (BS 22%, Bancamía 25%).

Este ritmo de crecimiento, lleva a que la proporción de mujeres que logran salir de la pobreza luego de 2 años de relación con la entidad sea superior: mientras que en el total banco 2 de cada 10 mujeres superan su condición de pobreza, para el colectivo respaldado con los recursos de la emisión esta relación cambia a 4 de cada 10.

1.Desempeño de sus negocios



Salida de pobreza
4 de cada 10
emprendedoras sale de la pobreza



13.
Anexo 2
GLOSARIO

1 Carta de la Presidenta
2 Sobre Bancamía
3 Gobierno Corporativo
4 Finanzas sostenibles
5 Desempeño Económico
6 Creación de valor Social
7 Inclusión, Acceso Financiero y Equidad
8 Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero
9 Transformación Digital
10 Gestión de Riesgos
11 Gestión del Talento
12 Anexo 1 Bonos sociales
13 Anexo 2 Glosario
14 Anexo 3 Indicadores GRI Varios
Memorandos de Revisión Independiente
Estados Financieros

13 GLOSARIO

1 Carta de la Presidenta
2 Sobre Bancamía
3 Gobierno Corporativo
4 Finanzas sostenibles
5 Desempeño Económico
6 Creación de valor Social
7 Inclusión, Acceso Financiero y Equidad
8 Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero
9 Transformación Digital
10 Gestión de Riesgos
11 Gestión del Talento
12 Anexo 1 Bonos sociales
13 Anexo 2 Glosario
14 Anexo 3 Indicadores GRI Varios
Memorandos de Revisión Independiente

Integridad: Práctica de actuar sistemáticamente observando estrictos estándares de comportamiento ético y respeto a la legalidad.

Consumidor Financiero: Es toda persona natural o jurídica con la cual la Entidad establece y mantiene una relación contractual o legal para el suministro de cualquier producto propio de su actividad.

Conflicto de interés: Situación en virtud de la cual una persona, en razón de su actividad, se enfrenta a distintas alternativas de conducta con relación a intereses incompatibles, ninguna de las cuales puede privilegiar en atención a sus obligaciones legales y contractuales.

Corrupción: Práctica consistente en actuar deshonestamente, abusando del poder encomendado en una empresa, utilizando las funciones y medios a los que se tiene acceso, a cambio de sobornos o beneficios personales (económicos o de otra índole), ya sea de manera directa o indirecta y favoreciendo injustamente a terceros o a la propia persona, en contra de los intereses de la respectiva empresa.

Ética profesional: Conjunto de normas morales que rigen la conducta de una persona en un determinado ámbito.

PQR: Expresión en la que se engloban los conceptos de Peticiones, Quejas o Reclamos.



GOBIERNO CORPORATIVO

13 GLOSARIO

1 Carta de la Presidenta
2 Sobre Bancamía
3 Gobierno Corporativo
4 Finanzas sostenibles
5 Desempeño Económico
6 Creación de valor Social
7 Inclusión, Acceso Financiero y Equidad
8 Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero
9 Transformación Digital
10 Gestión de Riesgos
11 Gestión del Talento
12 Anexo 1 Bonos sociales
13 Anexo 2 Glosario
14 Anexo 3 Indicadores GRI Varios
Memorandos de Revisión Independiente

Zomac: Conjunto de Municipios que agrupa las zonas del país más afectadas por el conflicto

Ecoeficiencia: Manera en que se mide la vinculación entre economía y medio ambiente en una perspectiva práctica de la sostenibilidad.

Vulnerabilidad climática: La variabilidad climática natural en muchos casos entraña riesgos de impactos des-favorables para los sistemas humanos y naturales.

Huella de carbono: representa el volumen total de gases de efecto invernadero (GEI) que producen las actividades económicas y cotidianas del ser humano.

SARAS: Es el conjunto de políticas, prácticas y procedimientos que permiten la identificación, evaluación, gestión y monitoreo de los riesgos ambientales y sociales de nuestras operaciones crediticias del portafolio comercial.

Emisiones Gases Efecto Invernadero: El gas de efecto invernadero es un gas en la atmósfera que actúa como el vidrio en un invernadero: absorbe la energía y el calor del Sol que se irradia desde la superficie de la Tierra, lo atrapa en la atmósfera y evita que escape al espacio.



FINANZAS SOSTENIBLES

13 GLOSARIO

1 Carta de la Presidenta
2 Sobre Bancamía
3 Gobierno Corporativo
4 Finanzas sostenibles
5 Desempeño Económico
6 Creación de valor Social
7 Inclusión, Acceso Financiero y Equidad
8 Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero
9 Transformación Digital
10 Gestión de Riesgos
11 Gestión del Talento
12 Anexo 1 Bonos sociales
13 Anexo 2 Glosario
14 Anexo 3 Indicadores GRI Varios
Memorandos de Revisión Independiente

Activo: Es un recurso económico presente que tiene el potencial de producir beneficios económicos y que es controlado por la entidad como resultado de sucesos pasados.

Activo Corriente: Es todo activo que está disponible para su uso inmediato, o que está disponible en corto plazo para cubrir cualquier necesidad, obligación o contingencia. El banco clasificará un activo como corriente cuando:
o Espera realizar el activo o tiene la intención de venderlo o consumirlo en su ciclo normal de operación; mantiene el activo principalmente con fines de negociación;
o Espera realizar el activo dentro de los doce meses siguientes al periodo sobre el que se informa;
o El activo es efectivo o equivalente al efectivo (como se define en la NIC 7), a menos que éste se encuentre restringido y no pueda ser intercambiado ni utilizado para cancelar un pasivo por un ejercicio mínimo de doce meses después del ejercicio sobre el que se informa.

Activo por Derecho de Uso: Es un activo mueble o inmueble el cual es reconocido en los estados financieros presentándose el activo subyacente como propiedad del Banco, al recibir este el control, riesgo y beneficio del mismo.

Activos financieros: Es cualquiera que sea:
o Efectivo.
o Un instrumento de patrimonio de otra entidad.
o Un derecho contractual; a recibir efectivo u otro activo financiero de otra entidad; o
o a intercambiar activos financieros o pasivos financieros con otra entidad, en condiciones que sean favorables para el Banco.

Detrás de un instrumento financiero existe un contrato o negocio jurídico, no necesariamente escrito, con consecuencias económicas que las partes tienen poca o ninguna opción de evitar.

Activo Intangible: Es un activo identificable, de carácter no monetario y sin apariencia física, sobre el cual se tiene control y del que se espera genere beneficios económicos futuros.

Autorretención: La autorretención es una figura tributaria que se presenta cuando el sujeto pasivo de un impuesto realiza la acción que debería hacer el retenedor al momento de hacer el pago o abono en cuenta.

Beneficiario Final: Entiéndase por beneficiario final la(s) persona(s) natural(es) que finalmente posee(n) o controla(n), directa o indirectamente, a un cliente y/o la persona natural en cuyo nombre se realiza una transacción. Incluye también a la(s) persona(s) natural(es) que ejerzan el control efectivo y/o final, directa o indirectamente, sobre una persona jurídica u otra estructura sin personería jurídica.

Costos de Transacción: Son los costos incrementales que son atribuibles directamente a la adquisición o desapropiación de los activos o pasivos de carácter financiero.



DESEMPEÑO ECONÓMICO

13 GLOSARIO

1 Carta de la Presidenta
2 Sobre Bancamía
3 Gobierno Corporativo
4 Finanzas sostenibles
5 Desempeño Económico
6 Creación de valor Social
7 Inclusión, Acceso Financiero y Equidad
8 Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero
9 Transformación Digital
10 Gestión de Riesgos
11 Gestión del Talento
12 Anexo 1 Bonos sociales
13 Anexo 2 Glosario
14 Anexo 3 Indicadores GRI Varios
Memorandos de Revisión Independiente

Costo Fiscal: Es el valor o precio por el que se reconoce un activo para efectos tributarios, y que se encuentra expresamente regulado por el Estatuto Tributario según el tipo de activo.

Ganancia Ocasional: Ingreso o utilidad que tiene una persona o empresa por la venta ocasional o esporádica de un bien que no hace parte del giro ordinario de sus negocios, o por la ocurrencia de un hecho económico excepcional como ganar la lotería o una rifa.

Gravamen a los Movimientos Financieros - GMF: Impuesto indirecto del orden nacional que se aplica a las transacciones financieras realizadas por los usuarios del sistema financiero.

Impuesto Corriente: Es aquel que se liquida y se paga sobre las transacciones que se incluyen en los estados financieros del período o sobre transacciones de períodos anteriores, realizadas durante el ejercicio, de conformidad con las normas tributarias.

Impuesto Diferido: Es una estimación del tributo que una entidad deberá pagar o dejar de pagar en el futuro, debido a que algunos ingresos y gastos no son gravados o deducibles en el período en el que se reconocen en los estados financieros, pero sí en períodos siguientes.

Impuesto de Alumbrado Público: Impuesto del orden municipal, que se refiere a la iluminación de parques y demás espacios públicos de libre circulación con el objeto de garantizar la visibilidad de zonas peatonales o vehiculares. El sujeto pasivo de este impuesto son todas las personas naturales y jurídicas de derecho público, privado o de carácter mixto que se encuentren ubicadas en la cada jurisdicción.

Impuesto de Industria y Comercio – ICA: Impuesto que se genera por el ejercicio o realización directa o indirecta de cualquier actividad industrial, comercial o de servicios en un determinado municipio y se causa así la persona posea o no establecimiento de comercio.

Impuesto de Timbre: Es un impuesto documental que grava diferentes títulos y documentos privados y públicos que hayan sido otorgados dentro del país o fuera de él, siempre y cuando conste que su constitución haya sido realizada en el territorio nacional.

Impuesto sobre el patrimonio: También llamado como impuesto sobre la riqueza o impuesto sobre la fortuna, es un impuesto que recae sobre la posesión de un patrimonio.

Impuesto sobre la Renta y complementarios: El impuesto de renta es un impuesto creado con el objetivo de gravar los ingresos generados tanto por personas naturales como jurídicas, teniendo en cuenta que dichos ingresos son susceptibles de generar riqueza, es decir, permiten capitalizarse.

Impuesto sobre las ventas – IVA: También llamado impuesto al valor agregado (IVA), es un gravamen que recae sobre el consumo de bienes y servicios, es decir, que los cancela el consumidor final.

Ingreso de actividades ordinarias: Ingresos que surgen del curso de las actividades ordinarias de una entidad.

Instrumento Financiero: Es cualquier contrato que dé lugar a un activo financiero en una entidad y a un pasivo financiero o a un instrumento de patrimonio en otra entidad, para el Banco aplican los siguientes: Primarios: Depósitos, fondos de inversión, certificados de depósito a término – CDT, bonos, préstamos otorgados (cuentas por cobrar a clientes), préstamos recibidos, cuentas por cobrar y por pagar.

Materialidad o Importancia Relativa: La información es material o tiene importancia relativa si su omisión o expresión inadecuada puede influir sobre decisiones de los principales usuarios de los informes financieros con propósito General. Medición: Proceso de determinación de los valores monetarios por los que se reconocen y llevan contablemente los elementos de los estados financieros para su inclusión en el estado de situación financiera y estado del resultado integral.

Otros activos no financieros: Son activos que no cumplen con la definición de activos financieros (anticipos, intangibles, entre otros).

Otro Resultado Integral: Comprende partidas de ingreso y gastos (incluyendo ajustes por reclasificación) que no se reconocerá en el resultado del periodo.

Pasivo: Es una obligación presente para el Banco de transferir un recurso económico como resultado de sucesos pasados.

1 Carta de la Presidenta
2 Sobre Bancamía
3 Gobierno Corporativo
4 Finanzas sostenibles
5 Desempeño Económico
6 Creación de valor Social
7 Inclusión, Acceso Financiero y Equidad
8 Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero
9 Transformación Digital
10 Gestión de Riesgos
11 Gestión del Talento
12 Anexo 1 Bonos sociales
13 Anexo 2 Glosario
14 Anexo 3 Indicadores GRI Varios
Memorandos de Revisión Independiente

Periodo gravable: Es el lapso de tiempo sobre el cual se debe reportar la información relacionada con los diferentes impuestos, para el caso del impuesto de renta, el año gravable comienza el primero de enero y termina el 31 de diciembre. En el caso del IVA e ICA puedes ser anual o bimestral.

Plusvalía: Beneficio obtenido como resultado de una diferencia positiva entre el precio al que se compró un bien y el precio de su venta en una operación o transacción económica. Es el incremento de valor de un bien o un producto por causas diversas que los propietarios no pueden controlar o influir en ellas y significa una ganancia.

Propiedades y Equipo: Son activos tangibles que posee Bancamía para uso directo o indirecto en la prestación de los servicios bancarios, para arrendarlos a terceros o para propósitos administrativos y se esperan usar por más de un periodo.

Reconocimiento: Proceso de incorporación, en el balance o en el estado de resultados, de una partida que cumpla la definición de los elementos de los Estados Financieros.

Resultado del Periodo: Es el total de ingresos menos gastos, excluyendo los componentes de otro resultado integral.

Resultado Integral: Es el cambio en el patrimonio durante un periodo que procede de transacciones y otros sucesos distintos a las transacciones con los accionistas.

Subvenciones del Gobierno: Son ayudas gubernamentales en forma de transferencias de recursos al Banco a cambio del cumplimiento pasado o futuro de ciertas condiciones relacionadas con las actividades de operación. Se excluyen aquellas formas de ayudas gubernamentales a las que no cabe razonablemente asignar un valor, así como las transacciones con el gobierno que no pueden distinguirse de las demás operaciones normales del Banco.

Transacción entre Partes Relacionadas: Es una transferencia de recursos, servicios u obligaciones entre el Banco y una parte relacionada, con independencia de que se cargue o no un precio.

Valor Razonable: Es el valor por el cual podría ser intercambiado un activo entre partes interesadas y debidamente informadas, en una transacción realizada en condiciones de independencia mutua. Es el precio que se pagaría por transferir un pasivo en una transacción ordenada entre participantes de mercado en la fecha de la medición.

Valor recuperable: De un activo o de una unidad generadora de efectivo es el mayor entre su valor razonable menos los costos de disposición y su valor en uso

Valor Residual de un Activo: Es el valor estimado que se espera obtener al final de la vida útil del elemento, después de deducir los costos esperados de su enajenación.

Vida Económica: Corresponde al periodo durante el cual se espera que un activo sea utilizable económicamente, por parte del Banco.

Vida Útil: Es el período durante el cual se espera utilizar el activo por parte del Banco.

13 GLOSARIO

1 Carta de la Presidenta
2 Sobre Bancamía
3 Gobierno Corporativo
4 Finanzas sostenibles
5 Desempeño Económico
6 Creación de valor Social
7 Inclusión, Acceso Financiero y Equidad
8 Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero
9 Transformación Digital
10 Gestión de Riesgos
11 Gestión del Talento
12 Anexo 1 Bonos sociales
13 Anexo 2 Glosario
14 Anexo 3 Indicadores GRI Varios
Memorandos de Revisión Independiente

Riesgo Normativo: Es la posibilidad de que la entidad incumpla la normativa que le aplica y que, como consecuencia, sufra sanciones legales, pérdidas financieras, materiales o de reputación.

EOSF: Estatuto Orgánico del Sistema Financiero.

Diversidad: Se refiere a cualquier dimensión que puede usarse para diferenciar grupos o personas de una con respecto a otra. Es importante entender que todas las personas son diversas. La diversidad trasciende los aspectos demográficos y tiene en cuenta otras dimensiones como género, origen étnico, religión, orientación sexual, identidad de género, educación, nacionalidad, entre otras (Global Diversity Practice, s.f.). A nivel corporativo, se refleja cuando las organizaciones emplean intencionalmente a personas de distintas características (Farnham, 2021, permitiendo explorar las dimensiones de todas las personas y grupos en entornos de tolerancia, seguros, sanos y positivos, que aseguran que todas las diferencias son realmente valoradas (Heinz, 2022).

Inclusión: Son prácticas organizacionales que valoran y honran la diversidad para que todas las personas o grupos tengan el mismo acceso a oportunidades de desarrollo y participación en la toma de decisiones dentro de la organización (Global Diversity Practice, s.f.).

En ambientes laborales, se refiere a los esfuerzos orientados a que todas las personas reciban un trato justo, respetuoso, con el mismo acceso a las oportunidades y los recursos contribuyendo al éxito de la organización (Heinz, 2022).

Igualdad: Son los principios de uniformidad y de equivalencia de los derechos y deberes de todos los miembros de una sociedad. Cada ciudadano debe contar con igualdad ante las leyes de su país para que se garantice la libertad y el bienestar a todos para evitar la discriminación en cualquiera de sus formas.

Equidad: Aborda el acceso de oportunidades que deberían tener las personas para alcanzar determinados objetivos. La equidad se diferencia de la igualdad, pues reconoce que no todas las personas gozan de lo mismo como consecuencia de desigualdades históricas, teniendo menos probabilidades de alcanzar determinados logros.

En entornos laborales, la equidad se refiere al proceso de garantizar que los procesos y programas sean imparciales, justos y proporcionen los mismos resultados posibles para cada persona (Heinz, 2022).

Sexo: Condición biológica fruto de la genética donde nacemos hombres o mujeres.
Género: Condición cultural donde nos define la sociedad si somos hombres o mujeres.



CREACIÓN DE VALOR SOCIAL

13

GLOSARIO

1 Carta de la Presidenta
2 Sobre Bancamía
3 Gobierno Corporativo
4 Finanzas sostenibles
5 Desempeño Económico
6 Creación de valor Social
7 Inclusión, Acceso Financiero y Equidad
8 Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero
9 Transformación Digital
10 Gestión de Riesgos
11 Gestión del Talento
12 Anexo 1 Bonos sociales
13 Anexo 2 Glosario
14 Anexo 3 Indicadores GRI Varios
Memorandos de Revisión Independiente

Igualdad de género: Las mujeres y los hombres tienen las mismas condiciones de acceso a oportunidades para el ejercicio de sus derechos y para alcanzar su potencialidad en términos sociales, económicos, políticos y culturales (BID, 2010).

Equidad de género: Conjunto de acciones legales, educativas, sociales, políticas, económicas e ideológicas que promueven la igualdad de oportunidades entre mujeres y hombres en el ámbito laboral y social. Lograr la igualdad de género requiere acciones dirigidas a la equidad, lo cual implica la provisión y distribución de beneficios o recursos, de manera que se reduzcan las brechas existentes, reconociendo, asimismo, que estas brechas pueden perjudicar tanto a mujeres como a hombres (BID, 2010).

Paridad de género: Participación equilibrada de hombres y mujeres en las posiciones de poder y de toma de decisiones en todas las esferas de la vida (políticas, económicas y sociales).

Grupos poblacionales: Son colectivos dentro de la población, que comparten unas características similares en razón a la condición étnica, edad, género, contextos de vulnerabilidad, entre otros. Los grupos poblacionales se constituyen como una categoría heterogénea y diversa.

Grupos Étnicos: Se refiere a pueblos indígenas y la población negra, afrocolombiana, raizal y palenquera (NARP) (DANE, 2005).

Población Indígena: Grupo humano que vive de acuerdo con las formas de relación con el medio natural en el que se asentaron los diferentes grupos aborígenes desde antes de la conquista y la han conservado y dinamizado a lo largo de la historia. La división de Asuntos Indígenas del Ministerio del Interior registra un total de 710 resguardos en el territorio nacional, con una extensión aproximada de 34 millones de hectáreas (29.8% del territorio nacional).

Población Afro: Grupos humanos que hacen presencia en todo el territorio nacional (urbano/rural), de raíces y descendencia histórica, étnica y cultural africana nacidos en Colombia, con su diversidad racial y lingüística que comparte este origen común. No necesariamente vive de forma colectiva.

Población Raizal: Población ubicada en el Archipiélago de San Andrés, Providencia y Santa Catalina, que posee raíces culturales afro-anglo-antillanas y cuyos integrantes tienen rasgos socioculturales y lingüísticos claramente diferenciados de los del resto de la población afrocolombiana

Población Migrante: Cualquier persona que se desplaza o se ha desplazado a través de una frontera internacional o dentro de un país, fuera de su lugar habitual de residencia independientemente de: Su situación jurídica; El carácter voluntario o involuntario del desplazamiento; Las causas del desplazamiento; o la duración de su estancia

Personas LGTBIQ+: Se refiere a la población con orientación sexual, identidad, expresión de género y características sexuales diversas. En este sentido, abarca a aquellas personas que se identifican como lesbianas, gays, bisexuales, transexuales, transgénero, queer, intersexuales, asexuales, pansexuales y demás que no se enmarquen en el parámetro de lo heterosexual y binario (femenino/masculino).

Personas con discapacidad: Son aquellas personas con deficiencias físicas, mentales, intelectuales o sensoriales a largo plazo que, al interactuar con el entorno, encuentran diversas barreras para participación plenamente en la sociedad y en igualdad de condiciones con los demás ciudadanos" (Ministerio de Salud y Protección Social, s.f.)

Enfoque diferencial: Es a la vez un método de análisis y una guía para la acción. En el primer caso, genera una lectura de la realidad que pretende hacer visibles las formas de discriminación y exclusión contra aquellos grupos o pobladores considerados diferentes por una mayoría o por un grupo hegemónico. En el segundo caso, toma en cuenta dicho análisis para brindar una adecuada inclusión y atención.

Interseccionalidad: Es una categoría de análisis para referir los componentes que confluyen en un mismo caso, multiplicando las desventajas y discriminaciones. Este enfoque permite contemplar los problemas desde una perspectiva integral, evitando simplificar las conclusiones y, por lo tanto, el abordaje de dicha realidad.

13 GLOSARIO

1 Carta de la Presidenta
2 Sobre Bancamía
3 Gobierno Corporativo
4 Finanzas sostenibles
5 Desempeño Económico
6 Creación de valor Social
7 Inclusión, Acceso Financiero y Equidad
8 Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero
9 Transformación Digital
10 Gestión de Riesgos
11 Gestión del Talento
12 Anexo 1 Bonos sociales
13 Anexo 2 Glosario
14 Anexo 3 Indicadores GRI Varios
Memorandos de Revisión Independiente

Conectividad remota: Municipios donde la comunidad tiene acceso limitado al servicio de internet por factores económicos, de educación y sociales. Y donde Bancamía busca mejorar la cobertura facilitando el servicio de Internet a través de proveedores locales o satelitales, e implementando programas de educación y profundización de la oferta de valor.

FMBBVA: Fundación de las Microfinanzas del BBVA

Corresponsal Bancario: Punto extendido físico del Banco a través del cual nuestros clientes pueden realizar operaciones de recaudo, retiro y depósito de los productos Bancamía.

Tablet: Dispositivo electrónico portátil.

Smartphone: Dispositivo móvil inteligente (teléfono inteligente)

PNUD: Programa De Las Naciones Unidas Para El Desarrollo

Banca de las oportunidades: Banca de las Oportunidades es un programa del Gobierno Nacional, administrado por Bancóldex, para promover la inclusión financiera en Colombia.

EDP: Ejecutivo de Desarrollo Productivo, el cual está asignado a una oficina Bancamía y realiza diferentes gestiones de cara a los clientes actuales y futuros de Bancamía.



INCLUSIÓN FINANCIERA ACCESO Y EQUIDAD

13 GLOSARIO

1 Carta de la Presidenta
2 Sobre Bancamía
3 Gobierno Corporativo
4 Finanzas sostenibles
5 Desempeño Económico
6 Creación de valor Social
7 Inclusión, Acceso Financiero y Equidad
8 Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero
9 Transformación Digital
10 Gestión de Riesgos
11 Gestión del Talento
12 Anexo 1 Bonos sociales
13 Anexo 2 Glosario
14 Anexo 3 Indicadores GRI Varios
Memorandos de Revisión Independiente

Canales de atención virtual: Canal donde el cliente no necesita estar presente en un punto físico para ser atendido por Bancamía.

Unidad Productiva: Negocio al cual se encuentran dedicados los clientes de Bancamía

WhatsApp: Aplicación móvil de comunicación tipo chat, donde los usuarios a través de mensajería instantánea se comunican entre sí.

Asesor virtual: Tecnología bot donde se configura los temas de interés de los usuarios y genera interacción con los mismos.

Consumidor Financiero: Es toda persona natural o jurídica con la cual la Entidad establece y mantiene una relación contractual o legal para el suministro de cualquier producto propio de su actividad.

Cliente: Persona natural o jurídica con quien Bancamía establece relaciones, de origen legal o contractual, para el suministro de productos o servicios., en desarrollo de su objeto social.

Usuario: Persona natural o jurídica que, sin ser cliente, utiliza los servicios del Banco.

Petición: Es la solicitud de información, trámite o gestión que presenta un consumidor respecto de un producto o servicio y que es puesta en conocimiento de la entidad.

PQR: Expresión en la que se engloban los conceptos de Peticiones, Quejas o Reclamos.

Queja o Reclamo: Es la manifestación de inconformidad expresada por un consumidor respecto de un producto o servicio adquirido, ofrecido o prestado por la entidad y puesta en nuestro conocimiento, del Defensor del Consumidor, de la SFC o de las demás instituciones competentes, según corresponda.

Requerimiento: Comunicación del consumidor, recibida por cualquier medio o canal, mediante la cual plantea una observación y/o petición, o efectúa una queja o un reclamo.

SAC: Sistema de Atención al Consumidor Financiero.

SFC: Superintendencia Financiera de Colombia.

Integridad: Práctica de actuar sistemáticamente observando estrictos estándares de comportamiento ético y respeto a la legalidad.

Consumidor Financiero: Es toda persona natural o jurídica con la cual la Entidad establece y mantiene una relación contractual o legal para el suministro de cualquier producto propio de su actividad.

Conflicto de interés: Situación en virtud de la cual una persona, en razón de su actividad, se enfrenta a distintas alternativas de conducta con relación a intereses incompatibles, ninguna de las cuales puede privilegiar en atención a sus obligaciones legales y contractuales.



CLIENTES Y EXPERIENCIA

13 GLOSARIO

1 Carta de la Presidenta
2 Sobre Bancamía
3 Gobierno Corporativo
4 Finanzas sostenibles
5 Desempeño Económico
6 Creación de valor Social
7 Inclusión, Acceso Financiero y Equidad
8 Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero
9 Transformación Digital
10 Gestión de Riesgos
11 Gestión del Talento
12 Anexo 1 Bonos sociales
13 Anexo 2 Glosario
14 Anexo 3 Indicadores GRI Varios
Memorandos de Revisión Independiente

Agenda Única Estratégica (AUE): Portafolio único de iniciativas priorizadas y definidas para operativizar la estrategia del Banco.

Metodología Ágil: Marco de trabajo para el desarrollo de iniciativas que precisa de rapidez y flexibilidad para adaptarse a condiciones cambiantes del sector y/o mercado

Expediente y firma digital: Proceso que omite la impresión de documentos. Logrando que estos, sean firmados digitalmente y almacenados automáticamente en el expediente digital del cliente.

Cero papel: Eliminar los diferentes documentos físicos que aún se encuentran en la red de oficinas, facilitando procesos 100% digitales

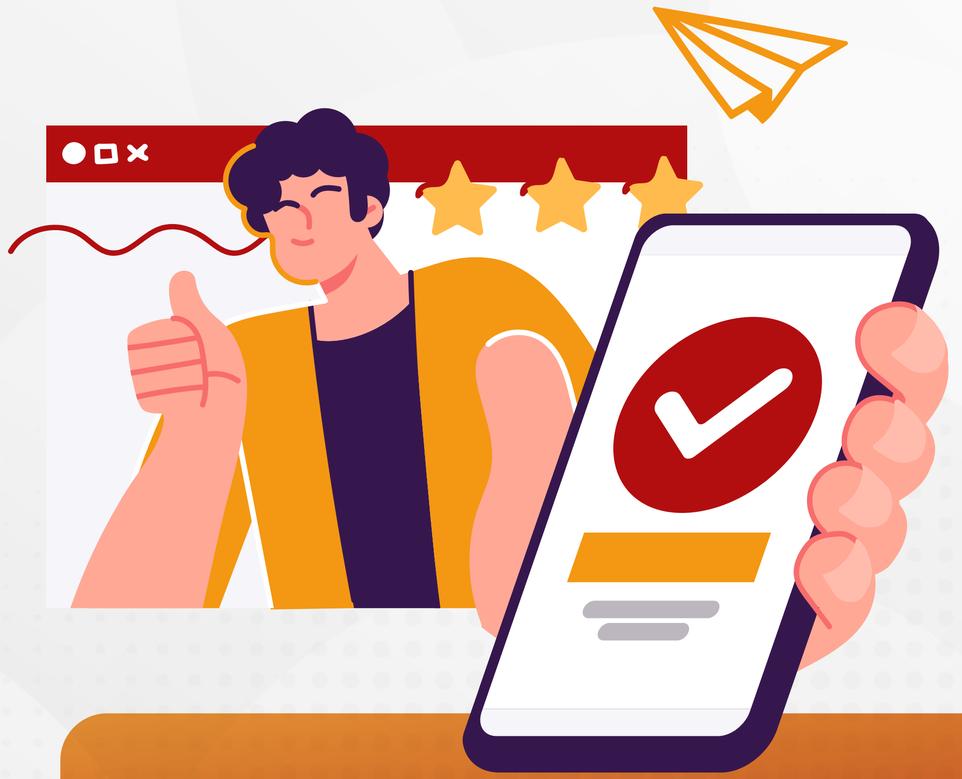
RPA: Automatización robótica de procesos comerciales basada en robots de software o inteligencia artificial

Bot: Programa que realiza tareas repetitivas, predefinidas y automatizadas diseñados para imitar o sustituir el accionar humano

Devops: Metodología de desarrollo de software y operaciones de TI, con el objetivo de producir mejores productos en menos cantidad de tiempo.

Canales Digitales: vías y herramientas que facilitan la experiencia y gestión de productos, transacciones y operaciones del cliente en el lugar que se encuentre.

Ciberseguridad: Práctica de proteger su información digital, dispositivos y activos de los ataques online y las ciber amenazas



TRANSFORMACIÓN DIGITAL

13 GLOSARIO

1 Carta de la Presidenta
2 Sobre Bancamía
3 Gobierno Corporativo
4 Finanzas sostenibles
5 Desempeño Económico
6 Creación de valor Social
7 Inclusión, Acceso Financiero y Equidad
8 Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero
9 Transformación Digital
10 Gestión de Riesgos
11 Gestión del Talento
12 Anexo 1 Bonos sociales
13 Anexo 2 Glosario
14 Anexo 3 Indicadores GRI Varios
Memorandos de Revisión Independiente

Sistema de Control Interno (SCI): conjunto de políticas, principios, normas, procedimientos y mecanismos de verificación y evaluación establecidos por la junta directiva u órgano equivalente, la alta dirección y demás funcionarios de una organización para proporcionar un grado de seguridad razonable en cuanto a la consecución de los objetivos organizacionales.

Alta dirección: Grupo de personas que dirige y controla una organización en el nivel más alto son quienes posee autoridad, recursos y poder de decisión sobre los cambios en la organización.

Autocontrol: Es la capacidad de todos y cada uno de los funcionarios de la organización, independientemente de su nivel jerárquico, para evaluar y controlar su trabajo, detectar desviaciones y efectuar correctivos en el ejercicio y cumplimiento de sus funciones, así como para mejorar sus tareas y responsabilidades.

Autogestión: Apunta a la capacidad de la organización para interpretar, coordinar, ejecutar y evaluar de manera efectiva, eficiente y eficaz su funcionamiento.

Autorregulación: Se refiere a la capacidad de la organización para desarrollar en su interior y aplicar métodos, normas y procedimientos que permitan el desarrollo, implementación y mejoramiento del SCI, dentro del marco de las disposiciones aplicables.

Coso 2013: Se dedica a desarrollar marcos y orientaciones generales sobre el control interno, la gestión del riesgo empresarial y la prevención del fraude, diseñados para mejorar el desempeño organizacional y la supervisión, y reducir el riesgo de fraude en las organizaciones.

Coso ERM (Enterprise Risk Management): Define el marco para la gestión de los Riesgos Empresariales, permite a las compañías mejorar su gestión de control interno mediante un proceso más completo de gestión del riesgo.

Fraude: Toda práctica deshonesta llevada a cabo con la intención de causar daño o de privar a otro de sus derechos. El daño o perjuicio que resulta de esta práctica deshonesta es típicamente un daño económico.

Grupos de interés: Conjunto de personas organizadas en torno a un interés común, con el fin de actuar conjuntamente en defensa del mismo.

Marco normativo: El marco normativo es el conjunto general de normas, criterios, metodologías, lineamientos y sistemas, que establecen la forma en que deben desarrollarse las acciones para alcanzar los objetivos propuestos en el proceso u organización.

Modelo de las 3 lineas de defensa: Permite de manera sencilla y eficaz, la gestión de riesgos y controles a través de establecer funciones y deberes relacionados entre los diferentes frentes de la



1 Carta de la Presidenta
2 Sobre Bancamía
3 Gobierno Corporativo
4 Finanzas sostenibles
5 Desempeño Económico
6 Creación de valor Social
7 Inclusión, Acceso Financiero y Equidad
8 Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero
9 Transformación Digital
10 Gestión de Riesgos
11 Gestión del Talento
12 Anexo 1 Bonos sociales
13 Anexo 2 Glosario
14 Anexo 3 Indicadores GRI Varios
Memorandos de Revisión Independiente

gestión de riesgos y asegurar que no se realicen controles o esfuerzos duplicados.

Este modelo distingue tres grupos (o líneas) que participan en una efectiva gestión de riesgos: Las funciones que son propietarias de los riesgos y los gestionan. Las funciones que supervisan los riesgos. Las funciones que proporcionan aseguramiento independiente.

Monitoreo: La auditoría es una herramienta de realimentación del SCI, que analiza las debilidades y fortalezas del control y de la gestión, así como el desvío de los avances de las metas y objetivos trazados, lo cual influye en los resultados y operaciones propuestas en la entidad.

Órganos de gobierno: Ggrupo de personas que se responsabiliza de todas las acciones de la compañía relativas a conseguir el objetivo social de la misma. Se trata, por tanto, de una función de gestión y representación cuya estructura se marca en los estatutos.

Financiación del terrorismo: Es el conjunto de actividades encaminadas a canalizar recursos lícitos o ilícitos para promover, sufragar o patrocinar individuos, grupos o actividades terroristas.

Lavado de activos: Es el conjunto de actividades encaminadas a ocultar el origen ilícito o a dar apariencia de legalidad a recursos obtenidos producto de la ejecución de actividades ilícitas.

Proliferación de armas de destrucción masiva: es todo acto que provea fondos o utilice servicios financieros, en todo o en parte, para la fabricación, adquisición, posesión, desarrollo, exportación, trasiego de material, fraccionamiento, transporte, transferencia, deposito o uso dual para propósitos ilegítimos en contravención de las leyes nacionales u obligaciones internacionales, cuando esto último sea aplicable.

Matriz de riesgo: Es una herramienta que facilita una evaluación de riesgos holística

Riesgos asociados: Son los riesgos a través de los cuales se materializa el riesgo de LA/FT/FPADM. Estos son: reputacional, legal operativo y de contagio.

Contexto externo: Es el ambiente externo en el cual la organización busca alcanzar sus objetivos, que puede incluir: (i) el ambiente cultural, social, político, legal, reglamentario, financiero, tecnológico, económico, natural y competitivo, bien sea internacional, nacional, regional o local; (ii) impulsores clave y tendencias que tienen impacto en los objetivos de la organización; y (iii) relaciones con personas y organizaciones que puede afectar, verse afectada, o percibirse así mismo como afectada por una decisión o una actividad, y sus percepciones y valores.

Contexto interno: Es el ambiente interno en el cual la organización busca alcanzar sus objetivos, que puede incluir: (i) el gobierno, estructura organizacional, funciones y responsabilidades; (ii) políticas, objetivos y estrategias implementadas para lograrlos; (iii) las capacidades, entendidas en términos de recursos y conocimiento (vr.gr. capital, tiempo, personas, procesos, sistemas y tecnologías); (iv) sistemas de información, flujos de información y procesos para la toma de decisiones (tanto formales como informales); (v) la cultura de la organización; (vi) normas, directrices y modelos adoptados por la organización; y (vii) formas y extensión de las relaciones contractuales.

Administración de riesgos: La cultura, los procesos y estructuras que están dirigidas hacia la administración efectiva de oportunidades potenciales y efectos adversos.

Análisis de riesgos: Un uso sistemático de la información disponible para determinar cuan frecuente puede ocurrir eventos específicos y la magnitud de sus consecuencias.

Control de riesgos: la parte de administración de riesgos que involucra la implementación de políticas, estándares, procedimientos y cambios físicos para eliminar o minimizar los riesgos adversos.

Riesgo contable: es la posibilidad de que ocurran eventos internos o externos, que puedan afectar el proceso contable y tributario, y como consecuencia, impidan la generación de información financiera que cumpla con las características de relevancia y representación fiel. Estos riesgos se materializan cuando los hechos económicos generados, no se incluyan en el proceso contable, o cuando siendo incluidos, no cumplen con criterios de reconocimiento,

RIESGOS

1 Carta de la Presidenta
2 Sobre Bancamía
3 Gobierno Corporativo
4 Finanzas sostenibles
5 Desempeño Económico
6 Creación de valor Social
7 Inclusión, Acceso Financiero y Equidad
8 Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero
9 Transformación Digital
10 Gestión de Riesgos
11 Gestión del Talento
12 Anexo 1 Bonos sociales
13 Anexo 2 Glosario
14 Anexo 3 Indicadores GRI Varios
Memorandos de Revisión Independiente

medición, revelación y presentación de estados financieros.

Evaluación del control interno contable: es la medición que se hace del control interno en el proceso contable del Banco, con el propósito de determinar la existencia de controles y su efectividad para la prevención y minimización de la materialización de riesgos asociados a la gestión contable, y de esta manera establecer el grado de confianza que se le puede otorgar.

Monitoreo: Comprobar, supervisar, observar críticamente o registrar el progreso de una actividad, acción o sistema en forma sistemática para identificar cambios.

Testing de controles: El objetivo de las pruebas sobre el diseño y efectividad de los controles, es comprobar, en base a muestras, que los controles están funcionando tal y como han sido diseñados, y con el fin de prevenir, detectar o corregir desviaciones en la ejecución de la actividad de control.

Cuando el Testing sea satisfactorio, se podrá concluir que la actividad de control ha sido conseguida, y, por tanto, el riesgo sobre el cual estaba actuando se encuentra mitigado.

Reconocimiento: Es la etapa en la cual se incorporan en el estado de situación financiera los elementos que cumplen con la definición de activo, pasivo o patrimonio, o en el estado de rendimiento financiero los elementos que cumplen con la definición de ingreso o gasto.

Medición: Los elementos reconocidos en los estados financieros se cuantifican en términos monetarios. Esto requiere la selección de una base de medición.
Una base de medición es una característica identificada del elemento que está siendo medido.

Revelación: Es la etapa en la que el Banco, sintetiza y representa la situación financiera los resultados de la actividad y la capacidad de generación de flujos de recursos, en estados financieros. Incluye los estados financieros y sus notas.

Relevancia: La información financiera relevante es capaz de influir en las decisiones tomadas por los usuarios.

Representación fiel: Los informes financieros representan fenómenos económicos utilizando palabras y números. Para ser útil, la información financiera debe no sólo representar los fenómenos relevantes, sino que también representar de forma fiel la esencia de los fenómenos que pretende representar. Una descripción completa incluye toda la información necesaria para que un usuario comprenda el fenómeno que está siendo representado, incluyendo todas las descripciones y explicaciones necesarias.

RIESGOS



14.

Anexo 3 Indicadores GENERALES GRI

1 Carta de la Presidenta
2 Sobre Bancamía
3 Gobierno Corporativo
4 Finanzas sostenibles
5 Desempeño Económico
6 Creación de valor Social
7 Inclusión, Acceso Financiero y Equidad
8 Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero
9 Transformación Digital
10 Gestión de Riesgos
11 Gestión del Talento
12 Anexo 1 Bonos sociales
13 Anexo 2 Glosario
14 Anexo 3 Indicadores GRI Varios
Memorandos de Revisión Independiente
Estados Financieros

14

INDICADORES GENERALES GRI

1 Carta de la Presidenta
2 Sobre Bancamía
3 Gobierno Corporativo
4 Finanzas sostenibles
5 Desempeño Económico
6 Creación de valor Social
7 Inclusión, Acceso Financiero y Equidad
8 Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero
9 Transformación Digital
10 Gestión de Riesgos
11 Gestión del Talento
12 Anexo 1 Bonos sociales
13 Anexo 2 Glosario
14 Anexo 3 Indicadores GRI Varios
Memorandos de Revisión Independiente

FS13 Puntos de acceso por tipo en áreas de escasa densidad de población o desfavorecidas económicamente

Oficinas	2020		2021		2022	
	Número total de puntos de acceso en áreas de escasa densidad de población o desfavorecidas económicamente	Porcentaje del total de puntos de acceso disponibles	Número total de puntos de acceso en áreas de escasa densidad de población o desfavorecidas económicamente	Porcentaje del total de puntos de acceso disponibles	Número total de puntos de acceso en áreas de escasa densidad de población o desfavorecidas económicamente	Porcentaje del total de puntos de acceso disponibles
TOTAL EN MUNICIPIOS PDET	38	18.01	38	17.67	40	17.39
TOTAL BANCO	211	100	215	100	230	100

Oficinas	2021	2022
Porcentaje de incremento/disminución de puntos de acceso en áreas de escasa densidad de población o desfavorecidas económicamente	0	5,25

Corresponsales Bancarios Propios	2020		2021		2022	
	Número total de puntos de acceso en áreas de escasa densidad de población o desfavorecidas económicamente	Porcentaje del total de puntos de acceso disponibles	Número total de puntos de acceso en áreas de escasa densidad de población o desfavorecidas económicamente	Porcentaje del total de puntos de acceso disponibles	Número total de puntos de acceso en áreas de escasa densidad de población o desfavorecidas económicamente	Porcentaje del total de puntos de acceso disponibles
TOTAL EN MUNICIPIOS PDET	104	20,68	120	20,00	120	18,75
TOTAL BANCO	503	100	600	100	640	100

CB Propios	2021	2022
Porcentaje de incremento/disminución de puntos de acceso en áreas de escasa densidad de población o desfavorecidas económicamente	15,38	0

Corresponsales Bancarios Red Posicionada	2020		2021		2022	
	Número total de puntos de acceso en áreas de escasa densidad de población o desfavorecidas económicamente	Porcentaje del total de puntos de acceso disponibles	Número total de puntos de acceso en áreas de escasa densidad de población o desfavorecidas económicamente	Porcentaje del total de puntos de acceso disponibles	Número total de puntos de acceso en áreas de escasa densidad de población o desfavorecidas económicamente	Porcentaje del total de puntos de acceso disponibles
TOTAL EN MUNICIPIOS PDET	2228	11,13	4253	15,49	4828	20,76
TOTAL BANCO	20020	100	27458	100	23253	100

CB Red Posicionada	2021	2022
Porcentaje de incremento/disminución de puntos de acceso en áreas de escasa densidad de población o desfavorecidas económicamente	90,89	13,52

TOTAL PUNTOS DE ACCESO (Oficinas + CB Propios + CB Red Posicionada) - Subregión PDET	2020		2021		2022	
	Número total de puntos de acceso en áreas de escasa densidad de población o desfavorecidas económicamente	Porcentaje del total de puntos de acceso disponibles	Número total de puntos de acceso en áreas de escasa densidad de población o desfavorecidas económicamente	Porcentaje del total de puntos de acceso disponibles	Número total de puntos de acceso en áreas de escasa densidad de población o desfavorecidas económicamente	Porcentaje del total de puntos de acceso disponibles
TOTAL EN MUNICIPIOS PDET	2370	11,43	4411	15,6	4988	20,68
TOTAL BANCO	20734	100	28273	100	24123	100

TOTAL PUNTOS DE ACCESO	2021	2022
Porcentaje de incremento/disminución de puntos de acceso en áreas de escasa densidad de población o desfavorecidas económicamente	86,12	36,48

14

INDICADORES GENERALES GRI

1 Carta de la Presidenta
2 Sobre Bancamía
3 Gobierno Corporativo
4 Finanzas sostenibles
5 Desempeño Económico
6 Creación de valor Social
7 Inclusión, Acceso Financiero y Equidad
8 Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero
9 Transformación Digital
10 Gestión de Riesgos
11 Gestión del Talento
12 Anexo 1 Bonos sociales
13 Anexo 2 Glosario
14 Anexo 3 Indicadores GRI Varios
Memorandos de Revisión Independiente

A cierre del 2022, Bancamia tenía presencia en 164 de los 170 municipios PDET con 40 Oficinas, 120 Corresponsales Bancarios Red Propia y 4828 Corresponsales Bancarios Red Posicionada; para un total de 4988 puntos de acceso disponibles (un incremento de 13% en los puntos de acceso disponibles, apalancado principalmente en la habilitación de 413 puntos adicionales de corresponsalía por parte de nuestros aliados de Red Posicionada).

La cobertura total de puntos de acceso de Red Posicionada disminuye debido al cambio de aliado: durante el año 2022 se deja de contar con la red de Baloto, y se introduce Gana como nuevo aliado; a pesar de tener menor número de puntos de acceso en el total nacional, cuenta con mayor presencia en las zonas de mayor importancia para la entidad como los municipios PDET.

Los Programas de Desarrollo con Enfoque Territorial (PDET) son un instrumento especial del gobierno nacional de planificación y gestión a 15 años, que tienen como objetivo estabilizar y transformar los territorios más afectados por la violencia, la pobreza, las economías ilícitas y la debilidad institucional. Con base en estos criterios los programas priorizan 170 municipios en todo el país, distribuidos en 16 subregiones.

COD_DANE	MUNICIPIO	DEPARTAMENTO	MCPIO_PDET	SUBREGION
5031	Amalfi	Antioquia	SI	BAJO CAUCA Y NORDESTE ANTIOQUENO
5040	Anori	Antioquia	SI	BAJO CAUCA Y NORDESTE ANTIOQUENO
5045	Apartado	Antioquia	SI	URABÁ ANTIOQUEÑO
5107	Briceño	Antioquia	SI	BAJO CAUCA Y NORDESTE ANTIOQUENO
5120	Caceres	Antioquia	SI	BAJO CAUCA Y NORDESTE ANTIOQUENO
5147	Carepa	Antioquia	SI	URABÁ ANTIOQUEÑO
5154	Caucasia	Antioquia	SI	BAJO CAUCA Y NORDESTE ANTIOQUENO
5172	Chigorodo	Antioquia	SI	URABÁ ANTIOQUEÑO
5234	Dabeiba	Antioquia	SI	URABÁ ANTIOQUEÑO
5250	El Bagre	Antioquia	SI	BAJO CAUCA Y NORDESTE ANTIOQUENO
5361	Ituango	Antioquia	SI	BAJO CAUCA Y NORDESTE ANTIOQUENO
5475	Murindo	Antioquia	SI	CHOCÓ
5480	Mutata	Antioquia	SI	URABÁ ANTIOQUEÑO
5490	Necocli	Antioquia	SI	URABÁ ANTIOQUEÑO
5495	Nechi	Antioquia	SI	BAJO CAUCA Y NORDESTE ANTIOQUENO
5604	Remedios	Antioquia	SI	BAJO CAUCA Y NORDESTE ANTIOQUENO
5665	San Pedro de Uraba	Antioquia	SI	URABÁ ANTIOQUEÑO
5736	Segovia	Antioquia	SI	BAJO CAUCA Y NORDESTE ANTIOQUENO
5790	Taraza	Antioquia	SI	BAJO CAUCA Y NORDESTE ANTIOQUENO
5837	Turbo	Antioquia	SI	URABÁ ANTIOQUEÑO
5854	Valdivia	Antioquia	SI	BAJO CAUCA Y NORDESTE ANTIOQUENO
5873	Vigia del Fuerte	Antioquia	SI	CHOCÓ
5893	Yondo	Antioquia	SI	SUR DE BOLÍVAR
5895	Zaragoza	Antioquia	SI	BAJO CAUCA Y NORDESTE ANTIOQUENO
81065	Arauquita	Arauca	SI	ARAUCA
81300	Fortul	Arauca	SI	ARAUCA
81736	Saravena	Arauca	SI	ARAUCA
81794	Tame	Arauca	SI	ARAUCA
13042	Arenal	Bolivar	SI	SUR DE BOLÍVAR
13160	Cantagallo	Bolivar	SI	SUR DE BOLÍVAR

14

INDICADORES GENERALES GRI

1 Carta de la Presidenta
2 Sobre Bancamía
3 Gobierno Corporativo
4 Finanzas sostenibles
5 Desempeño Económico
6 Creación de valor Social
7 Inclusión, Acceso Financiero y Equidad
8 Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero
9 Transformación Digital
10 Gestión de Riesgos
11 Gestión del Talento
12 Anexo 1 Bonos sociales
13 Anexo 2 Glosario
14 Anexo 3 Indicadores GRI Varios
Memorandos de Revisión Independiente

COD_DANE	MUNICIPIO	DEPARTAMENTO	MCPIO_PDET	SUBREGION
13212	Cordoba	Bolivar	SI	MONTES DE MARÍA
13244	El Carmen de Bolivar	Bolivar	SI	MONTES DE MARÍA
13248	El Guamo	Bolivar	SI	MONTES DE MARÍA
13442	Maria La Baja	Bolivar	SI	MONTES DE MARÍA
13473	Morales	Bolivar	SI	SUR DE BOLÍVAR
13654	San Jacinto	Bolivar	SI	MONTES DE MARÍA
13657	San Juan Nepomuceno	Bolivar	SI	MONTES DE MARÍA
13670	San Pablo	Bolivar	SI	SUR DE BOLÍVAR
13688	Santa Rosa del Sur	Bolivar	SI	SUR DE BOLÍVAR
13744	Simiti	Bolivar	SI	SUR DE BOLÍVAR
13894	Zambrano	Bolivar	SI	MONTES DE MARÍA
18001	Florencia	Caqueta	SI	CUENCA DEL CAGUÁN Y PIEDEMONTE CAQUETEÑO
18029	Albania	Caqueta	SI	CUENCA DEL CAGUÁN Y PIEDEMONTE CAQUETEÑO
18094	Belen de Los Andaquies	Caqueta	SI	CUENCA DEL CAGUÁN Y PIEDEMONTE CAQUETEÑO
18150	Cartagena del Chaira	Caqueta	SI	CUENCA DEL CAGUÁN Y PIEDEMONTE CAQUETEÑO
18205	Curillo	Caqueta	SI	CUENCA DEL CAGUÁN Y PIEDEMONTE CAQUETEÑO
18247	El Doncello	Caqueta	SI	CUENCA DEL CAGUÁN Y PIEDEMONTE CAQUETEÑO
18256	El Paujil	Caqueta	SI	CUENCA DEL CAGUÁN Y PIEDEMONTE CAQUETEÑO
18410	La Montañita	Caqueta	SI	CUENCA DEL CAGUÁN Y PIEDEMONTE CAQUETEÑO
18460	Milan	Caqueta	SI	CUENCA DEL CAGUÁN Y PIEDEMONTE CAQUETEÑO
18479	Morelia	Caqueta	SI	CUENCA DEL CAGUÁN Y PIEDEMONTE CAQUETEÑO
18592	Puerto Rico	Caqueta	SI	CUENCA DEL CAGUÁN Y PIEDEMONTE CAQUETEÑO
18610	San Jose del Fragua	Caqueta	SI	CUENCA DEL CAGUÁN Y PIEDEMONTE CAQUETEÑO
18753	San Vicente del Caguan	Caqueta	SI	CUENCA DEL CAGUÁN Y PIEDEMONTE CAQUETEÑO
18756	Solano	Caqueta	SI	CUENCA DEL CAGUÁN Y PIEDEMONTE CAQUETEÑO
18785	Solita	Caqueta	SI	CUENCA DEL CAGUÁN Y PIEDEMONTE CAQUETEÑO
18860	Valparaiso	Caqueta	SI	CUENCA DEL CAGUÁN Y PIEDEMONTE CAQUETEÑO
19050	Argelia	Cauca	SI	ALTO PATÍA - NORTE DEL CAUCA
19075	Balboa	Cauca	SI	ALTO PATÍA - NORTE DEL CAUCA
19110	Buenos Aires	Cauca	SI	ALTO PATÍA - NORTE DEL CAUCA

COD_DANE	MUNICIPIO	DEPARTAMENTO	MCPIO_PDET	SUBREGION
19130	Cajibio	Cauca	SI	ALTO PATÍA - NORTE DEL CAUCA
19137	Caldono	Cauca	SI	ALTO PATÍA - NORTE DEL CAUCA
19142	Caloto	Cauca	SI	ALTO PATÍA - NORTE DEL CAUCA
19212	Corinto	Cauca	SI	ALTO PATÍA - NORTE DEL CAUCA
19256	El Tambo	Cauca	SI	ALTO PATÍA - NORTE DEL CAUCA
19318	Guapi	Cauca	SI	PACÍFICO MEDIO
19364	Jambalo	Cauca	SI	ALTO PATÍA - NORTE DEL CAUCA
19418	Lopez	Cauca	SI	PACÍFICO MEDIO
19450	Mercaderes	Cauca	SI	ALTO PATÍA - NORTE DEL CAUCA
19455	Miranda	Cauca	SI	ALTO PATÍA - NORTE DEL CAUCA
19473	Morales	Cauca	SI	ALTO PATÍA - NORTE DEL CAUCA
19532	Patia	Cauca	SI	ALTO PATÍA - NORTE DEL CAUCA
19548	Piendamo	Cauca	SI	ALTO PATÍA - NORTE DEL CAUCA
19698	Santander de Quilichao	Cauca	SI	ALTO PATÍA - NORTE DEL CAUCA
19780	Suarez	Cauca	SI	ALTO PATÍA - NORTE DEL CAUCA
19809	Timbiqui	Cauca	SI	PACÍFICO MEDIO
19821	Toribio	Cauca	SI	ALTO PATÍA - NORTE DEL CAUCA
20001	Valledupar	Cesar	SI	SIERRA NEVADA - PERIJÁ
20013	Agustin Codazzi	Cesar	SI	SIERRA NEVADA - PERIJÁ
20045	Becerril	Cesar	SI	SIERRA NEVADA - PERIJÁ
20400	La Jagua de Ibirico	Cesar	SI	SIERRA NEVADA - PERIJÁ
20570	Pueblo Bello	Cesar	SI	SIERRA NEVADA - PERIJÁ
20621	La Paz	Cesar	SI	SIERRA NEVADA - PERIJÁ
20750	San Diego	Cesar	SI	SIERRA NEVADA - PERIJÁ
27006	Acandi	Choco	SI	CHOCÓ
27099	Bojaya	Choco	SI	CHOCÓ
27150	Carmen del Darien	Choco	SI	CHOCÓ
27205	Condoto	Choco	SI	CHOCÓ
27250	El Litoral del San Juan	Choco	SI	CHOCÓ
27361	Istmina	Choco	SI	CHOCÓ

14

INDICADORES GENERALES GRI

1 Carta de la Presidenta
2 Sobre Bancamía
3 Gobierno Corporativo
4 Finanzas sostenibles
5 Desempeño Económico
6 Creación de valor Social
7 Inclusión, Acceso Financiero y Equidad
8 Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero
9 Transformación Digital
10 Gestión de Riesgos
11 Gestión del Talento
12 Anexo 1 Bonos sociales
13 Anexo 2 Glosario
14 Anexo 3 Indicadores GRI Varios
Memorandos de Revisión Independiente

COD_DANE	MUNICIPIO	DEPARTAMENTO	MCPIO_PDET	SUBREGION
27425	Medio Atrato	Choco	SI	CHOCÓ
27450	Medio San Juan	Choco	SI	CHOCÓ
27491	Novita	Choco	SI	CHOCÓ
27615	Riosucio	Choco	SI	CHOCÓ
27745	Sipi	Choco	SI	CHOCÓ
27800	Unguia	Choco	SI	CHOCÓ
23466	Montelibano	Cordoba	SI	SUR DE CÓRDOBA
23580	Puerto Libertador	Cordoba	SI	SUR DE CÓRDOBA
23682	San Jose de Ure	Cordoba	SI	SUR DE CÓRDOBA
23807	Tierralta	Cordoba	SI	SUR DE CÓRDOBA
23855	Valencia	Cordoba	SI	SUR DE CÓRDOBA
95001	San Jose del Guaviare	Guaviare	SI	MACARENA - GUAVIARE
95015	Calamar	Guaviare	SI	MACARENA - GUAVIARE
95025	El Retorno	Guaviare	SI	MACARENA - GUAVIARE
95200	Miraflores	Guaviare	SI	MACARENA - GUAVIARE
41020	Algeciras	Huila	SI	CUENCA DEL CAGUÁN Y PIEDEMONTE CAQUETEÑO
44090	Dibulla	La Guajira	SI	SIERRA NEVADA - PERIJÁ
44279	Fonseca	La Guajira	SI	SIERRA NEVADA - PERIJÁ
44650	San Juan del Cesar	La Guajira	SI	SIERRA NEVADA - PERIJÁ
47001	Santa Marta	Magdalena	SI	SIERRA NEVADA - PERIJÁ
47053	Aracataca	Magdalena	SI	SIERRA NEVADA - PERIJÁ
47189	Cienaga	Magdalena	SI	SIERRA NEVADA - PERIJÁ
47288	Fundacion	Magdalena	SI	SIERRA NEVADA - PERIJÁ
50325	Mapiripan	Meta	SI	MACARENA - GUAVIARE
50330	Mesetas	Meta	SI	MACARENA - GUAVIARE
50350	La Macarena	Meta	SI	MACARENA - GUAVIARE
50370	Uribe	Meta	SI	MACARENA - GUAVIARE
50450	Puerto Concordia	Meta	SI	MACARENA - GUAVIARE
50577	Puerto Lleras	Meta	SI	MACARENA - GUAVIARE

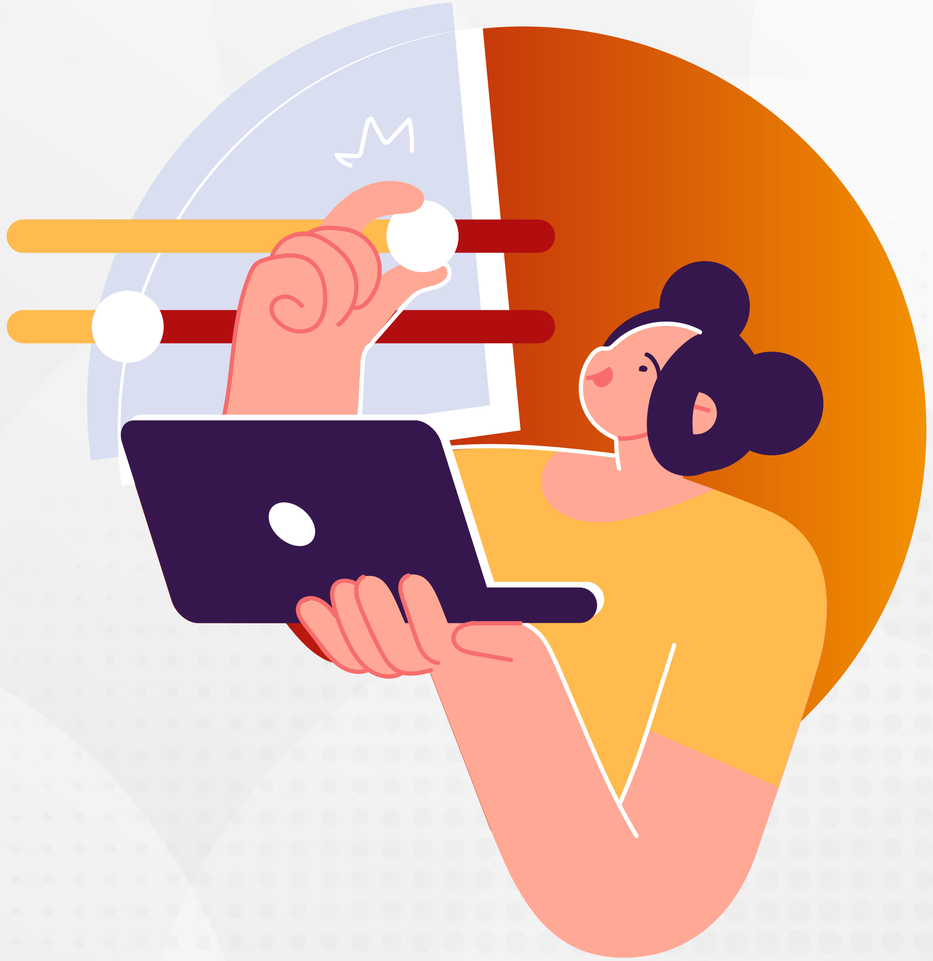
COD_DANE	MUNICIPIO	DEPARTAMENTO	MCPIO_PDET	SUBREGION
50590	Puerto Rico	Meta	SI	MACARENA - GUAVIARE
50711	Vista hermosa	Meta	SI	MACARENA - GUAVIARE
52079	Barbacoas	Nariño	SI	PACÍFICO Y FRONTERA NARIÑENSE
52233	Cumbitara	Nariño	SI	ALTO PATÍA - NORTE DEL CAUCA
52250	El Charco	Nariño	SI	PACÍFICO Y FRONTERA NARIÑENSE
52256	El Rosario	Nariño	SI	ALTO PATÍA - NORTE DEL CAUCA
52390	La Tola	Nariño	SI	PACÍFICO Y FRONTERA NARIÑENSE
52405	Leiva	Nariño	SI	ALTO PATÍA - NORTE DEL CAUCA
52418	Los Andes	Nariño	SI	ALTO PATÍA - NORTE DEL CAUCA
52427	Magüi	Nariño	SI	PACÍFICO Y FRONTERA NARIÑENSE
52473	Mosquera	Nariño	SI	PACÍFICO Y FRONTERA NARIÑENSE
52490	Olaya Herrera	Nariño	SI	PACÍFICO Y FRONTERA NARIÑENSE
52520	Francisco Pizarro	Nariño	SI	PACÍFICO Y FRONTERA NARIÑENSE
52540	Policarpa	Nariño	SI	ALTO PATÍA - NORTE DEL CAUCA
52612	Ricaurte	Nariño	SI	PACÍFICO Y FRONTERA NARIÑENSE
52621	Roberto Payan	Nariño	SI	PACÍFICO Y FRONTERA NARIÑENSE
52696	Santa Barbara	Nariño	SI	PACÍFICO Y FRONTERA NARIÑENSE
52835	San Andres de Tumaco	Nariño	SI	PACÍFICO Y FRONTERA NARIÑENSE
54206	Convencion	Norte De Santander	SI	CATATUMBO
54245	El Carmen	Norte De Santander	SI	CATATUMBO
54250	El Tarra	Norte De Santander	SI	CATATUMBO
54344	Hacari	Norte De Santander	SI	CATATUMBO
54670	San Calixto	Norte De Santander	SI	CATATUMBO
54720	Sardinata	Norte De Santander	SI	CATATUMBO
54800	Teorama	Norte De Santander	SI	CATATUMBO
54810	Tibu	Norte De Santander	SI	CATATUMBO
86001	Mocoa	Putumayo	SI	PUTUMAYO
86320	Orito	Putumayo	SI	PUTUMAYO
86568	Puerto Asis	Putumayo	SI	PUTUMAYO
86569	Puerto Caicedo	Putumayo	SI	PUTUMAYO

14

INDICADORES GENERALES GRI

1 Carta de la Presidenta
2 Sobre Bancamía
3 Gobierno Corporativo
4 Finanzas sostenibles
5 Desempeño Económico
6 Creación de valor Social
7 Inclusión, Acceso Financiero y Equidad
8 Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero
9 Transformación Digital
10 Gestión de Riesgos
11 Gestión del Talento
12 Anexo 1 Bonos sociales
13 Anexo 2 Glosario
14 Anexo 3 Indicadores GRI Varios
Memorandos de Revisión Independiente

COD_DANE	MUNICIPIO	DEPARTAMENTO	MCPIO_PDET	SUBREGION
86571	Puerto Guzman	Putumayo	SI	PUTUMAYO
86573	Leguizamo	Putumayo	SI	PUTUMAYO
86757	San Miguel	Putumayo	SI	PUTUMAYO
86865	Valle del Guamuez	Putumayo	SI	PUTUMAYO
86885	Villagarzon	Putumayo	SI	PUTUMAYO
70204	Coloso	Sucre	SI	MONTES DE MARÍA
70230	Chalan	Sucre	SI	MONTES DE MARÍA
70418	Los Palmitos	Sucre	SI	MONTES DE MARÍA
70473	Morroa	Sucre	SI	MONTES DE MARÍA
70508	Ovejas	Sucre	SI	MONTES DE MARÍA
70523	Palmito	Sucre	SI	MONTES DE MARÍA
70713	San Onofre	Sucre	SI	MONTES DE MARÍA
70823	Tolu Viejo	Sucre	SI	MONTES DE MARÍA
73067	Ataco	Tolima	SI	SUR DEL TOLIMA
73168	Chaparral	Tolima	SI	SUR DEL TOLIMA
73555	Planadas	Tolima	SI	SUR DEL TOLIMA
73616	Rioblanco	Tolima	SI	SUR DEL TOLIMA
76109	Buenaventura	Valle Del Cauca	SI	PACÍFICO MEDIO
76275	Florida	Valle Del Cauca	SI	ALTO PATÍA - NORTE DEL CAUCA
76563	Pradera	Valle Del Cauca	SI	ALTO PATÍA - NORTE DEL CAUCA



14

INDICADORES GENERALES GRI

INDICADOR, Propio "Circular Externa 012" Numeral 7.4.1.2.4.1.
Las variaciones materiales de los resultados de la operación.

1 Carta de la Presidenta
2 Sobre Bancamía
3 Gobierno Corporativo
4 Finanzas sostenibles
5 Desempeño Económico
6 Creación de valor Social
7 Inclusión, Acceso Financiero y Equidad
8 Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero
9 Transformación Digital
10 Gestión de Riesgos
11 Gestión del Talento
12 Anexo 1 Bonos sociales
13 Anexo 2 Glosario
14 Anexo 3 Indicadores GRI Varios
Memorandos de Revisión Independiente

CONCEPTO	ACUMULADO			
	DIC - 22	DIC - 21	VAR TAM $	VAR TAM %
Ingresos Financieros	615.952	547.131	68.821	12,6
Costos financieros	-117.671	-56.409	-61.262	108,6
MARGEN DE INTERESES	498.281	490.722	7.559	1,5
Comisiones Netas	19.613	13.646	5.967	43,7
Operaciones Financieras	623	20	603	N.C
Resto Ingresos Netos Ordinarios	-2.937	-3.620	683	-18,9
MARGEN BRUTO	515.579	500.767	14.812	3,0
GASTOS GENERALES ADMON	-319.778	-283.131	-36.647	12,9
Gastos de Personal	-199.289	-181.392	-17.897	9,9
Gastos Generales	-82.295	-69.769	-12.526	18,0
Impuestos y Contribuciones	-24.563	-21.125	-3.438	16,3
Amortizaciones	-13.632	-10.846	-2.786	25,7
DERRAMAS DE GASTOS	0	0	0	0
OTROS ING/COSTOS EXPLOTACION	0	0	0	0
MARGEN NETO	195.801	271.636	-21.835	-10,0
Perdida por Deterioro de Activos	-117.893	-133.488	15.595	-11,7
Otras Provisiones	-293	655	-948	-144,7
RESULTADOS DE EXPLOTACIÓN	77.615	84.803	-7.188	-8,5
Extraordinarios	-44	0	-44	00
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS (RAI)	77.571	84.803	-7.232	-8,5
Impuestos de Renta	-33.539	-34.629	1.090	-3,1
RESULTADO DESPUES IMPTOS (RDI)	44.032	50.174	-6.142	-12,2

CONCEPTO	DIC - 22	DIC - 21	VAR AÑO $	VAR AÑO %
ACTIVOS				
DISPONIBLE	105.342	94.098	11.244	11,9
INTERMEDIARIOS FINANCIEROS	58.780	96.192	-37.412	-38,9
INVERSIONES	26.115	33.144	-7.029	-21,2
NEGOCIABLES	26.114	33.142	-7.029	-21,2
DISPONIBLES PARA LA VENTA	0	0	0	0,0
HASTA EL VENCIMIENTO	0	0	0	0,0
PARTICIPACIONES	1	1	0	2,4
PARTICIPACIONES	0	0	0	0,0
CARTERA DE CREDITOS	1.821.792	1.589.360	232.432	14,6
CARTERA BRUTA	1.935.147	1.715.941	219.206	12,8
Cartera Rentable	1.777.474	1.543.648	233.827	15,1
Comercial	144.332	115.356	28.976	25,1
Consumo	6.907	7.212	-304	-4,2
Hipotecaria	2.475	1.240	1.235	99,6
Microcrédito	1.605.302	1.404.089	201.213	14,3
Empleados	18.458	15.751	2.707	17,2
Intereses	51.486	70.463	-18.977	-26,9
Cartera en Mora	106.187	101.830	4.357	4,3
PROVISIONES DE CARTERA	-106.365	-101.933	-4.432	4,3
Provisiones de Intereses	-6.990	-24.648	17.658	-71,6
ACTIVOS FIJOS	155.872	152.135	3.737	2,5
OTROS ACTIVOS	89.702	91.864	-2.162	-2,4
TOTAL ACTIVOS	2.257.603	2.056.793	200.810	9,8

CONCEPTO	DIC - 22	DIC - 21	VAR AÑO $	VAR AÑO %
PASIVOS				
Fondeo	1.603.876	1.440.822	163.054	11,3
Recursos de clientes	878.350	916.020	-37.670	-4,1
CUENTA CORRIENTE	0	0	0	0
DEPOSITOS DE AHORRO	177.123	218.509	-41.386	-18,9
RED COMERCIAL	177.123	218.509	-41.386	-18,9
TESORERÍA	0	0	0	0
DEPOSITOS A TÉRMINO	580.935	577.702	3.233	0,6
TESORERÍA	87.920	147.270	-59.351	-40,3
RED COMERCIAL	493.015	430.432	62.584	14,5
BONOS	120.292	119.809	483	0,4
BANCOS	725.526	524.802	200.724	38,2
NACIONALES	695.422	464.691	230.731	49,7
BANCOS DE PRIMER PISO	459.740	360.077	99.664	27,7
BANCOS DE SEGUNDO PISO	235.682	104.614	131.068	125,3
EXTRANJEROS Y MULTILATERALES	30.104	60.111	-30.007	-49,9
INTERMEDIARIOS FINANCIEROS	0	0	0	0,0
CUENTAS POR PAGAR	45.602	31.283	14.319	45,8
PASIVOS FISCALES	82.990	71.986	11.004	15,3
PASIVOS LABORALES	29.754	28.936	818	2,8
OTROS PASIVOS	28.897	39.309	-10.412	-26.5
PROVISIONES	0	0	0	0
FONDOS PROPIOS	466.484	444.457	22.027	5,0
Capital social	186.042	186.042	0	0,0
Reservas y superavit	227.212	199.041	28.171	14,2
Utilidad del ejercicio anterior	209	211	-2	-0.8
Utilidad del ejercicio	44.032	50.174	-6.142	-12,2
Resultado convergencia	8.989	8.989	0	0,0
TOTAL PASIVOS	2.257.603	2.056.793	200.810	9,8

14

INDICADORES GENERALES GRI

1 Carta de la Presidenta
2 Sobre Bancamía
3 Gobierno Corporativo
4 Finanzas sostenibles
5 Desempeño Económico
6 Creación de valor Social
7 Inclusión, Acceso Financiero y Equidad
8 Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero
9 Transformación Digital
10 Gestión de Riesgos
11 Gestión del Talento
12 Anexo 1 Bonos sociales
13 Anexo 2 Glosario
14 Anexo 3 Indicadores GRI Varios
Memorandos de Revisión Independiente

Indicadores Talento Humano

Número total de empleados

GRI 2-7 Empleados - Número total de empleados			
Información requerida	Respuesta 2022	Respuesta 2021	Respuesta 2020
i. el número total de empleados;	3057	2994	3058

Mujer	Hombre
1550	1507

Número total de empleados por género y región.

Número total de empleados por género y región			
Región	Mujer 2022	Hombre 2022	Total 2022
Territorial Norte	311	398	709
Territorial Centro	326	233	559
Territorial Occidente	270	225	495
Territorial Sur	406	424	830
Dirección General	237	227	464
Total	**1550**	**1507**	**3057**

Número de empleados por género y tipo de contrato

Número total de empleados fijos, y desglosarlo por género y región			
Región	Mujer	Hombre	Total
Territorial Norte	310	398	708
Territorial Centro	326	233	559
Territorial Occidente	270	225	495
Territorial Sur	406	424	830
Dirección General	230	219	449
Total	**1542**	**1499**	**3041**

Número total de empleados temporales, y desglosarlo por género y región			
Región	Mujer	Hombre	Total
Territorial Norte	0	1	1
Territorial Centro	0	0	0
Territorial Occidente	0	0	0
Territorial Sur	0	0	0
Dirección General	7	8	15
Total	**7**	**9**	**16**

Número total de empleados tiempo completo, y desglosarlo por género y región			
Región	Mujer	Hombre	Total
Territorial Norte	311	398	709
Territorial Centro	326	233	559
Territorial Occidente	270	225	495
Territorial Sur	406	424	830
Dirección General	237	227	464

Trabajadores que no son empleados

GRI 2-8 Número total de trabajadores que no son empleados y cuyo trabajo es controlado por la organización			
Información requerida	Respuesta 2022	Respuesta 2021	Respuesta 2020
i. el número total Trabajadores que no son empleados	157	86	13

Convenios de negociación colectiva

GRI 2-30 A - Convenios de negociación colectiva			
Información requerida	2020	2021	2022
a. Porcentaje del total de empleados cubiertos en los acuerdos de negociación colectiva.	20%	22%	25%

14

INDICADORES GENERALES GRI

1 Carta de la Presidenta
2 Sobre Bancamía
3 Gobierno Corporativo
4 Finanzas sostenibles
5 Desempeño Económico
6 Creación de valor Social
7 Inclusión, Acceso Financiero y Equidad
8 Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero
9 Transformación Digital
10 Gestión de Riesgos
11 Gestión del Talento
12 Anexo 1 Bonos sociales
13 Anexo 2 Glosario
14 Anexo 3 Indicadores GRI Varios
Memorandos de Revisión Independiente

Nuevas contrataciones y rotación de personal

Rotación de personal

GRI 401-1B Número total y tasa de rotación de personal por género y rango de edad

Rango de edad	Número de retiros en 2022 - Hombres	Número de retiros en 2022 - Mujeres	Tasa de rotación en 2022- Hombres	Tasa de rotación en 022 - Mujeres
Menores de 30 años	145	125	4,74	4,09
Entre 30 y 50 años	194	144	6,35	4,71
Mayores de 50 años	10	7	0,33	0,23

Rango de edad	Número de retiros en 2021 - Hombres	Número de retiros en 2021 - Mujeres	Tasa de rotación en 2021- Hombres	Tasa de rotación en 2021 - Mujeres
Menores de 30 años	118	86	3,86	2,81
Entre 30 y 50 años	145	106	4,74	3,47
Mayores de 50 años	2	4	0,07	0,13

Rango de edad	Número de retiros en 2020 - Hombres	Número de retiros en 2020 - Mujeres	TTasa de rotación en 2020 - Hombres	Tasa de rotación en 2020 - Mujeres
Menores de 30 años	138	100	4,51	3,27
Entre 30 y 50 años	146	115	4,78	3,76
Mayores de 50 años	8	6	0,26	0,2

Permiso parental

GRI 401-3 PERMISO PARENTAL

Información requerida	Hombres			Mujeres		
	2020	2021	2022	2020	2021	2022
a. Número total de empleados que han tenido derecho a permiso parental	28	64	59	109	82	81
b. Número total de empleados que se han acogido al permiso parental	28	64	59	109	82	81
c. Número total de empleados que han regresado al trabajo en el periodo objeto del informe después de terminar el permiso parental	28	64	55	109	65	47
d. El número total de empleados que han regresado al trabajo después de terminar el permiso parental y que seguían siendo empleados 12 meses después de regresar al trabajo	55	24	58	106	105	70
e. Tasa de regreso al trabajo de empleados que se acogieron al permiso parental	100.00	100	93.22	100	79.27	58,02
e. Tasa de retención de empleados que se acogieron al permiso parental	83.33	85.71	90.62	79.70	96.33	85.36

Observación:

Numeral C: Para el año 2022, algunas licencias aún no terminan por tanto en el numeral c, no se contarán esas personas ya que no se sabe si regresaran o no. Numeral D: Para el numeral D, se trabaja año corrido ya que el indicador pide una temporalidad de 12 meses de diferencia. Entonces las licencias que se dieron en el 2019 el número de personas que continua se ve mostrado en el 2020 y así continuamente

Media de horas de formación

GRI 404-1 MEDIA DE HORAS DE FORMACIÓN AL AÑO POR EMPLEADO

Categoría laboral	Horas totales de formación en 2022 - Hombres	Horas totales de formación en 2022 - Mujeres	Media de horas de formación en 2022 - Hombres	Media de horas de formación en 2022 - Mujeres
Alta Gerencia	80,77	25,72	20,19	8,57
Gerencia Media	900,52	352,9	30,02	27,15
Asesor (táctico)	10.483,50	6.621,49	69,89	60,20
Profesional	76.039,76	58.837,29	65,61	66,63
Soporte/apoyo	5.377,82	18.714,74	32,40	34,47

Categoría laboral	Horas totales de formación en 2021 - Hombres	Horas totales de formación en 2021 - Mujeres	Media de horas de formación en 2021 - Hombres	Media de horas de formación en 2021 - Mujeres
Alta Gerencia	184,74	122,87	26,39	30,72
Gerencia Media	2.470,39	913,46	77,2	76,12
Asesor (táctico)	12.609,79	8.896,60	84,63	75,39
Profesional	61.023,50	42.658,60	55,13	53,66
Soporte/apoyo	7.512,41	28.737,59	43,42	48,14

Categoría laboral	Horas totales de formación en 2020 - Hombres	Horas totales de formación en 2020 - Mujeres	Media de horas de formación en 2020 - Hombres	Media de horas de formación en 2020 - Mujeres
Alta Gerencia	130,06	60,81	14,45	15,2
Gerencia Media	1.383,01	325,24	41,91	36,14
Asesor (táctico)	6.796,47	4.836,04	49,25	50,91
Profesional	61.536,78	42.519,05	55,39	52,49
Soporte/apoyo	9.042,68	31.252,06	44,11	48,53

14

INDICADORES GENERALES GRI

1 Carta de la Presidenta
2 Sobre Bancamía
3 Gobierno Corporativo
4 Finanzas sostenibles
5 Desempeño Económico
6 Creación de valor Social
7 Inclusión, Acceso Financiero y Equidad
8 Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero
9 Transformación Digital
10 Gestión de Riesgos
11 Gestión del Talento
12 Anexo 1 Bonos sociales
13 Anexo 2 Glosario
14 Anexo 3 Indicadores GRI Varios
Memorandos de Revisión Independiente

Empleados que reciben evaluaciones periódicas

GRI 404-3 PORCENTAJE DE EMPLEADOS QUE RECIBEN EVALUACIONES PERIÓDICAS DEL DESEMPEÑO Y DESARROLLO PROFESIONAL

Categoría laboral	Número total de empleados (Hombres) que han recibido una evaluación periódica del desempeño y desarrollo profesional en 2021	Número total de empleados (Mujeres) que han recibido una evaluación periódica del desempeño y desarrollo profesional en 2021	Porcentaje del total de empleados (Hombres) que han recibido una evaluación periódica del desempeño y desarrollo profesional en 2021	Porcentaje del total de empleados (Mujeres) que han recibido una evaluación periódica del desempeño y desarrollo profesional en 2021
Alta Gerencia	5	4	0.37%	0.28%
Gerencia Media	32	13	2.38%	0.91%
Asesor	154	120	11.49%	8.48%
Profesional	1005	764	75.00%	53.99%
Soporte/apoyo	144	515	10.74%	36.32%

Categoría laboral	Número total de empleados (Hombres) que han recibido una evaluación periódica del desempeño y desarrollo profesional en 2020	Número total de empleados (Mujeres) que han recibido una evaluación periódica del desempeño y desarrollo profesional en 2020	Porcentaje del total de empleados (Hombres) que han recibido una evaluación periódica del desempeño y desarrollo profesional en 2020	Porcentaje del total de empleados (Mujeres) que han recibido una evaluación periódica del desempeño y desarrollo profesional en 2020
Alta Gerencia	5	4	0.34%	0.26%
Gerencia Media	31	10	2.15%	0.66%
Asesor	171	122	11.90%	8.07%
Profesional	1066	820	74.23%	54.30%
Soporte/apoyo	163	554	11.35%	36.68%

Diversidad en los empleados

PROPIO DIVERSIDAD EN EMPLEADOS

ALTA GERENCIA

Información requerida	Número de empleados en 2022	Tasa de empleados en 2022	Número de empleados en 2021	Tasa de empleados en 2021	Número de empleados en 2020	Tasa de empleados en 2020
Hombres	5	0,164	7	0,234	7	0,229
Mujeres	3	0,098	4	0,134	4	0,131
Menores de 30 años	0	0	0	0	0	0
Entre 30 y 50 años	4	0,131	8	0,267	8	0,262
Mayores de 50 años	4	0,131	3	0,1	3	0,098
Otros indicadores de diversidad, cuando proceda (como grupos minoritarios o grupos vulnerables). Ubicar en el primer indicador	0	0	0	0	0	0

GERENCIA MEDIA

Información requerida	Número de empleados en 2022	Tasa de empleados en 2022	Número de empleados en 2021	Tasa de empleados en 2021	Número de empleados en 2020	Tasa de empleados en 2020
Hombres	13	0,425	12	0,401	13	0,425
Mujeres	29	0,949	32	1,069	29	0,948
Menores de 30 años	0	0	0	0	0	0
Entre 30 y 50 años	35	1,145	38	1,269	36	1,177
Mayores de 50 años	7	0,229	6	0,2	4	0,131
Otros indicadores de diversidad, cuando proceda (como grupos minoritarios o grupos vulnerables). Ubicar en el primer indicador	0	0	0	0	0	0

TÁCTICO

Información requerida	Número de empleados en 2022	Tasa de empleados en 2022	Número de empleados en 2021	Tasa de empleados en 2021	Número de empleados en 2020	Tasa de empleados en 2020
Hombres	158	5,168	148	4,943	158	5,167
Mujeres	114	3,729	118	3,941	114	3,728
Menores de 30 años	16	0,523	12	0,401	11	0,36
Entre 30 y 50 años	246	8,047	242	8,083	213	6,965
Mayores de 50 años	10	0,327	12	0,401	10	0,327
Otros indicadores de diversidad, cuando proceda (como grupos minoritarios o grupos vulnerables). Ubicar en el primer indicador	0	0	0	0	0	0

PROFESIONAL

Información requerida	Número de empleados en 2022	Tasa de empleados en 2022	Número de empleados en 2021	Porcentaje de empleados en 2021	Número de empleados en 2020	Porcentaje de empleados en 2020
Hombres	1156	37,815	1108	37,007	810	26,488
Mujeres	891	29,146	795	26,553	1111	36,331
Menores de 30 años	557	18,22	543	18,136	598	19,555
Entre 30 y 50 años	1438	47,04	1316	43,955	1258	41,138
Mayores de 50 años	52	1,701	44	1,47	38	1,243
Otros indicadores de diversidad, cuando proceda (como grupos minoritarios o grupos vulnerables). Ubicar en el primer indicador	0	0	0	0	0	0

SOPORTE/APOYO

Información requerida	Número de empleados en 2022	Tasa de empleados en 2022	Número de empleados en 2021	Porcentaje de empleados en 2021	Número de empleados en 2020	Porcentaje de empleados en 2020
Hombres	159	5,201	173	5,778	207	6,769
Mujeres	529	17,305	597	19,94	645	21,092
Menores de 30 años	252	8,243	335	11,189	422	13,8
Entre 30 y 50 años	411	13,445	407	13,594	403	13,179
Mayores de 50 años	25	0,818	28	0,935	27	0,883
Otros indicadores de diversidad, cuando proceda (como grupos minoritarios o grupos vulnerables). Ubicar en el primer indicador	0	0	0	0	0	0

14

INDICADORES GENERALES GRI

1 Carta de la Presidenta
2 Sobre Bancamía
3 Gobierno Corporativo
4 Finanzas sostenibles
5 Desempeño Económico
6 Creación de valor Social
7 Inclusión, Acceso Financiero y Equidad
8 Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero
9 Transformación Digital
10 Gestión de Riesgos
11 Gestión del Talento
12 Anexo 1 Bonos sociales
13 Anexo 2 Glosario
14 Anexo 3 Indicadores GRI Varios
Memorandos de Revisión Independiente

Contratación

DJSI 3.5.1 CONTRATACIÓN			
Contrataciones y Costos	**2022**	**2021**	**2020**
Número total de nuevas contrataciones	714	401	300
Vacantes cubiertas por candidatos internos	187	182	108
Porcentaje de puestos vacantes cubiertos por candidatos internos (contrataciones internas)	26,19	45,39	36,00
Coste medio de contratación	1.374.169	1.301.050	1.209.154

Evaluación de clima laboral

CLIMA LABORAL DJSI	
VARIABLES	**RESULTADOS VARIABLE 2022**
Instalaciones	63,0
Liderazgo	81,6
Reconocimiento	82,2
Bienestar	82,4
Comunicación	83,5
Trabajo en equipo	87,1
Motivación	90,4

Seguridad y salud en el trabajo

Lesiones por accidente laboral

INFORMACIÓN REQUERIDA	GRI 403-9 LESIONES POR ACCIDENTE LABORAL		
	2020	**2021**	**2022**
El número de fallecimientos resultantes de una lesión por accidente laboral.	0	1	0
La tasa de fallecimientos resultantes de una lesión por accidente laboral.	0%	0,03%	0%
El número de lesiones por accidente laboral con grandes consecuencias (sin incluir fallecimientos).	1	4	3
La tasa de lesiones por accidente laboral con grandes consecuencias (sin incluir fallecimientos).	0,03%	0,13%	0,09%
El número de lesiones por accidente laboral registrables.	54	69	81
La tasa de lesiones por accidente laboral registrables.	1,77%	2,16%	2,52%

Dolencias y enfermedades laborales

INFORMACIÓN REQUERIDA	GRI 403-10 DOLENCIAS Y ENFERMEDADES LABORALES		
	2020	**2021**	**2022**
La cantidad de fallecimientos resultantes de una dolencia o enfermedad laboral	0	0	0
La tasa de fallecimientos resultantes de una lesión por accidente laboral. La cantidad de casos de dolencias y enfermedades laborales registrables	0,00%	0,00%	0,00%
El número de lesiones por enfermedad laboral con grandes consecuencias (sin incluir fallecimientos).	0,00%	0,00%	0,00%
Prevalencia de la enfermedad laboral (Acumulado de casos nuevos y antiguos de enfermedad laboral)	9	9	9
Incidencia de la enfermedad laboral (casos de enfermedad laboral presentados en el año)	7	0	0

TABLA GRI INFORME DE GESTIÓN SOSTENIBLE BANCAMÍA 2022

1 Carta de la Presidenta
2 Sobre Bancamía
3 Gobierno Corporativo
4 Finanzas sostenibles
5 Desempeño Económico
6 Creación de valor Social
7 Inclusión, Acceso Financiero y Equidad
8 Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero
9 Transformación Digital
10 Gestión de Riesgos
11 Gestión del Talento
12 Anexo 1 Bonos sociales
13 Anexo 2 Glosario
14 Anexo 3 Indicadores GRI Varios
Memorandos de Revisión Independiente

Aspecto	Indicador	Descripcion del indicador	Ubicación	Omision	Verificado	Tema Material
Sobre Bancamía	GRI 2-22	**Declaración sobre la estrategia de desarrollo sostenible**	Carta de la presidenta Pagina 6-7			
		Reconocimientos	Sobre Bancamia Reconocimientos Página 13			
	GRI 2-1	**Detalles Organizacionales**				
	GRI 2-1a	Nombre de la compañía	Sobre Bancamia Página 9			
	GRI 2-1b	Propiedad y forma jurídica (Insumos del área jurídica disponibles en la web)	Sobre Bancamia Página 9			
	GRI 2-1c	Ubicación de la sede principal	Sobre Bancamia Página 9			
	GRI 2-1d	Ubicación de las operaciones	Sobre Bancamia Página 9			
	GRI 2-6	**Actividades, cadena de valor y otras relaciones comerciales**				
	GRI 2-6a	Sector o sectores de la actividad	Sobre Bancamia Actividades, cadena de valor y otras relaciones comerciales Página 11			
	GRI 2-6b	Describir cadena de valor	Sobre Bancamia Actividades, cadena de valor y otras relaciones comerciales Página 11			
	GRI 2-6c	Relaciones comerciales pertinentes	Sobre Bancamia-Actividades, cadena de valor y otras relaciones comerciales Página 11			
	GRI 2-6d	Describir cambios significativos con respecto al periodo objeto de reporte	Sobre Bancamia Acerca del informe de Gestion sostenible Página 10			
		Afiliaciones a asociaciones				
	GRI 2-28a	Presentar información sobre asociaciones del sector, otras afiliaciones a asociaciones y organizaciones nacionales o internacionales de defensa de intereses en las que tiene un papel significativo	Sobre Bancamia Adhesiones afiliaciones Página 12			

TABLA GRI INFORME DE GESTIÓN SOSTENIBLE BANCAMÍA 2022

1 Carta de la Presidenta
2 Sobre Bancamía
3 Gobierno Corporativo
4 Finanzas sostenibles
5 Desempeño Económico
6 Creación de valor Social
7 Inclusión, Acceso Financiero y Equidad
8 Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero
9 Transformación Digital
10 Gestión de Riesgos
11 Gestión del Talento
12 Anexo 1 Bonos sociales
13 Anexo 2 Glosario
14 Anexo 3 Indicadores GRI Varios
Memorandos de Revisión Independiente

Aspecto	Indicador	Descripcion del indicador	Ubicación	Omision	Verificado	Tema Material
Acerca del informe de gestión sostenible		**Entidades incluidas en la presentación de informes de sostenibilidad**				
	GRI 2-2a	Número de entidades incluidas en la presentación de Informes de Sostenibilidad		x		
	GRI 2-2b	Diferencias existentes entre la lista de entidades incluida en sus informes financieros y la de sus informes de sostenibilidad. (Si todas las entidades de los informes financieros de la organización se incluyen también en sus informes de sostenibilidad, es suficiente para cumplir)		x		
	GRI 2-2c	Si la organización se compone de varias entidades, explicar el enfoque adoptado para consolidar la información		x		
		Periodo objeto del informe, frecuencia y punto de contacto				
	GRI 2-3a	Periodo objeto del informe, frecuencia y punto de contacto	Sobre Bancamia Acerca del informe de Gestion sostenible Página 10			
	GRI 2-3b	Periodo objeto de los informes financieros	Sobre Bancamia Acerca del informe de Gestion sostenible Página 10			
	GRI 2-3c	Fecha de publicación del informe	Sobre Bancamia Acerca del informe de Gestion sostenible Página 10			
	GRI 2-3d	Punto de contacto para cuestiones relacionadas con el informe	Sobre Bancamia Acerca del informe de Gestion sostenible Página 10			
		Actualización de la información				
	GRI 2-4a	Actualizaciones en la información presentada en informes y explicar los motivos	Sobre Bancamia Acerca del informe de Gestion sostenible Página 10			
		Función del máximo organo de gobierno en la presentación de informes de sostenibilidad				
	GRI 2-14a	Indicar si el máximo órgano de gobierno tiene la responsabilidad de revisar y aprobar la información presentada, incluidos los temas materiales de la organización y, de ser así, describir el proceso de revisión y aprobación de la información	Sobre Bancamia Acerca del informe de Gestion sostenible Página 10			
	GRI 2-14b	Indicar si el máximo órgano de gobierno no tiene la responsabilidad de revisar y aprobar la información presentada, incluidos los temas materiales de la organización y, de ser así, explicar la razón.	Sobre Bancamia Acerca del informe de Gestion sostenible Página 10			

TABLA GRI INFORME DE GESTIÓN SOSTENIBLE BANCAMÍA 2022

1 Carta de la Presidenta
2 Sobre Bancamía
3 Gobierno Corporativo
4 Finanzas sostenibles
5 Desempeño Económico
6 Creación de valor Social
7 Inclusión, Acceso Financiero y Equidad
8 Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero
9 Transformación Digital
10 Gestión de Riesgos
11 Gestión del Talento
12 Anexo 1 Bonos sociales
13 Anexo 2 Glosario
14 Anexo 3 Indicadores GRI Varios
Memorandos de Revisión Independiente

Aspecto	Indicador	Descripcion del indicador	Ubicación	Omision	Verificado	Tema Material
Estrategia de sostenibili-dad		Infografía de la estrategia de sostenibilidad				
		Proceso de determinación de los temas materiales				
	GRI 3-1A	Describir el proceso que ha seguido para determinar sus temas materiales	Sobre Bancamia Estrategia de sostenibilidad Página 14			
	GRI 3-1B	Especificar los grupos interes de expertos cuyos puntos de vista han particpado en el proceso de determinaciónn de sus temas materiales	Sobre Bancamia Estrategia de sostenibilidad Página 14			
		Lista de temas materiales				
	GRI 3-2A	Enumaerar los temas materiales	Sobre Bancamia Estrategia de sostenibildiad Página 15-16-17			
	GRI 3-2B	Informar de los cambios que se hayan producido en la lista de temas materiales con respecto al periodo objeto del informe anterior	Sobre Bancamia Estrategia de sostenibildiad Página 15-16-17			
		Grupos de interes				
	GRI 2-29a	Describir su enfoque para contar con la participación de los grupos de interés, incluido: i. las categorías de grupos de interés con las que se involucra y cómo las identifica; ii. el propósito de la participación de los grupos de interés; cómo la organización busca asegurar que la participación de los grupos de interés resulte provechosa	Sobre Bancamia Estrategia de sostenibildiad Grupos de interés Página 18 -19-20 -21 Nota 39 Transacciones con partes relacionadas de los estados financieros			
	Propio	CE012:Operaciones materiales efectuadas con partes relacionadas al emisor	Sobre Bancamia Estrategia de sostenibildiad- Grupos de interés Página 18			

TABLA GRI INFORME DE GESTIÓN SOSTENIBLE BANCAMÍA 2022

1 Carta de la Presidenta
2 Sobre Bancamía
3 Gobierno Corporativo
4 Finanzas sostenibles
5 Desempeño Económico
6 Creación de valor Social
7 Inclusión, Acceso Financiero y Equidad
8 Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero
9 Transformación Digital
10 Gestión de Riesgos
11 Gestión del Talento
12 Anexo 1 Bonos sociales
13 Anexo 2 Glosario
14 Anexo 3 Indicadores GRI Varios
Memorandos de Revisión Independiente

Aspecto	Indicador	Descripcion del indicador	Ubicación	Omision	Verificado	Tema Material
Gobierno Corporativo		Gestión de los temas materiales				
	GRI 3-3A	Describir los impactos reales y potenciales, negativos y positivos, sobre la economia, medio ambiente y las personas, incluidos los impactos sobre los derechos humanos	Gobierno corporativo Página 23			Gobierno corporativo
	GRI 3-3B	Indicar si la organización está relacionada con un impacto negativos mediante sus actividades o como resultados de sus relaciones comerciales y describirlas	Gobierno corporativo Página 23			
	GRI 3-3C	Decribir sus politicas o compromisos en rrlacion al tema material	Gobierno corporativo Página 23			
	GRI 3-3D	Describir las medidas adopatadas para gestionar el tema y los impactos asociados	Gobierno corporativo Página 24			
	GRI 3-3E	Presentar la siguiente información sobre el seguimiento de la eficacia de las emdidas adoptadas: 1) Procesos usados para hacwr un seguimiento de la eficacia de las medidas. 2) Metas objetivos e indicadores usados para evaluar el progreso. 3) La eficacia de las medidas, incuido el avance hacia la consecuencia de ls metas y los objeitvos. 4) Lecciones aprendidad y como s ehan incorporado las politicas y procedimientos operativos.	Gobierno corporativo Página 24			
	GRI 3-3F	Describir cómo la participacion de los grupos de interes ha influido en las medidas adoptadas (3-3d) y como ha indormado si estas han sido efectivas (3-3e)	Gobierno corporativo Página 24			
		Estructura de gobernanza y composición				

TABLA GRI INFORME DE GESTIÓN SOSTENIBLE BANCAMÍA 2022

1 Carta de la Presidenta
2 Sobre Bancamía
3 Gobierno Corporativo
4 Finanzas sostenibles
5 Desempeño Económico
6 Creación de valor Social
7 Inclusión, Acceso Financiero y Equidad
8 Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero
9 Transformación Digital
10 Gestión de Riesgos
11 Gestión del Talento
12 Anexo 1 Bonos sociales
13 Anexo 2 Glosario
14 Anexo 3 Indicadores GRI Varios
Memorandos de Revisión Independiente

Aspecto	Indicador	Descripcion del indicador	Ubicación	Omision	Verificado	Tema Material
Gobierno Corporativo	GRI 2-9a	Describir la estructura de gobernanza, incluidos los comités del máximo órgano de gobierno	Gobierno corporativo Página 25		X	
	GRI 2-9b	Enumerar los comités del máximo órgano de gobierno encargados de la toma de decisiones y de la supervisión de la gestión de los impactos de la organización sobre la economía, el medio ambiente y las personas	Gobierno corporativo Página 25 - 26			
	GRI 2-9c	Describir la composición del máximo órgano de gobierno y sus comités	Gobierno corporativo Página 25 - 26			
	GRI 2-9c (i)	Miembros ejecutivos y no ejecutivos	Gobierno corporativo Página 26			
	GRI 2-9c (ii)	Independencia	Gobierno corporativo Página 26			
	GRI 2-9c (iii)	Según la antigüedad de los miembros en el órgano de gobierno	Gobierno corporativo Página 27			
	GRI 2-9c(iv)	Según el número de otros cargos y compromisos significativos de cada miembro y la naturaleza de los compromisos.	Gobierno corporativo Página 27			
	GRI 2-9c (vi)	Según los grupos sociales infrarrepresentados	Gobierno corporativo Página 27			
	GRI 2-9c (vii)	describir la composición del máximo órgano de gobierno y sus comités según las competencias relevantes para los impactos de la organización	Gobierno corporativo Página 28			
	GRI 2-9c (viii)	describir la composición del máximo órgano de gobierno y sus comités según la representación de los grupos de interés	Gobierno corporativo Página 27			
		Designación y selección del máximo orgáno de gobierno				
	GRI 2-10a	Describir los procesos de designación y selección del máximo órgano de gobierno y sus comités	Gobierno corporativo Página 27 -28			
	GRI 2-10b	Describir los criterios empleados para designar y seleccionar a los miembros del máximo órgano de gobierno	Gobierno corporativo Página 27 -28			
		Presidente del máximo orgáno de gobierno				
	GRI 2-11a	Indicar si el presidente del máximo órgano de gobierno es también un alto ejecutivo de la organización				
	GRI 2-11b	Si el presidente también es un alto ejecutivo, explicar su función dentro de la gerencia de la organización, las razones de esta configuración y cómo se evitan y mitigan los conflictos de interés	Gobierno corporativo Página 23			

TABLA GRI INFORME DE GESTIÓN SOSTENIBLE BANCAMÍA 2022

1 Carta de la Presidenta
2 Sobre Bancamía
3 Gobierno Corporativo
4 Finanzas sostenibles
5 Desempeño Económico
6 Creación de valor Social
7 Inclusión, Acceso Financiero y Equidad
8 Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero
9 Transformación Digital
10 Gestión de Riesgos
11 Gestión del Talento
12 Anexo 1 Bonos sociales
13 Anexo 2 Glosario
14 Anexo 3 Indicadores GRI Varios
Memorandos de Revisión Independiente

Aspecto	Indicador	Descripcion del indicador	Ubicación	Omision	Verificado	Tema Material
Gobierno Corporativo		**Funciones del máximo organo de gobierno en la supervisión de la gestión de los impactos**				
	GRI 2-12a	Función que desempeñan el máximo órgano de gobierno y los altos ejecutivos en el desarrollo, la aprobación y la actualización del propósito de la organización, las declaraciones de valores o misión, las estrategias, las políticas y los objetivos relacionados con el desarrollo sostenible	Gobierno corporativo Página 23			
	GRI 2-12b	Describir la función que desempeña el máximo órgano de gobierno en la supervisión de la debida diligencia de la organización y de otros procesos para identificar y abordar sus impactos sobre la economía, el medio ambiente y las personas	Gobierno corporativo Página 23			
	GRI 2-12c	Describir la función que desempeña el máximo órgano de gobierno en la revisión de la eficacia de los procesos de la organización e indicar la frecuencia	Gobierno corporativo Página 23			
		Delegación de la responsabilidad de gestión de los impactos				
	GRI 2-13a	Describir cómo delega el máximo órgano de gobierno la responsabilidad de gestionar los impactos de la organización sobre la economía, el medio ambiente y las personas	Gobierno corporativo Página 23		x	
	GRI 2-13b	Describir los procesos y la frecuencia con la que los altos ejecutivos y otros empleados informan al máximo órgano de gobierno sobre la gestión de los impactos de la organización sobre la economía, el medio ambiente y las personas	Gobierno corporativo Página 24		x	
		Conflictos de interes				
	GRI 2-15a	Describir los procesos para que el máximo órgano de gobierno asegure que los conflictos de interés se previenen y se mitigan	Gobierno corporativo Página 29			
	GRI 2-15b	Indicar si se informa de los conflictos de interés a los grupos de interés, incluidos, como mínimo	Gobierno corporativo Página 29			
		Comunicación de inquietudes críticas				
	GRI 2-16a	Describir si se comunican las inquietudes críticas al máximo órgano de gobierno y, de ser así, de qué manera;	Gobierno corporativo Página 29			
	GRI 2-16b	Indicar el número total y la naturaleza de las inquietudes críticas comunicadas al máximo órgano de gobierno durante el periodo objeto del informe	Gobierno corporativo Página 29			

TABLA GRI INFORME DE GESTIÓN SOSTENIBLE BANCAMÍA 2022

1 Carta de la Presidenta
2 Sobre Bancamía
3 Gobierno Corporativo
4 Finanzas sostenibles
5 Desempeño Económico
6 Creación de valor Social
7 Inclusión, Acceso Financiero y Equidad
8 Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero
9 Transformación Digital
10 Gestión de Riesgos
11 Gestión del Talento
12 Anexo 1 Bonos sociales
13 Anexo 2 Glosario
14 Anexo 3 Indicadores GRI Varios
Memorandos de Revisión Independiente

Aspecto	Indicador	Descripcion del indicador	Ubicación	Omision	Verificado	Tema Material
Gobierno Corporativo		**Conocimiento colectivo del máximo órgano de gobierno**				
	GRI 2-17a	Presentar información sobre las medidas adoptadas para incrementar los conocimientos, las habilidades y la experiencia colectivos del máximo órgano de gobierno en materia de desarrollo sostenible.	Gobierno corporativo Página 28			
		Evaluación del desempeño del máximo órgano de gobierno				
	GRI 2-18a	Describir los procesos de evaluación del desempeño del máximo órgano de gobierno en lo relativo a la supervisión de la gestión de los impactos de la organización sobre la economía, el medio ambiente y las personas	Gobierno corporativo Página 29			
	GRI 2-18b	Indicar si las evaluaciones son independientes y la frecuencia con que se realizan	Gobierno corporativo Página 29			
	GRI 2-18c	Describir las medidas adoptadas en respuesta a las evaluaciones, incluidos los cambios en la composición del máximo órgano de gobierno y en las prácticas organizativas.	Gobierno corporativo Página 29			
		Políticas de remuneración				
	GRI 2-19a	Describir las políticas de remuneración de los miembros del máximo órgano de gobierno y de los altos ejecutivos	Gobierno corporativo Página 30			
	GRI 2-19b	Describir cómo se vinculan las políticas de remuneración de los miembros del máximo órgano de gobierno y de los altos ejecutivos con sus objetivos y su desempeño en la gestión de los impactos de la organización sobre la economía, el medio ambiente y las personas.	Gobierno corporativo Página 30			
		Proceso para determinar la remuneración				
	GRI 2-20a	Describir el proceso de diseño de sus políticas de remuneración y de determinación de la remuneración	Gobierno corporativo Página 30			
	GRI 2-20b	Presentar información sobre el resultado de los votos de los grupos de interés (incluidos los accionistas) en relación a las políticas y las propuestas de remuneración, si procede.	Gobierno corporativo Página 30			
	Propio	CE012:Litigios, procesos judiciales y administrativos en los que sea parte el emisor	Gobierno corporativo Cumplimiento regulatorio Página 34			

TABLA GRI INFORME DE GESTIÓN SOSTENIBLE BANCAMÍA 2022

1 Carta de la Presidenta
2 Sobre Bancamía
3 Gobierno Corporativo
4 Finanzas sostenibles
5 Desempeño Económico
6 Creación de valor Social
7 Inclusión, Acceso Financiero y Equidad
8 Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero
9 Transformación Digital
10 Gestión de Riesgos
11 Gestión del Talento
12 Anexo 1 Bonos sociales
13 Anexo 2 Glosario
14 Anexo 3 Indicadores GRI Varios
Memorandos de Revisión Independiente

Aspecto	Indicador	Descripcion del indicador	Ubicación	Omision	Verificado	Tema Material
Gobierno Corporativo	**Propio**	CE012: Información sobre la participación en el capital del emisor y otros asuntos materiales relativos a su estructura propietaria del capital y de los valores emitidos	Gobierno corporativo Página 30			
	Propio	CE012 Una descripción de la estructura de gobierno adoptada por el emisor para lograr un trato equitativo de los inversionistas y promover su participación. Para ello, se deben incluir las políticas, mecanismos y procedimientos implementados para dar un trato equitativo entre los inversionistas y para promover su participación, de conformidad con lo stablecido en su Código de Buen Gobierno Corporativo y en los demás documentos internos. Para el efecto, se puede divulgar, por ejemplo:a) l :a) los canales de acceso a información, b) los mecanismos para la resolución de solicitudes de información y de comunicación con los inversionistas, entre otros	Gobierno corporativo Página 28			
	Propio	CE012 Los honorarios acordados con el revisor fiscal por los servicios de auditoría y demás servicios contratados.	Gobierno corporativo Página 30			
	Propio	Diversidad en órganos de gobierno	Gobierno corporativo Página 28			
		GLOSARIO Gobierno Corporativo	**Anexos 2 glosario**			
		Gestión de los temas materiales				
	GRI 3-3A	Describir los impactos reales y potenciales, negativos y positivos, sobre la economia, medio ambiente y las personas, incluidos los impactos sobre los derechos humanos	Gobierno corporativo Ética y transparencia Página 32			Etica y transparencia
	GRI 3-3B	Indicar si la organización está relacionada con un impacto negativos mediante sus actividades o como resultados de sus relaciones comerciales y describirlas	Gobierno corporativo Ética y transparencia Página 32			
	GRI 3-3C	Decribir sus politicas o compromisos en rrlacion al tema material	Gobierno corporativo Ética y transparencia Página 32			
	GRI 3-3D	Describir las medidas adopatadas para gestionar el tema y los impactos asociados	Gobierno corporativo Ética y transparencia Página 32			
	GRI 3-3E	Presentar la siguiente información sobre el seguimiento de la eficacia de las emdidas adoptadas: 1) Procesos usados para hacwr un seguimiento de la eficacia de las medidas. 2) Metas objetivos e indicadores usados para evaluar el progreso. 3) La eficacia de las medidas, incuido el avance hacia la consecuencia de ls metas y los objeitvos. 4) Lecciones aprendidad y como s ehan incorporado las politicas y procedimientos operativos.	Gobierno corporativo Ética y transparencia Página 32			
	GRI 3-3F	Describir cómo la participacion de los grupos de interes ha influido en las medidas adoptadas (3-3d) y como ha indormado si estas han sido efectivas (3-3e)	Gobierno corporativo Ética y transparencia Página 32			
	GRI 205-1	Operaciones evaluadas en función de los riesgos relacionados con la etica	Gobierno corporativo Ética y transparencia Página 32		x	

TABLA GRI INFORME DE GESTIÓN SOSTENIBLE BANCAMÍA 2022

1 Carta de la Presidenta
2 Sobre Bancamía
3 Gobierno Corporativo
4 Finanzas sostenibles
5 Desempeño Económico
6 Creación de valor Social
7 Inclusión, Acceso Financiero y Equidad
8 Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero
9 Transformación Digital
10 Gestión de Riesgos
11 Gestión del Talento
12 Anexo 1 Bonos sociales
13 Anexo 2 Glosario
14 Anexo 3 Indicadores GRI Varios
Memorandos de Revisión Independiente

Aspecto	Indicador	Descripcion del indicador	Ubicación	Omision	Verificado	Tema Material
Gobierno Corporativo	GRI 205-3	Incidentes de corrupción confirmados y medidas tomadas	Gobierno corporativo Ética y transparencia Página 32			
	GRI 205-3 a	La cantidad total de incidentes de corrupción confirmados.	Gobierno corporativo Ética y transparencia Página 32			
	GRI 205-3 a.a	La naturaleza de los incidentes de corrupción confirmados.	Gobierno corporativo Ética y transparencia Página 32			
	GRI 205-3 b	La cantidad total de incidentes de corrupción confirmados a consecuencia de los cuales fueron despedidos o se aplicaron medidas disciplinarias a los empleados.	Gobierno corporativo Ética y transparencia Página 32			
	GRI 205-3 c	La cantidad total de casos confirmados en los que se hayan rescindido o no se hayan renovado contratos con socios de negocio por infracciones relacionadas con la corrupción.	Gobierno corporativo Ética y transparencia Página 32			
	GRI 205-3 d	Los casos jurídicos públicos relacionados con la corrupción interpuestos contra la organización o sus empleados durante el periodo objeto del informe y los resultados de esos casos.	Gobierno corporativo Ética y transparencia Página 32			
		GLOSARIO Etica y transparencia				
	Gestión de asusto no material	Indique de manera general cómo Bancamía gestiona el Cumplimiento regulatorio	Gobierno corporativo Cumplimiento regulatorio Página 34			
	GRI 417-3	Casos de incumplimiento relacionados con comunicaciones de marketing	Gobierno corporativo Cumplimiento regulatorio Página 34			
	Propio	Acompañamiento a áreas para implementación de nuevas normativas % de Cumplimiento y avance de cada normativa (Incluir enfoque tributario)	Gobierno corporativo Cumplimiento regulatorio Página 34			
	Propio	Incluir requisitos de revisoría fiscal relacionados con normatividad de propiedad intelectual, derechos de autor y libre circulación de facturas	Gobierno corporativo Cumplimiento regulatorio Página 34			

TABLA GRI INFORME DE GESTIÓN SOSTENIBLE BANCAMÍA 2022

1 Carta de la Presidenta
2 Sobre Bancamía
3 Gobierno Corporativo
4 Finanzas sostenibles
5 Desempeño Económico
6 Creación de valor Social
7 Inclusión, Acceso Financiero y Equidad
8 Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero
9 Transformación Digital
10 Gestión de Riesgos
11 Gestión del Talento
12 Anexo 1 Bonos sociales
13 Anexo 2 Glosario
14 Anexo 3 Indicadores GRI Varios
Memorandos de Revisión Independiente

Aspecto	Indicador	Descripcion del indicador	Ubicación	Omision	Verificado	Tema Material
Gobierno Corporativo		Gestión de los temas materiales				
	GRI 3-3A	Describir los impactos reales y potenciales, negativos y positivos, sobre la economia, medio ambiente y las personas, incluidos los impactos sobre los derechos humanos	Finanzas sostenibles Página 37			Finanzas sostenibles
	GRI 3-3B	Indicar si la organización está relacionada con un impacto negativos mediante sus actividades o como resultados de sus relaciones comerciales y describirlas	Finanzas sostenibles Página 37			
	GRI 3-3C	Decribir sus politicas o compromisos en rrlacion al tema material	Finanzas sostenibles Página 37			
	GRI 3-3D	Describir las medidas adopatadas para gestionar el tema y los impactos asociados	Finanzas sostenibles Página 37 Cambio Climático Página 38			
	GRI 3-3E	Presentar la siguiente información sobre el seguimiento de la eficacia de las emdidas adoptadas: 1) Procesos usados para hacwr un seguimiento de la eficacia de las medidas. 2) Metas objetivos e indicadores usados para evaluar el progreso. 3) La eficacia de las medidas, incuido el avance hacia la consecuencia de ls metas y los objeitvos. 4) Lecciones aprendidad y como s ehan incorporado las politicas y procedimientos operativos.	Finanzas sostenibles Página 37 Cambio Climático Productos financieros con enfoque climático Página 39			
	GRI 3-3F	Describir cómo la participacion de los grupos de interes ha influido en las medidas adoptadas (3-3d) y como ha indormado si estas han sido efectivas (3-3e)	Finanzas sostenibles Página 37			
	Gestion de asunto no material	Indique de manera general cómo Bancamía gestiona la Gestión ambiental.	Gestion ambiental Consumo de energia dentro de la organización Página 41			
	GRI 302-1	Consumo de energía dentro de la organización	Gestion ambiental Consumo de energia dentro de la organización Página 41			
	GRI 303-5	Consumo de agua	Gestion ambiental Consumo de agua Página 41			
	GRI 306-3	Residuos generados	Gestion ambiental Residuos generados Página 41			
	GRI 306-4	Residuos no destinados a eliminación	Gestion ambiental Residuos generados Página 41			
	GRI 306-5	Residuos destinados a eliminación	Gestion ambiental Residuos generados Página 41			
	Propio	Intensidad de consumo de recursos por cliente	Gestion ambiental Intensidad de consumo de recursos por cliente Página 41			

1 Carta de la Presidenta
2 Sobre Bancamía
3 Gobierno Corporativo
4 Finanzas sostenibles
5 Desempeño Económico
6 Creación de valor Social
7 Inclusión, Acceso Financiero y Equidad
8 Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero
9 Transformación Digital
10 Gestión de Riesgos
11 Gestión del Talento
12 Anexo 1 Bonos sociales
13 Anexo 2 Glosario
14 Anexo 3 Indicadores GRI Varios
Memorandos de Revisión Independiente

TABLA GRI INFORME DE GESTIÓN SOSTENIBLE BANCAMÍA 2022

Aspecto	Indicador	Descripcion del indicador	Ubicación	Omision	Verificado	Tema Material
Gobierno Corporativo	G4-FS1	Políticas con aspectos medioambientales y sociales específicos aplicadas a las líneas de negocio	Cambio Climático Saras Página 39			
	G4-FS2	Procedimientos para la evaluación y el control de riesgos sociales y medioambientales en las líneas de negocio	Cambio Climático Gestion de riesgos climáticos Página 38			
	G4-FS5	Interacciones con los clientes / socios comerciales en relación con Riesgos ambientales y sociales y oportunidades	Cambio Climático Gestion de riesgos climáticos Página 38			
	Propio	Valor monetario de los productos y servicios diseñados para entregar beneficios sociales y ambientales para cada línea desglosada por propósito. Total de la cartera vs Total de beneficiarios	Cambio Climático Financiación Productos financieros con enfoque climático Página 39			
		GLOSARIO Finazas sostenibles	**Anexos 2 glosario**			
	Gestion de asunto no material	Indique de manera general cómo Bancamía gestiona el Cambio Climático	Cambio Climático Página 38			
	GRI 305-1	Emisiones directas de GEI (alcance 1)	Huella de carbono Corporativa Página 42			
	GRI 305-2	Emisiones indirectas de GEI asociadas a la energía (alcance 2)	Huella de carbono Corporativa Página 42			
	GRI 305-3	Otras emisiones indirectas de GEI (alcance 3)	Huella de carbono Corporativa Página 42			
	Propio	CE012: Número de clientes y saldo reestructurado ola invernal	Huella de carbono Corporativa Página 42			
	Propio	Gestión de vulnerabilidad climática - enfoque para identificar clientes vulnerables y ofertar productos para su adaptación (Seguros y Crediverde)	Cambio Climático Gestion de riesgos climáticos Página 38 Financiacion Productos financieros con enfoque climático Página 39			

TABLA GRI INFORME DE GESTIÓN SOSTENIBLE BANCAMÍA 2022

1 Carta de la Presidenta
2 Sobre Bancamía
3 Gobierno Corporativo
4 Finanzas sostenibles
5 Desempeño Económico
6 Creación de valor Social
7 Inclusión, Acceso Financiero y Equidad
8 Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero
9 Transformación Digital
10 Gestión de Riesgos
11 Gestión del Talento
12 Anexo 1 Bonos sociales
13 Anexo 2 Glosario
14 Anexo 3 Indicadores GRI Varios
Memorandos de Revisión Independiente

Aspecto	Indicador	Descripcion del indicador	Ubicación	Omision	Verificado	Tema Material
Desempeño Económico		**Gestión de los temas materiales**				
	GRI 3-3A	Describir los impactos reales y potenciales, negativos y positivos, sobre la economia, medio ambiente y las personas, incluidos los impactos sobre los derechos humanos	Desempeño económico Contexto macroeconómico Página 45			**Desempeño economico**
	GRI 3-3B	Indicar si la organización está relacionada con un impacto negativos mediante sus actividades o como resultados de sus relaciones comerciales y describirlas	Desempeño económico Contexto macroeconómico Página 45			
	GRI 3-3C	Decribir sus politicas o compromisos en rrlacion al tema material	Desempeño económico Contexto macroeconómico Página 45			
	GRI 3-3D	Describir las medidas adopatadas para gestionar el tema y los impactos asociados	Desempeño económico Contexto macroeconómico Página 45			
	GRI 3-3E	Presentar la siguiente información sobre el seguimiento de la eficacia de las emdidas adoptadas: 1) Procesos usados para hacwr un seguimiento de la eficacia de las medidas. 2) Metas objetivos e indicadores usados para evaluar el progreso. 3) La eficacia de las medidas, incuido el avance hacia la consecuencia de ls metas y los objeitvos. 4) Lecciones aprendidad y como s ehan incorporado las politicas y procedimientos operativos.	Desempeño económico Contexto macroeconómico Página 45			
	GRI 3-3F	Describir cómo la participacion de los grupos de interes ha influido en las medidas adoptadas (3-3d) y como ha indormado si estas han sido efectivas (3-3e)	Desempeño económico Contexto macroeconómico Página 45			
	Propio	Calificación de riesgos	Desempeño económico Contexto macroeconómico Página 48			
	GRI 201-1	Valor económico directo generado y distribuido	Desempeño económico Contexto macroeconómico Página 48		x	
	GRI 203-2 a	Impactos económicos indirectos significativos	Desempeño económico Contexto macroeconómico Página 45			
	GRI 203-2 b	La importancia de los impactos económicos indirectos en el contexto de benchmarks externos y de las prioridades de los grupos de interés, como los estándares, protocolos y agendas políticas nacionales e internacionales	Desempeño económico Contexto macroeconómico Página 46			
	FS6	Porcentaje de la cartera para las líneas de negocio según la región, la dimensión (ej: microempresas/PYMEs) y el sector de actividad	Desempeño económico Contexto macroeconómico Página 49			
	G4-FS15	Política para el diseño justo y venta transparente de los productos y servicios financieros (Revisar)*	Desempeño económico Contexto macroeconómico Página 49			

TABLA GRI INFORME DE GESTIÓN SOSTENIBLE BANCAMÍA 2022

1 Carta de la Presidenta
2 Sobre Bancamía
3 Gobierno Corporativo
4 Finanzas sostenibles
5 Desempeño Económico
6 Creación de valor Social
7 Inclusión, Acceso Financiero y Equidad
8 Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero
9 Transformación Digital
10 Gestión de Riesgos
11 Gestión del Talento
12 Anexo 1 Bonos sociales
13 Anexo 2 Glosario
14 Anexo 3 Indicadores GRI Varios
Memorandos de Revisión Independiente

Aspecto	Indicador	Descripcion del indicador	Ubicación	Omision	Verificado	Tema Material
Desempeño Económico	**Propio**	Gestión de marketing y redes sociales	Desempeño económico Contexto macroeconómico Página 50			
	Propio	Productos de la gerencia de captaciones Crecimiento de saldos en cuenta Ahorro CDT's # clientes o cuentas	Desempeño económico Contexto macroeconómico Página 51			
	Propio	Gestión cartera Agro	Desempeño económico Contexto macroeconómico Página 52			
	Propio	Gestión de seguros	Desempeño económico Contexto macroeconómico Página 53			
	Propio	CE 012: Descripción de las emisiones de valores vigentes	Desempeño económico Contexto macroeconómico Página 53			
	Propio	CE 012: Recepción de ingresos estacionales, ciclicos u ocasionales	Desempeño económico Contexto macroeconómico Página 49			
	Propio	CE 012: Comportamiento y desempeño de los valores en los sistemas de negociación en que estén inscritos.	Desempeño económico Contexto macroeconómico Página 53			
	Propio	CE 012: Las variaciones materiales de los resultados de la operación	Desempeño económico - Página 47 Anexo 3 Indicadores generales Página 141			
	Propio	CE 012 Cambios materiales en relación con la situación de liquidez y solvencia del emisor	Desempeño económico - Página 47			
	Propio	CE 012: Tendencias, eventos o incertidumbres que tengan la capacidad de impactar materialmente las operaciones del emisor	Desempeño económico - Página 47			
	Propio	CE 012: Operaciones efectuadas por fuera de balance que puedan impactar materialmente las operaciones del emisor, su situación financiera o los cambios sobre su situación financiera.	Desempeño económico Contexto macroeconómico Página 53			
		GLOSARIO Desempeño económico	Anexos 2 glosario			
	Gestion de asunto no material	Indique de manera general cómo Bancamía gestiona la Cadena de valor sostenible.	Desempeño económico Cadena de abastecimiento Página 54			
	GRI 308-1	Nuevos proveedores que han pasado filtros de selección de acuerdo con criterios ambientales	Desempeño económico Cadena de abastecimiento Página 54			
	GRI 414-1	Nuevos proveedores que han pasado filtros de selección de acuerdo con criterios sociales		x		
	GRI 204-1	Proporción de gasto en proveedores locales	Desempeño económico Cadena de abastecimiento Página 55			

TABLA GRI INFORME DE GESTIÓN SOSTENIBLE BANCAMÍA 2022

1 Carta de la Presidenta
2 Sobre Bancamía
3 Gobierno Corporativo
4 Finanzas sostenibles
5 Desempeño Económico
6 Creación de valor Social
7 Inclusión, Acceso Financiero y Equidad
8 Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero
9 Transformación Digital
10 Gestión de Riesgos
11 Gestión del Talento
12 Anexo 1 Bonos sociales
13 Anexo 2 Glosario
14 Anexo 3 Indicadores GRI Varios
Memorandos de Revisión Independiente

Aspecto	Indicador	Descripcion del indicador	Ubicación	Omision	Verificado	Tema Material
Creación de valor social		Gestión de los temas materiales				
	GRI 3-3A	Describir los impactos reales y potenciales, negativos y positivos, sobre la economia, medio ambiente y las personas, incluidos los impactos sobre los derechos humanos	MIDE Página 59			Creación de valor social
	GRI 3-3B	Indicar si la organización está relacionada con un impacto negativos mediante sus actividades o como resultados de sus relaciones comerciales y describirlas	MIDE Página 59			
	GRI 3-3C	Decribir sus politicas o compromisos en rrlacion al tema material	MIDE Finanzas Productivas Página 59			
	GRI 3-3D	Describir las medidas adopatadas para gestionar el tema y los impactos asociados	MIDE Modelo de impacto Página 60			
	GRI 3-3E	Presentar la siguiente información sobre el seguimiento de la eficacia de las emdidas adoptadas: 1) Procesos usados para hacwr un seguimiento de la eficacia de las medidas. 2) Metas objetivos e indicadores usados para evaluar el progreso. 3) La eficacia de las medidas, incuido el avance hacia la consecuencia de ls metas y los objeitvos. 4) Lecciones aprendidad y como s ehan incorporado las politicas y procedimientos operativos.	MIDE Perfil de los emprendedores y sus negocios Página 60			
	GRI 3-3F	Describir cómo la participacion de los grupos de interes ha influido en las medidas adoptadas (3-3d) y como ha indormado si estas han sido efectivas (3-3e)	MIDE Progreso de los negocios de los clientes Página 64			
	GRI 203-1	Inversiones en infraestructura y servicios apoyados	Otros Proyectos Página 71			
	G4-FS13	Puntos de acceso por tipo en áreas de escasa densidad de población o desfavorecidas económicamente.	MIDE Página 67 Anexo 3 Indicadores Generales- Página 137-140		X	
	G4-FS16	Iniciativas para mejorar la alfabetización y educación financiera según el tipo de beneficiario	Educacion Financiera Página 68			
	GRI 2-27	Cumplimiento de la legislación y las normativas	Derechos humanos Cumplimiento de la legislacion y las normativas Página 73			
	GRI 2-27a	Presentar información sobre el número total de casos de incumplimiento significativos de la legislación y las normativas durante el periodo objeto del informe, y un desglose de este total por: i. casos que derivaron en multas; ii. casos que derivaron en sanciones no monetarias	Derechos humanos Cumplimiento de la legislacion y las normativas Página 73			
	GRI 2-27b	Informar el número total y el valor monetario de las multas que se pagaron durante el periodo objeto del informe por el incumplimiento de la legislación y las normativas, y desglosado por: multas por casos de incumplimiento de la legislación y las normativas que se hayan producido durante el periodo objeto del informe; i. multas por casos de incumplimiento de la legislación y las normativas que se hayan producido en informes anteriores	Derechos humanos Cumplimiento de la legislacion y las normativas - pagina 73			

TABLA GRI INFORME DE GESTIÓN SOSTENIBLE BANCAMÍA 2022

1 Carta de la Presidenta
2 Sobre Bancamía
3 Gobierno Corporativo
4 Finanzas sostenibles
5 Desempeño Económico
6 Creación de valor Social
7 Inclusión, Acceso Financiero y Equidad
8 Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero
9 Transformación Digital
10 Gestión de Riesgos
11 Gestión del Talento
12 Anexo 1 Bonos sociales
13 Anexo 2 Glosario
14 Anexo 3 Indicadores GRI Varios
Memorandos de Revisión Independiente

Aspecto	Indicador	Descripcion del indicador	Ubicación	Omision	Verificado	Tema Material
Creación de valor social	GRI 2-27c	Describir los casos de incumplimiento significativos	Derechos humanos Cumplimiento de la legislacion y las normativas Página 73			
	GRI 2-27d	Describir cómo ha determinado los casos de incumplimiento significativos	Derechos humanos Cumplimiento de la legislacion y las normativas Página 73			
	Propio	Personas atendidas con asesoramiento objetivo	Educacion Financiera Asesoramiento Objetivo Página 68			
	Propio	Talleres de educación financiera	Educacion Financiera Talleres de educacion financiera Página 68			
	Propio	Gestion Empropaz	Proyectos de inversion social Emprendimientos Productivos para la Paz (EMPROPAZ) Página 69			
	Propio	Gestión becas transformando realidades	Beca transformando realidades Página 70			
		GLOSARIO Creacion de valor social	Anexos 2 glosario			
	GRI 2-23a	Describir sus compromisos y políticas de conducta empresarial responsable	Derechos Humanos Página 72			
	GRI 2-23b	Describir sus compromisos y políticas específicas para el respeto de los derechos humanos, lo que incluye	Derechos Humanos Página 72			
	GRI 2-23c	Proporcionar enlaces a los compromisos y políticas si son de acceso público o, si los compromisos y políticas no están disponibles para el público, explicar la razón;	Derechos Humanos Página 72			
	GRI 2-23d	Indicar el nivel al que se aprobó cada uno de los compromisos y políticas dentro de la organización, y si se trata del máximo nivel	Derechos Humanos Página 73			
	GRI 2-23e	Indicar la medida en que los compromisos y políticas son de aplicación a las actividades de la organización y a sus relaciones comerciales	Derechos Humanos Página 73			
	GRI 2-23f	Describir cómo se comunican los compromisos y políticas a trabajadores, socios comerciales, y otras partes pertinentes.	Derechos Humanos Página 72			
	GRI 2-24	Incorporación de los compromisos y políticas	Derechos Humanos Página 73			
	GRI 2-24a	Describir cómo incorpora cada uno de sus compromisos o políticas para una conducta empresarial responsable en todas sus actividades y relaciones comerciales,	Derechos Humanos Página 73			
	GRI 406-1	Casos de discriminación y acciones correctivas emprendidas	Inclusión, Acceso financiero y equidad Página 79			
	GRI 412-2	Formación de empleados en políticas o procedimientos sobre derechos humanos	Derechos Humanos Página 72			
	Propio	Diversidad e inclusión a población vulnerable	Inclusión, Acceso financiero y equidad Página 79			

TABLA GRI INFORME DE GESTIÓN SOSTENIBLE BANCAMÍA 2022

1 Carta de la Presidenta
2 Sobre Bancamía
3 Gobierno Corporativo
4 Finanzas sostenibles
5 Desempeño Económico
6 Creación de valor Social
7 Inclusión, Acceso Financiero y Equidad
8 Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero
9 Transformación Digital
10 Gestión de Riesgos
11 Gestión del Talento
12 Anexo 1 Bonos sociales
13 Anexo 2 Glosario
14 Anexo 3 Indicadores GRI Varios
Memorandos de Revisión Independiente

Aspecto	Indicador	Descripcion del indicador	Ubicación	Omision	Verificado	Tema Material
Inclusión Financiera	GRI 3-3A	Describir los impactos reales y potenciales, negativos y positivos, sobre la economia, medio ambiente y las personas, incluidos los impactos sobre los derechos humanos	Inclusión, Acceso financiero y equidad Página 75			Inclusión Financiera
	GRI 3-3B	Indicar si la organización está relacionada con un impacto negativos mediante sus actividades o como resultados de sus relaciones comerciales y describirlas	Inclusión, Acceso financiero y equidad Página 75			
	GRI 3-3C	Decribir sus politicas o compromisos en rrlacion al tema material	Inclusión, Acceso financiero y equidad Página 75			
	GRI 3-3D	Describir las medidas adopatadas para gestionar el tema y los impactos asociados	Inclusión, Acceso financiero y equidad Página 75			
	GRI 3-3E	Presentar la siguiente información sobre el seguimiento de la eficacia de las emdidas adoptadas: 1) Procesos usados para hacwr un seguimiento de la eficacia de las medidas. 2) Metas objetivos e indicadores usados para evaluar el progreso. 3) La eficacia de las medidas, incuido el avance hacia la consecuencia de ls metas y los objeitvos. 4) Lecciones aprendidad y como s ehan incorporado las politicas y procedimientos operativos.	Inclusión, Acceso financiero y equidad Página 76			
	GRI 3-3F	Describir cómo la participacion de los grupos de interes ha influido en las medidas adoptadas (3-3d) y como ha indormado si estas han sido efectivas (3-3e)	Inclusión, Acceso financiero y equidad Página 76			
	G4-FS14	Iniciativas para mejorar el acceso a los servicios financieros a personas desfavorecidas	Inclusión, Acceso financiero y equidad Página 78 (Programa Bancamía para todos)		x	
	Propio	Cobertura / Municipios y Departamentos Canalidad / Crecimiento canales físicos	Inclusión, Acceso financiero y equidad Página 76			
	Propio	Número de clientes bancarizados	Inclusión, Acceso financiero y equidad Página 77			
	Propio	Inclusión financiera para grupos poblacionales con enfoque diferencial -Migrantes -Indicadores específicos mujer Productos de inclusión financiera diferencial (Seguro mi maternidad protegida, pólizas y asistencias de mujer)	Inclusión, Acceso financiero y equidad Inclusión social Página 78			
	Propio	Pago de mesadas ingreso solidario	Inclusión, Acceso financiero y equidad Página 77			
	Propio	volúmenes transaccionales por canalidad	Inclusión, Acceso financiero y equidad Página 77			
	Propio	Número de usuarios digitales % másculino y Femenino	Inclusión, Acceso financiero y equidad Página 77			
		GLOSARIO Inclusión Financiera	**Anexos 2 glosario**			

TABLA GRI INFORME DE GESTIÓN SOSTENIBLE BANCAMÍA 2022

1 Carta de la Presidenta
2 Sobre Bancamía
3 Gobierno Corporativo
4 Finanzas sostenibles
5 Desempeño Económico
6 Creación de valor Social
7 Inclusión, Acceso Financiero y Equidad
8 Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero
9 Transformación Digital
10 Gestión de Riesgos
11 Gestión del Talento
12 Anexo 1 Bonos sociales
13 Anexo 2 Glosario
14 Anexo 3 Indicadores GRI Varios
Memorandos de Revisión Independiente

Aspecto	Indicador	Descripcion del indicador	Ubicación	Omision	Verificado	Tema Material
Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero		Gestión de los temas materiales				
	GRI 3-3A	Describir los impactos reales y potenciales, negativos y positivos, sobre la economia, medio ambiente y las personas, incluidos los impactos sobre los derechos humanos	Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero Página 81			Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero
	GRI 3-3B	Indicar si la organización está relacionada con un impacto negativos mediante sus actividades o como resultados de sus relaciones comerciales y describirlas	Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero Página 81			
	GRI 3-3C	Decribir sus politicas o compromisos en rrlacion al tema material	Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero Página 81			
	GRI 3-3D	Describir las medidas adopatadas para gestionar el tema y los impactos asociados	Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero Página 81			
	GRI 3-3E	Presentar la siguiente información sobre el seguimiento de la eficacia de las emdidas adoptadas: 1) Procesos usados para hacwr un seguimiento de la eficacia de las medidas. 2) Metas objetivos e indicadores usados para evaluar el progreso. 3) La eficacia de las medidas, incuido el avance hacia la consecuencia de ls metas y los objeitvos. 4) Lecciones aprendidad y como s ehan incorporado las politicas y procedimientos operativos.	Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero Página 81			
	GRI 3-3F	Describir cómo la participacion de los grupos de interes ha influido en las medidas adoptadas (3-3d) y como ha indormado si estas han sido efectivas (3-3e)	Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero Página 81			
		Procesos para remediar los impactos negativos				

TABLA GRI INFORME DE GESTIÓN SOSTENIBLE BANCAMÍA 2022

1 Carta de la Presidenta
2 Sobre Bancamía
3 Gobierno Corporativo
4 Finanzas sostenibles
5 Desempeño Económico
6 Creación de valor Social
7 Inclusión, Acceso Financiero y Equidad
8 Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero
9 Transformación Digital
10 Gestión de Riesgos
11 Gestión del Talento
12 Anexo 1 Bonos sociales
13 Anexo 2 Glosario
14 Anexo 3 Indicadores GRI Varios
Memorandos de Revisión Independiente

Aspecto	Indicador	Descripcion del indicador	Ubicación	Omision	Verificado	Tema Material
Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero	GRI 2-25a	Describir compromisos para proporcionar o colaborar en la remediación de los impactos negativos que la organización reconoce que ha ocasionado o a los que ha contribuido	Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero Página 82		X	
	GRI 2-25b	Describir su enfoque para identificar y abordar las reclamaciones, incluidos los mecanismos de quejas y reclamación que ha instaurado o en los que participa	Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero Página 82			
	GRI 2-25c	Describir otros procesos mediante los que proporciona o colabora en la remediación de los impactos negativos que la organización reconoce que ha ocasionado o a los que ha contribuido	Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero Página 82			
	GRI 2-25d	Describir cómo se cuenta con la participación de los grupos de interés que son los usuarios previstos de los mecanismos de quejas y reclamación para el diseño, la revisión, la operación y la mejora de estos mecanismos	Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero Página 82			
	GRI 2-25e	Describir cómo hace la organización un seguimiento de la eficacia de los mecanismos de quejas y reclamación y de otros procesos de remediación y presentar ejemplos de su eficacia, con la retroalimentación de los grupos de interés	Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero Página 82			
		Mecanismos para solicitar asesoramiento y plantear inquietudes				
	GRI 2-26a	Describir los mecanismos para que los individuos: soliciten asesoramiento sobre la aplicación de las políticas y prácticas de la organización para una conducta empresarial responsable; i. ii. planteen sus inquietudes sobre la conducta empresarial de la organización.	Creacion de valor social Derechos humanos Página 72			
	GRI 418-1	Reclamaciones fundamentadas relativas a violaciones de la privacidad del cliente y pérdida de datos del cliente	Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero Página 82			
	Propio	Descripción de los canales de atención a PQR's	Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero Página 82			
	Propio	Tipologías de PQR's gestionadas	Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero Página 82			
	Propio	Canales de atención virtual	Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero Página 82			
	Propio	Canales de atención a usuarios a traves de whatsaap, contacenter/ web	Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero Página 82			
		GLOSARIO Experiencia al consumidor	**Anexos 2 glosario**			

TABLA GRI INFORME DE GESTIÓN SOSTENIBLE BANCAMÍA 2022

1 Carta de la Presidenta
2 Sobre Bancamía
3 Gobierno Corporativo
4 Finanzas sostenibles
5 Desempeño Económico
6 Creación de valor Social
7 Inclusión, Acceso Financiero y Equidad
8 Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero
9 Transformación Digital
10 Gestión de Riesgos
11 Gestión del Talento
12 Anexo 1 Bonos sociales
13 Anexo 2 Glosario
14 Anexo 3 Indicadores GRI Varios
Memorandos de Revisión Independiente

Aspecto	Indicador	Descripcion del indicador	Ubicación	Omision	Verificado	Tema Material
Transfor-mación digital e innovación		**Gestión de los temas materiales**				
	GRI 3-3A	Describir los impactos reales y potenciales, negativos y positivos, sobre la economia, medio ambiente y las personas, incluidos los impactos sobre los derechos humanos	Tranformación digital página 85			Transformación digital e innovación
	GRI 3-3B	Indicar si la organización está relacionada con un impacto negativos mediante sus actividades o como resultados de sus relaciones comerciales y describirlas	Tranformación digital página 85			
	GRI 3-3C	Decribir sus politicas o compromisos en rrlacion al tema material	Tranformación digital página 85			
	GRI 3-3D	Describir las medidas adopatadas para gestionar el tema y los impactos asociados	Tranformación digital página 85			
	GRI 3-3E	Presentar la siguiente información sobre el seguimiento de la eficacia de las emdidas adoptadas: 1) Procesos usados para hacwr un seguimiento de la eficacia de las medidas. 2) Metas objetivos e indicadores usados para evaluar el progreso. 3) La eficacia de las medidas, incuido el avance hacia la consecuencia de ls metas y los objeitvos. 4) Lecciones aprendidad y como s ehan incorporado las politicas y procedimientos operativos.	Tranformación digital página 85			
	GRI 3-3F	Describir cómo la participacion de los grupos de interes ha influido en las medidas adoptadas (3-3d) y como ha indormado si estas han sido efectivas (3-3e)	Tranformación digital página 85			
	Propio	Cliente digital . Clientes habilitados. Transaccionalidad	Tranformación digital página 86			
	Propio	Resultados soñando juntos digital y CDT digital	Tranformación digital página 86			
	Propio	Resultados credimía digital	Tranformación digital página 87			
		GLOSARIO Transformación digital	**Anexos 2 glosario**			

TABLA GRI INFORME DE GESTIÓN SOSTENIBLE BANCAMÍA 2022

1 Carta de la Presidenta
2 Sobre Bancamía
3 Gobierno Corporativo
4 Finanzas sostenibles
5 Desempeño Económico
6 Creación de valor Social
7 Inclusión, Acceso Financiero y Equidad
8 Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero
9 Transformación Digital
10 Gestión de Riesgos
11 Gestión del Talento
12 Anexo 1 Bonos sociales
13 Anexo 2 Glosario
14 Anexo 3 Indicadores GRI Varios
Memorandos de Revisión Independiente

Aspecto	Indicador	Descripcion del indicador	Ubicación	Omision	Verificado	Tema Material
Gestión de riesgos		Gestión de los temas materiales				
	GRI 3-3A	Describir los impactos reales y potenciales, negativos y positivos, sobre la economia, medio ambiente y las personas, incluidos los impactos sobre los derechos humanos	Gestión de Riesgos Riesgo de crédito Página 90 Riesgo operacional Página 92 Control interno Página 93 Riesgo de mercado y liquidez Página 96 Direccion de control contable Pagina 98 SARLAFT Página 99			Gestión de riesgos
	GRI 3-3B	Indicar si la organización está relacionada con un impacto negativos mediante sus actividades o como resultados de sus relaciones comerciales y describirlas	Gestión de Riesgos Riesgo de crédito Página 90 Riesgo operacional Página 92 Control interno Página 93 Riesgo de mercado y liquidez Página 96 Direccion de control contable Pagina 98 SARLAFT Página 99			
	GRI 3-3C	Decribir sus politicas o compromisos en rrlacion al tema material	Gestión de Riesgos Riesgo de crédito Página 90 Riesgo operacional Página 92 Control interno Página 93 Riesgo de mercado y liquidez Página 96 Direccion de control contable Pagina 98 SARLAFT Página 99			
	GRI 3-3D	Describir las medidas adopatadas para gestionar el tema y los impactos asociados	Gestión de Riesgos Riesgo de crédito Página 90 Riesgo operacional Página 92 Control interno Página 94 Riesgo de mercado y liquidez Página 96 Direccion de control contable Pagina 98 SARLAFT Página 99			
	GRI 3-3E	Presentar la siguiente información sobre el seguimiento de la eficacia de las emdidas adoptadas: 1) Procesos usados para hacwr un seguimiento de la eficacia de las medidas. 2) Metas objetivos e indicadores usados para evaluar el progreso. 3) La eficacia de las medidas, incuido el avance hacia la consecuencia de ls metas y los objeitvos. 4) Lecciones aprendidad y como s ehan incorporado las politicas y procedimientos operativos.	Gestión de Riesgos Riesgo de crédito Página 90 Riesgo operacional Página 92 Control interno Página 95 Riesgo de mercado y liquidez Página 96 Direccion de control contable Pagina 98 SARLAFT Página 99			

TABLA GRI INFORME DE GESTIÓN SOSTENIBLE BANCAMÍA 2022

1 Carta de la Presidenta
2 Sobre Bancamía
3 Gobierno Corporativo
4 Finanzas sostenibles
5 Desempeño Económico
6 Creación de valor Social
7 Inclusión, Acceso Financiero y Equidad
8 Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero
9 Transformación Digital
10 Gestión de Riesgos
11 Gestión del Talento
12 Anexo 1 Bonos sociales
13 Anexo 2 Glosario
14 Anexo 3 Indicadores GRI Varios
Memorandos de Revisión Independiente

Aspecto	Indicador	Descripcion del indicador	Ubicación	Omision	Verificado	Tema Material
Gestión de riesgos	**GRI 3-3F**	Describir cómo la participacion de los grupos de interes ha influido en las medidas adoptadas (3-3d) y como ha indormado si estas han sido efectivas (3-3e)	Gestión de Riesgos Riesgo de crédito Página 90 Riesgo operacional Página 92 Control interno Página 95 Riesgo de mercado y liquidez Página 96 Direccion de control contable Pagina 98 SARLAFT Página 99			
	Propio	Gestión del riesgo financiero (Credito, Operacional y Continuidad del Negocio, Mercado y Liquidez)	Gestión de Riesgos Riesgo de crédito Página 90 Riesgo operacional Página 92 Control interno Página 93 Riesgo de mercado y liquidez Página 96 Direccion de control contable Pagina 98 SARLAFT Página 99			
	Propio	CE012: Riesgos relevantes a los que está expuesto el emisor	Gestión de Riesgos Página 95			
	Propio	CE012:Cambios materiales en relación con la situación de liquidez y solvencia del emisor	Gestión de Riesgos Riesgo de Mercado y Liquidez Página 96			
	Propio	CE012:Análisis cuantitativo y cualitativo del riesgo de mercado al que está expuesto el emisor como consecuencia de sus inversiones y actividades sensibles a variaciones de mercado.	Gestión de Riesgos Riesgo de Mercado y Liquidez Página 96			
	Propio	CE012:Descripción y evaluación de los controles y procedimientos utilizados por el emisor	Gestión de Riesgos Seguridad de la Información y gestión de datos Página 101			
	Propio	CE 012 Número de clientes y saldo reestructurado ola invernal	Finanzas Sostenibles Cambio climatico - Página 38			
		GLOSARIO Gestión de riesgos	Anexos 2 glosario			
	Gestion de asunto no material	Indique de manera general cómo Bancamía gestiona la información y gestión de datos	Gestión de Riesgos Seguridad de la Información y gestión de datos Página 101			
	Propio	Seguridad de la información (Indicadores cualitativos), Validar indicadores complementarios con protección de datos personales y Data analytics	Gestión de Riesgos Seguridad de la Información y gestión de datos Página 101			

TABLA GRI INFORME DE GESTIÓN SOSTENIBLE BANCAMÍA 2022

1 Carta de la Presidenta
2 Sobre Bancamía
3 Gobierno Corporativo
4 Finanzas sostenibles
5 Desempeño Económico
6 Creación de valor Social
7 Inclusión, Acceso Financiero y Equidad
8 Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero
9 Transformación Digital
10 Gestión de Riesgos
11 Gestión del Talento
12 Anexo 1 Bonos sociales
13 Anexo 2 Glosario
14 Anexo 3 Indicadores GRI Varios
Memorandos de Revisión Independiente

Aspecto	Indicador	Descripcion del indicador	Ubicación	Omision	Verificado	Tema Material
Gestión del Talento	**Gestion de asunto no material**	Indique de manera general cómo Bancamía gestiona la Gestión del talento.	Gestión del talento humano Página 105			
		Empleados				
	GRI 2-7a	Número total de empleados, desglosado por género y por región	Gestión del talento humano Página 105 Anexo 3 Indicadores generales Página 142			
	GRI 2-7bi.	Número de empleados fijos, por género y región	Gestión del talento humano Página 105 Anexo 3 Indicadores generales Página 142			
	GRI 2-7bii.	Número de empleados temporales, por género y región	Gestión del talento humano Página 105 Anexo 3 Indicadores generalesPágina 142			
	GRI 2-7biii.	Número de empleados por horas no garantizadas, por género y región	Gestión del talento humano Página 105 Anexo 3 Indicadores generales Página 142			
	GRI 2-7biv.	Número de empleados a tiempo completo, por género y región	Gestión del talento humano Página 105 Anexo 3 Indicadores generalesPágina 142			
	GRI 2-7bv.	Número de empleados a tiempo parcial, por género y región	Gestión del talento humano Página 105 Anexo 3 Indicadores generalesPágina 142			
	GRI 2-7c	Describir los métodos y las suposiciones empleados para compilar los datos (Plantilla de personal, periodo objeto del informe)	Gestión del talento humano Página 106 Anexo 3 Indicadores generales Página 142			
	GRI 2-7d	Información de contexto necesaria para entender los datos presentados	Gestión del talento humano Página 106 Anexo 3 Indicadores generales Página 142			
	GRI 2-7e	Describir fluctuaciones significativas del número de empleados durante el periodo objeto del informe	Gestión del talento humano Página 106 Anexo 3 Página 142			
		Trabajadores que no son empleados				
	GRI 2-8a	Número total de: trabajadores que no son empleados y cuyo trabajo es controlado por la organización	Gestión del talento humano Página 106 Anexo 3 Indicadores generales Página 142			
	GRI 2-8b	Describir los métodos y las suposiciones empleados para compilar los datos (Plantilla de personal, periodo objeto del informe)	Gestión del talento humano Página 106 Anexo 3 Indicadores generales Página 142			
	GRI 2-8c	Describir fluctuaciones significativas del número de trabajadores que no son empleados durante el periodo objeto del informe	Gestión del talento humano Página 106 Anexo 3 Indicadores generales Página 14 2			
		Convenios de negociación colectiva				
	GRI 2-30a	Indicar el porcentaje total de empleados cubiertos por los convenios de negociación colectiva	Gestión del talento humano Página 106 Anexo 3 Indicadores generales Página 142			

TABLA GRI INFORME DE GESTIÓN SOSTENIBLE BANCAMÍA 2022

1 Carta de la Presidenta
2 Sobre Bancamía
3 Gobierno Corporativo
4 Finanzas sostenibles
5 Desempeño Económico
6 Creación de valor Social
7 Inclusión, Acceso Financiero y Equidad
8 Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero
9 Transformación Digital
10 Gestión de Riesgos
11 Gestión del Talento
12 Anexo 1 Bonos sociales
13 Anexo 2 Glosario
14 Anexo 3 Indicadores GRI Varios
Memorandos de Revisión Independiente

Aspecto	Indicador	Descripcion del indicador	Ubicación	Omision	Verificado	Tema Material
Gestión del Talento	GRI 2-30b	Para los empleados que no estén cubiertos por los convenios de negociación colectiva, indicar si la organización determina sus condiciones laborales y los términos de su empleo en función de los convenios de negociación colectiva que cubren al resto de los empleados o en función de los convenios de negociación colectiva de otras organizaciones	Gestión del talento humano Página 106 Anexo 3 Indicadores generales Página 142			
	GRI 401-1	Contrataciones de nuevos empleados y rotación de personal	Gestión del talento humano Página 105 Anexo 3 Indicadores generales Página 143			
	GRI 401-1b	Contrataciones de nuevos empleados y rotación de personal	Gestión del talento humano Página 105 Anexo 3 Indicadores generales Página 14 3			
	GRI 401-3	Permiso parental	Anexo 3 Indicadores generales Página 143			
	GRI 404-1	Media de horas de formación al año por empleado (Categorización definida por el Banco)	Anexo 3 Indicadores generales Página 143		x	
	GRI 404-2	Programas para desarrollar las competencias de los empleados y programas de ayuda a la transición	Gestión del talento humano Página 104			
	GRI 404-2 a	El tipo y el alcance de los programas implementados y la asistencia proporcionada para mejorar las competencias de los empleados.	Gestión del talento humano Página 104			
	GRI 404-2 b	Los programas de ayuda a la transición proporcionados para facilitar la empleabilidad continuada y la gestión del final de las carreras profesionales debido a jubilación o despido.	Gestión del talento humano Página 104			
	GRI 404-3	Porcentaje de empleados que reciben evaluaciones periódicas de su desempeño y del desarrollo de su carrera	Gestión del talento humano Página 105 Anexo 3 Indicadores generales Página 144			
	Propio	Información sobre empleados y otros trabajadores (No se incluyen para el IGS practicantes y aprendices Sena)	Gestión del talento humano Página 105			
	Propio	Plazas ocupadas por público interno (DJSI) - Contratación	Gestión del talento humano Página 104 Anexo 3 Indicadores generales Página 145			
	Propio	Clima laboral (DJSI)	Gestión del talento humano Página 104 Anexo 3 Indicadores generales Página 145			
	Propio	Diversidad en empleados	Gestión del talento humano Página 105 Anexo 3 Indicadores generales Página 144			

TABLA GRI INFORME DE GESTIÓN SOSTENIBLE BANCAMÍA 2022

1 Carta de la Presidenta
2 Sobre Bancamía
3 Gobierno Corporativo
4 Finanzas sostenibles
5 Desempeño Económico
6 Creación de valor Social
7 Inclusión, Acceso Financiero y Equidad
8 Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero
9 Transformación Digital
10 Gestión de Riesgos
11 Gestión del Talento
12 Anexo 1 Bonos sociales
13 Anexo 2 Glosario
14 Anexo 3 Indicadores GRI Varios
Memorandos de Revisión Independiente

Aspecto	Indicador	Descripcion del indicador	Ubicación	Omision	Verificado	Tema Material
Gestión del Talento	**Propio**	Educación financiera para colaboradores	Gestión del talento humano Página 104			
	Propio	Políticas de género y programas con los colaboradores	Gestión del talento humano Página 106			
	Propio	CE012:El número total de trabajadores, así como la variación en el número y porcentaje respecto del año anterior.	Gestión del talento humano Página 105			
	Gestion de asunto no material	Indique de manera general cómo Bancamía gestiona la Seguridad y salud en el trabajo	Gestión del talento humano Página 108			
	GRI 403-1	Sistema de gestión de la salud y la seguridad en el trabajo	Gestión del talento humano Seguridad y salud en el trabajo Página 108			
	GRI 403-1 a	Reporte una declaración que indique si se ha puesto en marcha un sistema de gestión de la salud y la seguridad en el trabajo	Gestión del talento humano Seguridad y salud en el trabajo Página 108			
	GRI 403-1 b	Descripción del alcance de los trabajadores, las actividades y los lugares de trabajo cubiertos por el sistema de gestión de la salud y la seguridad en el trabajo	Gestión del talento humano Seguridad y salud en el trabajo Página 108			
	GRI 403-3	Servicios de salud en el trabajo	Gestión del talento humano Seguridad y salud en el trabajo Página 109			
	GRI 403-5	Formación de trabajadores sobre salud y seguridad en el trabajo	Gestión del talento humano Seguridad y salud en el trabajo Página 109			
	GRI 403-7	Prevención y mitigación de los impactos para la salud y la seguridad en el trabajo directamente vinculados a través de las relaciones comerciales	Gestión del talento humano Seguridad y salud en el trabajo Página 109			
	GRI 403-9	Lesiones por accidente laboral	Gestión del talento humano Seguridad y salud en el trabajo Página 109 Anexo 3 Indicadores Generales Página 145			
	GRI 403-10	Las dolencias y enfermedades laborales	Gestión del talento humano Seguridad y salud en el trabajo Página 109 Anexo 3 Indicadores Generales Página 145			

1 Carta de la Presidenta
2 Sobre Bancamía
3 Gobierno Corporativo
4 Finanzas sostenibles
5 Desempeño Económico
6 Creación de valor Social
7 Inclusión, Acceso Financiero y Equidad
8 Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero
9 Transformación Digital
10 Gestión de Riesgos
11 Gestión del Talento
12 Anexo 1 Bonos sociales
13 Anexo 2 Glosario
14 Anexo 3 Indicadores GRI Varios
Memorandos de Revisión Independiente

TABLA GRI INFORME DE GESTIÓN SOSTENIBLE BANCAMÍA 2022

Aspecto	Indicador	Descripcion del indicador	Ubicación	Omision	Verificado	Tema Material
		Anexo 1 Bonos sociales	Página 111			
		Anexo 2 Glosario	Página 121 -134			
		Anexo 3 Indicadores generales	Página 135-145			
		Tabla GRI	Página 146			
		Propio CE 012: Descripción y evaluación de los controles y procedimientos utilizados por el emisor El contenido de este subnumeral se entenderá cumplido con: (iii) Una certificación emitida por el revisor fiscal mediante la cual confirme la efectividad de los controles sobre el reporte de información financiera	Anexo Estados financieros			
		Memorandos de revisión independiente	Página 147			

Bancamía



MEMORANDOS de Revisión INDEPENDIENTE

1 Carta de la Presidenta
2 Sobre Bancamía
3 Gobierno Corporativo
4 Finanzas sostenibles
5 Desempeño Económico
6 Creación de valor Social
7 Inclusión, Acceso Financiero y Equidad
8 Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero
9 Transformación Digital
10 Gestión de Riesgos
11 Gestión del Talento
12 Anexo 1 Bonos sociales
13 Anexo 2 Glosario
14 Anexo 3 Indicadores GRI Varios
Memorandos de Revisión Independiente
Estados Financieros

MEMORANDOS DE REVISIÓN INDEPENDIENTE

1 Carta de la Presidenta
2 Sobre Bancamía
3 Gobierno Corporativo
4 Finanzas sostenibles
5 Desempeño Económico
6 Creación de valor Social
7 Inclusión, Acceso Financiero y Equidad
8 Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero
9 Transformación Digital
10 Gestión de Riesgos
11 Gestión del Talento
12 Anexo 1 Bonos sociales
13 Anexo 2 Glosario
14 Anexo 3 Indicadores GRI Varios

Memorandos de Revisión Independiente

Revisión Independiente Bonos Sociales

EY
Building a better working world

Señores
Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.
Bogotá, D.C.

Fui posesionada como Revisor Fiscal de Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A., identificado con NIT.900.215.071-1, el 1 de julio de 2022. Desde mi nombramiento he desarrollado los procedimientos necesarios para cumplir con mis funciones como Revisor Fiscal.

1. De acuerdo con el detalle de la cartera denominado "Base_Cartera_Diciembre_2022" extraído del aplicativo "Bantotal" y los registros contables de la cuenta 14 *"Cartera de Créditos y Oper Leasing Finan"* al 31 de diciembre del 2022 Bancamía presenta la siguiente información:

(Cifras expresadas en millones de pesos colombianos m/c)

Cuenta Contable	Concepto	Valor
14	Cartera De Créditos y Oper Leasing Finan	$ 1.883.661

2. De acuerdo con el "Anexo 1. Informe Bonos Sociales" y la base "Bonos_Sociales_2022" suministrada por la Administración del Banco, dentro de la cartera informada en el punto 1 de esta certificación, se incluyen los siguientes créditos vigentes de clientes mujeres en condiciones de vulnerabilidad, como se detalla en el anexo elaborado por la administración del Banco:

(Cifras expresadas en millones de pesos colombianos m/c)

Concepto	Cantidad de clientes	Número de créditos	Valor
Créditos otorgados en condiciones de vulnerabilidad vigentes al 31 de diciembre de 2022	20.901	21.264	$ 120.013

La información contable, financiera y extracontable es responsabilidad de la Administración del Banco.

En cumplimiento de mi responsabilidad como Revisor Fiscal de acuerdo con la Orientación Profesional No. 8 emitida por el Consejo Técnico de la Contaduría Pública y el Artículo 2 de la Ley 43 de 1990, mi firma en las certificaciones se fundamenta en los libros de contabilidad. La información requerida que no es de carácter contable fue verificada con las fuentes antes mencionadas.

Una auditoría se lleva a cabo con el propósito de formarse una opinión sobre la razonabilidad de los estados financieros tomados en conjunto y no sobre partidas individuales; sin embargo, no estoy enterado de situaciones que impliquen cambios significativos a la información anteriormente indicada.

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 8280

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

A member firm of Ernst & Young Global Limited

EY
Building a better working world

Sres. Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A. Página 2

Esta certificación se expide por solicitud de la Administración del Banco como anexo a la presentación del Reporte de Bonos Sociales de Equidad 2022 y no debe ser utilizada para ningún otro propósito.

CATERINE ANDREA PALMAR GUTIERREZ
Firmado digitalmente por CATERINE ANDREA PALMAR GUTIERREZ
Fecha: 2023.03.17 09:54:41 -05'00'

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

Bogotá, D.C.
17 de marzo de 2023.

A member firm of Ernst & Young Global Limited

INFORME DE ASEGURAMIENTO LIMITADO DEL INFORME INDICADORES GRI

1 Carta de la Presidenta
2 Sobre Bancamía
3 Gobierno Corporativo
4 Finanzas sostenibles
5 Desempeño Económico
6 Creación de valor Social
7 Inclusión, Acceso Financiero y Equidad
8 Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero
9 Transformación Digital
10 Gestión de Riesgos
11 Gestión del Talento
12 Anexo 1 Bonos sociales
13 Anexo 2 Glosario
14 Anexo 3 Indicadores GRI Varios
Memorandos de Revisión Independiente

Deloitte.

Deloitte Asesores y Consultores S.A.S.
Nit. 860.519.556-2
Carrera 7 No. 74-09
Ed. Deloitte
Bogotá
Colombia

Tel. +57 (601) 426 2000
www.deloitte.com/co

INFORME DE ASEGURAMIENTO LIMITADO SOBRE INFORMACIÓN DE SOSTENIBILIDAD SELECCIONADA INCLUIDA EN EL INFORME PERIÓDICO DE GESTIÓN SOSTENIBLE DE FIN DE EJERCICIO 2022

A la Asamblea de Accionistas del Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A.

Informe de aseguramiento limitado sobre información de sostenibilidad seleccionada incluida en el informe de gestión sostenible de fin de ejercicio 2022

Hemos llevado a cabo un trabajo de aseguramiento limitado sobre la información selecta detallada en el Anexo A (en adelante, información objeto de aseguramiento), incluida en el informe de gestión sostenible de fin de ejercicio a la Asamblea General de Accionistas del Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A. por el año terminado el 31 de diciembre de 2022. Nuestro trabajo fue realizado por un equipo independiente y multidisciplinario incluyendo profesionales de aseguramiento y especialistas en sostenibilidad.

Nuestro compromiso de aseguramiento limitado se realizó únicamente en relación a la información seleccionada de sostenibilidad incluida en el Anexo A. Nuestro informe de aseguramiento no se extiende a información de períodos anteriores ni otra información incluida en el Informe de Gestión Sostenible 2022, ni otra información relacionada a dicho reporte que pudiera contener imágenes, audios o videos.

Criterios

Los criterios utilizados por la administración del Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A. para preparar la información objeto de aseguramiento incluida en el informe de gestión sostenible de fin de ejercicio 2022 fueron establecidos considerando los conceptos, requerimientos y principios expuestos en los estándares Global Reporting Initiative ("GRI", por sus siglas en inglés) al igual que el Suplemento Sectorial de Servicios Financieros del GRI , los cuales se detallan en el anexo A adjunto.

Responsabilidad de la administración sobre la información objeto de aseguramiento incluida en el informe de gestión sostenible de fin de ejercicio 2022

La administración es responsable de la preparación de la información objeto de aseguramiento incluida en el informe de gestión sostenible de fin de ejercicio 2022 a la Asamblea General de Accionistas de acuerdo con los criterios establecidos en los estándares GRI y el Suplemento Sectorial de Servicios Financieros del GRI. Esta responsabilidad incluye el diseño la implementación y el mantenimiento del control interno relevante para la preparación de la información objeto de aseguramiento que esté libre de errores materiales, ya sea debido a fraude o error.

Deloitte se refiere a Deloitte Touche Tohmatsu Limited, sociedad privada de responsabilidad limitada en el Reino Unido, a su red de firmas miembro y sus entidades relacionadas, cada una de ellas como una entidad legal única e independiente. Consulte www.deloitte.com para obtener más información sobre nuestra red global de firmas miembro.

Deloitte.

Limitaciones inherentes del encargo de aseguramiento

La información de sostenibilidad seleccionada está sujeta a incertidumbre inherente debido al uso de información no financiera la cual es objeto de mayores limitaciones inherentes que la información financiera, dada la naturaleza de los métodos utilizados para determinar, calcular, hacer muestreos o estimar dicha información. En la preparación de la información seleccionada, la Entidad efectúa interpretaciones cualitativas sobre la relevancia, la materialidad y la exactitud de la información que están sujetas a supuestos y juicios.

Nuestra Independencia y Control de Calidad

Hemos cumplido con los requerimientos éticos y de independencia del código de ética profesional del contador público emitido por el International Ethics Standard Board for Accountants (IESBA), el cual se basa en los principios de integridad, objetividad, competencia profesional y debido cuidado confidencialidad y comportamiento profesional.

Nuestra firma aplica el International Standard on Quality Management ("ISQM") 1 y, por lo tanto, mantiene un sistema integral de control de calidad que incluye políticas y procedimientos documentados relacionados con el cumplimiento de requisitos éticos, estándares profesionales y requisitos de ley y regulaciones aplicables.

Responsabilidad de los profesionales independientes

Nuestra responsabilidad es expresar una conclusión de aseguramiento limitado sobre la información objeto de aseguramiento con base en los procedimientos que hemos efectuado y la evidencia que hemos obtenido. Llevamos a cabo nuestro trabajo de aseguramiento limitado de acuerdo con el Estándar Internacional para trabajos de aseguramiento, diferentes de auditorías o revisiones de información financiera histórica ISAE- 3000 revisada (por sus siglas en inglés) emitido por el International Auditing and Assurance Standards Board (IASSB). Este estándar requiere la planeación y realización del trabajo para obtener la seguridad limitada acerca de si la información de la información objeto de aseguramiento incluida en el informe de gestión sostenible de fin de ejercicio 2022 a la Asamblea General de Accionistas está libre de errores materiales.

Los procedimientos que realizamos se basaron en nuestro juicio profesional e incluyeron indagaciones, observación de los procesos realizados, inspección de documentos, procedimientos analíticos, evaluación de la idoneidad de los métodos de cuantificación y políticas de informes y acuerdo o conciliación con los registros subyacentes.

Dadas las circunstancias del compromiso, hemos realizado los siguientes procedimientos:

a. A través de indagaciones, obtuvimos una comprensión del entorno de control y sistemas de información de Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A., relevantes, pero no evaluamos el diseño de las actividades de control particulares ni obtuvimos evidencia sobre su implementación, ni probamos su efectividad operativa.

b. Entendimiento de las herramientas usadas para generar, agregar y reportar la información objeto de aseguramiento mediante indagaciones con los responsables de los procesos relacionados.

c. Pruebas sustantivas sobre una base selectiva aleatoria de la información objeto de aseguramiento, elaborada por la administración, para determinar los estándares e indicadores y corroborar que los datos se hayan medido, registrado, recopilado e informado adecuadamente a través de:

   i. Inspección de políticas y procedimientos establecidos por el Banco.

   ii. Inspección de documentos soporte de origen interno y externo.

   iii. Recálculos

1 Carta de la Presidenta
2 Sobre Bancamía
3 Gobierno Corporativo
4 Finanzas sostenibles
5 Desempeño Económico
6 Creación de valor Social
7 Inclusión, Acceso Financiero y Equidad
8 Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero
9 Transformación Digital
10 Gestión de Riesgos
11 Gestión del Talento
12 Anexo 1 Bonos sociales
13 Anexo 2 Glosario
14 Anexo 3 Indicadores GRI Varios
Memorandos de Revisión Independiente

Deloitte.

iv. Comparaciones de los contenidos presentados por la Administración con lo establecidos en la sección de criterios de este informe.

En el anexo A se detalla la información objeto de aseguramiento incluida en el alcance de nuestro trabajo.

Nuestro encargo de aseguramiento limitado se realizó solamente con respecto a la información objeto de aseguramiento incluida en la Anexo A, por el año terminado el 31 de diciembre de 2022; y no hemos realizado ningún procedimiento con respecto de años anteriores, proyecciones y metas futuras, o cualquier otro elemento de otra información incluida en el informe de gestión sostenible de fin de ejercicio 2022 a la Asamblea General de Accionistas por el año terminado el 31 de diciembre de 2022 y, por lo tanto, no expresamos una conclusión al respecto.

Un trabajo de aseguramiento limitado implica evaluar lo apropiado, en la circunstancia, del uso de los criterios por parte de la administración como base para la preparación de la información objeto de aseguramiento; evalúan todos los riesgos de errores materiales de la información objeto de aseguramiento debido a fraude o error; respondiendo a los riesgos evaluados según sea necesario en las circunstancias; y evaluando la presentación general de la información objeto de aseguramiento incluida en el informe de gestión sostenible de fin de ejercicio 2022 a la Asamblea General de Accionistas. El alcance de un trabajo de aseguramiento limitado es sustancialmente menor que el de un trabajo de aseguramiento razonable en relación tanto con los procedimientos de evaluación de riesgo, incluido un entendimiento del control interno, así como con los procedimientos realizados en respuesta a los riesgos evaluados. Por lo anterior, no expresamos una conclusión de aseguramiento razonable acerca de si la información objeto de aseguramiento ha sido preparada en todos los aspectos materiales, de conformidad con lo establecido en la sección de criterios de este informe.

Consideramos que la evidencia obtenida es suficiente y apropiada para proveer una base para nuestra conclusión de aseguramiento limitado.

Conclusión del Aseguramiento Limitado

Con base en el trabajo efectuado descrito en este informe, los procedimientos llevados a cabo y la evidencia obtenida, no ha llegado a nuestro conocimiento ninguna cuestión que nos lleve a pensar que la información objeto de aseguramiento incluida en el anexo A por el año terminado el 31 de diciembre de 2022, no ha cumplido en todos los aspectos materiales, de conformidad con lo establecido en la sección de criterios de este informe.

Restricción del uso del Informe

Nuestro informe se emite exclusivamente con el propósito expuesto en el primer párrafo y, no debe utilizarse para ningún otro propósito ni ser distribuido a otras partes por sí solo. Este informe se refiere solamente a los asuntos mencionados en las secciones precedentes y la información objeto de aseguramiento incluida en el anexo A y no se extiende a ninguna otra información financiera y no financiera incluida en el informe de gestión sostenible de fin de ejercicio 2022 a la Asamblea General de Accionistas del del Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A. por el año terminado el 31 de diciembre de 2022, ni a sus estados financieros, tomados en su conjunto.

SANDRA MILENA VILLABONA L.
Socia

Bogotá, 25 de abril de 2023

Deloitte.

ANEXO A

A continuación, se detallan los Estándares GRI y Suplemento Sectorial de Servicios Financieros, definidos por la Administración de la Compañía como la información objeto de aseguramiento limitado.

Estos criterios de evaluación forman parte integral de nuestro informe de aseguramiento limitado independiente a la información objeto de aseguramiento incluida en el Informe de gestión sostenible de fin de ejercicio a la Asamblea General de Accionistas de Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A. por el año terminado el 31 de diciembre de 2022

Suplemento Sectorial de servicios financiero	Descripción
GRI FS13	Puntos de acceso por tipo en áreas de escasa densidad de población o desfavorecidas económicamente.
GRI FS14	Iniciativas para mejorar el acceso a los servicios financieros a personas desfavorecidas.

Estándar GRI	Descripción
GRI 2-9	Estructura de gobernanza y composición.
GRI 2-13	Delegación de la responsabilidad de gestión de los impactos.
GRI 2-25	Procesos para remediar los impactos negativos.
GRI 201-1	Valor económico directo generado y distribuido.
GRI 205-1	Operaciones evaluadas en función de los riesgos relacionados con la corrupción.
GRI 404-1	Media de horas de formación al año por empleado.

Bancamía



ESTADOS Financieros

1 Carta de la Presidenta
2 Sobre Bancamía
3 Gobierno Corporativo
4 Finanzas sostenibles
5 Desempeño Económico
6 Creación de valor Social
7 Inclusión, Acceso Financiero y Equidad
8 Clientes y Experiencia del Consumidor Financiero
9 Transformación Digital
10 Gestión de Riesgos
11 Gestión del Talento
12 Anexo 1 Bonos sociales
13 Anexo 2 Glosario
14 Anexo 3 Indicadores GRI Varios
Memorandos de Revisión Independiente
Estados Financieros

Bancamía

ESTADOS FINANCIEROS

Banco de las Microfinanzas – Bancamía S.A.

Al 31 de diciembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021
con Informe del Revisor Fiscal

Índice

Informe del Revisor Fiscal 3

Estados Financieros

Estados de Situación Financiera 9
Estados de Resultados y Otro Resultado Integral 10
Estados de Cambios en el Patrimonio 11
Estados de Flujos de Efectivo 12

Notas a los Estados Financieros 13

Certificación de los Estados Financieros 123

Informe del Revisor Fiscal

A la Asamblea de Accionistas de:
Banco de las Microfinanzas – Bancamía S.A.

Opinión

He auditado los estados financieros adjuntos de Banco de las Microfinanzas – Bancamía S.A. que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2022 y los correspondientes estados de resultados y otro resultado integral, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, y el resumen de las políticas contables significativas y otras notas explicativas.

En mi opinión, los estados financieros adjuntos, tomados de los libros de contabilidad, presentan razonablemente, en todos sus aspectos de importancia, la situación financiera de la Compañía al 31 de diciembre de 2022, los resultados de sus operaciones y los flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de conformidad con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia.

Bases de la opinión

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

Asuntos clave de auditoría

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

He cumplido con las responsabilidades descritas en la sección Responsabilidades del Auditor en la Auditoría de los Estados Financieros de mi informe, incluso en relación con estos asuntos. En consecuencia, mi auditoría incluyó la realización de los procedimientos diseñados para responder a los riesgos de incorrección material evaluados en los estados financieros.

Los resultados de mis procedimientos de auditoría, incluidos los procedimientos realizados para abordar los asuntos que se mencionan a continuación, constituyen la base de mi opinión de auditoría sobre los estados financieros adjuntos.

Asunto clave de auditoria	Respuesta de auditoria
KAM 1: Evaluación de la provisión adicional de cartera de crédito constituida por el Banco y por riesgo crediticio.	
Al 31 de diciembre de 2022, el Banco registró una provisión adicional de cartera de crédito de microcrédito por $10.117 millones, aprobada por la Junta Directiva, para garantizar la cobertura de los clientes calificados por el Banco como "Alto Riesgo".	Mis procedimientos de auditoría para evaluar la suficiencia de la provisión adicional por riesgo de crédito incluyeron, entre otros, los siguientes: · Evaluar ciertos controles internos relevantes establecidos por el Banco para la determinación de la provisión adicional.

Asunto clave de auditoria	Respuesta de auditoria
Consideré la provisión adicional como un asunto clave de auditoría porque la medición requirió un juicio significativo, por ser una estimación donde la Gerencia realizó un juicio para determinar variables que incrementan el riesgo de crédito y determinar clientes con una mayor provisión.	· Inspección de una muestra de expedientes de la cartera de crédito, para verificar que el juicio realizado por la Administración se encuentra soportada por las características financieras, cualitativas o económicas del cliente. · Prueba de integridad de la información utilizada como base de la estimación de la provisión adicional. · Recálculo de la provisión adicional determinada por Bancamía. · Revisión de las revelaciones asociadas al cálculo de la provisión adicional.
KAM 2: Evaluación del deterioro de la plusvalía generada como resultado del valor adicional pagado por el portafolio de la cartera de microcrédito y comercial adquirido por el Banco.	
El Banco registra en su estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2022, plusvalía por $31.314 millones originado en el valor adicional pagado por el portafolio de cartera de microcrédito y comercial a establecimientos de comercio y Accionistas del Banco, en años anteriores. De conformidad con el marco normativo de información financiera aplicable, el Banco anualmente realiza la evaluación de deterioro del valor de la plusvalía. Dicha determinación es una de las estimación significativa y compleja en la preparación de los estados financieros adjuntos, debido al alto grado de juicio involucrado en el desarrollo de modelo para verificar si hay deterioro con base en el enfoque requerido en la NIC 36. Consideré la evaluación del deterioro de la plusvalía como asunto clave de auditoría debido a la materialidad del monto y a que requirió juicio significativo y un esfuerzo de auditoría para evaluar la evidencia obtenida, así como la participación de profesionales con experiencia y conocimiento en valoración.	Mis procedimientos de auditoria para evaluar el análisis de deterioro sobre la plusvalía realizado por el Banco incluyen: · El Involucramiento de especialistas que me asistieron, en la revisión de los supuestos claves utilizados en la estimación del valor en uso de la unidad generadora de efectivo para propósitos del análisis de la recuperabilidad de la plusvalía bajo NIC 36, que consistieron en evaluar los supuestos significativos en los que se basó el análisis del Banco, considerando: (a)si el Banco tenía una base para el supuesto y, si corresponde, la selección del supuesto está dentro de un rango; (b) si los supuestos eran consistentes con la información disponible de (1) Factores relevantes, regulatorios y otros factores externos de la industria, incluidas las condiciones económicas, (2) Los objetivos, estrategias y riesgos comerciales relacionados del Banco, (3) Información de mercado existente, y (4) Comportamiento histórico o reciente, teniendo en cuenta los cambios en las condiciones y eventos que afectan el Banco, (5) recálculos independientes para evaluar la exactitud matemática sobre las proyecciones del estado de resultados, de los flujos de dividendos proyectados, las tasas de descuento y el valor presente neto. · Revisión de la información histórica de los últimos 5 años, utilizada para el cálculo del valor en uso de la unidad generadora de efectivo. · Comparación del valor en uso frente al valor registrado en libros. · Revisión de las revelaciones asociadas a la plusvalía.

Otra Información

La Administración es responsable de la otra información. La otra información comprende el informe de la Junta y del Presidente del Banco y el Informe de la Junta sobre Gobierno Corporativo, pero no incluye los estados financieros ni mi informe de auditoría correspondiente. Mi opinión sobre los estados financieros no cubre la otra información y no expreso ninguna forma de conclusión que proporcione un grado de seguridad sobre esta.

En relación con mi auditoría de los estados financieros, mi responsabilidad es leer la otra información y, al hacerlo, considerar si existe una incongruencia material entre la otra información y los estados financieros o el conocimiento obtenido por mí en la auditoría o si parece que existe una incorrección material en la otra información por algún otro motivo. Si, basándome en el trabajo que he realizado, concluyo que existe una incorrección material en esta otra información, estoy obligado a informar de ello. No tengo nada de lo que informar al respecto.

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

La Administración es responsable por la preparación y correcta presentación de los estados financieros de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia (NCIF); de diseñar, implementar y mantener el control interno relevante

A member firm of Ernst & Young Global Limited

para la preparación y correcta presentación de los estados financieros libres de incorreción material, bien sea por fraude o error; de seleccionar y de aplicar las políticas contables apropiadas; y, de establecer estimaciones contables razonables en las circunstancias.

Al preparar los estados financieros, la Administración es responsable de evaluar la capacidad de la Compañía para continuar como negocio en marcha, revelando, según corresponda, los asuntos relacionados con este asunto y utilizando la base contable de negocio en marcha, a menos que la Administración tenga la intención de liquidar la Compañía o cesar sus operaciones, o no tenga otra alternativa realista diferente a hacerlo.
Los encargados del gobierno de la Compañía son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de la misma.

Responsabilidades del Auditor en la Auditoría de los Estados Financieros

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

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

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

Comuniqué a los responsables del gobierno de la Compañía, entre otros asuntos, el alcance planeado y el momento de realización de la auditoría, los hallazgos significativos de la misma, así como cualquier deficiencia significativa del control interno identificada en el transcurso de la auditoría.
También proporcioné a los responsables del gobierno de la Compañía una declaración de que he cumplido los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia y comunicado con ellos acerca de todas las relaciones y demás cuestiones de las que se podría esperar razonablemente que pudieran afectar mi independencia y, en su caso, las correspondientes salvaguardas.

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

Reexpresión de los estados financieros al 31 de diciembre de 2021

Como se indica en la nota 4 "Reexpresión de Estados Financieros Anteriores", los estados financieros al 31 de diciembre de 2021 han sido reexpresados con el fin de corregir el monto de las operaciones de mercado monetario como efectivo y equivalentes de efectivo y reclasificar las provisiones que cumplían con la definición de pasivo. No se modifica mi opinión en relación con este asunto.

Otros Asuntos

Los estados financieros de Banco de las Microfinanzas Bancamía S.A. por el año terminado el 31 de diciembre de 2021 fueron auditados por otro revisor fiscal, quien emitió su opinión sin salvedades el 28 de febrero de 2022, la cual no cubre los asuntos descritos en la Nota 4.

Otros Requerimientos Legales y Reglamentarios

Fundamentada en el alcance de mi auditoría, no estoy enterada de situaciones indicativas de inobservancia en el cumplimiento de las siguientes obligaciones de la Compañía: 1) Llevar los libros de actas, registro de accionistas y de contabilidad, según las normas legales y la técnica contable; 2) Desarrollar las operaciones conforme a los estatutos y decisiones de la Asamblea de Accionistas y de la Junta Directiva; 3) La información contenida en las planillas integradas de liquidación de aportes, y en particular la relativa a los afiliados, y la correspondiente a sus ingresos base de cotización, ha sido tomada de los registros y soportes contables al 31 de diciembre de 2022, así mismo, a la fecha mencionada la Compañía no se encuentra en mora por concepto de aportes al Sistema de Seguridad Social Integral; 4) Conservar la correspondencia y los comprobantes de las cuentas. Adicionalmente, existe concordancia entre los estados financieros adjuntos y la información contable incluida en el informe de gestión preparado por la Administración de la Compañía, el cual incluye la constancia por parte de la Administración sobre la libre circulación de las facturas con endoso emitidas por los vendedores o proveedores y 5) Reflejar el impacto de los riesgos cuantificados en el estado de situación financiera y el estado de resultados, el impacto de los riesgos a que se ve expuesto el Banco medidos de acuerdo con el con el Sistema de Administración de Riesgo de Crédito (SARC), Sistema de Administración de Riesgo de Mercado (SARM), Sistema de Administración de Riesgo de Liquidez (SARL), Sistema de Administración de Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo (SARLAFT), Sistema de Atención al Consumidor (SAC) y Sistema de Administración de Riesgo Operativo (SARO), con base en lo establecido por las Circulares Básica Contable y Financiera y Jurídica de la Superintendencia Financiera de Colombia.

El informe correspondiente a lo requerido por el artículo 1.2.1.2 del Decreto 2420 de 2015 lo emití por separado el 20 de febrero de 2023.

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

CATERINE ANDREA PALMAR GUTIERREZ

Firmado digitalmente por CATERINE ANDREA PALMAR GUTIERREZ
Fecha: 2023.02.20 16:22:55 -05'00'

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

Bogotá, Colombia
20 de febrero de 2023

Informe del Revisor Fiscal sobre la Evaluación del Control Interno y del Cumplimiento de las Disposiciones Estatutarias y de la Asamblea de Accionistas

A los Accionistas de
Banco de las Microfinanzas – Bancamía S.A.

Descripción del Asunto Principal

El presente informe hace referencia a los procedimientos ejecutados en la evaluación de las medidas de control interno, de conservación y custodia de los bienes de la sociedad o de terceros que estén en poder de Banco de las Microfinanzas – Bancamía S.A. (en adelante, "la Compañía"), así como la evaluación del cumplimiento, por parte de la Administración de la Compañía, de las disposiciones estatutarias y de la Asamblea de Accionistas al 31 de diciembre de 2022.

Los criterios para medir este asunto principal son los parámetros establecidos en la Parte I Título I Capítulo IV de la Circular Básica Jurídica de la Superintendencia Financiera de Colombia, en lo relacionado con el control interno y, en la Parte III Título V Capítulo I de la Circular Básica Jurídica de la Superintendencia Financiera de Colombia en lo relacionado con SIMEV, lo contemplado en los estatutos y actas de Asamblea de Accionistas, en lo que tiene que ver con el cumplimiento de las disposiciones allí contenidas.

Responsabilidad de la Administración

Banco de las Microfinanzas – Bancamía S.A. es responsable del diseño e implementación de las medidas de control interno, de conservación y custodia de los bienes de la sociedad o de terceros que estén en poder de la Compañía, así como de la definición de políticas y procedimientos que de él se desprendan, incluyendo los relacionados con SIMEV y su correspondiente certificación. Estas medidas de control interno son definidas por los órganos societarios, la Administración y su personal, con el fin de obtener un aseguramiento razonable en relación con el cumplimiento de sus objetivos operacionales, de cumplimiento y de reporte, debido a que necesitan la aplicación del juicio de la Compañía, con el fin de seleccionar, desarrollar e implementar los controles suficientes y para monitorear y evaluar su efectividad. Por otro lado, la Administración de la Compañía es responsable de garantizar que sus actos se ajusten a los estatutos y a las órdenes o instrucciones de la Asamblea de Accionistas.

Responsabilidad del Auditor

Mi responsabilidad consiste en adelantar un trabajo sobre los aspectos mencionados en el párrafo 'Descripción del asunto principal', de acuerdo con lo establecido en los numerales 1 y 3 del artículo 209 del Código de Comercio, con el fin de emitir una conclusión basada en los procedimientos diseñados y ejecutados con base en mi juicio profesional y la evidencia obtenida como resultado de los mencionados procedimientos.

Conduje mi trabajo con base en las Normas de Aseguramiento de la Información aceptadas en Colombia. He cumplido con los requerimientos de independencia y demás requerimientos éticos establecidos en el Código de Ética para profesionales de la contabilidad aceptado en Colombia, basado en los principios fundamentales de integridad, objetividad, competencia profesional y debido cuidado, confidencialidad y conducta profesional.

Procedimientos Realizados

Para la emisión del presente informe, los procedimientos ejecutados consistieron principalmente en:

- Lectura de los estatutos y actas de Asamblea de Accionistas por el período comprendido entre el 1 de enero al 31 de diciembre de 2022, con el fin de evaluar si las disposiciones o instrucciones allí contenidas han sido implementadas durante el período, o cuentan con un adecuado cronograma de implementación.

- Indagaciones con la Administración acerca de cambios a los estatutos que tuvieron lugar en el período comprendido entre el 1 de enero y 31 de diciembre de 2022, así como posibles cambios que se tienen proyectados.
- Inspección de documentos que soporten el cumplimiento de las disposiciones que dieron lugar a los cambios en los estatutos efectuados en el período comprendido entre el 1 de enero y 31 de diciembre de 2022.
- Entendimiento, evaluación del diseño y pruebas de operatividad, con alcance definido según el criterio del auditor, de los controles a nivel de entidad, establecidos por la Compañía por cada uno de los elementos del control interno.
- Entendimiento y evaluación del diseño de los controles, con alcance definido según el criterio del auditor, sobre procesos significativos que afectan materialmente la información financiera de la Compañía.
- Seguimiento a los planes de acción ejecutados por la Compañía como respuesta a las deficiencias identificadas en períodos anteriores o durante el período cubierto por el presente informe.

Confirmar la efectividad de los controles sobre el reporte de información financiera identificados por la administración en cumplimiento del numeral 7.4.2.3.7 del Anexo I de la Parte III Título V Capítulo I de la Circular Básica Jurídica de la Superintendencia Financiera de Colombia.

Debido a las limitaciones inherentes a cualquier estructura de control interno, incluida la posibilidad de colusión o de un sobrepaso de controles por parte de la Administración, pueden producirse errores, irregularidades o fraudes que podrían no ser detectados. El resultado de los procedimientos previamente descritos por el período objeto del presente informe no es relevante para los futuros períodos debido al riesgo de que el control interno se vuelva inadecuado por cambios en condiciones, o que el grado de cumplimiento con políticas y procedimientos pueda deteriorarse. El presente informe en ningún caso puede entenderse como un informe de auditoría.

Conclusión

Concluyo que, al 31 de diciembre de 2022, las medidas de control interno, de conservación y custodia de los bienes de la Compañía o de terceros que están en su poder, de Banco de las Microfinanzas – Bancamía S.A. existen y son adecuadas, en todos sus aspectos significativos, de acuerdo con los parámetros establecidos en la Parte I Título I Capítulo IV de la Circular Básica Jurídica de la Superintendencia Financiera de Colombia, los controles identificados por la administración en cumplimiento del numeral 7.4.2.3.7, del anexo I de la Parte III Título V Capítulo I de la Circular Básica Jurídica de la Superintendencia Financiera de Colombia en lo relacionado con reporte financiero SIMEV son efectivos, y que la Administración de la Compañía ha dado cumplimiento a las disposiciones estatutarias y de la Asamblea de Accionistas, con base en los criterios de medición antes expuestos.

Otros Asuntos

Mis recomendaciones sobre oportunidades de mejora en el control interno han sido comunicadas a la Administración por medio de cartas separadas. Adicional a los procedimientos detallados en el presente informe, he auditado, de acuerdo con normas internacionales de auditoría aceptadas en Colombia, los estados financieros de Banco de las Microfinanzas – Bancamía S.A. al 31 de diciembre de 2022 bajo Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia, sobre los cuales emití mi opinión sin salvedades el 20 de febrero de 2023. Este informe se emite con destino a la Asamblea de Accionistas de Banco de las Microfinanzas – Bancamía S.A. para dar cumplimiento a los requerimientos establecidos en los numerales 1 y 3 del artículo 209 del Código de Comercio, y no debe ser utilizado para ningún otro propósito, ni distribuido a terceros.



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

Bogotá, Colombia
20 de febrero de 2023

A member firm of Ernst & Young Global Limited

ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA

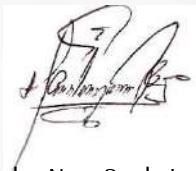
(cifras en millones de pesos colombianos)

	Nota	Al 31 de diciembre de	
		2022	2021 (*)
ACTIVOS			
Efectivo y equivalentes de efectivo	8	**$164,130**	$190,297
Inversiones	9	**26,114**	33,142
Cartera de créditos, neta	10	**1,777,296**	1,543,545
Cuentas comerciales y otras cuentas por cobrar, neta	11	**63,839**	68,995
Gastos pagados por anticipado, neto	12	**5,227**	3,546
Otros activos no financieros	13	**17,200**	15,860
Propiedades y equipos, neto	14	**73,840**	66,459
Activos por derecho de uso, neto	15	**8,866**	11,343
Impuesto a las ganancias corriente	36(d)	**92**	8,692
Activos intangibles distintos a plusvalía, neto	16	**41,324**	42,639
Plusvalía	17	**31,314**	31,314
Total activo		**$2,209,242**	**$2,015,832**
PASIVOS			
Pasivos financieros a costo amortizado	18	**$904,846**	$938,864
Obligaciones financieras	19	**731,808**	526,108
Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar	20	**43,887**	46,262
Pasivos por arrendamientos	21	**9,706**	12,626
Provisiones por beneficios a los empleados	22	**12,976**	12,655
Provisiones	23	**2,577**	2,570
Otros pasivos no financieros	24	**13,708**	10,472
Pasivos por impuesto diferido	36(c)	**23,251**	21,819
Total pasivo		**1,742,759**	**1,571,376**
PATRIMONIO			
Capital suscrito y pagado	25	**186,042**	186,042
Prima de Emisión		**7,347**	7,347
Reservas	26	**207,221**	181,705
Resultado del ejercicio		**44,032**	50,174
Resultados acumulados		**9,198**	6,909
Otro resultado integral		**12,643**	12,279
Total patrimonio		**466,483**	444,456
Total pasivo y patrimonio		**$2,209,242**	**$2,015,832**

(*) Cifras reexpresadas. Ver nota 4.



Viviana Araque Mendoza
Representante Legal
(Ver certificación adjunta)



Carlos Nery Borda Junco
Contador General
TP No. 7936-T
(Ver certificación adjunta)



Caterine Andrea Palmar Gutiérrez
Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional 189020–T
Designada por Ernst & Young Audit S.A.S. TR–530
(Véase mi informe de revisión del 20 de febrero de 2023)

ESTADOS DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL

(cifras en millones de pesos colombianos)

Por los años terminados el 31 de diciembre de:	Notas	2022	2021
Ingresos por intereses y valoración	27	**$ 543,547**	$ 483,482
Gastos por intereses y valoración	28	**(118,869)**	(57,494)
Ingreso neto por intereses y valoración		**424,678**	425,988
Gasto por Deterioro por Riesgo de Crédito, Neto	29	**(140,052)**	(136,215)
Margen bruto		**284,626**	289,773
Ingresos por comisiones y otros servicios	30	**102,086**	88,785
Gastos por comisiones y otros servicios	31	**(11,454)**	(9,844)
Margen bruto después de comisiones y otros servicios		**375,258**	368,714
Otros ingresos	32	**38,954**	27,006
Gastos de personal	33	**(198,881)**	(179,193)
Otros gastos	34	**(107,179)**	(103,836)
Gastos de depreciación y amortización	35	**(30,582)**	(27,888)
Utilidad antes de impuesto a las ganancias		**77,570**	84,803
Gastos por impuesto a las ganancias	36(a)	**(33,538)**	(34,629)
Resultado del ejercicio		**$ 44,032**	$ 50,174
Otro resultado integral			
Ítems que no serán reclasificados a resultados del ejercicio:			
Revaluación de edificios y terrenos	14	**$ 3,210**	$ 1,933
Actualización Cálculo Actuarial Bono por Pensión	22(4)	**(143)**	–
Transferencia de superávit de revaluación a resultados acumulados, neto de impuestos	14	**(209)**	(211)
Impuesto a las ganancias sobre otros resultados integrales	36(e)	**(2,494)**	(2,791)
Resultado y total otro resultado integral del ejercicio		**364**	(1,069)
Resultados integrales del ejercicio		**$ 44,396**	$ 49,105
Utilidad por acción en pesos colombianos		**0.24**	0.26

Viviana Araque Mendoza
Representante Legal
(Ver certificación adjunta)

Carlos Nery Borda Junco
Contador General
TP No. 7936-T
(Ver certificación adjunta)

CATERINE ANDREA PALMAR GUTIERREZ
Firmado digitalmente por CATERINE ANDREA PALMAR GUTIERREZ
Fecha: 2023.02.20 19:00:20 -05'00'

Caterine Andrea Palmar Gutiérrez
Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional 189020–T
Designada por Ernst & Young Audit S.A.S. TR–530
(Véase mi informe de revisión del 20 de febrero de 2023)

ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

(cifras en millones de pesos colombianos)

Por los años terminados al 31 de diciembre de 2021 y 2022

	Notas	Capital suscrito y pagado	Prima de Emisión	Reservas	Resultado del ejercicio	Resultados acumulados	Otros Resultados integrales	Total patrimonio
Al 1 de enero de 2021		$ 186,042	$ 7,347	$ 170,321	$ 20,219	$ 9,467	$ 13,348	$ 406,744
Traslado de resultado		–	–	–	(20,219)	20,219	–	–
Apropiación para reserva legal		–	–	2,022	–	(2,022)	–	–
Apropiación para otras reservas		–	–	9,362	–	(9,362)	–	–
Dividendos pagados en efectivo		–	–	–	–	(9,313)	–	(9,313)
Resultado del período		–	–	–	50,174	–	–	50,174
Revaluación de edificios y terrenos		–	–	–	–		1,933	1,933
Efecto en el Impuesto Diferido del cambio de tarifa derivado por la Ley 2155 de 2021		–	–	–	–	(2,291)	–	(2,291)
Actualización impuesto diferido		–	–	–	–		(2,791)	(2,791)
Transferencia de superávit de revaluación a resultados acumulados, neto de impuesto		–	–	–	–	211	(211)	–
Saldo final al 31 de diciembre de 2021		$ 186,042	$ 7,347	$ 181,705	$ 50,174	$ 6,909	$ 12,279	$ 444,456
Al 1 de enero de 2022		**$ 186,042**	**$ 7,347**	**$ 181,705**	**$ 50,174**	**$ 6,909**	**$ 12,279**	**$ 444,456**
Traslado de resultado		**–**	**–**	**–**	**(50,174)**	**50,174**	**–**	**–**
Apropiación para reserva legal	**26 (2)**	**–**	**–**	**5,017**	**–**	**(5,017)**	**–**	**–**
Apropiación para otras reservas	**26 (1)**	**–**	**–**	**20,499**	**–**	**(20,499)**	**–**	**–**
Dividendos pagados en efectivo	**39**	**–**	**–**	**–**	**–**	**(22,578)**	**–**	**(22,578)**
Resultado del período		**–**	**–**	**–**	**44,032**	**–**	**–**	**44,032**
Revaluación de edificios y terrenos	**14**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**3,210**	**3,210**
Actualización impuesto diferido	**36 (e)**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**(2,494)**	**(2,494)**
Actualización Cálculo Actuarial Bono por Pensión	**22 (4)**		**–**	**–**	**–**	**–**	**(143)**	**(143)**
Transferencia de superávit de revaluación a resultados acumulados, neto de impuesto	**14**	**–**	**–**	**–**	**–**	**209**	**(209)**	**–**
Saldo final al 31 de diciembre de 2022		**$ 186,042**	**$ 7,347**	**$ 207,221**	**$ 44,032**	**$ 9,198**	**$ 12,643**	**$ 466,483**

Viviana Araque Mendoza
Representante Legal
(Ver certificación adjunta)

Carlos Nery Borda Junco
Contador General
TP No. 7936-T
(Ver certificación adjunta)

CATERINE ANDREA PALMAR GUTIERREZ
Firmado digitalmente por CATERINE ANDREA PALMAR GUTIERREZ
Fecha: 2023.02.20 19:00:37 -05'00'

Caterine Andrea Palmar Gutiérrez
Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional 189020-T
Designada por Ernst & Young Audit S.A.S. TR-530
(Véase mi informe de revisión del 20 de febrero de 2023)

ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO

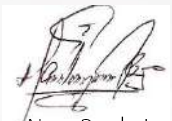
(cifras en millones de pesos colombianos)

	Nota	Al 31 de diciembre de	
		2022	2021 (*)
FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:			
Cobros de intereses		**$412,770**	$365,549
Cobros de comisiones		**64,932**	55,063
Cobros procedentes de Corresponsales Bancarios		**271,006**	241,618
Otros cobros por actividades de operación		**40,962**	36,107
Pagos a empleados		**(12,487)**	(11,277)
Pagos a proveedores y terceros		**(181,344)**	(150,608)
Pagos por intereses		**(29,462)**	(27,977)
Otros pagos por actividades de operación		**(387,554)**	(304,744)
INCREMENTO EN LOS ACTIVOS DE OPERACIÓN:			
Cobros procedentes de cartera de créditos		**873,530**	620,472
Importes procedentes de subvenciones del gobierno		**2,678**	1,224
Desembolsos de cartera de créditos		**(307,394)**	(189,265)
DECREMENTO EN LOS PASIVOS DE OPERACIÓN:			
Cobros procedentes de depósitos y exigibilidades		**634,612**	616,162
Pagos por depósitos y exigibilidades		**(1,492,583)**	(1,309,403)
EFECTIVO NETO UTILIZADO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		**(110,334)**	(57,079)
FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:			
Compras de propiedades y equipos	14	**(12,867)**	(7,888)
Compras de activos intangibles	16	**(2,593)**	(2,993)
EFECTIVO NETO UTILIZADO EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		**(15,460)**	(10,881)
FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN:			
Cobros procedentes de obligaciones financieras	19	**564,536**	359,347
Emisión de Bonos		**–**	120,541
Constitución Repo		**–**	80,000
Pago Repo		**–**	(122,130)
Pago de obligaciones financieras	19	**(362,316)**	(406,555)
Dividendos pagados ordinarios		**(22,532)**	(7,026)
Pago por intereses de obligaciones financieras y bonos		**(66,683)**	(23,753)
Pagos de pasivos por arrendamientos financieros		**(11,769)**	(12,282)
Pagos de pasivos por arrendamientos en leasing	19	**(1,640)**	(1,541)
FLUJO NETO DE EFECTIVO PROVENIENTE DE (USADO EN) ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		**99,596**	(13,399)
Efectos de la variación en la tasa de cambio sobre el efectivo y equivalentes al efectivo		**31**	44
DISMINUCIÓN NETO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO		**(26,167)**	(81,315)
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL PRINCIPIO DEL EJERCICIO	8	**190,297**	271,612
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL FINAL DEL EJERCICIO	8	**$164,130**	$190,297

(*) Cifras Reexpresadas. Ver nota 4.



Viviana Araque Mendoza
Representante Legal
(Ver certificación adjunta)



Carlos Nery Borda Junco
Contador General
TP No. 7936-T
(Ver certificación adjunta)



Caterine Andrea Palmar Gutiérrez
Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional 189020–T
Designada por Ernst & Young Audit S.A.S. TR–530
(Véase mi informe de revisión del 20 de febrero de 2023)

1. Entidad Reportante

El Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A. (en adelante "Bancamía" o "el Banco") es un establecimiento de crédito de carácter privado, con domicilio principal en la carrera 9 #66-25 en la ciudad de Bogotá - Colombia, que se constituyó el 29 de abril de 2008 mediante Escritura Pública No. 773 otorgada en la Notaría 69 del Círculo de Bogotá. La duración establecida de la Sociedad según los Estatutos Sociales es hasta el 31 de diciembre de 2099, prorrogable antes del vencimiento de dicho término. El capital autorizado del Banco a 31 de diciembre de 2022 asciende a $195.000.000.000 como consta en la Escritura Pública No. 583 del 06 de mayo de 2021 de la Notaria 6 del Círculo de Bogotá.

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

El Banco no hace parte de ningún grupo empresarial, no tiene filiales ni subordinadas. Se encuentra configurada y registrada una situación de control respecto de Bancamía por parte de la Fundación BBVA para las Microfinanzas, por cuanto esta última posee el 50,874% de las acciones ordinarias en circulación del Banco.

A 31 de diciembre de 2022 el Banco contaba con 230 oficinas de servicio al público (215 al 31 de diciembre de 2021) y 3.205 colaboradores (3.119 colaboradores a 31 de diciembre de 2021).

Así mismo, al 31 de diciembre de 2022, el Banco contaba con 640 Corresponsales Bancarios Red Propia ubicados en 498 municipios de 30 departamentos y con 23.253 Corresponsales Bancarios en Red Posicionada ubicados en 667 municipios de 32 departamentos; mientras que al 31 de diciembre de 2021 contaba con 600 corresponsales bancarios red propia ubicados en 473 municipios de 29 departamentos, y con 27.458 corresponsales en red posicionada ubicados en 988 municipios de 32 departamentos.

2. Bases de Preparación de los Estados Financieros

2.1. Normas Contables Aplicadas

Los estados financieros, han sido preparados de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia (NCIF) establecidas en la Ley 1314 de 2009, reglamentadas por el Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015 modificado por los Decretos 2496 de 2015, 2131 de 2016, 2170 de 2017, 2483 de 2018, 2270 de 2019, 1432 de 2020, 938 de 2021 y 1611 de 2022. Estas normas de contabilidad y de información financiera, corresponden a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) publicadas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB, por sus siglas en inglés), en las versiones aceptadas por Colombia a través de los mencionados Decretos.

La aplicación de dichas normas internacionales en Colombia está sujeta a algunas excepciones establecidas por regulador y contenidas en el Decreto 2420 de 2015 y modificatorios. El Banco aplica a los presentes estados financieros, las siguientes excepciones contempladas en el Título 4 regímenes especiales del Capítulo 1 del Decreto 2420 de 2015:

- Con relación a la NIIF 9 – Instrumentos financieros, respecto del tratamiento de la cartera de créditos y su deterioro, de igual forma la clasificación y la valoración de las inversiones, para estos casos continúa aplicando lo requerido en la Circular Básica Contable y Financiera 100 de 1995 de la Superintendencia Financiera de Colombia (SFC).

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

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

3. Uso de Juicios y Estimaciones

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

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

Juicios

La información sobre juicios en la aplicación de políticas contables que tienen el efecto más importante en los estados financieros se describe en las siguientes notas:

- Nota 10: Cartera de Créditos, neta - Estimación de deterioro.
- Nota 11: Cuentas comerciales y otras cuentas por cobrar- neta.
- Nota 17: Plusvalía- Evaluación del deterioro de la plusvalía.
- Nota 22: Provisiones por beneficios a los empleados - Estimación de provisión (cálculo actuarial).
- Nota 38: Contingencias.

Suposiciones e Incertidumbres de las Estimaciones

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

- Nota 23: Provisiones.
- Nota 36: Impuestos a las ganancias – Estimaciones de Activos y pasivos diferidos.

a. Negocio en Marcha

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

b. Base contable de Acumulación

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

c. Materialidad

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

4. Reexpresión de Estados Financieros Anteriores

De acuerdo con lo establecido en el párrafo 42 literal (a) de la NIC 8 y tal como se explica en los párrafos siguientes, la información presentada en el estado de situación financiera y en el flujo de efectivo al 31 de diciembre de 2021, difieren de los estados financieros publicados anteriormente:

El siguiente es el detalle de las cuentas afectadas en el proceso de reexpresión:

Estado de Situación Financiera 31 de diciembre de 2021:

	Saldo Previamente presentado	Ajustes y reclasificaciones	Saldo reexpresado
Activo			
Efectivo y equivalentes al efectivo (1)	$144,291	$46,006	$190,297
Operaciones de mercado monetario (1)	46,006	(46,006)	–
Total activo	**$190,297**	**$–**	**$190,297**

	Saldo Previamente presentado	Ajustes y reclasificaciones	Saldo reexpresado
Pasivo			
Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar (2)	$38,164	$8,098	$46,262
Provisiones (2)	10,669	(8,098)	2,570
Total pasivo	**$48,832**	**$–**	**$48,832**

Reclasificaciones en flujo de Efectivo:

	Saldo Previamente presentado	Ajustes y reclasificaciones	Saldo reexpresado
Flujo de efectivo por actividades de operación			
Otros cobros por actividades de operación	$36,362	$(255)	$36,107
Otros pagos por actividades de operación	(305,005)	261	(304,744)
Flujos de efectivo por actividades de operación	$(268,643)	$(6)	$(268,327)
Incremento en los activos de la operación			
Cobros de operaciones interbancarias	$1,143,000	$1,143,000	$-
Fondos colocados en Interbancarios	(1,189,000)	(1,189,000)	-
Efectivo neto utilizado en actividades de operación	$(314,643)	$46,006	$(268,637)
Disminución neta de efectivo y equivalentes del efectivo	$(127,321)	$46,006	$(81,315)
Efectivo y equivalentes al efectivo al final del periodo	**$144,291**	**$46,006**	**$190,297**

A continuación, son detalladas las razones que la Administración del Banco ha considerado para realizar la reclasificación de los importes comparativos:

(1) Los fondos interbancarios vendidos han sido incluidos en la presentación en la línea del efectivo y los equivalentes al efectivo, dado que dichas operaciones cumplen con las siguientes características:

i. Operaciones de gran liquidez.
ii. Son fácilmente convertibles en importes determinados de efectivo.
iii. Operaciones con vencimiento menor a noventa (90) días (corto plazo).
iv. Son sujetas a un riesgo poco significativo de cambios en su valor.

Por esta razón, consideramos que brinda una mejor información al lector, presentar estos Fondos interbancarios como equivalentes al efectivo.

(2) Los servicios recibidos y no facturados de proveedores han sido reclasificados desde las provisiones a las cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar dado que no cumplen con los criterios para su clasificación como provisiones en cuanto a que la incertidumbre en el monto y en el calendario de pagos no resulta significativa para la medición de dichos pasivos.

En ambos casos, la Administración del Banco considera que ambas reclasificaciones no afectan significativamente los estados financieros, en cuanto a que los montos totales del activo, pasivos y patrimonio no han resultado afectados.

5. Políticas Contables Significativas y Presentación de Estados Financieros

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

a. Efectivo y Equivalentes al Efectivo

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

b. Inversiones

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- Las inversiones negociables y las inversiones disponibles para la venta se valoran de acuerdo con el precio suministrado por el proveedor de precios para valoración designado como oficial para el segmento, de acuerdo con lo establecido en el Capítulo XVI del Título I de la Circular Básica Jurídica.

- Para los casos en los cuales no exista para el día de valoración los precios de intercambio determinado por el proveedor oficial de precios, se efectúa la valoración en forma exponencial a partir de la tasa interna de retorno. El valor o precio justo de intercambio de mercado del respectivo valor se estima o aproxima mediante el cálculo de la sumatoria del valor presente de los flujos futuros por concepto de rendimientos y capital por estimación de los flujos futuros de fondos por concepto de rendimientos y capital. Los flujos futuros de los valores de deuda deben corresponder a los montos que se espera recibir por los conceptos de capital y rendimientos pactados en cada título.

- Determinación de la tasa interna de retorno: Los respectivos valores, se valoran en forma exponencial a partir de la tasa interna de retorno calculada con sujeción a lo previsto en el numeral 6.1.2. del Capítulo I de la Circular Básica Contable y Financiera de 1995, en cuyo caso el valor por el cual se encuentra registrada la inversión se toma como valor de compra y teniendo en cuenta el ítem anterior.

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

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

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

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

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

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

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

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

Calificación largo plazo	Valor máximo %	Calificación corto plazo	Valor máximo %
BB+, BB, BB-	Noventa (90)	3	Noventa (90)
B+, B, B-	Setenta (70)	4	Cincuenta (50)
CCC	Cincuenta (50)	5 y 6	Cero (0)
DD, EE	Cero (0)	5 y 6	Cero (0)

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

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

Categoría "A" – Inversión con riesgo normal: Corresponde a emisiones que se encuentran cumpliendo con los términos pactados en el valor o título y cuentan con una adecuada capacidad de pago de capital e intereses, así como aquellas inversiones de emisores que de acuerdo con sus estados financieros y demás información disponible reflejan una adecuada situación financiera.
Para los valores o títulos que se encuentren en esta categoría, no procede el registro de provisiones.

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

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

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

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

Forman parte de esta categoría los títulos y/o valores respecto de los cuales no se cuente con la información de que trata el inciso segundo del acápite (i) del literal b. del numeral 6.2.1, de la Circular Básica Contable y Financiera, con la periodicidad prevista en el mismo, o se conozcan hechos que desvirtúen alguna de las afirmaciones contenidas en los estados financieros de la entidad receptora de la inversión. El valor de estas inversiones se provisiona en su totalidad.

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

c. Cartera de Créditos, Intereses y Provisiones

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

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

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

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

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

Modalidades de Crédito

Cartera Microcrédito

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

- Se define como microcrédito todas las operaciones activas de crédito a las cuales se refiere el artículo 39 de la Ley 590 de 2000, o las normas que lo modifiquen, sustituyan o adicionen, así como las realizadas con microempresas en las cuales la principal fuente de pago de la obligación provenga de los ingresos derivados de su actividad.

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

	Valor en millones Al 31 de diciembre de 2022	Valor en UVT
Manufactura y Agro	$895	23.563
Servicios	1,253	32.988
Comercio	1,701	44.769

El saldo de endeudamiento del deudor no podrá exceder de ciento veinte (120) salarios mínimos mensuales legales vigentes al momento de la aprobación de la respectiva operación activa de crédito. Se entiende por saldo de endeudamiento el monto de las obligaciones vigentes a cargo de la correspondiente microempresa con el sector financiero y otros sectores, que se encuentren en los registros de los operadores

de bancos de datos consultados por el respectivo acreedor, excluyendo los créditos hipotecarios para financiación de vivienda y adicionando el valor de la nueva obligación.

Cartera Comercial

Se clasifican como comerciales todos aquellos créditos otorgados a personas naturales o jurídicas para el desarrollo de actividades económicas organizadas, distintos a los de vivienda, de consumo y microcrédito.

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

Cartera Consumo

Son aquellos créditos que independientemente de su monto, se otorgan a personas naturales cuyo objeto sea financiar la adquisición de bienes de consumo o el pago de servicios para fines no comerciales o empresariales, distintos a los otorgados bajo la modalidad de microcrédito. Con la aprobación de la Junta Directiva, mediante el acta No 120 de junio de 2018, el Banco entró en operación con este segmento para los clientes.

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

Cartera Vivienda

Registra independientemente de su monto, los créditos otorgados a personas naturales, destinados a la adquisición de vivienda nueva o usada, y a la cesión de préstamos hipotecarios vigentes de la misma naturaleza, adquiridos con otras entidades autorizadas para el efecto. Deben estar pactados en moneda legal y ser amparados con garantía hipotecaria en primer grado, constituida sobre la vivienda financiada.

El plazo de amortización debe estar comprendido entre cinco (5) años como mínimo y treinta (30) años como máximo. Los créditos podrán prepagarse total o parcialmente en cualquier momento sin penalidad alguna.

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

El Banco registra en sus activos, créditos clasificados bajo la modalidad de vivienda, cuyos deudores pueden ser empleados o exempleados del Banco.
Las comisiones y cuentas por cobrar derivadas de las operaciones activas de crédito se clasifican en la modalidad que corresponda a cada uno de los créditos.

Principales Criterios de Evaluación de la Cartera de Créditos

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

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

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

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

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

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

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

Calificación de Riesgo de Crédito

Durante 2021 y como aplicación de Circulares 007, 014 y 022 de 2020, las operaciones de crédito que recibieron alivio financiero dentro del marco de las circulares mencionadas mantuvieron la calificación que tenían al cierre del mes de febrero en el tiempo que estuviera aliviado cada crédito. Para el 2022 las operaciones se califican por su temporalidad o por calificación subjetiva si aplica.

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

Cartera Microcrédito

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

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

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

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

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

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

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

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

Cartera Comercial

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

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

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

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

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

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

Categoría "Incumplimiento": Se califican en esta categoría los créditos comerciales que se encuentren en mora mayor o igual a 150 días Para efectos de homologar las calificaciones de riesgo en los reportes de endeudamiento y en el registro en los estados financieros, Bancamía aplica la siguiente tabla definida para tal efecto por la Superintendencia:

Homologación categorías reportadas	
Categoría de reporte	**Categoría agrupada**
AA	A
A	B
BB	B
B	C
CC	C
C	C
D	D
E	E

La categoría de incumplimiento se homologa de la siguiente manera:

Categoría agrupada D = Los clientes calificados como incumplidos.

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

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

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

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

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

Cartera Consumo

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

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

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

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

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

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

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

Homologación categorías reportadas	
Categoría de reporte	Categoría agrupada
AA	A
A con mora actual entre 0-30 días	A
A con mora actual mayor a 30 días	B
BB	B
B	C
CC	C
C	C
D	D
E	E

La categoría de incumplimiento se homologa de la siguiente manera:

Categoría agrupada D: Los clientes calificados como incumplidos.

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

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

Cartera Vivienda

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

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

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

Normalización de Cartera

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

Créditos Modificados

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

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

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

Estos créditos tienen las siguientes características:

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

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

Créditos Reestructurados

Se entiende por crédito reestructurado todo aquel que, mediante la celebración de cualquier negocio jurídico, tenga por objeto modificar las condiciones inicialmente planteadas con el fin de permitirle al deudor la atención adecuada de su obligación ante el real deterioro de su capacidad de pago.
Las reestructuraciones afectan el perfil de riesgo con su correspondiente nivel de provisiones. Por esta razón, la aprobación de las mismas corresponde a las instancias de aprobación del Área de Riesgos, los cuales tienen como responsabilidad evaluar y aprobar los créditos a reestructurar, de acuerdo con las recomendaciones efectuadas por las Gerencias de oficina y/o Zonales del Banco.

Castigos de Cartera

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

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

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

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

Provisión Individual para Cartera de Créditos

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

Cartera Microcrédito

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

Calificación de crédito	Porcentaje mínimo de provisión neto de garantía	Porcentaje mínimo de provisión
A	%	1%
B	1%	2.2%
C	20%	0%
D	50%	0%
E	100%	0%

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

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

Porcentaje de cobertura de la garantía	Tiempo transcurrido entre la fecha de incumplimiento y la no ejecución de la garantía	
	Garantía hipotecaria	Garantía no hipotecaria
70	0 a 18 meses	0 a 12 meses
50	Más de 18 hasta 24 meses	Más de 12 hasta 24 meses
30	Más de 24 hasta 30 meses	
15	Más de 30 hasta 36 meses	
0	Más de 36 meses	Más de 24 meses

Cuando los créditos están cubiertos por las garantías otorgadas por el Fondo Nacional de Garantías, así como las expedidas en desarrollo del convenio USAID, que cumplan las condiciones señaladas en el literal d) del numeral 1.3.2.3.1 del Capítulo II de la Circular Básica Contable y Financiera de 1995, tienen un respaldo del 50% para créditos por montos superiores a 25 SMMLV y 40% para montos inferiores a 25 SMMLV, lo que hace que tenga una PDI diferente.

Provisión general: Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, se registra provisión general para la modalidad de microcrédito, equivalente al 1% de esta cartera.

Cartera Comercial

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

Bancamía adoptó el Modelo de Referencia Comercial (MRC), establecido por la Superintendencia contenido en el Anexo 3 del Capítulo II, de la Circular Básica Contable y Financiera 100 de 1995. La estimación de la pérdida esperada (provisiones) resulta de la aplicación de la siguiente fórmula:

PÉRDIDA ESPERADA= [Probabilidad de incumplimiento] x [Exposición del activo en el momento del incumplimiento] x [Pérdida dado el incumplimiento]

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

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

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

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

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

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

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

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

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

a) Variación trimestral real de provisiones individuales de la cartera total B, C, D y E.

b) Acumulado trimestral de provisiones netas de recuperaciones (cartera de créditos) como porcentaje del ingreso acumulado trimestral por intereses de cartera.

c) Acumulado trimestral de provisiones netas de recuperaciones de cartera de créditos como porcentaje del acumulado trimestral del margen financiero bruto ajustado.

d) Tasa de crecimiento anual real de la cartera bruta.

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

$$\left(\Delta \text{Prov}Ind_{BCDE}\right)_T \geq 9\% \;\; y \; (PNR/IxC)_T \geq 17\% \; y$$
$$[(PNR/MFB_{Ajustado})_T \leq 0\% \; ó \; (PNR/MFB_{Ajustado})_T \geq 42\%] \; y \; \Delta CB_T < 23\%$$

Metodología de Cálculo en fase Acumulativa

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

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

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

$$\max\left(CIC_{i,t-1} * \left(\frac{Exp_{i,t}}{Exp_{i,t-1}}\right); (PE_B - PE_A)_{i,t}\right) \qquad \text{Con } 0 \le \left(\frac{Exp_{i,t}}{Exp_{i,t-1}}\right) \le 1$$

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

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

Metodología de Cálculo en Fase Desacumulativa

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Clasificación de la cartera comercial por nivel de activos	
Tamaño de Empresa	**Nivel de activos**
Grandes empresas	Más de 15.000 SMMLV
Medianas empresas	Entre 5.000 y 15.000 SMMLV
Pequeñas empresas	Menos de 5.000 SMMLV

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

Pérdida dado el Incumplimiento (PDI): Se define como el deterioro económico en que incurre el Banco en caso que se materialice alguna de las situaciones de incumplimiento. La PDI para deudores calificados en la categoría de incumplimiento sufrirá un aumento paulatino de acuerdo con los días transcurridos después de la clasificación en dicha categoría. La PDI por tipo de garantía para el año 2022 es la siguiente:

Tipo de Garantía	PDI	Días después del incumplimiento	Nuevo PDI	Días después del incumplimiento	Nuevo PDI
Garantías idóneas					
créditos subordinados	75%	270	90%	540	100%
colateral financiero admisible	0 – 12%	–	–	–	–
bienes raíces comerciales y residenciales	40%	540	70%	1080	100%
bienes dados en leasing inmobiliario	45%	360	80%	720	100%
bienes dados en leasing diferente al inmobiliario	45%	360	80%	720	100%
derechos de cobro	45%	360	80%	720	100%
otras garantías idóneas	50%	360	80%	720	100%
Garantía no idónea	55%	270	70%	540	100%
Sin garantía	55%	210	80%	420	100%

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

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

Cartera de Consumo

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

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

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

Para los deudores que en el momento de la calificación no pertenezcan a la categoría de incumplimiento, se aplica un modelo que calcula un puntaje, el cual es producto de las características particulares de cada deudor según lo establecido en el Anexo 5 del Capítulo II de la Circular Externa 100 de 1995 de la Superintendencia de Financiera de Colombia.

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

PÉRDIDA ESPERADA= [Probabilidad de incumplimiento] x [Exposición del activo en el momento del incumplimiento] x [Pérdida dado el incumplimiento] x [Plazo remanente]

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

Probabilidad de incumplimiento: Corresponde a la probabilidad de que en un lapso de doce (12) meses los deudores de un determinado segmento y calificación de cartera de consumo incurran en incumplimiento.
La probabilidad de incumplimiento se definirá de acuerdo con las siguientes matrices:

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

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

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

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

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

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

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

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

Cartera de Vivienda

Provisión general: Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, se registra provisión general para la modalidad de vivienda, equivalente al 1% de esta cartera**.**

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

Calificación de crédito	Porcentaje mínimo de provisión sobre la parte garantizada	Porcentaje mínimo de provisión sobre la parte no garantizada
A	1%	1%
B	3.2%	100%
C	10%	100%
D	20%	100%
E	30%	100%

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

Provisiones Adicionales

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

Para obtener el valor del stock total de las provisiones adicionales, se seleccionarán los clientes con peor calificación y mayor exposición, los cuales el Banco denomina de "Alto Riesgo"

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

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

Provisiones Generales Adicionales por Pandemia COVID-19

A partir del mes de marzo de 2020 las provisiones adicionales se constituyen a partir del análisis con la estimación prospectiva del potencial deterioro en la cartera de crédito asociado a la actividad económica de los deudores, los periodos de gracia y demás medidas adoptadas en virtud de las Circulares 007, 014 y 022 de 2020. Las provisiones generales adicionales son registradas en la cuenta 149830 "Provisión general adicional", en cumplimiento de la Circular Externa 022 emitida por la Superfinanciera. Para el cierre de diciembre de 2022 y 2021, Bancamía cuenta con $14 y $14.215 respectivamente, de provisiones generales adicionales constituidas.

Reglas de Alineamiento

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

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

Política de Garantías

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

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

Se consideran garantías admisibles; la prenda abierta sin tenencia debidamente registrada, hipoteca abierta en primer grado sin límite de cuantía sobre la vivienda o cualquier otro bien raíz del cliente o su(s) codeudor(es), así como las garantías de instituciones especializadas en sistemas de garantía, tales como el Fondo Nacional de Garantías (FNG) , para el año 2022 Bancamia desarrollo un acuerdo suscrito con, el Gobierno de los Estados Unidos a través de la corporación financiera de desarrollo internacional (DFC, por sus siglas en inglés), antes conocido como USAID.

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

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

Se consideran garantías no admisibles; la hipoteca en segundo grado, los títulos valores de contenido crediticio, los semovientes en el caso de créditos rurales y en general, todas aquellas seguridades que no ofrezcan un respaldo jurídicamente eficaz al pago de la obligación

garantizada, para lo cual se tendrán en cuenta los criterios que defina la normatividad vigente con el fin de verificar la admisibilidad de las mismas.

La valoración de garantías para provisiones se realiza mediante el numeral 2.1.4.1 del anexo 1 del Capítulo II de la Circular 100 emitida por la Superfinanciera:

Para garantías DFC/USAID:

TIEMPO DE MORA DEL CRÉDITO	PORCENTAJE
0 a 12 meses	70%
Más de 12 meses a 24 meses	50%
Más de 24 meses	0%

Garantías FNG y FAG: 100%

TIEMPO DE MORA DEL CRÉDITO	PORCENTAJE
0 a 12 meses	100%
Más de 12 meses a 24 meses	100%
Más de 24 meses	0%

Suspensión de Causación de Intereses y Otros Conceptos

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

MODALIDAD DE CRÉDITO	MORA SUPERIOR A
Comercial	3 meses
Microcrédito	1 mes
Consumo	2 meses
Vivienda	2 meses

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

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

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

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

d. Otras Cuentas por Cobrar

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Para determinar si las cuentas comerciales y otras cuentas por cobrar o activos contractuales, contienen componente de financiación significativo, se deberá analizar de acuerdo a lo estipulado en la política de Ingresos procedentes de contratos con clientes.
Deterioro y bajas de cuentas por Cobrar: El Banco aplica el enfoque simplificado para la estimación del deterioro, el cual es igual a la pérdida crediticia esperada durante el tiempo de vida del activo para todas las cuentas comerciales y otras cuentas por cobrar que cumplen con la definición de activos financieros.

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

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

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

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

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

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

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

e. Propiedades y Equipos

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Descripción	Agrupación Nota 14	Vida útil en años	Valor Residual
Terrenos	Terrenos	N/A	N/A
Edificios	Edificios	100	20%
Equipos de oficina	Equipos de oficina	4	
Maquinaria y Equipo	Maquinaria y Equipo	5	0%
Muebles y Enseres	Enseres y accesorios	5	0%
Vehículos	Vehículos	5	20%
Dispositivos eléctricos de seguridad	Otros activos materiales	5	0%
Cerraduras de Seguridad	Otros activos materiales	5	0%
Equipos metal mecánicos	Otros activos materiales	10	0%

Descripción	Agrupación Nota 14	Vida útil en años	Valor Residual
Equipo de cómputo de mesa	Equipo informático	4	0%
Equipos servidores y de comunicación	Equipo de redes y comunicación	5	0%
Equipos de cómputo portátiles	Equipo informático	4	0%
Tabletas e impresoras	Equipo de redes y comunicación	1	0%
Impresoras multifuncionales laser	Equipo informático	3	0%
Mejora a propiedades tomadas en arrendamiento	Mejoras en propiedades ajenas	Vida útil del contrato	0%

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

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

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

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

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

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

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

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

f. Arrendamientos

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

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

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

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

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

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

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

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

- El valor en uso del activo no pueda estimarse como próximo a su valor razonable menos los costos de disposición.

- El activo no genere entradas de efectivo que sean en buena medida independientes de las producidas por otros activos.

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

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

g. Impuesto a las Ganancias

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

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

El Banco no adoptó la alternativa establecida en el Decreto 2617 del 29 de diciembre de 2022, con ocasión de la modificación a las tarifas del impuesto de renta y ganancia ocasional derivadas de la Ley 2277 de 2022. En consecuencia, para el período gravable 2022, el Banco reconoció en la cuenta de resultados el efecto de la variación en el impuesto de renta diferido derivado del aumento de la tarifa del impuesto de renta y ganancia ocasional.

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

Para determinar la provisión de impuesto de renta y complementarios, el Banco hace su cálculo a partir del mayor valor entre la utilidad gravable o la renta presuntiva (rentabilidad mínima sobre el patrimonio líquido del año anterior que la ley presume para establecer el impuesto sobre las ganancias).

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

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

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

Reconocimiento de diferencias temporarias imponibles

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

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

Reconocimiento de Diferencias Temporarias Deducibles

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

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

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

Medición

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

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

Los activos y pasivos no monetarios del Banco se miden en términos de su moneda funcional. Si las pérdidas o ganancias fiscales se calculan en una moneda distinta, las variaciones por tasa de cambio dan lugar a diferencias temporarias y al reconocimiento de un pasivo o de un activo por impuestos diferidos y el efecto resultante se cargará o abonará a los resultados del período.

Compensación y Clasificación

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

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

Gravámenes Contingentes

El reconocimiento medición y revelación de los gravámenes contingentes se hace con aplicación a lo establecido en la NIC 37 y la CINIIF 21.

h. Activos Intangibles Distintos de la Plusvalía

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

Reconocimiento y Medición

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

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

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

Amortizaciones

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

Las vidas útiles son las siguientes:

Categoría	Vida útil
Licencias Equipo de Cómputo	5 años
Licencias – Software	10 años
Core Bancario-Bantotal	20 años

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

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

i. Plusvalía

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

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

j. Pasivos Financieros

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

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

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

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

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

k. Instrumentos Financieros a Valor Razonable

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

El valor razonable es categorizado en las diferentes jerarquías de valor razonable, considerando los inputs usados en las técnicas de valoración, así:

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

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

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

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

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

a) Back Office: Es el área encargada de procesar los datos entregados por el proveedor de precios PRECIA S.A y la Fiduciaria, con el fin de ejecutar la valoración diaria en el respectivo sistema (Nivel 2- Inversiones y Fondos de Inversiones Colectiva).

b) Financiera: Es el área encargada de valorar los pasivos financieros bajo modelos no observables en el mercado (Nivel 3).

l. Cuentas Comerciales y Otras Cuentas por Pagar

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

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

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

m. Beneficios a los Empleados

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

Tratamiento por tipo de beneficio

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

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

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

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

Reconocimiento

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

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

- Como un gasto, a menos que otra NIIF requiera o permita la inclusión de los beneficios en el costo de un activo.

Largo Plazo

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

Por Terminación

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

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

Post-Empleo

El Banco reconocerá a sus trabajadores una bonificación de $6.5 al momento en el que el trabajador se retire de la empresa por motivos de jubilación pensional; dicho monto incrementará anualmente según convención. Las ganancias y pérdidas actuariales que surgen de los ajustes por la experiencia y de cambios en los supuestos actuariales, se cargan o abonan en el resultado del período en el que surgen. Estas obligaciones se avalúan anualmente por actuarios independientes, a fin de cumplir con los requerimientos de la NIC 19 "Beneficios a los empleados" respecto a los beneficios post-empleo.

n. Provisiones, Activos y Pasivos Contingentes

Provisiones

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

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

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

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

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

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

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

o. Patrimonio

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

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

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

i. *Reserva legal:* Por disposiciones legales, los establecimientos de crédito deben constituir una reserva legal que ascenderá por lo menos al cincuenta por ciento (50%) del capital suscrito, formada con diez por ciento (10%) de las utilidades liquidas de cada ejercicio.

ii. *Otro Resultado Integral ORI:* El ORI comprende partidas de ingresos y gastos derivados de cambios en el superávit de revaluación, impuesto diferido y cálculos actuariales de beneficios a empleados post empleo por bono por pensión.

iii. *Patrimonio adecuado:* De acuerdo con lo estipulado en el numeral 2 del Capítulo XIII – 16 de la Circular 100 de 1995, el Banco da cumplimiento del patrimonio adecuado con el objeto de mantener niveles adecuados del capital de buena calidad que permitan absorber pérdidas inesperadas procedentes de la materialización de los riesgos a los cuales se está expuesto, el patrimonio adecuado del Banco debe ser mínimo el 9% del total de activos ponderados por el nivel de riesgo.

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

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

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

p. Ingresos

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Determinación del Componente Financiero Significativo

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

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

- La diferencia, si la hubiera, entre el importe de la contraprestación acordada y el precio de venta en efectivo de los bienes o servicios comprometidos;
- El efecto combinado de:

i. El periodo de tiempo esperado entre el momento en que la entidad transfiere los bienes o servicios comprometidos con cliente y el momento en que el cliente paga por dichos bienes o servicios; y

ii. Las tasas de interés dominantes en el mercado correspondiente.

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

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

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

Reconocimiento de Ingresos por Cuentas por Cobrar a Clientes – Cartera

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

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

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

Modalidad de crédito	Mora superior a
Comercial	3 meses
Microcrédito	1 mes
Consumo	2 meses
Vivienda	2 meses

Reconocimiento de Ingresos por Inversiones

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

Reconocimiento de Otros Ingresos

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

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

Metodología de Amortización y Deterioro del Valor

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

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

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

q. Segmentos de Operación

Un segmento de operación, es un componente del Banco:

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

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

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

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

r. Normas Emitidas no Vigentes

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

Mejoras 2018 - 2020

Modificaciones a la NIC 1: Clasificaciones de Pasivos como Corrientes o No Corrientes

En enero de 2020, el IASB emitió las modificaciones del párrafo 69 al 76 de la NIC 1 para especificar los requisitos para clasificar los pasivos como corrientes o no corrientes.

Las modificaciones aclaran los siguientes puntos:

- El significado del derecho a diferir la liquidación de un pasivo.
- Que el derecho a diferir la liquidación del pasivo debe otorgarse al cierre del ejercicio.
- Que la clasificación no se ve afectada por la probabilidad de que la entidad ejerza su derecho a diferir la liquidación del pasivo.
- Que únicamente si algún derivado implícito en un pasivo convertible representa en sí un instrumento de capital, los términos del pasivo no afectarían su clasificación.

Las modificaciones fueron incorporadas mediante el decreto 938 de 2021 el cual regirá desde el 1 de enero de 2023. El Banco se encuentra evaluando el efecto de esta norma en sus estados financieros.

Modificaciones a las NIIF 9, NIC 39 y NIIF 7: Reforma de las Tasas de Interés de Referencia

Las modificaciones proporcionan una serie de exenciones que se aplican a todas las relaciones de cobertura que se ven directamente afectadas por la reforma de la tasa de interés de referencia. Una relación de cobertura se ve afectada si la reforma da lugar a incertidumbre sobre el momento y o el importe de los flujos de efectivo basados en índices de referencia de la partida cubierta o del instrumento de cobertura.

Las modificaciones fueron incorporadas mediante el decreto 938 de 2021, el cual regirá desde el 1 de enero de 2023. De acuerdo al análisis realizado, este cambio no presenta impacto para Bancamía.

Modificaciones a la NIC 16: Propiedad, Planta y Equipo: Ingresos Antes del Uso Previsto

En mayo de 2020, el IASB emitió la norma Propiedades, planta y equipo - Ingresos antes del uso previsto, la cual prohíbe que las entidades deduzcan el costo de un elemento de propiedad, planta y equipo. Es decir, cualquier ingreso de la venta de los elementos producidos mientras se lleva ese activo a la ubicación y condición necesarias para que pueda funcionar de la manera prevista por la Administración. En su lugar, la entidad debe reconocer en resultados los ingresos de la venta de dichos elementos y los costos incurridos en su producción.

Las modificaciones fueron incorporadas mediante el decreto 938 de 2021, el cual regirá desde el 1 de enero de 2023. De acuerdo al análisis realizado, este cambio no presenta impacto para el Banco.

Modificaciones a la NIC 37: Contratos Onerosos – Costos Incurridos en el Cumplimiento de un Contrato

En mayo de 2020, el IASB emitió modificaciones a la NIC 37 para especificar qué costos debe incluir la entidad al evaluar si un contrato es oneroso o genera pérdidas.

Las modificaciones señalan que se debe aplicar un "enfoque de costos directamente relacionados". Los costos que se relacionan directamente con un contrato para proporcionar bienes o servicios incluyendo tanto los costos incrementales como una asignación de costos directamente relacionados con las actividades del contrato.

Los costos generales y administrativos no se relacionan directamente con el contrato y deben excluirse, salvo que sean explícitamente atribuibles a la contraparte en virtud del contrato.

Las modificaciones fueron incorporadas mediante el decreto 938 de 2021, el cual regirá desde el 1 de enero de 2023. El Banco se encuentra evaluando el potencial efecto de esta norma en sus estados financieros.

Modificación a la NIIF 9: Honorarios en la prueba del '10 por ciento' para determinar la baja en cuentas de los pasivos financieros

La modificación aclara que los honorarios que incluyen las entidades al evaluar si los términos de algún pasivo financiero nuevo o modificado son sustancialmente diferentes a los términos del pasivo financiero original. Estos honorarios incluyen sólo aquéllos pagados o recibidos entre el prestatario y el prestamista, incluidos los honorarios pagados o recibidos por el prestatario o el prestamista a nombre del otro. Las entidades deben aplicar la modificación a los pasivos financieros que sean modificados o intercambiados a partir del inicio del periodo anual en el que apliquen por primera vez esta modificación.

Las modificaciones fueron incorporadas mediante el decreto 938 de 2021, el cual regirá desde el 1 de enero de 2023. El Banco se encuentra evaluando el potencial efecto de esta norma en sus estados financieros.

Mejoras 2021

Modificaciones a la NIC 8: Definición de Estimaciones Contables

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

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

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

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

Las modificaciones aclaran los siguientes puntos:

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

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

Modificaciones a la NIIF 16: Reducciones del Alquiler Relacionadas con la Covid-19 más allá del 30 de junio de 2021.

En marzo de 2021, el IASB emitió modificaciones a la NIIF 16 para extender desde el 30 de junio de 2021 al 30 de junio de 2022, la solución práctica para los arrendatarios ocasionada por reducciones del alquiler que ocurran como consecuencia directa de la pandemia Covid-19.

Se reconocerá su efecto acumulado por la aplicación de dicha modificación, como un ajuste en el saldo de apertura de las ganancias acumuladas (u otro componente del patrimonio, según corresponda) al inicio del periodo anual sobre el que se informa en el que el arrendatario aplique por primera vez la modificación.

Las modificaciones fueron incorporadas mediante el decreto 1611 de 2022.

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

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

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

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

6. Maduración de Activos y Vencimientos de Pasivos

Para la maduración de la cartera de créditos se tiene en cuenta la amortización periódica de capital de cada obligación, según lo pactado contractualmente con el cliente. Al cierre del 2022 el plazo promedio fue de 29 meses para la terminación de los contratos, mientras que al cierre de diciembre de 2021 el plazo promedio fue de 31,16 meses. La disminución corresponde a los créditos nuevos realizados durante el 2022 dado que en su mayoría fueron desembolsados a plazos iguales o inferiores a 36 meses.

El plazo promedio de las obligaciones financieras bajo leasing para cierre del año 2022 fue de 6,80 meses, mientras que para las demás Obligaciones Financieras fue de 13,19 meses. Para el año 2021, este plazo fue de 13,25 y 13,12 meses respectivamente, para la terminación de los contratos.

El plazo promedio de los CDT´s vigentes al 31 de diciembre de 2022 era de 5.5 meses con una maduración desde esa fecha al vencimiento de 3,01 meses. Para el año 2021 el plazo promedio fue de 5.15 meses con una maduración desde esa fecha al vencimiento de 3,82 meses.

El Banco mantiene vigente la emisión de Bonos de Solidaridad por $120.541, cuyo vencimiento está pactado para junio de 2023.

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

7. Transacciones en Moneda Extranjera

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

Activos:	Dólares	Al 31 de diciembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
Efectivo y equivalente al efectivo (1)	USD	**USD 18,058**	USD 13,296
Total activos en moneda extranjera	**USD**	**18,058**	**13,296**
Pasivos			
Provisión gastos recurrentes (2)		**12,047**	193,722
Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar		**–**	112,235
Total pasivos en moneda extranjera		**12,047**	**305,957**
Activos (pasivos) netos en moneda extranjera	USD	**USD 30,105**	USD 319,253

1. Corresponde al saldo para cada uno de los cortes de la cuenta corriente que tenemos en Bancolombia Puerto Rico.
2. Corresponde a las provisiones que realiza el Banco sobre los gastos administrativos y operativos en los que incurrió con proveedores del exterior y que al cierre del ejercicio no han sido facturados.

Los saldos y las operaciones en moneda extranjera al 31 de diciembre de 2022 y 2021 han sido re-expresados, utilizando la tasa de cambio dólar a pesos de $4.810,20 y $3.981,16 USD/PESO respectivamente.

El ingreso por diferencia en cambio al 31 de diciembre de 2022 y de 2021 fue de $121 y $114 respectivamente y la pérdida por diferencia en cambio fue de ($152) y ($172) respectivamente para una pérdida generada por diferencia en cambio de ($31) en 2022 y ($58) en 2021.

8. Efectivo y Equivalentes de Efectivo

	Al 31 de diciembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021 (*)
Caja	**$69,236**	$49,513
Bancos y otras entidades financieras (1)	**46,780**	50,192
Banco de la República (2)	**36,106**	44,585
Operaciones del mercado monetario (3)	**12,007**	46,006
Participaciones en fondos comunes ordinarios (4)	**1**	1
Total efectivo y equivalentes al efectivo	**$164,130**	**$190,297**

(*) Cifras reexpresadas. Ver nota 4.

Los saldos del efectivo y los equivalentes al efectivo no presentan restricciones ni limitaciones al 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021.

(1) La variación presentada se debe al giro normal del negocio que involucra pagos a proveedores, pagos de impuestos, pagos de comisiones a los fondos de garantías, registros de transacciones como compra y venta de efectivo, divisas, compensación de cheques, etc.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 se registran 104 y 83 partidas conciliatorias en Bancos por $1,023 y $194 respectivamente; de las cuales fueron regularizadas 98 partidas por $1,006 y 47 partidas por $73 a corte de enero de 2023 y 2022 respectivamente, de acuerdo con el flujo normal de las operaciones.

Antigüedad	Al 31 de diciembre de 2022		Al 31 de diciembre de 2021	
	No. De partidas	Valor	No. De partidas	Valor
0 a 15 días	**$103**	**$ 1,022**	$76	$143
16 a 30 días	**-**	**-**	6	50
31 a 60 días	**1**	**$1**	1	$1

(2) El saldo a 31 de diciembre de 2022, lo componen los recursos que se manejan vía servicios electrónicos (SEBRA) con el Banco de la República.

(3) Al corte de diciembre de 2022 se registra una (1) operación interbancaria por valor nominal de $12.007 millones efectuada con el Banco Bilbao Vizcaya Argentaria Colombia S.A. – BBVA; Al cierre de diciembre de 2021 estaban vigentes tres (3) operaciones interbancarias; dos por un valor nominal de $17.000 cada una y una por valor nominal de $12.000 efectuadas con el Banco Bilbao Vizcaya Argentaria Colombia S.A. – BBVA, Banco Popular S.A y el Banco de Occidente S.A. respectivamente y se reconocen intereses por $6. La tasa promedio de la operación interbancaria al 31 de diciembre de 2022 fue de 5,92% y el plazo promedio fue de 3,72 días calendario.

(4) Los saldos registrados en el concepto de participaciones en fondos comunes ordinarios, corresponden a recursos invertidos en el fondo de inversión cartera colectiva abierta con Fiduciaria BBVA.

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

	Al 31 de diciembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
Grado de inversión	**$46,780**	$50,192
Banco de la República	**36,106**	44,585
Total	**$82,886**	**$94,777**

9. Inversiones

	Al 31 de diciembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
Títulos de Desarrollo Agropecuario -TDA´S (1)	$14,762	$13,899
Títulos de Solidaridad – TDS (2)	11,352	9,369
Títulos de Tesorería TES (3)	–	9,874
Total inversiones	**$26,114**	**$33,142**

Las inversiones al 31 de diciembre de 2022 se encuentran clasificadas como negociables.

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

	Hasta 1 Mes	De 1 a 3 Meses	De 3 Meses a 1 Año	Saldo
Títulos de Desarrollo Agropecuario - TDA´S	$4,250	$–	$10,512	$14,762
Títulos de Solidaridad – TDS	–	–	11,352	11,352
Títulos de Tesorería TES	–	–	–	–
Total	**$4,250**	**$–**	**$21,864**	**$26,114**

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

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el Banco presenta el siguiente detalle en cada modalidad:

	TDA	Indexado	Al 31 de diciembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
CLASE	A	IBR	**$11,732**	$5,161
CLASE	A	DTF	**3,030**	8,738
		Total	**$14,762**	**$13,899**

Al cierre del año 2022, las inversiones TDA´S, en un 100% son Clase "A". Se presenta por incremento de las colocaciones en cartera sustitutiva bajo las líneas de Finagro, la cual al 31 de diciembre de 2022 es de $105.002, y en 2021 de $78.824.

(2) En 2022 la inversión obligatoria en títulos de solidaridad TDS fue prorrogada por un año más y sus vencimientos serán en mayo y junio de 2023.

(3) La variación presentada en las inversiones al cierre del 2022, obedece al vencimiento de TES de corto plazo (TCO) por $9.874 en junio de 2022.

Al cierre del 2022 y 2021 no existen restricciones jurídicas o económicas sobre las inversiones que pudieran afectar la titularidad de estas.

10. Cartera de Créditos, Neta

	Al 31 de diciembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
Cartera bruta		
Cartera microcrédito	**$1,706,704**	$1,498,384
Cartera comercial	**148,800**	122,324
Cartera de vivienda	**20,468**	16,563
Cartera de consumo	**7,689**	8,206
Total Cartera Bruta	**$1,883,661**	**$1,645,477**
Deterioro		
Provisión para cartera de créditos	**$(89,079)**	$(72,568)
Provisión General	**(17,272)**	(14,215)
Provisión general adicional	**(14)**	(15,149)
Total Deterioro	**(106,365)**	**(101,932)**
Total Cartera de Crédito Neta	**$1,777,296**	**$1,543,545**

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

Al 31 de diciembre de 2022

Calificación	Nº de Créditos	Valor capital	Intereses y Otros Conceptos	Saldo Total	Valor garantía	Provisión capital	Provisión Intereses y Otros Conceptos
Microcrédito							
Garantía Idónea							
A	43,086	$131,424	$4,437	$135,861	$84,552	$1,314	$144
B	4,290	14,838	638	15,476	9,546	378	293
C	1,895	6,470	310	6,780	4,163	2,295	237
D	1,388	4,966	236	5,202	3,195	1,797	226
E	6,128	23,130	1,694	24,824	14,881	15,682	1,694
Subtotal	56,787	180,828	7,315	188,143	116,337	21,466	2,594
Otras Garantías							
A	305,223	1,417,674	47,762	1,465,436	–	14,197	1,546
B	13,773	46,159	1,987	48,146	–	1,484	912
C	6,450	18,920	907	19,827	–	5,354	692
D	3,864	12,520	594	13,114	–	6,917	570
E	11,135	30,603	2,246	32,849	–	30,603	2,246
Subtotal	340,445	1,525,876	53,496	1,579,372	–	58,555	5,966
Total Microcrédito	397,232	$1,706,704	$60,811	$1,767,515	$116,337	$80,021	$8,560
Comercial							
Garantía Idónea							
A	553	$7,988	$157	$8,145	$5,681	$112	$5
B	77	1,128	43	1,171	802	125	13
C	26	283	13	296	201	28	10
D	50	878	70	948	624	296	68
E	2	26	3	29	19	12	3
Subtotal	708	10,303	286	10,589	7,327	573	99
Otras Garantías							
A	5,200	133,012	2,591	135,603	–	3,855	82
B	187	2,300	88	2,388	–	268	28
C	90	1,431	64	1,495	–	219	51
D	80	1,550	123	1,673	–	963	120
E	19	204	23	227	–	166	21
Subtotal	5,576	138,497	2,889	141,386	–	5,471	302
Total Comercial	6,284	$148,800	$3,175	$151,975	$7,327	$6,044	$401

Calificación	Nº de Créditos	Valor capital	Intereses y Otros Conceptos	Saldo Total	Valor garantía	Provisión capital	Provisión Intereses y Otros Conceptos
Consumo							
Otras Garantías							
A	1,360	$7,293	$118	$7,411	$–	$128	$2
B	65	196	6	202	–	16	–
C	60	73	3	76	–	13	1
D	9	6	–	6	–	5	–
E	57	121	17	138	–	115	16
Subtotal	1,551	7,689	144	7,833	–	277	19
Total Consumo	1,551	$7,689	$144	$7,833	$–	$277	$19
Vivienda							
Garantía Idónea							
A	281	$20,290	$26	$20,316	$40,782	$203	$2
B	2	64	–	64	130	2	–
C	1	61	–	61	122	6	–
D	1	53	1	55	107	11	1
Subtotal	285	20,468	27	20,496	41,141	222	3
Total vivienda	285	20,468	27	20,495	41,141	222	3
Total Cartera	405,352	$1,883,661	$64,157	$1,947,818	$164,805	$86,564	$8,983
Provisión General vivienda y microcrédito	$–	$–	$–	$–	$–	$17,272	$–
Provisión General Adicional	–	–	–	–	–	14	–
Provisión Contracíclica	–	–	–	–	–	2,515	50
Total	**405,352**	**$1,883,661**	**$64,157**	**$1,947,818**	**$164,805**	**$106,365**	**$9,033**

Al 31 de diciembre de 2021

Calificación	Nº de Créditos	Valor capital	Intereses y Otros Conceptos	Saldo Total	Valor garantía	Provisión capital	Provisión Intereses y Otros Conceptos
Microcrédito							
Garantía idónea							
A	103,591	$390,711	$15,974	$406,685	$269,651	$3,907	$1,188
B	5,715	26,618	2,843	29,461	18,370	676	1,286
C	4,066	17,635	2,648	20,283	12,171	1,229	2,024
D	3,885	16,562	2,861	19,423	11,430	2,846	2,548
E	7,187	39,628	7,575	47,203	27,350	15,723	7,575
Subtotal	124,444	491,154	31,901	523,055	338,972	24,381	14,621
Otras Garantías							
A	223,368	925,054	37,810	962,864	–	9,251	2,812
B	9,827	30,700	3,285	33,985	–	982	1,485
C	6,814	18,522	2,777	21,299	–	3,703	2,124
D	5,841	15,318	2,641	17,959	–	7,659	2,352
E	8,317	17,636	3,372	21,008	–	17,636	3,371
Subtotal	254,167	1,007,230	49,885	1,057,115	–	39,231	12,144
Total Microcrédito	378,611	$1,498,384	$81,786	$1,580,170	$338,972	$63,612	$26,765
Comercial							
Garantía Idónea							
A	1,240	$23,010	$510	$23,520	$16,237	$311	$17
B	98	2,340	194	2,534	1,651	117	60
C	75	1,497	174	1,671	1,056	119	136
D	147	3,686	591	4,277	2,601	1,461	569
E	9	223	39	262	157	120	39
Subtotal	1,569	30,756	1,508	32,264	21,702	2,128	821
Otras Garantías							
A	3,951	85,502	1,898	87,400	–	2,478	62
B	202	2,867	239	3,106	–	268	73
C	95	1,309	152	1,461	–	223	119
D	214	1,767	283	2,050	–	1,050	273
E	23	123	22	145	–	95	22
Subtotal	4,485	91,568	2,594	94,162	–	4,114	549
Total Comercial	6,054	$122,324	$4,102	$126,426	$21,702	$6,242	$1,370

Calificación	Nº de Créditos	Valor capital	Intereses y Otros Conceptos	Saldo Total	Valor garantía	Provisión capital	Provisión Intereses y Otros Conceptos
Consumo							
Otras Garantías							
A	2,304	$7,209	$136	$7,345	$–	$117	$2
B	98	394	21	415	–	35	2
C	86	181	17	198	–	26	6
D	77	239	34	273	–	188	28
E	68	183	28	211	–	177	27
Subtotal	**2,633**	**8,206**	**236**	**8,442**	**–**	**543**	**65**
Total consumo	**2,633**	**$8,206**	**$236**	**$8,442**	**$–**	**$543**	**$65**
Vivienda							
Garantía Idónea							
A	246	$16,366	$18	$16,384	$34,459	164	$1
B	3	136	1	137	286	4	2
C	1	61	2	63	128	6	2
Subtotal	**250**	**16,563**	**21**	**16,584**	**34,873**	**174**	**5**
Total Vivienda	**250**	**$16,563**	**21**	**16,584**	**34,873**	**174**	**5**
Total Cartera	387,548	$1,645,477	$86,145	$1,731,622	$395,547	$70,571	$28,205
Provisión General Vivienda y Microcrédito	$–	$–	$–	$–	$–	$15,149	$–
Provisión General Adicional	–	–	–	–	–	14,215	–
Provisión Contracíclica	–	–	–	–	–	1,997	54
Provisión General Intereses	–	–	–	–	–	–	23
Total	387,548	$1,645,477	$86,145	$1,731,622	$395,547	$101,932	$28,282

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

Al 31 de diciembre de 2022

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

Al 31 de diciembre de 2021

Modalidad	No. de Créditos	Saldo total	Valor garantía	Provisión total	Provisión individual	Provisión contracíclica
Comercial	6,054	$122,324	$21,702	8,064	$6,242	$1,822
Consumo	2,633	8,206	–	718	543	175
Total	**8,687**	**$130,530**	**$21,702**	**$8,782**	**6,785**	**$1,997**

La cartera de crédito por maduración es la siguiente:

Al 31 de diciembre de 2022

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

Al 31 de diciembre de 2021

Modalidades	0 a 1 año	1 a 5 años	5 a 10 años	Más de 10 años	Total cartera de créditos
Microcrédito	$983,619	$514,534	$231	$–	$1,498,384
Comercial	73,652	48,653	19	–	122,324
Vivienda	6,585	8,880	1,098	–	16,563
Consumo	1,666	6,539	1	–	8,206
Total	**$1,065,522**	**$578,606**	**$1,349**	**$–**	**$1,645,477**

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

Al 31 de diciembre de 2022

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	$1,505,631	$99,717	$24,173	$16,619	$25,953	$6,678	$27,933	$1,706,704
Comerciales	139,610	4,745	825	820	946	442	1,413	148,800
Vivienda	19,615	594	81	–	64	60	53	20,468
Consumo	7,112	385	48	24	23	15	82	7,689
Total	**$1,671,968**	**$105,441**	**$25,127**	**$17,463**	**$26,986**	**$7,195**	**$29,481**	**$1,883,661**

Al 31 de diciembre de 2021

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 180 días	Total cartera de créditos
Microcrédito	$1,314,023	$90,072	$16,676	$19,378	$33,726	$8,390	$16,119	$1,498,384
Comercial	110,581	4,775	693	1,054	1,357	810	3,054	122,324
Vivienda	15,851	433	83	117	19	60	–	16,563
Consumo	7,325	510	87	134	79	–	71	8,206
Total	**$1,447,780**	**$95,790**	**$17,539**	**$20,683**	**$35,181**	**$9,260**	**$19,244**	**$1,645,477**

La cartera de crédito por zona geográfica es la siguiente:

Al 31 de diciembre de 2022

Zona Geográfica	No. de Créditos	Capital	Interés y otros conceptos	Saldo Total	Garantía	Provisión Capital	Provisión interés y otros conceptos
Amazonas	687	$2,185	$73	$2,258	$64	$26	$1
Antioquia	56,380	318,095	9,088	327,183	19,613	14,123	1,182
Arauca	3,574	14,987	590	15,577	825	553	74
Atlántico	7,763	33,480	1,100	34,580	2,288	2,164	222
Bogotá	40,795	268,347	7,567	275,914	54,467	12,163	1,241
Bolívar	12,766	54,501	1,872	56,373	4,571	3,746	419
Boyacá	13,639	78,447	2,945	81,392	4,335	2,981	420
Caldas	12,427	53,179	1,718	54,897	3,387	2,097	223
Caquetá	7,721	26,120	839	26,959	1,918	1,171	82
Casanare	5,092	23,674	876	24,550	1,829	1,212	129
Cauca	11,532	39,267	1,473	40,740	3,207	1,252	151
Cesar	11,253	46,761	1,339	48,100	2,993	1,991	161
Choco	3,987	23,041	647	23,688	1,531	1,307	91
Córdoba	29,694	104,187	3,486	107,673	8,562	5,884	567
Cundinamarca	28,166	135,313	4,476	139,789	7,907	5,646	579
Guainía	957	5,787	163	5,950	719	356	36
Guaviare	2,904	17,200	593	17,793	1,103	474	50
Huila	12,375	43,181	3,306	46,487	3,074	1,451	300
La Guajira	4,995	19,666	595	20,261	1,214	1,016	121
Magdalena	13,055	49,806	1,700	51,506	4,164	2,887	317
Meta	6,585	30,879	1,011	31,890	1,683	1,339	149
N. De Santander	11,927	47,989	1,765	49,754	2,876	1,595	196
Nariño	14,663	57,800	2,429	60,229	4,855	2,915	313
Putumayo	8,660	36,994	1,271	38,265	2,716	1,901	175
Quindío	4,134	19,689	578	20,267	1,052	773	62
Risaralda	4,545	20,651	568	21,219	1,214	843	62
San Andrés	613	3,416	110	3,526	74	42	4
Santander	14,259	62,860	2,397	65,257	3,899	2,549	297
Sucre	12,906	46,187	1,913	48,100	3,762	3,149	347
Tolima	13,530	53,895	3,029	56,924	4,314	2,234	377
Valle Del Cauca	31,670	138,413	4,425	142,838	10,002	6,429	615
Vaupés	1,386	4,541	117	4,658	516	263	20
Vichada	712	3,123	98	3,221	71	32	1
Total Cartera	**405,352**	**$1,883,661**	**$64,157**	**$1,947,818**	**$164,805**	**$86,564**	**$8,983**
Provisión General vivienda y Microcrédito	$–	$–	$–	$–	$–	$17,272	$–
Provisión General Adicional	–	–	–	–	–	14	–
Provisión contraciclica	–	–	–	–	–	2,515	50
Total	**405,352**	**$1,883,661**	**$64,157**	**$1,947,818**	**$164,805**	**$106,365**	**$9,033**

Al 31 de diciembre de 2021

Zona Geográfica	No. de Créditos	Capital	Interés y otros conceptos	Saldo Total	Garantía	Provisión Capital	Provisión interés y otros conceptos
Antioquia	57,537	$284,151	$13,261	$297,412	$54,936	$11,525	$4,067
Arauca	3,652	14,304	857	15,161	3,037	666	316
Atlántico	8,163	30,148	2,590	32,738	8,891	2,158	1,476
Bogotá	41,701	245,000	11,624	256,624	83,253	9,757	4,121
Bolívar	14,025	52,365	3,355	55,720	13,969	3,356	1,540
Boyacá	13,609	68,836	3,314	72,150	13,051	2,758	909
Caldas	10,909	42,958	2,017	44,975	9,042	1,625	532
Caquetá	7,060	23,502	1,126	24,628	5,641	809	317
Casanare	5,025	22,737	1,200	23,937	5,717	893	389
Cauca	9,078	31,843	1,612	33,455	8,033	1,136	440
Cesar	10,789	40,198	1,984	42,182	9,845	1,834	663
Chocó	2,926	16,896	790	17,686	3,580	711	233
Córdoba	29,840	95,100	6,034	101,134	23,097	4,726	2,294
Cundinamarca	28,314	119,604	5,297	124,901	24,231	4,313	1,453
Guainía	1,103	6,903	413	7,316	2,181	400	201
Guaviare	2,518	14,266	571	14,837	3,003	396	110
Huila	9,864	32,178	2,824	35,002	7,921	1,347	659
La Guajira	6,937	19,510	1,234	20,744	5,064	1,261	544
Magdalena	13,531	46,521	2,846	49,367	12,327	2,366	1,132
Meta	5,198	25,122	1,176	26,298	4,841	862	341
N. De Santander	11,529	41,187	1,958	43,145	8,673	1,480	468
Nariño	11,496	46,822	2,569	49,391	10,891	2,057	754
Putumayo	8,445	36,394	1,670	38,064	7,994	1,444	476
Quindío	3,941	16,414	719	17,133	3,257	617	206
Risaralda	4,104	16,545	664	17,209	3,710	504	186
San Andrés	37	193	2	195	–	2	–
Santander	13,103	51,091	2,727	53,818	11,414	1,949	642
Sucre	13,566	43,798	2,700	46,498	10,130	2,203	881
Tolima	11,745	44,542	3,014	47,556	11,323	1,728	776
Valle Del Cauca	26,629	112,050	5,839	117,889	25,266	5,612	2,054
Vaupés	1,174	4,299	158	4,457	1,229	76	25
Total cartera	**387,548**	**$1,645,477**	**$86,145**	**$1,731,622**	**$395,547**	**$70,571**	**$28,205**
Provisión General vivienda y Microcrédito	$–	$–	$–	$–	$–	$15,149	$–
Provisión General Adicional	–	–	–	–	–	14,215	–
Provisión contraciclicia	–	–	–	–	–	1,997	54
Provisión General Intereses	–	–	–	–	–	–	23
Total	387,548	$1,645,477	$86,145	$1,731,622	$395,547	$101,932	$28,282

La cartera de crédito por actividad económica es la siguiente:

Al 31 de diciembre de 2022

Actividad Económica	No. de Créditos	Capital	Interés y otros conceptos	Saldo Total	Garantía	Provisión Capital	Provisión interés y otros conceptos
Acabado de productos textiles	668	$3,597	$101	$3,698	$276	$175	$11
Actividades inmobiliarias realizadas con bienes propios o arrendados	11,898	77,279	2,089	79,368	3,824	2,308	185
Comercio al por mayor de prendas de vestir	14,784	67,353	2,050	69,403	3,323	3,012	276
Comercio al por mayor de productos alimenticios	6,957	36,457	1,060	37,517	2,100	1,818	172
Comercio al por menor de carnes (incluye aves de corral)	6,833	33,676	993	34,669	2,289	2,032	184
Comercio al por menor de prendas de vestir y sus accesorios	2,351	17,087	459	17,546	1,208	672	55
Comercio al por menor en establecimientos no especializados	39,876	222,216	6,187	228,403	13,164	9,590	799
Confección de prendas de vestir. excepto prendas de piel	12,039	56,931	1,722	58,653	3,750	2,581	258
Cría de ganado bovino y bufalino	14,377	72,468	3,462	75,930	6,441	3,438	489
Cría de ganado porcino	16,275	45,149	1,927	47,076	4,313	2,811	342
Cultivo de café	17,730	58,713	5,033	63,746	5,615	1,994	474
Elaboración de otros productos alimenticios	8,141	28,048	875	28,923	1,738	1,311	117
Elaboración de productos de panadería	3,630	22,800	621	23,421	1,720	934	76
Expendio a la mesa de comidas preparadas	16,226	77,334	2,354	79,688	5,363	3,932	367
Otras actividades de servicios personales n.c.p.	4,814	18,969	592	19,561	1,232	783	67
Otros	187,682	863,254	28,486	891,740	96,423	41,424	4,319
Otros cultivos permanentes n.c.p.	9,651	34,769	1,801	36,570	2,983	1,903	284
Otros tipos de comercio al por menor no realizado en establecimientos	10,938	37,207	1,146	38,353	1,880	1,418	140
Peluquería y otros tratamientos de belleza	13,888	56,667	1,771	58,438	3,302	2,589	226
Transporte de carga por carretera	3,210	28,396	737	29,133	1,896	863	64
Transporte de pasajeros	3,384	25,291	691	25,982	1,965	976	78
Total Cartera	**405,352**	**$1,883,661**	**64,157**	**1,947,818**	**164,805**	**86,564**	**8,983**
Provisión General vivienda y Microcrédito	–	–	–	–	–	17,272	–
Provisión General Adicional	–	–	–	–	–	14	–

Actividad Económica	No. de Créditos	Capital	Interés y otros conceptos	Saldo Total	Garantía	Provisión Capital	Provisión interés y otros conceptos
Provisión contraciclica	–	–	–	–	–	2,515	50
Total Cartera	**405,352**	**$1,883,661**	**$64,157**	**$1,947,818**	**$164,805**	**$106,365**	**$9,033**

Al 31 de diciembre de 2021

Actividad Económica	No. de Créditos	Capital	Intereses y Otros Conceptos	Saldo total	Garantía	Provisión capital	Provisión Intereses y Otros conceptos
Acabado de productos textiles	657	$3,148	$172	$3,320	$965	$186	$64
Actividades inmobiliarias realizadas con bienes propios o arrendados	6,614	36,419	1,419	37,838	5,249	1,097	335
Comercio al por mayor de prendas de vestir	11,025	45,759	2,339	48,098	9,866	1,777	830
Comercio al por mayor de productos alimenticios	6,336	30,492	1,596	32,088	6,519	1,498	638
Comercio al por menor de carnes (incluye aves de corral)	6,601	29,691	1,676	31,367	7,186	1,555	698
Comercio al por menor de prendas de vestir y sus accesorios	2,935	19,499	835	20,334	3,480	979	267
Comercio al por menor en establecimientos no especializados	37,414	194,155	8,916	203,071	39,234	8,028	3,032
Confección de prendas de vestir. Excepto prendas de piel	10,863	46,967	2,355	49,322	10,310	1,980	745
Cría de ganado bovino y bufalino	15,453	67,384	4,133	71,517	16,227	2,833	1,173
Cría de ganado porcino	17,369	43,079	2,848	45,927	12,232	2,106	1,047
Cultivo de café	16,182	46,933	4,268	51,201	12,813	1,951	849
Elaboración de otros productos alimenticios	4,382	15,099	808	15,907	3,450	752	297
Elaboración de productos de panadería	3,579	21,381	962	22,343	5,016	860	350
Expendio a la mesa de comidas preparadas	14,852	66,191	3,366	69,557	15,261	3,288	1,193
Otras actividades de servicios personales	4,054	15,140	812	15,952	3,389	594	277

Actividad Económica	No. de Créditos	Capital	Intereses y Otros Conceptos	Saldo total	Garantía	Provisión capital	Provisión Intereses y Otros conceptos
Otros	193,221	812,797	42,129	854,926	212,166	34,629	14,055
Otros cultivos permanentes	6,529	21,474	1,280	22,754	5,158	1,080	333
Otros tipos de comercio al por menor no realizado en establecimientos	10,657	33,938	1,506	35,444	6,459	930	380
Peluquería y otros tratamientos de belleza	12,019	46,566	2,445	49,011	9,921	2,001	852
Transporte de carga por carretera	3,142	24,120	872	24,992	4,972	865	210
Transporte de pasajeros	3,664	25,245	1,408	26,653	5,674	1,582	580
Total Cartera	387,548	$1,645,477	$86,145	$1,731,622	$395,547	$70,571	$28,205
Provisión General vivienda y Micro	$–	$–	$–	$–	$–	$15,149	$–
Provisión General Adicional	–	–	–	–	–	14,215	–
Provisión contracíclica	–	–	–	–	–	1,997	54
Provisión General Intereses	–	–	–	–	–	–	23
Total	387,548	$1,645,477	$86,145	$1,731,622	$395,547	$101,932	$28,282

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

Al 31 de diciembre de 2022

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

Al 31 de diciembre de 2021

Modalidad	No. de Créditos	Capital	Intereses y Otros Conceptos	Saldo total	Garantía	Provisión Capital	Provisión intereses y otros conceptos
Comercial	81	$1,152	$133	$1,285	$526	$202	$67
Microcrédito	6,279	22,181	4,508	26,689	8,963	4,662	2,808
Total Cartera	6,360	$23,333	4,641	27,974	9,489	4,864	2,875

Modalidad	No. de Créditos	Capital	Intereses y Otros Conceptos	Saldo total	Garantía	Provisión Capital	Provisión intereses y otros conceptos
Provisión General	–	–	–	–	–	222	–
Provisión contraciclica	–	–	–	–	–	18	2
Total Cartera Reestructurada	**6,360**	**$23,333**	**$4,641**	**$27,974**	**$9,489**	**$5,104**	**$2,877**

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

Al 31 de diciembre de 2022

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

Al 31 de diciembre de 2021

Modalidad	No. de créditos	Capital	Intereses y Otros Conceptos	Saldo Total	Garantía	Provisión Capital	Provisión Intereses y Otros Conceptos
Microcrédito							
A	236	$1,137	$117	$1,254	688	$11	$22
B	1,807	6,606	1,044	7,650	3,013	181	472
C	2,067	7,737	1,642	9,379	3,279	900	929
D	996	3,632	974	4,606	1,279	1,192	654
E	1,173	3,069	731	3,800	704	2,378	731
Total Microcrédito	**6,279**	**$22,181**	**$4,508**	**$26,689**	**$8,963**	**$4,662**	**$2,808**
Comercial							
A	$2	$65	$2	$67	$23	$1	$–
B	22	317	29	346	209	14	7
C	27	490	67	557	247	53	29
D	30	280	35	315	47	134	31
Total comercial	**81**	**1,152**	**133**	**1,285**	**526**	**202**	**67**
Total Cartera	**6,360**	**$23,333**	**$4,641**	**$27,974**	**$9,489**	**$4,864**	**$2,875**
Provisión General	$–	$–	$–	$–	$–	$222	$–
Provisión contraciclica	–	–	–	–	–	18	2
Total Cartera Reestructurada	**6,360**	**$23,333**	**$4,641**	**$27,974**	**$9,489**	**$5,104**	**$2,877**

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

Al 31 de diciembre de 2022

Zona Geográfica	No. de Créditos	Capital	Interés y otros conceptos	Saldo Total	Garantía	Provisión Capital	Provisión interés y otros conceptos
Antioquia	**1,692**	**$8,524**	**$374**	**$8,899**	**$1,996**	**$3,977**	**$265**
Arauca	**70**	**303**	**11**	**314**	**65**	**137**	**7**
Atlántico	**390**	**1,743**	**100**	**1,843**	**510**	**900**	**73**
Bogotá	**1,095**	**6,706**	**333**	**7,039**	**1,882**	**3,233**	**251**
Bolívar	**559**	**2,413**	**170**	**2,583**	**715**	**1,481**	**150**
Boyacá	**262**	**989**	**53**	**1,042**	**246**	**492**	**42**
Caldas	**309**	**1,488**	**77**	**1,565**	**350**	**587**	**55**
Caquetá	**237**	**726**	**27**	**753**	**227**	**492**	**21**
Casanare	**156**	**686**	**32**	**718**	**223**	**397**	**26**
Cauca	**212**	**617**	**31**	**648**	**171**	**259**	**21**
Cesar	**339**	**1,331**	**64**	**1,395**	**373**	**596**	**42**
Choco	**142**	**936**	**44**	**980**	**220**	**579**	**37**
Córdoba	**1,175**	**3,839**	**226**	**4,065**	**1,093**	**2,220**	**178**
Cundinamarca	**521**	**2,646**	**119**	**2,765**	**662**	**1,319**	**83**
Guainía	**54**	**226**	**17**	**243**	**98**	**149**	**15**
Guaviare	**35**	**173**	**3**	**176**	**32**	**55**	**2**
Huila	**152**	**505**	**64**	**569**	**77**	**209**	**33**
La Guajira	**260**	**558**	**57**	**615**	**185**	**312**	**51**
Magdalena	**518**	**2,029**	**108**	**2,137**	**649**	**1,114**	**87**
Meta	**166**	**785**	**44**	**829**	**143**	**310**	**23**

Zona Geográfica	No. de Créditos	Capital	Interés y otros conceptos	Saldo Total	Garantía	Provisión Capital	Provisión interés y otros conceptos
N. De Santander	152	516	22	538	89	223	16
Nariño	389	1,723	80	1,803	533	1,013	57
Putumayo	167	876	33	909	280	525	28
Quindío	86	291	15	306	86	174	10
Risaralda	84	468	19	487	154	227	12
San Andrés	2	5	1	5	–	–	–
Santander	333	1,311	61	1,372	324	573	35
Sucre	636	1,970	127	2,097	536	1,213	95
Tolima	299	1,269	61	1,330	383	544	35
Valle Del Cauca	1,081	4,579	241	4,820	1,044	2,262	184
Vaupés	72	165	5	170	61	123	4
Vichada	1	5	–	5	–	–	–
Total Cartera	**11,646**	**$50,401**	**$2,619**	**$53,020**	**$13,407**	**$25,695**	**$1,938**
Provisión General vivienda y Microcrédito	$–	$–	$–	$–	$–	$471	$–
Provisión contracíclica	–	–	–	–	–	51	1
Total cartera	**11,646**	**$50,401**	**$2,619**	**$53,020**	**$13,407**	**$26,217**	**$1,939**

Al 31 de diciembre de 2021

Departamento	N o. de créditos	Capital	Intereses y otros conceptos	Saldo Total	Garantía	Provisión Capital	Provisión intereses y Otros Conceptos
Antioquia	882	$3,432	$614	$4,046	$1,302	$758	$391
Arauca	82	247	53	300	85	58	49
Atlántico	230	886	207	1,093	387	168	127
Bogotá	509	2,887	569	3,456	1,306	460	343
Bolívar	308	1,252	310	1,562	531	340	198
Boyacá	135	529	94	623	186	122	72
Caldas	131	457	90	547	189	100	50
Caquetá	140	414	84	498	166	87	58
Casanare	97	410	71	481	141	101	47
Cauca	131	446	75	521	220	67	49
Cesar	235	780	164	944	307	166	95
Chocó	62	381	61	442	124	64	35
Córdoba	815	2,252	563	2,815	942	443	323
Cundinamarca	252	896	150	1,046	384	173	93
Guainía	32	184	32	216	49	29	22
Guaviare	15	50	10	60	22	9	5
Huila	61	166	40	206	64	50	26
La Guajira	204	543	117	660	247	120	65
Magdalena	323	1,020	213	1,233	435	239	138
Meta	79	269	54	323	66	62	39

Departamento	N o. de créditos	Capital	Intereses y otros conceptos	Saldo Total	Garantía	Provisión Capital	Provisión intereses y Otros Conceptos
N. De Santander	96	242	43	285	77	49	34
Nariño	161	723	136	859	280	158	84
Putumayo	86	288	62	350	114	70	35
Quindío	78	284	44	328	74	68	31
Risaralda	42	183	30	213	113	19	22
Santander	146	462	82	544	204	107	45
Sucre	337	846	183	1,029	313	259	104
Tolima	136	525	113	638	208	106	80
Valle Del Cauca	544	2,269	376	2,645	950	408	214
Vaupés	11	10	1	11	3	4	1
Total cartera	**6,360**	**$23,333**	**$4,641**	**$27,974**	**$9,489**	**$4,864**	**$2,875**
Provisión General Adicional	$–	$–	$–	$–	$–	$22 2	$–
Provisión contracíclica	–	–	–	–	–	18	2
Total	**6,360**	**$23,333**	**$4,641**	**$27,974**	**$9,489**	**$5,104**	**$2,877**

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

Al 31 de diciembre de 2022

Actividad Económica	No. De Créditos	Capital	Intereses y Otros	Saldo Total	Garantía	Provisión Capital	Provisión interés y otros conceptos
Acabado de productos textiles	29	$84	$3	$87	$23	$34	$2
Actividades inmobiliarias realizadas con bienes propios o arrendados	110	623	30	653	121	251	23
Comercio al por mayor de prendas de vestir	368	1,568	91	1,659	402	795	70
Comercio al por mayor de productos alimenticios	249	1,135	52	1,187	251	569	39
Comercio al por menor de carnes (incluye aves de corral)	295	1,387	66	1,454	351	750	50
Comercio al por menor de prendas de vestir y sus accesorios	80	513	20	533	177	216	16
Comercio al por menor en establecimientos no especializados	970	5,195	258	5,453	1,343	2,705	202
Confección de prendas de vestir. excepto prendas de piel	326	1,662	69	1,731	479	722	50

Actividad Económica	No. De Créditos	Capital	Intereses y Otros	Saldo Total	Garantía	Provisión Capital	Provisión interés y otros conceptos
Cría de ganado bovino y bufalino	324	1,567	101	1,668	416	920	77
Cría de ganado porcino	567	1,478	84	1,562	437	868	68
Cultivo de café	246	758	88	846	240	318	52
Elaboración de productos de panadería	115	512	20	532	111	249	11
Expendio a la mesa de comidas preparadas	518	2,364	133	2,497	669	1,169	86
Otras actividades de servicios personales n.c.p.	138	501	27	528	159	244	21
Otros	6,355	26,914	1,399	28,313	7,260	13,901	1,058
otros cultivos permanentes n.c.p.	154	538	28	566	91	282	18
Otros tipos de comercio al por menor no realizado en estable	247	894	42	936	260	454	29
Peluquería y otros tratamientos de belleza	376	1,537	67	1,604	364	762	41
Transporte de carga por carretera	73	435	18	453	122	164	9
Transporte de pasajeros	106	736	23	759	131	322	16
Total Cartera	**$11,646**	**$50,401**	**$2,619**	**$53,020**	**$13,407**	**$25,695**	**$1,938**
Provisión General vivienda y Microcrédito	$–	$–	$–	$–	–	$471	–
Provisión contraciclicia	–	–	–	–	–	51	1
Total	**$11,646**	**$50,401**	**$2,619**	**$53,020**	**$13,407**	**$26,217**	**$1,939**

Al 31 de diciembre de 2021

Actividad	No. de créditos	Capital	Interés y Otros conceptos	Saldo Total	Garantía	Provisión Capital	Provisión Interés y Otros Conceptos
Acabado de productos textiles	16	$74	$9	$83	$34	$9	$4
Actividades inmobiliarias realizadas con bienes propios o arrendados	42	227	37	264	78	57	28
Comercio al por mayor de prendas de vestir	190	653	144	797	256	159	95
Comercio al por mayor de productos alimenticios	136	637	114	751	218	125	60

Actividad	No. de créditos	Capital	Interés y Otros conceptos	Saldo Total	Garantía	Provisión Capital	Provisión Interés y Otros Conceptos
Comercio al por menor de carnes (incluye aves de corral)	195	780	181	961	333	170	98
Comercio al por menor de prendas de vestir y sus accesorios	42	242	40	282	111	51	21
Comercio al por menor en establecimientos no especializados	591	2,762	495	3257	1,034	535	316
Confección de prendas de vestir. Excepto prendas de piel	156	697	127	824	251	152	75
Cría de ganado bovino y bufalino	194	737	158	895	291	151	89
Cría de ganado porcino	384	937	223	1160	382	171	130
Cultivo de café	68	185	42	227	61	62	27
Elaboración de otros productos alimenticios	92	228	57	285	94	53	30
Elaboración de productos de panadería	48	179	34	213	68	27	23
Expendio a la mesa de comidas preparadas	255	1,053	192	1245	438	195	119
Otras actividades de servicios personales	79	245	57	302	130	49	38
Otros	3,355	11,624	2,342	13966	4,887	2,397	1,471
Otros cultivos permanentes	98	246	48	294	61	63	31
Otros tipos de comercio al por menor no realizado en establecimientos	121	427	78	505	198	82	48
Peluquería y otros tratamientos de belleza	193	752	162	914	365	133	100
Transporte de carga por carretera	42	278	38	316	87	107	23
Transporte de pasajeros	63	370	63	433	112	116	49
Saldo Total reestructurado	**6,360**	**23,333**	**4,641**	**27,974**	**9,489**	**4,864**	**2,875**
Provisión General	–	–	–	–	–	222	–

Actividad	No. de créditos	Capital	Interés y Otros conceptos	Saldo Total	Garantía	Provisión Capital	Provisión Interés y Otros Conceptos
Provisión contracíclicia	–	–	–	–	–	18	2
Total	**6,360**	**$23,333**	**$4,641**	**$27,974**	**$9,489**	**$5,104**	**$2,877**

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

Al 31 de diciembre de 2022

Modalidad	Provisión mínima requerida (a)	Provisión contra cíclica (a)	Provisión adicional (b)	Total Provisión Individual para Cartera de Créditos
Microcrédito	$69,904	$–	$10,117	$80,021
Comercial	5,904	2,387	140	8,431
Consumo	264	128	13	405
Vivienda	222	–	–	222
Total	**$76,294**	**$2,515**	**$10,270**	**$89,079**

Al 31 de diciembre de 2021

Modalidad	Provisión Mínima Requerida (a)	Provisión Contra Cíclica (a)	Provisión Adicional (b)	Total Provisión Individual para Cartera de Créditos
Microcrédito	$63,612	$1,822	$–	$65,434
Comercial	6,243	–	–	6,243
Consumo	552	166	–	718
Vivienda	173	–	–	173
Total	**$70,580**	**$1,988**	**$–**	**$72,568**

a) Corresponde a la provisión procíclica y contracíclica determinada mediante las metodologías del Modelo de Referencia Comercial (MRC) y Modelo de Referencia de Consumo (MRCO), así como el régimen de provisiones para las carteras de microcrédito y vivienda.

b) Corresponden a provisiones individuales adicionales aprobadas por la Junta Directiva.

Durante el año 2022 y 2021 se efectuaron castigos que involucraron 48.626 y 40.952 créditos respectivamente que registraban los siguientes saldos:

	Al 31 de diciembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
Capital	$127,003	$130,552
Intereses, comisiones y seguros	27,864	38,172
Total	**$154,867**	**$168,724**

Provisión Cartera de Crédito

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

Concepto	Microcrédito	Comercial	Consumo	Vivienda	Total
Saldo inicial provisión al 1 de enero de 2020	**$103,749**	**$9,206**	**$1,326**	**$262**	**$114,543**
Constitución provisión individual	156,338	10,955	1,384	71	168,748
Constitución provisión general	1,709	–	–	36	1,745
Constitución provisión general adicional	21,376	2,375	316	–	24,067

Concepto	Microcrédito	Comercial	Consumo	Vivienda	Total
Constitución provisión contra cíclica	–	1,223	85	–	1,308
Reintegro provisión individual	(31,408)	(3,326)	(461)	(29)	(35,224)
Reintegro provisión general	(163)	–	–	–	(163)
Reintegro provisión contraciclica	–	(752)	(220)	–	(972)
Reintegro provisión general adicional	(36,913)	(3,611)	(598)	–	(41,122)
Castigos	(122,496)	(7,012)	(1,044)	–	(130,552)
Siniestro Seguros de Créditos Emisores (1)	(446)	–	–	–	(446)
Saldo al 31 de diciembre de 2021	91,746	9,058	788	340	101,932
Constitución provisión individual	174,755	11,822	603	93	187,273
Constitución provisión general	2,397	–	–	44	2,441
Constitución provisión general adicional	27,858	1,887	149	–	29,894
Constitución provisión contra cíclica	–	1,673	84	–	1,757
Reintegro provisión individual	(40,042)	(4,036)	(282)	(46)	(44,406)
Reintegro provisión general	(314)	–	–	(4)	(318)
Reintegro provisión general adicional	(40,996)	(2,881)	(219)	–	(44,096)
Reintegro provisión contra ciclica	–	(978)	(131)	–	(1,109)
Castigos	(118,304)	(8,112)	(587)	–	(127,003)
Saldo al 31 de diciembre de 2022	**$97,100**	**$8,433**	**$405**	**$427**	**$106,365**

(1) Este concepto corresponde a los créditos reconocidos como siniestros de la póliza suscrita en el 2020 con la Compañía Mundial de Seguros S.A por concepto de "Seguros Créditos Emisores".

11. Cuentas Comerciales y Otras Cuentas por Cobrar, Neta

	Al 31 de diciembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
Cuentas por cobrar intereses y otros conceptos (1)	$64,157	$86,145
Otras cuentas por cobrar (2)	10,141	12,068
Cuentas comerciales y otras cuentas por cobrar, bruto	74,298	98,213
Deterioro (3)	(10,459)	(29,218)
Total Cuentas comerciales y otras cuentas por cobrar, neto	**$63,839**	**$68,995**

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

	Al 31 de diciembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
Intereses (a)	$51,486	$70,464
Comisión Ley Mipyme (b)	10,058	9,499
Pagos por cuenta de clientes (c)	2,613	6,182
Total cuentas por cobrar intereses y otros conceptos	**$64,157**	**$86,145**

(a) El saldo corresponde al reconocimiento de la causación de intereses inherentes a la colocación de cartera de créditos, su variación en 2022 está dada especialmente en la modalidad de microcrédito y consumo con respecto al 2021, esta variación se genera principalmente debido al recaudo, aplicación de castigos y condonaciones.

(b) Corresponde a la comisión cobrada por el Banco a los créditos otorgados bajo la modalidad de microcrédito, esta comisión es cobrada con el fin de generar estímulos e incentivos al sistema financiero y así facilitar las líneas de crédito que permitan el apoyo a los microempresarios.

(c) Están representadas por aquellos cobros realizados a clientes por concepto de seguros, comisiones de fondos de garantías, entre otros que son pagados a terceros. La variación más representativa en 2022 con respecto a 2021 se genera en los pagos por cuenta de clientes de comisiones de FNG, Su variación obedece a la implementación a partir de julio de 2022, de la modalidad de cobro de garantía única.

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

Al 31 de diciembre de 2022

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

Al 31 de diciembre de 2021

	Hasta 1 Mes	De 1 a 3 Meses	3 a 6 Meses	De 6 Meses a 1 Año	Más de 1 año	Saldo
Intereses	$–	$70,464	$–	$–	$–	$70,464
Comisión Ley Mi pyme	–	9,499	–	–	–	9,499
Pagos por cuenta de clientes	–	6,182	–	–	–	6,182
Total General	$–	$86,145	$–	$–	$–	$86,145

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

	Al 31 de diciembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
Diversas(a)	$3,939	$7,199
Cuentas por cobrar aseguradoras	2,791	2,094
Cuentas por cobrar corresponsales bancarios (b)	2,413	1,462
Cuentas por cobrar EPS y parafiscales	943	527
Cuentas por cobrar remesas	55	17
Cuenta por cobrar empleados	–	769
Otras cuentas por cobrar	$10,141	$12,068

(a) La disminución en cuentas diversas obedece principalmente al recaudo de la cuenta por cobrar al Fondo Nacional de Garantías por reconocimientos anticipados derivados de clientes con mora mayor a 180 días que se encontraban en el programa unidos por Colombia.

(b) El incremento corresponde principalmente a que en el transcurso del año 2022 el Banco firmó un nuevo convenio de corresponsalía con SuperGiros.

Las otras cuentas por cobrar al 31 de diciembre de 2022 y 2021 fueron analizadas de acuerdo con el tiempo de vencimiento y se determinó que en un alto porcentaje son recuperables en un periodo inferior a los 12 meses.

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

Al 31 de diciembre de 2022

	Hasta 1 Mes	De 1 a 3 Meses	3 a 6 Meses	De 6 Meses a 1 Año	Más de 1 año	Saldo
Diversas	$3,231	$238	$15	$6	$449	$3,939
Cuentas por cobrar aseguradoras	–	2,791	–	–	–	2,791
Cuentas por cobrar corresponsales bancarios	2,413	–	–	–	–	2,413
Cuentas por cobrar EPS y parafiscales	150	450	343	–	–	943
Cuentas por cobrar remesas	55	–	–	–	–	55
Total General	$5,849	$3,479	$358	$6	$449	$10,141

Al 31 de diciembre de 2021

	Hasta 1 Mes	De 1 a 3 Meses	3 a 6 Meses	De 6 Meses a 1 Año	Más de 1 año	Saldo
Diversas	$637	$6,145	$–	$–	$417	$7,199
Cuentas por cobrar aseguradoras	–	2,094	–	–	–	2,094
Cuentas por cobrar corresponsales bancarios	1,462	–	–	–	–	1,462
Cuentas por cobrar a empleados	84	165	231	289	–	769
Cuentas por cobrar EPS y parafiscales	44	132	263	88	–	527
Cuentas por cobrar remesas	17	–	–	–	–	17
Total General	$2,244	$8,536	$494	$377	$417	$12,068

(3) El detalle del deterioro es el siguiente:

	Al 31 de diciembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
Deterioro intereses y otros conceptos (a)	**$(9,032)**	$(28,259)
Deterioro otras cuentas por cobrar (b)	**(1,427)**	(936)
Provisión general de intereses	**–**	(23)
Total deterioro	**$(10,459)**	$(29,218)

(a) La disminución en el deterioro de intereses obedece principalmente a la finalización del Programa de Acompañamiento a Deudores PAD, toda vez que entró en vencimiento los períodos de gracia otorgados, generando la reactivación del recaudo lo que conlleva a un menor nivel de deterioro con respecto a 2021.

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 2021	**$47,041**	**$1,567**	**$145**	**$9**	**$48,762**
Constitución de provisión general de intereses	24,490	338	135	–	24,963
Castigos	(36,861)	(1,256)	(192)	–	(38,309)
Constitución (reintegro) de provisiones individuales	(7,882)	824	(5)	(5)	(7,068)
Reintegro componente contracíclico	–	(53)	(13)	–	(66)
Saldo al 31 de diciembre de 2021	**26,788**	**1,420**	**70**	**4**	**28,282**
Constitución (reintegro) de provisiones individuales	7,981	598	41	(1)	8,619
Reintegro componente contracíclico	–	(2)	(2)	–	(4)
Castigos	(26,209)	(1,567)	(88)	–	(27,864)
Saldo al 31 de diciembre de 2022	**$8,560**	**$449**	**$21**	**$3**	**$9,032**

(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 2020	**$922**	**$638**	**$94**	**$32**	**$1**	**$1,687**
Deterioro	126	79	121	42	–	368
Recuperación	(779)	(163)	(103)	(32)	(1)	(1,078)
Castigo	(11)	(30)	–	–	–	(41)
Saldo al 31 de diciembre de 2021	**258**	**524**	**112**	**42**	**–**	**936**

Concepto	Cuentas por cobrar EPS y cajas de compensación	Diversas	Cuentas por cobrar corresponsales bancarios	Cuentas por cobrar aseguradoras	Remesas	Total
Deterioro	490	271	166	34	1	962
Recuperación	(239)	(105)	(107)	(20)	–	(471)
Saldo al 31 de diciembre de 2022	**$509**	**$690**	**$171**	**$56**	**$1**	**$1,427**

12. Gastos Pagados por Anticipado, neto

	Al 31 de diciembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
Gastos de mantenimiento (1)	$3,145	$2,196
Otros (2)	1,234	734
Seguros (3)	654	422
Garantía USAID	194	194
Total Gastos Pagados por Anticipado	**$5,227**	**$3,546**

(1) Durante 2022 se culminó con las amortizaciones de mantenimientos cargados en el año 2021 de aplicativos como Linux, Bantotal, correo institucional, Global Suit y Synergy. Así mismo, se generó la renovación de estas licencias para el año 2022.

(2) Los otros gastos pagados por anticipado tuvieron variación por la finalización de la amortización de la consultoría contratada con Aequales y la renovación de las membresías por el uso de los derechos de nube; el Banco también realizó la renovación de licencias de ACL Analytics y la suscripción a la licencia para el portal PSE. Además de la renovación de membresías Fintech para el asesoramiento y desarrollo de nuevos productos y modelos en gestión de los servicios financieros. A continuación, el detalle a 31 de diciembre de 2022

Concepto	Al 31 de diciembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
Licencias y Software	$650	$175
Derechos Uso Nube M/E	297	192
Servicios Profesionales	137	273
Membresías y Afiliaciones	121	94
Asesorías	21	–
Garantías Bancarias	8	–
Total Otros	**$1,234**	**$734**

(3) La variación presentada sobre el concepto de seguros se da por culminación de la amortización de pólizas generadas en 2021 y a la renovación de las pólizas de vida colectiva, responsabilidad civil, exequias y multiriesgos, las cuales ya iniciaron su amortización.

El siguiente es el movimiento de los gastos pagados por anticipado en el año 2022:

	Mantenimiento	Otros	Seguros	Garantía USAID	Total
Saldo al 1 de enero de 2020	**$2,419**	**$692**	**$823**	**$236**	**$4,170**
Adiciones	3,910	1,134	755	250	6,049
Ajustes	–	–	(10)	(56)	(66)
Amortizaciones	(4,133)	(1,092)	(1,146)	(236)	(6,607)
Saldo al 31 de diciembre de 2021	**2,196**	**734**	**422**	**194**	**3,546**
Adiciones	4,807	2,019	1,601	–	8,427
Ajustes	–	–	(32)	–	(32)
Amortizaciones	(3,858)	(1,519)	(1,337)	–	(6,714)
Saldo al 31 de diciembre 2022	**$3,145**	**$1,234**	**$654**	**$194**	**$5,227**

13. Otros Activos no Financieros

	Al 31 de diciembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
Cuentas por cobrar tesoro nacional (1)	$11,461	$10,907
Cuentas abandonadas ICETEX (2)	2,979	2,554
Autorretenciones (3)	2,260	1,504
Anticipo impuesto de industria y comercio (4)	393	333
Anticipos laborales	74	76
Anticipos a contratos y proveedores (5)	33	486
Total otros activos no financieros	**$17,200**	**$15,860**

(1) El saldo al 31 de diciembre de 2022, lo componen el valor acumulado de los saldos de las cuentas de ahorro inactivas trasladadas a la Dirección del Tesoro Nacional (DTN).
(2) Corresponde al valor acumulado de los saldos de las cuentas de ahorro inactivas trasladadas al ICETEX.
(3) Corresponde al registro de autoretención por concepto de Industria y Comercio en los municipios donde el Banco cumple la obligación como agente autoretenedor, el cual varía de acuerdo a la cantidad de oficinas activas que posee el Banco. En 2022 el Banco declaró en 87 municipios mientras que el año 2021 se declaró en 78 municipios.
(4) Los registros contenidos a corte de diciembre del 2022, corresponde a los saldos a favor que el Banco tiene en los diferentes municipios pendientes por compensar en las declaraciones anuales de ICA para el año 2022.
(5) A continuación, se presenta el detalle por antigüedad no superior a 90 días de los anticipos generados a proveedores al 31 de diciembre de 2022:

Proveedores	Saldo
Clielec M&L S.A.S.	$19
Itera Colombia SAS	14
Total	**$33**

14. Propiedades y Equipo, Neto

	Al 31 de diciembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
Mejoras en propiedades ajenas (1)	**$28,835**	$24,532
Equipo informático (2)	**17,484**	14,744
Maquinaria y equipo (3)	**14,839**	13,001
Equipo de redes y comunicación	**14,710**	14,130
Enseres y accesorios (4)	**7,289**	6,563
Equipo de oficina (5)	**6,504**	5,551
Otros activos materiales	**2,558**	2,558
Vehículos	**216**	216
Total, valor en libros bruto	**$92,435**	**$81,295**
Depreciación acumulada propiedades y equipos	**$(47,527)**	$(43,876)
Amortización acumulada mejoras en propiedades ajenas	**(24,381)**	(21,406)
Total, propiedades y equipo, neto bajo el modelo de costo	**$20,527**	**$16,013**
Propiedades bajo el modelo de revaluación:		
Edificios (6)	**$40,438**	$38,090
Terrenos	**12,875**	12,356
Total, propiedades bajo el modelo de revaluación	**53,313**	**50,446**
Total, propiedades y equipos	**$73,840**	**$66,459**

(1) Corresponde al valor reconocido por las mejoras a las propiedades tomadas en arriendo.
(2) Durante el año 2022 el Banco ha renovado sus equipos de cómputo entre computadores de mesa y equipos computadores portátiles.
(3) La variación presentada sobre el grupo de maquinaria y equipo se da por la compra de aires acondicionados, UPS entre otros elementos para las oficinas del Banco a nivel nacional.
(4) Para el año 2022 los enseres y accesorios han incrementado por la compra de tableros eléctricos, archivadores, entre otros activos dando cumplimiento al plan de reconversión de las oficinas a nivel nacional.

(5) Su variación se presenta por la compra de diversos activos correspondiente a equipo de oficina para la apertura de las nuevas oficinas del Banco.

(6) Su variación corresponde principalmente al reconocimiento de valorizaciones del año 2022.

A continuación, se presenta el movimiento de las propiedades y equipo al 31 de diciembre de 2022:

Al 31 de diciembre de 2022

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

Al 31 de diciembre de 2021

Propiedades y equipos	Valor en libros diciembre 2020	Adiciones	Depreciación	Bajas	Revaluación	Otros cambios	Valor en libros diciembre 2021
Edificios	$36,954	$–	$(332)	$–	$1,468	$–	$38,090
Terrenos	11,891	–	–	–	465	–	12,356
Maquinaria y equipo	3,167	1,576	(1,135)	–	–	–	3,608
Equipo de redes y comunicación	4,566	669	(1,444)	–	–	–	3,791
Equipo informático	1,734	2,040	(1,102)	–	–	1	2,673
Mejoras en propiedades ajenas	2,070	2,372	(1,317)	–	–	–	3,125
Equipo de oficina	1,306	519	(599)	–	–	–	1,226
Enseres y accesorios	1,010	712	(530)	–	–	–	1,192
Otros activos materiales	415	–	(92)	–	–	–	323
Vehículos	101	–	(26)	–	–	–	75
Total, propiedades y equipos	**$63,214**	**$7,888**	**$(6,577)**	**$ –**	**$1,933**	**$1**	**$66,459**

Revaluación de Terrenos y Edificios

El Banco reconoce los terrenos y edificios por el modelo de revaluación, el cual está basado en el valor de mercado mediante una tasación que se efectuó por tasadores calificados profesionalmente (Empresa Los Rosales Constructora Inmobiliaria S.A.S., NIT: 900.441.334-1).

La fecha efectiva de la más reciente revaluación fue el 31 de diciembre 2022. La fecha efectiva de la revaluación anterior fue en 31 de diciembre 2021.

Si los terrenos y edificios se midieran utilizando el modelo del costo, el valor en libros sería para edificios $23.003 (2021 $23.003) y para terrenos $ 4.228 (2020 $4.228).

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

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

El impacto en los estados financieros de las revaluaciones producto de los avalúos en edificios y terrenos al 31 de diciembre de 2021, fue de $1.933, el cual se resume a continuación:

Propiedad	Valor en libros	Valor Avalúo	Revaluación	Valor Revaluado
Edificio Local Manizales	$974	$996	$22	$996
Edificio CAO	714	758	44	758
Edificio Administrativo Medellín	576	648	72	648
Edificio Kennedy	445	433	(12)	433
Edificio Molinos	411	415	4	415
Edificio Arauca	323	345	22	345
Edificio Venecia	220	233	13	233
Edificio Bosa Centro	183	197	14	197
Sub-total Edificios	**3,846**	**4,025**	**179**	**4,025**
Edificio Bancamía	32,776	34,065	1,289	34,065
Sub-total Edificios en Leasing	**32,776**	**34,065**	**1,289**	**34,065**
Total Edificios	**36,622**	**38,090**	**1,468**	**38,090**
Terreno Medellín Centro	779	781	2	781
Terreno Kennedy	480	512	32	512
Terreno Arauca	355	355	–	355
Terreno Molinos	302	316	14	316

Propiedad	Valor en libros	Valor Avalúo	Revaluación	Valor Revaluado
Terreno Bosa Centro	262	268	6	268
Terreno Venecia	230	243	13	243
Terreno San Javier	25	30	5	30
Sub-total Terrenos	**2,433**	**2,505**	**72**	**2,505**
Terreno Bancamía	9,458	9,851	393	9,851
Sub-total Terrenos en Leasing	**9,458**	**9,851**	**393**	**9,851**
Total Terrenos	**11,891**	**12,356**	**465**	**12,356**
Total Terreno Y Edificios	**$48,513**	**$50,446**	**$1,933**	**$50,446**

A continuación, se muestra el movimiento del ORI, reflejando la afectación al superávit por revaluación que se presenta en otros resultados integrales después de impuestos al 31 de diciembre 2022 y 2021, así como la actualización del impuesto diferido:

	Edificios y Terrenos
Saldo al 31 de diciembre de 2020	**$13,348**
Incremento por revaluación	1,945
Disminución por revaluación	(12)
Revaluación terrenos y edificios	**1,933**
Transferencia a superávit de revaluación	
A resultados acumulados, neto de impuesto	(211)
Impuesto diferido (i)	(2,791)
Movimiento del superávit del periodo	(1,069)
Saldo al 31 de diciembre 2021	**12,279**
Incremento por revaluación	3,339
Disminución por revaluación	(129)
Revaluación terreno y edificios	**3,210**
Transferencia a superávit de revaluación	
a resultados acumulados, neto de impuesto	(209)
Impuesto diferido (i)	(2,494)
Calculo actuarial	(143)
Movimiento del superávit del periodo	**364**
Saldo 31 de diciembre 2022	**$12,643**

(i) Ver detalle de esta actualización del impuesto diferido en la nota 36 literal C.

La siguiente tabla muestra la técnica de valoración y consideraciones para medir el valor razonable de los edificios y terrenos al 31 de diciembre 2022 y 2021.

Activos	Nivel	Técnica de Valoración	Consideraciones
Activos medidos a valor razonable			
Edificios y terrenos	2	Se utilizaron las metodologías de comparación de mercado (enfoque de mercado y capitalización de ingresos (enfoque de ingresos).	*Comparación de mercado*: Se investiga la oferta y demanda de inmuebles similares; en el análisis, se consideran entre otros los siguientes factores: localización específica, extensión superficiaria, topografía, destinación económica, reglamentación urbanística aplicable, adecuaciones, servicios e infraestructura. En la aplicación de este método, se procedió a realizar una investigación sobre oferta de inmuebles en venta con características similares o en alguna medida comparables con las del inmueble. *Capitalización de ingresos:* Las propiedades generadoras de ingresos son compradas típicamente por su potencial de producción. El inversionista contempla que recibirá un ingreso o anualidad por las rentas que genere la propiedad y al final del término de su inversión, espera generar ingresos con la reventa. A esto se le conoce como el principio de anticipación. Es por esta razón que los métodos de capitalización, técnicas y procedimientos, deben considerar los beneficios futuros de la propiedad y traerlos a un valor presente. Ello requiere que se proyecten los beneficios futuros o que se utilice una tasa de capitalización que implícitamente represente este efecto.

			Los inputs en las tasaciones son factores técnicos determinados para la aplicación de cada una de las metodologías valuatorias. Para las metodologías aplicadas en la valoración de los inmuebles (Estudio de mercado en venta y capitalización de ingresos por rentas). Se consideraron los siguientes factores: • Reducción de precio de contado • Factor de fuente • Factor de localización • Tamaño • Topografía • Ubicación

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el importe en libros de las propiedades que posterior a su reconocimiento se miden bajo el modelo del costo, no difiere significativamente de su valor razonable.

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

Al corte del 31 de diciembre de 2022, existen activos en uso que están completamente depreciados; su importe en libros bruto asciende a $35,901 y para el 2021 los activos en uso totalmente depreciados eran de $34,212.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el Banco no posee restricción sobre las propiedades y equipos.
Las propiedades y equipos no tuvieron cambio en sus vidas útiles ni en su método de depreciación al cierre del año 2022.

15. Activos por Derecho de Uso, neto

	Al 31 de diciembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
Arrendamiento de locales (1)	$47,755	$40,159
Arrendamiento de cajeros automáticos (2)	2,654	2,405
Depreciación acumulada derechos de uso (3)	(41,447)	(30,989)
Deterioro de activos por derecho de uso Locales	(96)	(232)
Total Activos por derecho de uso, neto	**$8,866**	**$11,343**

(1) Durante el año 2022, se realizó el ajuste incremental a contratos de arrendamiento debido a condiciones contractuales, ya sea por el porcentaje de IPC o por modificaciones; también se tomaron en arrendamiento veinte (20) nuevos locales para la apertura de nuevas oficinas en los municipios de: Pasto (Nariño), Tuluá (Valle del Cauca), Piendamó (Cauca), Palmira (Valle del cauca), Acacias (Meta), Espinal (Tolima), Candelaria (Valle del cauca), Villanueva (Casanare), Dosquebradas (Risaralda), Santa Rosa del Sur (Bolívar), Valle del Guamuez (Putumayo), Lorica (Córdoba), Cúcuta (Norte de Santander), Sincelejo (Sucre), Sucre (Sucre) y Casona (Valle del Cauca) para ampliar la cobertura de los servicios financieros del Banco en estas ciudades y en cumplimiento al plan de expansión y plan de reconversión para el año 2022; así mismo se realizó la baja a 6 contratos de arrendamiento por cierre de oficinas y traslados de las mismas.

(2) Durante el año 2022 se realiza la baja de 2 cajeros automáticos ubicados en la Dirección General del Banco y en la oficina de Cúcuta Centro; adicional se realizaron incrementos en los costos de arrendamientos.

(3) La depreciación de los activos por derecho de uso se registra mensualmente hasta el final del plazo del arrendamiento. El valor de $41.447 corresponde a la depreciación acumulada menos bajas de contratos de arrendamientos de locales y cajeros automáticos al 31 de diciembre de 2022.

A continuación, se presenta el movimiento de los activos por derecho de uso al 31 de diciembre de 2022 y 2021:

Al 31 diciembre de 2022

Activo por derecho de uso	Valor en libros diciembre 2021	Adiciones	Depreciación	Deterioro	Bajas	Otros cambios	Valor en libros diciembre 2022
Locales	**$10,759**	**$8,537**	**$(10,898)**	**$(136)**	**$(38)**	**$273**	**$8,497**

Activo por derecho de uso	Valor en libros diciembre 2021	Adiciones	Depreciación	Deterioro	Bajas	Otros cambios	Valor en libros diciembre 2022
Cajeros Automáticos	584	447	(607)	–	(28)	(27)	369
Total	**$11,343**	**$8,984**	**$(11,506)**	**$(136)**	**$(65)**	**$246**	**$8,866**

Al 31 diciembre de 2021

Activo por derecho de uso	Valor en libros diciembre 2020	Adiciones	Depreciación	Deterioro	Bajas	Otros cambios	Valor en libros diciembre 2021
Locales	$14,993	$8,768	$(10,661)	$ (122)	$ (2,218)	$(1)	$10,759
Cajeros Automáticos	1,136	102	(619)	–	(35)	–	584
Total	**$16,129**	**$8,870**	**$(11,280)**	**$ (122)**	**$ (2,253)**	**$(1)**	**$11,343**

16. Activos Intangibles Distintos a Plusvalía, Neto

	Al 31 de diciembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
Programas para computador Bantotal (1)	$47,483	$47,483
Programas para computadores software (2)	17,870	15,859
Programas para computadores proyectos (3)	6,575	6,104
Total activos intangibles bruto	**$71,928**	**$69,446**
Amortización programas para computador Bantotal	$(14,643)	$(12,268)
Amortización programas para computadores software	(13,216)	(12,260)
Amortización programas para computadores proyectos	(2,745)	(2,279)
Total amortización acumulada	**(30,604)**	**(26,807)**
Total activos intangibles distintos de la plusvalía	**$41,324**	**$42,639**

(1) Al 31 de diciembre 2022, el activo intangible más significativo es el Core Bancario de Bancamía "Proyecto Bantotal", el cual tiene una vida útil restante de 178 meses y un valor neto en libros de $32.840.

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

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

El siguiente es el movimiento de los activos intangibles:

	Programas para computador Bantotal	Programas para computador Software	Programas para computador Proyectos	Total Activos intangibles distintos a plusvalía
Saldo al 1 de enero de 2021	**$37,590**	**$1,393**	**$4,086**	**$43,069**
Adiciones	–	2,802	191	2,993
Amortizaciones	(2,376)	(597)	(451)	(3,424)
Otros cambios	–	1	–	1
Saldo al 31 de diciembre de 2021	**35,214**	**3,599**	**3,826**	**42,639**
Adiciones	–	1,986	607	2,593
Amortizaciones	(2,374)	(937)	(464)	(3,775)
Otros cambios	–	5	(138)	(133)
Saldo al 31 de diciembre de 2022	**$32,840**	**$4,653**	**$3,831**	**$41,324**

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 el Banco no posee restricción sobre los activos intangibles, adicional no tuvieron cambio en sus vidas útiles ni en su método de amortización.

17. Plusvalía

	Al 31 de diciembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
Crédito mercantil	$31,314	$31,314
Total Plusvalía	**$31,314**	**$31,314**

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

Prueba de Deterioro del Valor de Plusvalía

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

El proveedor especializado externo, Génesis Banca de Inversión S.A.S., seleccionado por Bancamía, para realizar un estudio técnico con el fin de actualizar el valor del crédito mercantil adquirido y realizar las correspondientes actualizaciones anuales, realizó el estudio técnico de valoración de la plusvalía siguiendo los lineamientos de la NIC 36 "Deterioro del Valor de los Activos". En dicho informe se estima el valor en uso a 30 de junio de 2022, asociado al cálculo del flujo de la unidad generadora de efectivo, la cual para el Banco es la cartera, concluyéndose que el valor recuperable supera el valor en libros, por lo cual puede afirmarse que no se evidencian indicios de deterioro.

La proyección se realiza a un periodo de diez (10) años y seis (6) meses, contados a partir de junio 30 de 2022. La razón para seleccionar este periodo se sustenta en proyectar un número de años, no demasiado extenso para que sean más ajustados a la posible realidad y sí lo suficientemente largo para considerar que el flujo a partir de esa fecha va a ser estable.

En cuanto a las fuentes externas de la información, en la valoración realizada para la estimación de los supuestos macroeconómicos de 2022 y 2023 se consideraron los reportes del Banco de la República (BR) de los resultados de la Encuesta Mensual de Analistas Económicos (informe política monetaria) e informes macroeconómicos del Bancolombia. Al largo plazo se consideró un entorno macroeconómico estable.

Las proyecciones se realizaron con una inflación colombiana alrededor del 9,2% en el 2022, que disminuye hasta el 5,2%% en el 2023, una tasa DTF anual del orden del 9,7% en 2022 y 7,5% para 2023, disminuyendo para los años posteriores, una tasa IBR estimada de 8,7% para el cierre de 2022 y 6,7% para 2023, que se estima presente un comportamiento descendente para años posteriores.

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

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

En la tasa de descuento utilizada para descontar los flujos a valor presente, se evidenció un incremento de +189 pbs frente al estudio del año anterior, por lo que la tasa se ubicó en 13,92% (COP) frente al 12,03% (COP). Del estudio de las fuentes internas de información, se incluyeron el análisis financiero histórico, el pronóstico financiero del año 2022 y el plan de negocios de mediano plazo de la entidad 2022-2024.

El valor recuperable calculado en el modelo de proyección es el producto de la suma del valor presente de los flujos de efectivo anuales, más el valor presente del valor terminal (valor del flujo neto de efectivo que se recibiría al final del período de proyección), el cual en conjunto asciende a $534,121, que se compara con el valor en libros del patrimonio a 30 de junio de 2022 que asciende a $434,326 obteniendo así un excedente de $99,795. Dado lo anterior no existe afectación sobre el Crédito Mercantil adquirido del Banco.

18. Pasivos Financieros a Costo Amortizado

	Al 31 de diciembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
Certificados de depósitos a término (1)	$580,936	$577,703
Depósitos de ahorro (2)	155,462	176,670
Títulos de inversión en circulación (3)	120,702	120,020
Depósitos de bajo monto (4)	21,660	41,838
Intereses por pagar depósitos a término (1)	15,812	7,120
Exigibilidades por servicios (5)	9,635	14,866
Cuentas canceladas (6)	639	647
Total pasivos financieros a costo amortizado	**$904,846**	**$938,864**

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

Al 31 de diciembre de 2022

	Corto plazo	Mediano plazo	Largo Plazo	Saldo capital	Intereses por pagar	Total
Emitidos menos de 6 meses	$119,829	$–	$–	$119,829	$1,761	$121,590
Emitidos igual 6 meses y menor a 12 meses	253,345	–	–	253,345	7,073	260,418
Emitido igual 12 meses y menor a 18 meses	–	170,586	–	170,586	5,851	176,437
Emitidos igual o superior a 18 meses	–	–	37,176	37,176	1,127	38,303
Total Certificados de Depósito a Termino	**$373,174**	**$170,586**	**$37,176**	**$580,936**	**$15,812**	**$596,748**

Al 31 de diciembre de 2021

	Corto Plazo	Mediano plazo	Largo Plazo	Saldo capital	Intereses por pagar	Total
Emitidos a menos de 6 meses	$119,774	$–	$–	$119,774	$464	$120,238
Emitidos igual a 6 meses y menor a 12 meses	264,239	–	–	264,239	2,354	266,593
Emitido igual a 12 meses y menor a 18 meses	–	162,627	–	162,627	2,790	165,417
Emitidos igual o superior a 18 meses	–	–	31,063	31,063	1,512	32,575
Total Certificados de Depósito a Término	**$384,013**	**$162,627**	**$31,063**	**$577,703**	**$7,120**	**$584,823**

Durante el año 2022 se presentó un incremento en la emisión de CDT's de Tesorería obedeciendo a la estrategia de fondeo planteada por la Tesorería. Para los CDT's de la red de oficinas se presenta aumento por incremento en la tasa de interés en dicho producto. Los intereses causados por CDT's al 31 de diciembre 2022 y 2021 fueron de $ 41.464 y $26.790 respectivamente.

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

	Al 31 de diciembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
Depósitos ordinarios activos (a)	$129,282	$147,380
Depósitos ordinarios inactivos (b)	26,180	29,290
Total depósitos de ahorros	**$155,462**	**$176,670**

(a) Durante el año 2022, se presentó una disminución por cancelación de cuentas de ahorros y retiros de clientes; cerrando el año con 1.526.692 clientes con productos de ahorros, mientras que en el año 2021 se cerró con 1.468.157 observando un leve incremento del 3,99%.

(b) Al 31 de diciembre de 2022, de los depósitos ordinarios inactivos, según normativa vigente se trasladaron a la Dirección del Tesoro Nacional $11.487 y al ICETEX $2.873, y $11.820 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 2021, fueron trasladados a la DTN $10.329 y al ICETEX $2.402 y los recursos que no cumplían los montos ni plazos fueron $16.559.

(3) El saldo corresponde a la subasta de Bonos realizada el día 22 de junio de 2021 por $120.541, con fecha de cumplimiento el día 22 de junio de 2023; se establecen a dos años a una tasa variable (tasa adjudicada 1,98% E.A. sujeta al IPC); se reconocen intereses por $410 y amortización de los costos asociados a la colocación del título por $(249). Adicionalmente, al corte del 22 de marzo, 22 de junio, 22 de septiembre y el 22 de diciembre de 2022 se realizaron los pagos de intereses por $2.123, $2.970, $3.274 y $3.735, respectivamente.

Se registran 30 operaciones a nombre de 30 tenedores de bonos, quienes pueden venderlos en el mercado secundario a un tercero.

(4) Los depósitos de bajo monto lo conforman las cuentas Platamía Tradicional, Platamía Inclusiva y Micronómina; las cuentas Platamía Inclusiva representan el 96,22% de la totalidad de los depósitos de bajo monto en cantidad y valor, y es a estas cuentas a las que se les realiza el abono de Ingreso solidario. Al 31 de diciembre de 2022 el saldo es de $21.660 con un total de 304,866 clientes y al 31 de diciembre de 2021 el saldo es de $41,838 con un total de 295,988 clientes.

(5) Corresponde a los cheques de gerencia emitidos pendientes de cobro en cada uno de los cortes. Para diciembre de 2022 había 96 cheques emitidos por $9.635 y al 31 de diciembre de 2021 había 146 cheques por $14.866.

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

19. Obligaciones Financieras

	Al 31 de diciembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
Entidades financieras (1)	**$725,526**	$524,802
Intereses por pagar	**6,282**	1,306
Total de obligaciones financieras	**$731,808**	**$526,108**

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

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

Al 31 de diciembre de 2022

	Tasa promedio ponderada	Corto plazo	Mediano plazo	Largo plazo	Saldo Capital	Intereses por pagar	Saldo total
Banco de Comercio Exterior "BANCOLDEX" S.A.	15.68%	$82,155	$–	114,269	$196,424	$1,874	$198,298
Bancolombia S.A.	15.95%	81,066	–	86,157	167,223	1,579	168,802
Banco de Bogotá S.A.	14.80%	49,784	–	48,399	98,183	400	98,583
BBVA Colombia S.A.	10.73%	61,713	–	33,333	95,046	660	95,706
Banco de Occidente S.A.	14.66%	37,278	–	27,000	64,278	1,081	65,359
Fondo para el Financiamiento del Sector Agropecuario – Finagro S.A.	14.15%	3,681	–	35,577	39,258	279	39,537
Banco Interamericano de Desarrollo (a)	12.84%	30,103	–	–	30,103	174	30,277
Banco AV Villas	14.75%	8,000	–	7,333	15,333	93	15,426
Banco Popular	15.09%	5,000	–	7,500	12,500	72	12,572
BBVA Leasing Colombia S.A.	16.19%	7,178	–	–	7,178	70	7,248
Total general		**$365,958**	**$–**	**$359,568**	**$725,526**	**$6,282**	**$731,808**

Al 31 de diciembre de 2021

Entidad	Tasa promedio ponderada	Corto plazo	Mediano plazo	Saldo capital	Intereses por pagar	Saldo Total
Bancolombia S.A.	4.85%	$65,000	$42,222	$107,222	$247	$107,469
BBVA Colombia S.A.	4.40%	45,046	45,047	90,093	215	90,308
Banco de Occidente S.A.	5.08%	32,000	45,944	77,944	399	78,343
Banco de Bogotá S.A.	4.69%	32,471	43,529	76,000	73	76,073
Banco Colombiano de Comercio Exterior S.A. – Bancoldex	3.70%	41,386	25,118	66,504	95	66,599
Banco Interamericano de Desarrollo – BID (a)	5.26%	30,007	30,104	60,111	127	60,238
Fondo para el Financiamiento del Sector Agropecuario – Finagro S.A.	5.09%	6	38,104	38,110	94	38,204
BBVA Leasing Colombia S.A.	8.56%	1,677	7,141	8,818	56	8,874
Total general		**$247,593**	**$277,209**	**$524,802**	**$1,306**	**$526,108**

(a) Con base al contrato de préstamo con el BID, el Banco debe dar cumplimiento a los siguientes indicadores (Covenants):

Descripción	Al 31 de diciembre de 2022		Al 31 de diciembre de 2021	
	Límite	(%)	Límite	(%)
1. Coeficiente de suficiencia de capital	> 14%	22.0	> 14%	28.1
2. IRLr a 30 días	> 150%	296	> 120%	368
3. Coeficiente de cartera reestructurada / cartera total	< 5.5%	2.6	< 5.5%	2.4
4. Indicador de reservas por pérdida a cartera vencida	> 100%	100.2	> 100%	100
5. Indicador de cartera vencida	< 7%	5.6	< 7%	6.2

Los intereses causados por obligaciones financieras durante los períodos 2022 y 2021 fueron de $59.699 y $20.667, respectivamente. La variación en los intereses causados por obligaciones financieras obedece a los desembolsos contratados durante el año 2022. La DTF para el cierre del año 2022 es de 13.42% y el 2021 fue de 3.08%.

Durante el año 2022 y 2021 se presentó el siguiente movimiento de las obligaciones financieras.

	Al 31 de diciembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
Saldo Inicial	**$524,802**	**$573,314**
Nuevas obligaciones tomadas en el periodo	564,536	359,347
Pago de obligaciones financieras en el periodo	(363,956)	(408,096)
Amortización costo amortizado	144	237
Saldo final capital obligaciones financieras	**$725,526**	**$524,802**

Al 31 de diciembre 2022 y 2021, no existieron incumplimientos o infracciones en los acuerdos de préstamos.

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:

Concepto	Pasivos			Patrimonio	Total
	Obligaciones Financieras	Bonos	Pasivos por arrendamiento	Resultados acumulados	
Saldos al 31 de diciembre del 2021	**$526,108**	**$120,020**	**$12,626**	**6,909**	**$665,663**
Cambios en los flujos de efectivo de financiación					
Cobros procedentes de obligaciones financieras	564,500	–	–	–	564,500

Concepto	Pasivos			Patrimonio	Total
	Obligaciones Financieras	Bonos	Pasivos por arrendamiento	Resultados acumulados	
Pago de obligaciones financieras	(362,279)	–	–	–	(362,279)
Pago por intereses de obligaciones financieras y bonos	(54,580)	(12,103)	–	–	(66,683)
Pagos de pasivos por arrendamientos financieros	–	–	(11,769)	–	(11,769)
Pagos de pasivos por arrendamientos en leasing	(1,640)	–	–	–	(1,640)
Total cambios de flujos de efectivo de financiación	**$146,001**	**$(12,103)**	**$(11,769)**	**$–**	**$122,783**
Otros cambios					
Intereses causados	$59,556	$13,034	$ (571)	$–	$72,019
Adiciones de pasivos por arrendamientos	–	–	8,983	–	8,983
Otros cambios	–	–	654	2,289	2,289
Costo amortizado	143	(249)	–	–	(106)
Bajas de pasivos por arrendamientos	–	–	(217)	–	(217)
Total de otros cambios relacionados con el pasivo	**59,699**	**12,785**	**8,849**	**2,289**	**82,968**
Total de otros cambios relacionados con el patrimonio	**–**	**–**	**–**	**2,289**	**2,289**
Saldos al 31 de diciembre del 2022	**$731,808**	**$120,702**	**$9,706**	**$9,198**	**$871,414**

20. Cuentas Comerciales y Otras Cuentas Por Pagar

	Al 31 de diciembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021 (*)
Obligaciones Laborales (1)	$16,770	$14,553
Proveedores y servicios por pagar (2)	13,581	12,912
Cuentas por pagar seguros (3)	5,699	5,977
Diversas (4)	4,784	7,919
Comisiones y honorarios (5)	2,730	2,045
Retenciones y aportes laborales (6)	323	2,856
Total Cuentas Comerciales y Otras Cuentas por Pagar	**$43,887**	**$46,262**

(*) Cifras reexpresadas. Ver nota 4.

Los saldos de las cuentas por pagar al 31 de diciembre del 2022 y 2021 presentan vencimientos a corto plazo (hasta un año).

Al 31 de diciembre 2022:

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

Al 31 de diciembre 2021:

	Hasta 1 Mes	De 1 a 3 Meses	De 3 a 6 Meses	De 6 Meses a 1 Año	Saldo 2021
Obligaciones laborales	$341	$10,124	$2,048	$2,040	$14,553
Diversas	3,085	3,201	62	1,570	7,919
Proveedores y servicios por pagar	4,813	8,099	–	–	12,912
Cuentas por pagar seguros	–	5,976	–	–	5,976
Retenciones y aportes laborales	2,857	–	–	–	2,857
Comisiones y honorarios	174	453	–	1,418	2,045
Total General	**$11,270**	**$27,853**	**$2,110**	**$5,028**	**$46,261**

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

	Al 31 de Diciembre de 2022	Al 31 de Diciembre de 2021
Cesantías	$9,209	$8,137
Vacaciones	6,495	5,453
Intereses sobre cesantías	1,063	963
Nomina por Pagar	3	–
Total obligaciones laborales	**$16,770**	**$14,553**

(2) Corresponde a compras y servicios contratados que a la fecha de corte se encuentran pendientes de pago, Estos valores están soportados en órdenes de compra o contratos revisados y aprobados en los respectivos Comités de Compras.

(3) Corresponde a cuentas por pagar a las aseguradoras, derivada de la colocación de pólizas de seguros que se encuentran establecidas dentro del portafolio de productos ofrecidos por el Banco a los clientes y colaboradores:

	Al 31 de Diciembre de 2022	Al 31 de Diciembre de 2021
Seguro de vida	**$1,434**	$1,827
Seguro deudores	**1,279**	1,640
Seguros exequias	**998**	1,023
Seguro enfermedades graves	**750**	593
Seguros daños materiales	**395**	283
Seguro accidentes personales	**293**	47
Seguro bolso protegido	**262**	264
Seguro contra cáncer	**186**	172
Seguro asistencias	**81**	98
Seguro mujer lactante	**15**	30
Seguro deudores Empleados	**6**	–
Total cuentas por pagar seguros	**$5,699**	**$5,976**

(4) El concepto de diversas agrupa aquellas cuentas por pagar ocasionados por conceptos diferentes a los especificados anteriormente.

	Al 31 de diciembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
Cuentas por pagar - CDT's	$1,515	$1,732
Transacciones ATM, POS, ACH	1,248	1,067
Cuentas por pagar a clientes	564	1,066
Recaudos FNG, FAG, USAID	442	125
Transacciones PSE	339	124
Corresponsales bancarios	259	3,145
Sobrantes de pago de clientes	192	504
Indemnizaciones de seguros	176	–

	Al 31 de diciembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
Embargos	27	–
Otros	22	72
Canje	–	84
Total general	**$4,784**	**$7,919**

(5) Las cuentas por pagar relacionadas con comisiones y honorarios se encuentran contenidas principalmente por la comisión a pagar al Fondo Nacional de Garantías – FNG que respalda los créditos otorgados.

(6) El saldo corresponde a las obligaciones que posee Bancamía a favor de entidades oficiales y privadas por aportes a cargo del Banco y de los colaboradores según descuentos de ley, su variación obedece a que en el mes de diciembre de 2022 se efectuó el pago de estos aportes, mientras en 2021, los aportes de diciembre fueron pagados en enero de 2022.

21. Pasivos por Arrendamientos

	Al 31 de diciembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
Pasivo por arrendamientos – Locales (1)	$9,317	$12,013
Pasivo por arrendamientos – Cajeros automáticos (2)	389	613
Total pasivos por arrendamiento	**$9,706**	**$12,626**

Corresponde al reconocimiento del pasivo a cancelar por los contratos de arrendamientos reconocidos bajo la implementación de la NIIF 16, calculado como el valor presente de los pagos por arrendamientos restantes descontados, usando la tasa incremental por préstamos del arrendatario, durante el año 2022 los pasivos por arrendamiento tuvieron las siguientes variaciones:

1) Se generó ajuste incremental a 250 contratos de arrendamiento, de los cuales 199 se generaron durante el tercer trimestre año 2022, debido a condiciones contractuales ya sea por el porcentaje de IPC o por modificaciones. Posteriormente, fue realizada la baja de seis (6) contratos de arrendamiento por cierre de oficinas y traslados de las mismas.

   Fueron tomados en arrendamiento veinte (20) nuevos locales para la apertura de nuevas oficinas en los municipios de Pasto (Nariño), Tuluá (Valle del Cauca), Piendamó (Cauca), Palmira (Valle del cauca), Acacias (Meta), Espinal (Tolima), Candelaria (Valle del cauca), Villanueva (Casanare), Dosquebradas (Risaralda), Santa Rosa del Sur (Bolívar), Valle del Guamuez (Putumayo), Lorica (Córdoba), Cúcuta (Norte de Santander), Sincelejo (Sucre), Sucre (Sucre) y Casona (Valle del Cauca), para ampliar la cobertura de los servicios financieros del Banco en estas ciudades y en cumplimiento al plan de expansión y plan de reconversión para el 2022, generando un mayor valor en el pasivo por pagar.

2) Durante el año 2022, fue realizado el ajuste incremental sobre el contrato de arrendamiento de cajeros automáticos.

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

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

Al 31 de diciembre 2022

	Locales	Cajeros	Total
Saldo al 1 de enero de 2021	**$16,290**	**$1,145**	**$17,435**
Adiciones	8,768	102	8,870
Costo financiero	681	42	723
Pago cánones de arrendamiento	(11,082)	(637)	(11,719)
Bajas	(2,644)	(39)	(2,683)
Saldo al 31 de diciembre de 2021	**12,013**	**613**	**12,626**
Adiciones	8,537	446	8,983
Costo financiero	(547)	(24)	(571)
Pago cánones de arrendamiento	(10,509)	(606)	(11,115)
Bajas	(177)	(40)	(217)
Saldo al 31 de diciembre de 2022	**$9,317**	**$389**	**$9,706**

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

Al 31 de diciembre de 2022

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

Al 31 de diciembre de 2021

	Canon	Costo Financiero	Total Pasivo por Arrendamiento
Hasta un año	$7,650	$(395)	$7,255
Entre uno y cinco años	5,473	(218)	5,255
Más de cinco años	120	(4)	116
Total	**$13,243**	**$(617)**	**$12,626**

22. Provisiones Por Beneficios a los Empleados

	Al 31 de diciembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
Prima de vacaciones (1)	5,176	$4,463
Prima de antigüedad (2)	4,644	4,606
Bonificaciones no salariales (3)	1,604	2,020
Bonificación Retiro por Pensión (4)	852	566
Bonificaciones Salariales (5)	700	1,000
Total provisiones por beneficios a los empleados	**$12,976**	**$12,655**

(1) La prima extralegal de vacaciones es un cálculo basado en los lineamientos estipulados por el Banco para incentivar a sus colaboradores a disfrutar de sus vacaciones y se estima en quince (15) días por año en valor sobre el sueldo básico para Régimen Legal y 10,5 días por año sobre el sueldo básico para Régimen Integral.

(2) Corresponde al beneficio que el Banco otorga a sus empleados asociado a su tiempo de servicio. El costo esperado de este beneficio se devenga durante el período de empleo. Las ganancias y pérdidas actuariales que surgen de los ajustes por la experiencia y de cambios en los supuestos actuariales, se cargan o abonan en el resultado del período en el que surgen. Esta obligación se valúa anualmente por actuarios independientes, razón por la cual el Banco, contrató a Deloitte para realizar el cálculo de la prima de antigüedad, a fin de cumplir con los requerimientos de la NIC 19 "Beneficios a empleados" respecto a los beneficios a largo plazo. El estudio presenta el costo del beneficio basado en la adopción de la NIC 19.

i. Información de los Participantes Activos

	Al 31 de diciembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
Número	**$3,050**	$3,007
Servicios considerados promedio (antigüedad promedio)	**8,33**	6,59

ii. Supuestos Actuariales Utilizados

✓ *Supuestos Económicos.*

	Al 31 de diciembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
Tasa de descuento	**13.22%**	7.20%
Tasa de incremento del beneficio	**4.50%**	5.00%
Tasa de inflación	**12.50%**	3.00%

✓ *Supuestos Demográficos.*

- Tabla de Mortalidad: Las tablas utilizadas son las de Rentistas RV08 aprobada por la resolución N°1.555 de 30 de julio 2010 emitida por la Superintendencia Financiera de Colombia

- **Invalidez de activos:** Las tablas utilizadas son las aprobadas por la Resolución 0585 de 1994 emitida por la Superintendencia Financiera de Colombia.

- **Tabla de Rotación**: Se utilizó la tabla de rotación 2003 SOA (Society of Actuaries) Pensión Plan Turnover Study ajustada por un factor de 189.73%, basado en la propia experiencia de retiros de los empleados de Bancamía S.A. por la ventana temporal comprendida entre 2018 y 2022.

Rotación	
Tiempo de Servicio	**Probabilidad %**
0	0.33
5	0.16
10	0.09
15	0.07
20	0.05
25	0.04
30	0.03
35	0.01

iii. Descripción del Plan de Beneficios Vigente

✓ *Plan de Prima de Antigüedad*

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

Antigüedad (Años)	Bonificación Al 31 de diciembre de 2022	Bonificación Al 31 de diciembre de 2021
5	$871	$780
1	1,742	1,560
15	2,613	2,340
20	3,462	3,100
25	4,299	3,850
30	5,752	5,150

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

iv. Revelaciones Contables.

	Al 31 de diciembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
i. Pasivos/ Activos por beneficios definidos		
Obligación por beneficios definidos	4,644	$4,606
Valor de los activos del plan	–	–
Estados consolidados	4,644	4,606
Efecto en el techo del activo	–	–
Pasivo (activo) neto por beneficios al final del período de la valuación	$4,644	$4,606
ii. Conciliación en la obligación por beneficios definidos		
Obligación por beneficio definido al final del período anterior	$4,606	$3,592
Costo de los servicios del período corriente	523	472

	Al 31 de diciembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
Costo del servicio pasado	–	–
Costo por intereses de la obligación	310	131
(Ganancias)/Pérdidas actuariales por supuestos demográficos	495	–
(Ganancias)/Pérdidas actuariales por supuestos financieros	(349)	–
(Ganancias)/Pérdidas actuariales por ajustes en la experiencia	(340)	–
(Ganancia)/Pérdida netas no reconocidas para 2021	–	1,067
Beneficios pagados directamente por la Empresa	(601)	(656)
Obligación por beneficio definido al final del período	$4,644	$4,606
iii. Gasto reconocido en el estado de resultados		
Costo del servicio corriente	$523	$472
Costo de servicios pasado	–	–
(Ganancia)/Pérdida actuarial	(194)	1,067
Costo del servicio	329	1,539
Interés neto sobre la obligación por beneficios definidos	310	131
Gasto total reconocido en el estado de resultados	**$639**	**$1,670**

v. Proyecciones

	2023
Proyección de pagos	$704
Proyección costo por intereses	567
Total proyecciones	**$1,271**

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

(4) El Banco reconocerá a sus trabajadores una bonificación por pensión de $6.5 en el momento en el que el trabajador se retire de la empresa por motivos de jubilación pensional. Este beneficio se debe valuar anualmente por actuarios independientes, razón por la cual el Banco, contrató a Deloitte para realizar el cálculo del bono de retiro, a fin de cumplir con los requerimientos de la NIC 19.

i. Información de los Participantes Activos

	Al 31 de diciembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
Número	**$3,050**	$3,007
Servicios considerados promedio (antigüedad promedio)	**8.33**	6.59

ii. Supuestos Actuariales Utilizados

- *Supuestos Económicos.*

	Al 31 de diciembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
Tasa de descuento	13.22%	7.20%
Tasa de incremento del beneficio	4.50%	5.00%
Tasa de inflación	12.50%	3.00%

- *Supuestos Demográficos.*

- **Tabla de Mortalidad:** Las tablas utilizadas son las de Rentistas RV08 aprobada por la resolución N°1.555 de 30 de julio 2010 emitida por la Superintendencia Financiera de Colombia

- **Invalidez de activos:** Las tablas utilizadas son las aprobadas por la Resolución 0585 de 1994 emitida por la Superintendencia Financiera de Colombia.

- **Tabla de Rotación**: Se utilizó la tabla de rotación 2003 SOA (Society of Actuaries) Pensión Plan Turnover Study **ajustada** por un factor de 189.73%, basado en la propia experiencia de retiros de los empleados de Bancamía S.A. por la ventana temporal comprendida entre 2018 y 2022.

Rotación	
Tiempo de Servicio	**Probabilidad %**
0	0.33
5	0.16
10	0.09
15	0.07
20	0.05
25	0.04
30	0.03
35	0.01

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

iii. Descripción del Plan de Beneficios Vigente

- *Bonificación por pensión*

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

iv. Revelaciones Contables

	Al 31 de diciembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
i. Pasivos/ Activos por beneficios definidos		
Obligación por beneficios definidos	**$852**	$566
Valor de los activos del plan	**–**	–
Estados consolidados	**852**	566
Efecto en el techo del activo	**–**	–
Pasivo (activo) neto por beneficios al final del período de la valuación	**$852**	$566
ii. Conciliación en la obligación por beneficios definidos		
Obligación por beneficio definido al final del período anterior	**$566**	$–
Costo de los servicios del período corriente	**106**	566
Costo por intereses de la obligación	**50**	–
(Ganancias)/Pérdidas actuariales por supuestos demográficos	**128**	–
(Ganancias)/Pérdidas actuariales por supuestos financieros	**(32)**	–
(Ganancias)/Pérdidas actuariales por ajustes en la experiencia	**48**	–
Beneficios pagados directamente por la Empresa	**(13)**	–
Beneficios pagados desde el fondo de activos	**–**	–
Combinaciones de negocios	**–**	–
Otros ajustes	**–**	–
Obligación por beneficio definido al final del período	**$852**	$566
iii. Gasto reconocido en el estado de resultados		
Costo del servicio corriente	**$106**	$50

	Al 31 de diciembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
Costo de servicios pasado	–	–
(Ganancia)/Pérdida por liquidaciones	–	–
Costo del servicio	**106**	50
Otros ajustes	–	–
Interés neto sobre la obligación por beneficios definidos	**50**	42
Interés neto sobre los activos del plan	–	–
Gasto total reconocido en el estado de resultados	**$156**	**$92**
iv. Reconocimiento el Otro Resultado Integral (ORI)		
(Ganancia)/Pérdida actuarial	**$143**	$–
Retorno de los activos	–	–
Cambios efecto techo del activo	–	–
Gasto total reconocido en el ORI	**$143**	**$–**

	Proyecciones 2023
Proyección de pagos	$190
Proyección costo por intereses	100
Total proyecciones	**$290**

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

23. Provisiones

	Al 31 de diciembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021 (*)
Multas y sanciones (1)	$1,447	$1,351
Fondo de Garantías de Entidades Financieras – Fogafín(2)	1,130	1,219
Total provisiones	**$2,577**	**$2,570**

(*) Cifras reexpresadas. Ver nota 4.

(1) Corresponde a las provisiones por litigios administrativos y judiciales. De acuerdo al análisis realizado por el Banco y con base a las asesorías jurídicas, los pagos que se realizarán por dichos procesos, no generarán pérdidas significativas superiores a las provisiones reconocidas al 31 de diciembre de 2022.

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

A continuación, se presenta el detalle de las provisiones constituidas para el año 2022 y 2021:

	FOGAFIN	Multas y sanciones
Saldo al 1 de enero de 2021	**$1,181**	**$771**
Provisiones constituidas en el periodo	2,465	677
Provisiones utilizadas en el periodo	(2,427)	(3)
Provisiones reversadas en el periodo	–	(94)
Saldo al 31 diciembre de 2021	1,219	1,351
Provisiones constituidas en el período	2,271	275
Provisiones utilizadas en el período	(2,360)	(103)
Provisiones reversadas en el período	–	(76)
Saldo al 31 de diciembre de 2022	$1,130	1,447

24. Otros Pasivos no Financieros

	Al 31 de diciembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
Impuesto de industria y comercio (1)	$4,207	$3,337
Retención en la fuente (2)	3,256	2,592
Impuesto a las ventas por pagar (3)	2,990	2,559
Otros (4)	1,605	457
Intereses generados en proceso de reestructuración	922	836
Autorretención Renta Ley 1819 2016	564	515
Reintegros Fondos de Garantías, para aplicar a cartera (5)	164	172
Recaudos otros bancos	–	4
Total otros pasivos no financieros	**$13,708**	**$10,472**

(1) Corresponde a la provisión por el impuesto de Industria Comercio generada de la actividad económica realizada por el Banco, tanto en Bogotá como en los demás municipios del país en los cuales se tiene presencia. Esta provisión se usará a medida que se realice la presentación y pago de las declaraciones en el año siguiente.

(2) El saldo corresponde a las retenciones efectuadas durante el mes de diciembre de cada año, el cual aumenta toda vez que está sujeto al incremento de las retenciones efectuadas en la adquisición de bienes y servicios realizadas por el Banco.

(3) El saldo corresponde al valor neto entre IVA generado y descontable correspondiente al sexto bimestre de cada corte y su variación se debe a un mayor IVA generado.

(4) Los otros pasivos corresponden especialmente a ingresos diferidos generados por el convenio de cooperación del Fondo semilla - Empropaz, derivados del otorgamiento de créditos para la ejecución de emprendimientos, que se encuentra en 92 municipios del país.

(5) Está compuesto por abonos realizados por fondos de garantías como FNG, FAG y USAID, los cuales serán aplicados a la cartera.

25. Capital Suscrito y Pagado

	Al 31 de diciembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
Capital Autorizado	$195,000	$195,000
Capital por suscribir	(8,958)	(8,958)
Total capital suscrito y pagado	**$186,042**	**$186,042**

El capital emitido al 31 de diciembre de 2022 y 2021, estaba compuesto por 186,042,481,660 acciones ordinarias; con valor nominal de $1 peso.

Principales Accionistas del Banco

La composición *accionaria* es la siguiente:

Accionista	Número de acciones 2022	Número de acciones 2021	Participación
Fundación Microfinanzas BBVA	$94,647,747,132	$94,647,747,132	50,874%
Corporación Mundial de la Mujer – Colombia	45,697,367,263	45,697,367,263	24,563%
Corporación Mundial de la Mujer – Medellín	45,697,367,263	45,697,367,263	24,563%
Javier Manuel Flores Moreno	1	1	0,0000%
Vicente Alejandro Lorca Salañer	1	1	0,0000%
Total	**$ 186,042,481,660**	**$ 186,042,481,660**	**100,0000%**

Utilidad por Acción

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

Al 31 de diciembre 2022 y 2021, el Banco no mantiene instrumentos que ameriten presentar información de utilidad por acción diluida.

El siguiente cuadro resume la utilidad por acción básica por los años terminados al 31 de diciembre 2022 y 2021.

	Al 31 de diciembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
Resultado del periodo	$44,032	$50,174
Promedio ponderado de las acciones ordinarias	$186,042	$186,042
Utilidad por acción, básica	**0.24**	**0.27**

26. Reservas

	Al 31 de diciembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
Reservas ocasionales (1)	$134,890	$114,391
Reserva legal (2)	72,331	67,314
Total reservas	**$207,221**	**$181,705**

(1) De acuerdo con el proyecto de distribución de utilidades del año 2021, la Asamblea General de Accionistas mediante acta No. 033 del 31 de marzo de 2022, aprobó la apropiación para la Reserva Ocasional por $20,499.
(2) En la Asamblea General de Accionistas mediante acta No. 033 del 31 de marzo de 2022, se aprobó el incremento en la reserva legal por $5,017.

27. Ingresos por Intereses y Valoración

	Al 31 de diciembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
Intereses de cartera de crédito (1)	**$538,208**	$481,315
Valoración de inversiones a valor razonable (2)	**2,697**	899
Intereses en operaciones del mercado monetario (3)	**2,642**	1,268
Total de ingresos por intereses y valoración	**$543,547**	**$483,482**

(1) A continuación, se desglosa los ingresos por intereses de cartera al 31 de diciembre de 2022 y 2021:

	31 de diciembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Intereses corrientes cartera microcrédito	$497,522	$450,585
Intereses corrientes cartera comercial	30,948	23,451
Intereses Moratorios cartera microcrédito	6,574	3,849
Intereses corrientes cartera consumo	2,072	2,598
Intereses Corrientes cartera vivienda	833	674
Intereses moratorios cartera comercial	234	139
Intereses moratorios cartera consumo	24	19
Intereses Moratorios cartera vivienda	1	–
Total de intereses cartera de crédito	**$538,208**	**$481,315**

Se registra el valor devengado de la cartera de crédito por concepto de intereses corrientes y moratorios por cada clase de cartera microcrédito, comercial, vivienda y consumo a diciembre de 2022.

(2) La variación corresponde principalmente a una mayor valoración dentro del mercado por el incremento en las tasas que ha realizado el Banco de la República para el 2022, que aplica para las inversiones en Títulos de Deuda Pública – TES, la cual fue constituida en el segundo semestre de 2021; y a los ingresos generados por TDA's los cuales están Indexados a DTF13,70% – IBR 12,36% a diciembre de 2022.

(3) Corresponde a los intereses recibidos por: rendimientos en cuentas de ahorro por $1,592 a una tasa promedio de 3,47% que a 2021 fue de 1,0%; interbancarios activos por $1,015 y cuentas inactivas trasladadas a ICETEX por $35. El saldo de 2021 corresponde a: rendimientos en cuentas de ahorro por $920, interbancarios activos por $324 y cuentas inactivas trasladadas al ICETEX por $25.

28. Gastos por Intereses y Valoración

	Al 31 de Diciembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
Intereses de obligaciones financieras (1)	**$59,699**	$20,667
Intereses de depósitos y exigibilidades (2)	**44,464**	29,973
Intereses títulos de inversión (3)	**12,797**	3,941
Pérdidas de valoraciones a valor razonable (4)	**1,338**	697
Costos Financieros arrendamientos (5)	**571**	723
Intereses operaciones repo cerradas	**–**	1,493
Total gastos por intereses y valoración	**$118,869**	**$57,494**

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

Nombre Entidad Bancaria	Al 31 de diciembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
Bancolombia S.A.	**$16,520**	$4,050
Banco de Comercio Exterior de Colombia – Bancoldex S.A.	**14,308**	2,665
Banco de Bogotá S.A.	**8,179**	1,867
Banco de Occidente S.A.	**6,571**	1,978
Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A.	**4,416**	5,566
Fondo para el Financiamiento del Sector Agropecuario – Finagro S.A.	**3,708**	1,326
Banco Interamericano de Desarrollo – BID	**3,609**	2,801
Banco AV Villas S.A.	**1,304**	–
Banco Popular S.A.	**941**	177
Costo amortizado BID	**143**	237
Total intereses obligaciones financieras	**$59,699**	**$20,667**

Registra el valor de los intereses causados por el uso de recursos recibidos mediante créditos otorgados por otros Bancos con una tasa de interés promedio a cierre de 2022 de 13,5%.

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

	Al 31 de diciembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
Gasto por intereses CDT'S:		
Privado igual a 6 meses y menor a 12 meses	**$17,904**	$10,336
Privado igual o superior a 12 meses	**13,823**	11,815
Privado menor a 6 meses	**7,346**	2,969
Oficial igual a 6 meses y menor a 12 meses	**947**	363
Oficial igual o superior a 12 meses	**723**	491
Oficial menor a 6 meses	**721**	816
Total Intereses CDT'S	**$41,464**	**$26,790**
Gastos por Intereses Cuentas de Ahorro		
Depósitos de ahorro privado	**$2,547**	$2,577
Depósitos de ahorros privado inactivas	**331**	456
Depósitos de ahorro oficial	**121**	150
Depósitos de ahorros oficial inactivas	**1**	–
Total intereses cuentas de ahorro	**3,000**	**3,183**
Total intereses depósitos y exigibilidades	**$44,464**	**$29,973**

(3) Corresponde a los intereses causados por $12,313 y amortización del costo atribuible por $484 generados por la emisión de Bonos Ordinarios realizada el 22 de junio de 2021 por un valor capital de $120,451.

(4) Registra el valor del resultado en la valoración efectuada a las inversiones que tuvo el banco durante el año 2022, las cuales en su gran mayoría corresponden a inversiones obligatorias. El portafolio de estas inversiones estaba distribuido en Títulos de Deuda Pública Colombiana – TES, Títulos de Solidaridad – TDS, Títulos de Desarrollo Agropecuario – TDA y Títulos de Devolución de Impuestos – TIDIS, en 2022 ascendió la pérdida por valoración de inversiones en $1,338.

(5) Corresponde al costo financiero de contratos por cánones de arrendamientos de locales de oficinas y Cajeros Automáticos reconocidos como pasivos por arrendamientos.

29. Gasto por Deterioro por Riesgo de Crédito, Neto

	Al 31 de diciembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
Cartera de Crédito (1)	**$221,366**	$195,868
Cuentas por Cobrar (2)	**39,048**	88,557
Total provisiones de cartera y cuentas por cobrar	**$260,414**	**$284,425**
Reintegros		
Provisión cartera de créditos (3)	**$(89,929)**	$(77,481)
Provisión cuentas por cobrar (4)	**(30.433)**	(70,729)
Total reintegros de cartera y cuentas por cobrar	**(120,362)**	**(148,210)**
Gasto por deterioro por riesgo de crédito, neto	**$140,052**	**$136,215**

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

	Al 31 de diciembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
Microcrédito (a)	**$174,755**	$156,337
Provisión general adicional (b)	**29,895**	24,067
Comercial (c)	**13,495**	12,179
Provisión general (d)	**2,441**	1,745
Consumo (e)	**687**	1,469
Vivienda	**93**	71
Total gasto de provisión cartera de crédito	**$221,366**	**$195,868**

a) El incremento en el gasto de provisión de microcrédito por $18,418 frente al año 2021, se presenta principalmente por el crecimiento de la cartera de dicha modalidad por 13,9 % e incremento en la cartera vencida del 7,54 %.

b) Corresponde al registro del gasto de provisión como consecuencia del mayor deterioro de cartera vencida, con el fin de alcanzar la cobertura de mora autorizada por la Junta Directiva.

c) Corresponde al registro del gasto de provisión procíclica y contra cíclica de comercial, la cual se genera de acuerdo con el deterioro presentado dependiendo de la calificación de riesgo del cliente y a la provisión constituida por la colocación de nuevos créditos la cual presenta un incremento de 21.6%.

d) Corresponde a la provisión general del 1% sobre el valor bruto de la cartera microcrédito y vivienda.

e) Corresponde al registro del gasto de provisión procíclica y contra cíclica de consumo, la cual se genera de acuerdo al deterioro presentado dependiendo de la calificación de riesgo del cliente y a la provisión constituida por la colocación de nuevos créditos.

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

	Al 31 de diciembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
Microcrédito (a)	**$37,244**	$60,991
Comercial	**1,724**	2,338
Consumo	**78**	253
Vivienda	**2**	12
Provisión general de intereses (b)	**–**	24,963
Total provisión cuentas por cobrar cartera	**$39,048**	**$88,557**

a) Se registra una disminución de gasto de provisión el cual se genera sobre el stock de intereses de cartera microcrédito que para el 2022 fue de $48,353 frente al stock de intereses de 2021 que fue de $66,579 y cuentas por cobrar de otros conceptos.

b) Debido a la finalización del Programa de Acompañamiento a Deudores (PAD) por parte de la Superintendencia Financiera de Colombia, en 2022 no fue constituida la Provisión General de Intereses (PGI).

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

	Al 31 de diciembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
Provisión general adicional (a)	**$44,096**	$41,122
Microcrédito (b)	**40,042**	31,408
Comercial	**5,014**	4,078
Consumo	**413**	681
Provisión general	**318**	163
Vivienda	**46**	29
	$89,929	**$77,481**

a) Corresponde al reintegro de provisión, teniendo en cuenta la modificación de la metodología en el registro de las provisiones voluntarias ya que, actualmente se contabilizan por tercero en los rubros de provisión individual.

b) Corresponde principalmente al reintegro de provisiones de la cartera de crédito, por los clientes que presentan obligaciones con periodos de gracia, reanudando la atención de las obligaciones por lo que disminuyen su nivel de riesgo, adicional por recaudos percibidos por clientes en el 2022.

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

	Al 31 de diciembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
Microcrédito	**$29,241**	$30,161
Comercial	**1,128**	858
Consumo	**38**	73
Provisión general de intereses (a)	**23**	39,621
Vivienda	**3**	16
Total reintegro de provisiones cuentas por cobrar	**$30,433**	**$70,729**

(a) Corresponde a la recuperación de provisión general sobre intereses, debido a la finalización del Programa de acompañamiento a deudores (PAD) en agosto de 2021.

30. Ingresos por Comisiones y Otros Servicios

	Al 31 de diciembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
Comisión Ley Mipyme (1)	**$73,574**	$64,819
Otras comisiones (2)	**28,253**	23,830
Servicios bancarios (3)	**186**	60
Cuota de manejo de tarjeta débito	**73**	76
Total Ingresos por Comisiones y Otros Servicios	**$102,086**	**$88,785**

(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:

	Al 31 de diciembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
Comisiones seguros y pólizas (a)	**$23,694**	$18,343

	Al 31 de diciembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
Comisión apertura de créditos (b)	**3,141**	2,525
Comisión dispersión ingreso solidario	**1,088**	2,159
Comisiones tarjeta débito (c)	**266**	261
Comisiones por pago de remesas	**37**	28
Comisiones canales virtuales	**15**	21
Comisión cheques de gerencia	**11**	14
Comisión garantía USAID	**1**	479
	$28,253	**$23,830**

a) Corresponden a las comisiones que recibimos de las aseguradoras, por la colocación de pólizas de seguros voluntarios, especialmente por los conceptos de: seguro de vida, exequias, enfermedades graves, deudores, bolso protegido; entre otras. El incremento obedece a una mayor colocación de estas pólizas de seguros.
b) Corresponde a la comisión de apertura que se cobra a los clientes en la colocación de créditos de cartera y el incremento se explica por una mayor colocación durante el año 2022.
c) Corresponden a comisiones cobradas a los clientes por el uso que le dan a la tarjeta débito y a las reexpediciones que solicitan de las mismas.

El saldo de estas comisiones está compuesto por aquellas que son cobradas dentro del giro ordinario financiero que se genera de convenios con bancos, Banco de la República e inherentes al manejo de servicios de remesas.

31. Gastos por Comisiones y Otros Servicios

	Al 31 de diciembre 2022	Al 31 de diciembre 2021
Servicios red de oficinas (1)	**$6,343**	$5,483
Servicios bancarios (2)	**3,521**	2,597
Otras comisiones (3)	**1,590**	1,764
Total gastos por comisiones y otros servicios	**$11,454**	**$9,844**

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

- Red propia, los cuales cerró el período a 2022 con 640 corresponsales y para el periodo del 2021 con 600 corresponsales.
- Red posicionada, los cuales cerró el período a 2022 con 23.253 corresponsales y para el periodo del 2021 con 27.458 corresponsales.

(2) Los servicios bancarios están representados principalmente por comisiones pagadas a Bancos por convenios de recaudo y comisiones por garantía emitida por el Banco BBVA Colombia S.A., correspondiente a la emisión de Bonos Ordinarios de Bancamía realizada el día 22 de junio de 2021.

(3) Las otras comisiones están conformadas por comisiones asumidas de garantías FNG y derivada de la prestación de servicio de fuerza de ventas para la gestión comercial para presentar y referir a Bancamía ante personas interesadas en adquirir productos del Banco.

32. Otros Ingresos

	Al 31 de diciembre de 2022	Al 31de diciembre de 2021
Recuperación de cartera castigada (1)	$30,317	$19,460
Ingresos diversos (2)	7,002	5,944
Subvenciones del Gobierno (3)	1,037	938
Recuperaciones riesgo operativo (4)	237	196
Reversión de pérdida por deterioro de activos por derecho de uso (5)	222	7
Diferencia en cambio	121	114
Arrendamientos	**17**	17
Otras certificaciones	**1**	11
Reintegro comisiones siniestro FNG	**–**	319
Total otros ingresos	**$38,954**	**$27,006**

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

	Al 31 de diciembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
Recuperación de capital cartera castigada (a)	**$23,319**	$16,651
Bienes castigados comisiones	**2,797**	1,590
Venta de Cartera Castigada (b)	**2,073**	–
Recuperación de intereses moratorios castigados	**578**	522
Recuperación de seguros deudores castigado	**517**	188
Recuperación de intereses corrientes castigados	**503**	296
Recuperación de comisiones FNG castigadas	**493**	200
Recuperación de castigos de otras cuentas por cobrar	**37**	13
Total recuperación cartera castigada	**$30,317**	**$19,460**

(b) Para el año 2022 se presentó una mayor recuperación de cartera castigada, debido al incremento del 15% en operaciones castigadas frente al año 2021, lo que implica un aumento en la base de la cartera castigada a gestionar.
(c) En el mes de diciembre de 2022 se realizó venta de cartera castigada a QNT SAS en donde se registró el primer 40% del valor de la venta total de esta por $2,073 sobre 11.542 operaciones.

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

	Al 31 de diciembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
Otras recuperaciones (a)	$1,928	$844
Recuperación de gastos de personal	1,756	1,221
Recuperación de Provisiones	929	753
Otros	700	747
Recuperación Provisión Cuentas por Cobrar	471	1,078
Recuperación de gastos administrativos	405	642
Recuperación Impuestos	307	237
Reintegros celulares	306	291
Devolución garantía FNG	199	74
Descuento de proveedores	1	58
Total Ingresos Diversos	**$7,002**	**$5,945**

(a) Corresponde principalmente a: Recuperación de pasivo que se tenía con Mapfre del seguro deudores, para lo cual dicha entidad suministro paz y salvo respectivo, quedando un saldo a favor de $732; adicionalmente se reconoció las primas no causadas de las obligaciones que fueron objeto de reconocimiento por parte del FNG.

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

Emprendimientos Productivos para la Paz EMPROPAZ

Por $1,037 para el 31 de diciembre de 2022 y $938 para el 31 de diciembre de 2021. Es un programa liderado por Bancamía, en alianza con la Agencia de Estados Unidos para el Desarrollo Internacional (USAID) en Colombia, junto a la Corporación Mundial de la Mujer Colombia y la Corporación Mundial de la Mujer Medellín, en un compromiso compartido con la Fundación Microfinanzas BBVA (FMBBVA). El objetivo de Empropaz es crear un modelo de inclusión financiera para emprendedores rurales y urbanos para contribuir en el desarrollo social, económico y ambiental en 9 departamentos, a través de la capacitación especializada y el acompañamiento para generar capacidades emprendedoras que lleven al nacimiento eficiente de nuevos negocios, facilitándoles el acceso a productos y servicios financieros a la población excluida.

(4) Al cierre de diciembre del 2022, se presentaron reconocimientos de reintegros por parte de la aseguradora por concepto de reclamaciones derivadas por hurtos. El reintegro más representativo por valor de $99, corresponde al reintegro de fraude presentado en la oficina de Turbo Valle del Cauca.

(5) Para el cierre del año 2022 se registró el deterioro correspondiente a los activos por derecho de uso, en donde se presentó una recuperación por deterioro sobre 30 oficinas incluyendo 5 oficinas que venían con saldo al 2021, generando un impacto al ingreso por $222.

33. Gastos de Personal

	Al 31 de diciembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
Remuneraciones al Personal (1)	**$132,848**	$120,867
Aportes Parafiscales (2)	**23,259**	20,587
Primas (3)	**15,581**	13,901
Cesantías e Intereses de Cesantías	**11,390**	10,067
Otros beneficios (4)	**9,748**	7,439
Auxilios (5)	**3,061**	2,244
Provisiones (6)	**2,994**	4,088
Total gastos de personal	**$198,881**	**$179,193**

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

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

	Al 31 de Diciembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
Aportes a fondos de pensiones	**$15,576**	$13,816
Aportes caja de compensación	**5,141**	4,510
Aportes a salud	**1,253**	1,157
Aportes Riesgos profesionales	**642**	572
Aportes ICBF	**389**	319
Aportes SENA	**258**	213
Total aportes parafiscales	**$23,259**	**$20,587**

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

A continuación, el detalle de los gastos por primas:

	Al 31 de diciembre de 2022	Al 31 de Diciembre de 2021
Prima legal	$9,965	$8,767
Prima de vacaciones	5,572	4,528
Prima de antigüedad	44	606
Total primas	**$15,581**	**$13,901**

(4) Corresponde principalmente a:

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

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

(6) Corresponde a:

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

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

34. Otros Gastos

	Al 31 de diciembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
Servicios públicos, aseo y vigilancia (1)	$11,686	$10,720
Procesamiento electrónico de datos y comunicaciones (2)	9,327	8,222
Impuesto al valor agregado (IVA)	8,643	7,550
Honorarios asesorías (3)	8,109	6,226
Gastos de viaje (4)	7,796	5,489
Gravamen movimientos financieros	6,714	5,685
Diversos (5)	5,879	7,166
Industria y comercio	5,303	4,302
Gastos administrativos (6)	5,141	5,380
Servicios temporales (7)	4,153	829
Reparación y mantenimiento	3,729	4,009
Publicidad y propaganda (8)	3,544	2,824
Condonación de cartera (9)	3,494	14,359
Adecuación e instalación	3,348	3,094
Seguros (10)	2,902	3,050
Otros gastos de personal (11)	2,871	2,051
Implementación y soporte (12)	2,720	638
Otros gastos de cartera	2,649	3,726
Útiles y papelería	2,275	1,754
Alumbrado público	1,737	1,687
Consultas centrales de riesgos - crédito	1,426	1,341
Otros honorarios	1,415	1,457
Contribuciones y afiliaciones	770	693
Otros impuestos	619	860
Honorarios revisoría fiscal y auditoria	516	426
Honorarios junta directiva	395	282
Honorarios avalúos	18	16
Total otros gastos	**$107,179**	**$103,836**

(1) Corresponde a servicio de aseo y vigilancia, el incremento obedece a contratación adicional de estos servicios debido a la apertura de nuevas oficinas y al modelo hibrido establecido por el Banco en 2022, en el cual los colaboradores dieron inicio al regreso a la Dirección General.

(2) El incremento obedece especialmente a mayor gasto reconocido por derechos en la nube y en comunicaciones e internet debido a instalaciones y uso del servicio en nuevas oficinas del Banco.

(3) Corresponde especialmente a honorarios de cobranza de cartera castigada por $5.064, el incremento es debido a que en el año 2022 se generó un mayor recaudo y recuperación de la cartera castigada con respecto al 2021, así incrementando el cobro de los honorarios de agentes externos que intervienen en el proceso de dicha recuperación.

Adicional, se reconocen honorarios generados por asesorarías administrativas por $107, asesorías financieras por $329, asesorías en sistemas por $922, asesorías de proyectos $ 153, asesorías Empropaz por $426, asesorías de talento humano $480 y asesorías de mercadeo por $630 requeridos por el banco durante el año 2022.

(4) Gastos de viaje generados por manutención, transporte y alojamiento que se dan dentro del giro ordinario del Banco. El aumento es generado debido a una mayor gestión en comisiones de viaje otorgadas para la red de oficinas y de dirección general, especialmente en gastos de manutención y transporte aéreo.

(5) Los gastos diversos están representados principalmente por: Servicios de call center, pérdida por riesgo operativo, almacenaje, litigios administrativos, capacitaciones, deterioro de cuentas por cobrar diferentes a cartera; entre otros.

El gasto reconocido por el deterioro generado de las cuentas por cobrar diferentes de cartera en 2022 ascendió a $962, mientras en 2021 fue de $368.

La disminución reflejada en 2022 con respecto a 2021 corresponde especialmente a un menor gasto generado en:

(a) Servicio de Contact Center-Call Center debido a que se tiene un nuevo proveedor Américas Business Procesos Services S.A. que genera un menor costo en el servicio,

(b) Pago realizado en 2021, correspondiente a las vacunas contra el COVID-9 mediante el fideicomiso Fiducolombia.

(c) Menor gasto generado por prestación de servicios profesionales del exterior.

(d) Menor reconocimiento del gasto por litigios administrativos, frente a 2021.

(6) Los gastos administrativos están representados principalmente por arrendamientos, servicio de mensajería, elementos de aseo y cafetería, gastos administrativos de años anteriores, elementos de oficina, servicio de restaurante; entre otros.

(7) Corresponde a servicios adquiridos en relación a personal temporal. El incremento es debido a que en el año 2022 se realizó mayor contratación mediante empresa de servicios temporales, especialmente para cargos de la red de oficinas, respecto al 2021.

(8) Corresponde a la publicidad y propaganda que el Banco realiza como estrategia sobre campañas para dar a conocer los diferentes productos que se ofertan, esto mediante pautas y material publicitario. El incremento obedece especialmente a publicidad en medios digitales con respecto a 2021.

(9) La disminución obedece a que en 2021 se generó una mayor condonación de cartera, como resultado de las herramientas de negociación que usó el Banco en respuesta a la situación económica del país derivada de la pandemia del COVID–19.

(10) La composición de gastos por seguros es la siguiente:

	Al 31 de diciembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
Otros Seguros	**$1,463**	$1,521
Seguro de Depósito – FOGAFIN	**1,130**	1,219
Póliza de seguro Multiriesgo	**156**	152
Seguro exequial - Empleados	**153**	158
	$2,902	**$3,050**

(11) El incremento obedece principalmente a la afectación contable registrada en gastos de personal años anteriores, correspondiente a ajuste de provisión de bonificaciones salariales y a legalización de viáticos.

(12) Estos gastos incrementaron principalmente por la prestación de servicios para la administración de infraestructura, base de datos y soporte, así mismo en desarrollo de software e implementación tecnológica.

35. Gastos de Depreciación y Amortización

	Al 31 de diciembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
Depreciación activos por derecho de uso (1)	**$11,505**	$11,280
Depreciación y/o amortización propiedades y equipos (2)	**8,588**	6,577
Otras amortizaciones (3)	**6,714**	6,608
Amortización de activos intangibles (4)	**3,775**	3,423
Total gasto de Depreciación y amortización	**$30,582**	**$27,888**

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

	Al 31 de diciembre de2022	Al 31 de diciembre de 2021
Depreciación Arrendamientos – Locales	$10,898	$10,661
Depreciación Arrendamientos – Cajeros	607	619

	Al 31 de diciembre de2022	Al 31 de diciembre de 2021
Total depreciación activos por derecho de uso	**$11,505**	**$11,280**

(2) Los valores correspondientes a cargos en el resultado por concepto de depreciación y/o amortización durante el ejercicio 2022 y 2021, se detallan a continuación.

	Al 31 de diciembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
Propiedades bajo el modelo de la revaluación- Edificios (a)	**$343**	$333
Subtotal activos medidos bajo el modelo de revaluación	**343**	**333**
Propiedades y equipos bajo el modelo del costo		
Mejoras a propiedades en arrendamiento (b)	**2,974**	1,317
Equipo informático (c)	**1,572**	1,101
Equipo de redes y comunicación (d)	**1,380**	1,444
Maquinaria y equipo	**1,138**	1,135
Equipo de oficina	**662**	599
Enseres y accesorios	**428**	530
Otros activos materiales	**78**	92
Vehículos	**13**	26
Subtotal activos medidos bajo modelo de costo	**8,245**	**6,244**
Total depreciación y/o amortización propiedades y equipos	**$8,588**	**$6,577**

a) De conformidad con las NIIF, los edificios en su medición posterior se reconocen por medio del modelo de revaluación. La depreciación acumulada en la fecha de revaluación al 31 de diciembre de 2022 fue eliminada contra el valor en libros bruto del activo, el valor neto resultante se comparó hasta alcanzar el valor revaluado del activo.

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

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

d) Su disminución corresponde a la finalización del periodo de depreciación de algunos activos del grupo de redes y comunicaciones.

(3) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el gasto por otras amortizaciones se detalla a continuación.

	Al 31 de diciembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
Gastos de Mantenimiento	**$3,858**	$4,133
Otros	**1,519**	1,093
Seguros	**1,337**	1,146
Garantía USAID	**–**	236
Total otras amortizaciones	**$6,714**	**$6,608**

(4) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el gasto por amortizaciones de activos intangibles se detalla a continuación

	Al 31 de diciembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
Programas para computador proyecto Bantotal	**$2,374**	$2,375
Programas para computadores software	**937**	597
Programas para computadores proyectos	**464**	451
Total amortizaciones de activos intangibles	**$3,775**	**$3,423**

36. Impuesto a las Ganancias

a. Componentes del Gasto por Impuesto De Renta

	Al 31 de diciembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
Gasto por impuesto de renta del período corriente	**$33,980**	26,986
Ajuste impuesto corriente periodos anteriores	**621**	(637)
Total gasto por impuesto corriente	**34,601**	**26,349**
Gasto (ingreso) por impuesto diferido del período	**(1,063)**	8,280
Gasto por impuesto a las ganancias, neto	**$33,538**	**$34,629**

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.

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

Las disposiciones fiscales vigentes aplicables al Banco estipulan que:

La tarifa de impuesto sobre la renta para el año 2022 corresponde a 38%.
La Ley 2277 del 13 de diciembre de 2022 establece la tarifa de renta del 35% para el año 2023 y siguientes. Adicionalmente, las entidades financieras deberán liquidar puntos adicionales cuya renta gravable sea superior a 120.000 UVT desde el año 2023 al 2027, así:

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

- El impuesto por ganancia ocasional está gravado a la tarifa del 15% de acuerdo a Ley 2277 del 13 de diciembre de 2022 a partir del año 2023.

A partir del año 2023 con la Ley 2277 se elimina la posibilidad de tomar el impuesto de industria y comercio (ICA) pagado como descuento del impuesto sobre la renta, solamente podrá ser considerado como deducción.

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

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

	Al 31 de diciembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
Utilidad antes de impuestos	$77,570	$84,803
Gasto teórico al 34% 2021 y 38% 2022	29,477	28,833
Gastos no deducibles	8,241	8.717
Ingresos no gravados	(719)	(77)
Ajustes periodos anteriores impuesto corriente	621	(637)
Ajustes periodos anteriores impuesto diferido	-	525
Descuento por ICA e Inversión en TECV	(2,638)	(2,914)
Ajuste diferido año corriente	(1,062)	-
Efecto en el impuesto diferido por tasas tributarias	(381)	182

	Al 31 de diciembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
Total gasto de impuestos a las ganancias	**$33,538**	**$34,629**
Tasa efectiva	**43.23%**	**40.83%**

La tasa efectiva del Banco respecto a operaciones continúas acumuladas al cierre del 31 de diciembre de 2022 fue de 43,23% y al 31 de diciembre de 2021 fue de 40,83%.

El incremento de 2,40 puntos porcentuales en la tasa efectiva de tributación se origina principalmente por lo siguiente: Para el año 2021 la tasa de tributación normativa era del 34% mientras que para el año 2022 es del 38% lo que representó un aumento de la tasa de 4 puntos porcentuales aproximadamente.

c. Impuesto Diferido por Tipo de Diferencia Temporaria

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

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

Al 31 de diciembre de 2021:

	Al 31 de diciembre de 2020	Efecto en Resultados	Efecto en ORI	Efecto en patrimonio	Al 31 de diciembre de 2021
Impuesto diferido activo					
Cuentas comerciales y otras cuentas por cobrar	$11,196	$(5,608)	$–	$–	$5,588
Beneficios a empleados	2,896	1,913	–	–	4,809
Propiedades y equipos	2,587	(216)	–	–	2,371
Activos intangibles distintos de la plusvalía	713	(110)	–	–	603
Arrendamientos	392	96	–	–	488
Inversiones	60	54	–	–	114
Total impuesto diferido activo	**$17,844**	**$(3,871)**	**$–**	**$–**	**$13,973**
Impuesto diferido pasivo					
Otros Activos Intangibles	$(18,374)	$ (4,409)	$–	$ (2,291)	$ (25,073)
Terrenos y edificios	(7,928)	–	(2,791)	–	(10,719)
Total impuesto diferido pasivo	**(26,302)**	**(4,409)**	**(2,791)**	**(2,291)**	**(35,792)**

	Al 31 de diciembre de 2020	Efecto en Resultados	Efecto en ORI	Efecto en patrimonio	Al 31 de diciembre de 2021
Total impuesto diferido pasivo, neto	**$(8,458)**	**$(8,280)**	**$(2,791)**	**$(2,291)**	**$(21,819)**

El Banco realizó la compensación de los impuestos diferidos activos y pasivos conforme lo establecido en el párrafo 74 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.

El Banco registró la remedición del impuesto diferido en la cuenta de resultados; Considerando el incremento en la tarifa del impuesto de renta de 3 puntos porcentuales en el año 2022 a 5 puntos porcentuales aplicables a partir del año 2023, de acuerdo a lo dispuesto por la Ley 2277 de 2022 (Reforma tributaria para la igualdad y justicia social), sin adoptar la opción del registro en patrimonio que ofrece el Decreto 2617 de 2022.

d. Compensación de Impuestos Corrientes

El Banco realizó la compensación de los impuestos corrientes activos y pasivos conforme con lo establecido en el párrafo 71 de la NIC 12, considerando 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 durante año 2022 y 2021:

	Al 31 de diciembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
Retención en la Fuente	**$31,378**	$27,873
Anticipo sobretasa	**2,694**	1,972
Saldo a favor del Impuesto de Renta y Complementarios	**–**	5,833
Total activos por impuestos corrientes	**34,072**	**35,678**
Pasivo por Impuestos de renta y complementarios	**33,980**	26,986
Total pasivos por impuestos corrientes	**33,980**	**26,986**
Activo por impuesto corriente	**$92**	**$8,692**

e. Efecto de Impuestos Corrientes y Diferidos en Cada Componente de Otro Resultado Integral en el Patrimonio

Los efectos de los impuestos diferidos en cada componente de otro resultado integral se detallan a continuación:

	Al 31 de diciembre de 2022			Al 31 de diciembre de 2021		
	Movimiento antes de impuestos	Impuesto diferido	Neto	Movimiento antes de impuestos	Impuesto diferido	Neto
Revaluación de edificios y terrenos	**$1,986**	**$(2,494)**	**$508**	$1,723	$(2,791)	$(1,068)

f. Incertidumbres Fiscales

En aplicación de la CINIIF 23 vigente a partir del 1 de enero de 2020, el Banco determinó que al 31 de diciembre de 2022 y 2021 no presenta incertidumbres fiscales que le generen una provisión por dicho concepto, teniendo en cuenta que el proceso de impuestos de renta y complementarios se encuentra regulado bajo el marco tributario actual. Por consiguiente, no existen riesgos que puedan implicar una obligación fiscal adicional.

37. Manejo de Capital Adecuado

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

- La relación de Solvencia Total definida como la relación entre el Patrimonio Técnico y los Activos Ponderados por Nivel de Riesgo Crediticio y de los Riesgos de Mercado y Operacional; no puede ser inferior al 9,0%.

- La relación de Solvencia Básica definida como la relación entre el Patrimonio Básico Ordinario Neto de Deducciones y los Activos Ponderados por Nivel de Riesgo Crediticio y de los Riesgos de Mercado y Operacional; no puede ser inferior al 4,5%.

- La relación de Solvencia Básica Adicional definida como la relación entre el Patrimonio Básico Ordinario Neto de Deducciones más el Patrimonio Básico Adicional, y los Activos Ponderados por Nivel de Riesgo Crediticio y de los Riesgos de Mercado y Operacional; no puede ser inferior al 6,0%.

- La relación de Apalancamiento definida como la relación entre el Patrimonio Básico Ordinario Neto de Deducciones más el Patrimonio Básico Adicional, y el apalancamiento; no puede ser inferior al 3,0%.

- Colchón de Conservación de Capital: definido como el 1,5% del valor de los Activos Ponderados por Nivel de Riesgos (APNR) y del riesgo de mercado y operacional, que debe mantenerse en el Patrimonio Básico Ordinario (PBO) en todo momento.

- Colchón Combinado: Definido como la suma del colchón de conservación de capital y el colchón para entidades con importancia sistémica.

A continuación, se presenta un resumen de los índices de solvencia del Banco al 31 de diciembre 2022 y 2021 (En millones de pesos):

Concepto	Al 31 de diciembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
Patrimonio Técnico	**$373,853**	$350,193
Patrimonio Básico Ordinario Neto de Deducciones	**356,581**	336,107
Patrimonio Adicional	**17,272**	14,086
Activos Ponderados Por Nivel de Riesgo	**1,484,426**	1,126,887
Activos Ponderados al 0%	**–**	–
Activos Ponderados del 20% al 49%	**29,739**	103,286
Activos Ponderados del 50% al 99%	**1,177,847**	712,650
Activos Ponderados al 100%	**260,012**	297,046
Activos Ponderados Mayor al 100% y Contingencias	**16,828**	13,905
Exposición por Riesgo de Mercado	**297**	361
Exposición por Riesgo Operacional	**16,093**	10,482
Valor de apalancamiento	**2,216,110**	1,997,014
Relación de Solvencia Básica (%)	**21,40**	26,95
Relación de Solvencia Básica Adicional (%)	**21,40**	26,95
Relación de Solvencia Total (%)	**22,43**	28,07
Relación de Apalancamiento (%)	**16,09**	16,83
Colchón Combinado (%)	**16,90**	22,45

Al 31 de diciembre de 2022 se registra un patrimonio técnico que asciende a $373,853 y unos activos ponderados por nivel de riesgo por $1,484,426, que en conjunto con el valor de Exposición por riesgo de mercado y operacional, dan como resultante una relación de solvencia total de 22,43%, Por su parte, el valor de apalancamiento asciende a $2,216,110, originando una relación de apalancamiento de 16,09%. Estos resultados se encuentran alineados con lo reportado durante el 2022, en cumplimiento con los cambios normativos establecidos por la Superintendencia Financiera de Colombia vigentes a partir del 1 de enero de 2021, en referencia al nuevo régimen de solvencia y otros requerimientos de patrimonio.

38. Contingencias

Procesos Judiciales

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 existían en contra del Banco, 20 y 27 demandas respectivamente, entre las cuales se destacan en 2022 las acciones relacionadas con la aplicación de alivios financieros y procesos administrativos derivados de la atención de órdenes de embargo. De conformidad con el concepto de los apoderados sobre la calificación probable, eventual o remota de la respectiva contingencia y el desarrollo de cada proceso judicial se realizaron las provisiones de las contingencias calificadas como probables.

	Al 31 de diciembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
Valor de las pretensiones procesos judiciales	**$1,922**	$1,014
Valor provisionado procesos judiciales	**1,127**	1,124

Procesos Laborales

Así mismo, para el 31 de diciembre de 2022 y 2021, cursaban 17 y 16 procesos laborales ordinarios en contra del Banco, 1 acción administrativa laboral vigente en el 2022, un proceso laboral de única instancia, 4 procesos especiales de origen sindical en el 2022 y 1 en el 2021. De conformidad con el concepto de los apoderados sobre la calificación probable, eventual o remota de la respectiva contingencia y el desarrollo de cada proceso laboral, se realizaron las provisiones de las contingencias calificadas como probables.

	Al 31 de diciembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
Valor de las pretensiones de los procesos laborales	**$750**	$550
Valor provisionado sobre procesos laborales	**320**	227

39. Transacciones con Partes Relacionadas

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

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

Las partes relacionadas para el Banco son las siguientes:

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

- Fundación de Microfinanzas BBVA y (Controladora con 50,87% de participación en las acciones ordinarias).
- Corporación Mundial de la mujer Medellín (con 24,56% de participación de las acciones ordinarias).
- Corporación Mundial de la mujer Colombia (con 24,56% de participación de acciones ordinarias).

ii. Miembros de la Junta Directiva: Se incluyen los miembros de Junta Directiva.

iii. Personal clave: Son personas que participan en la planeación, dirección y control del Banco. Se incluye; presidente, vicepresidentes, y algunos colaboradores del Banco que cuentan con representación legal.

iv. Otros: Incluye los familiares cercanos de los administradores, y otras entidades controladas por la Fundación de Microfinanzas BBVA, al corte 31 de diciembre de 2022 como se detalla a continuación:

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

Al 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, no se realizaron operaciones diferentes de las realizadas con otros terceros y las tasas de interés manejadas fueron las mismas que normalmente se pagan o cobran a terceros en condiciones similares de plazo, riesgo etc.

Durante el periodo terminado al 31 de diciembre de 2022, se decretaron y pagaron dividendos a los accionistas por $22,578. En el año 2021 se pagaron dividendos a los accionistas por $9,313.

Bancamía no tiene accionistas que posean participaciones entre 10% y 20% del capital del Banco.

Para el año 2022 y 2021 el dividendo por acción ordinaria es de $0,12 y $0,05, respectivamente.

Todas las transacciones con partes relacionadas se realizan a condiciones de mercado, los saldos más representativos al 31 de diciembre 2022 y 31 de diciembre de 2021 con partes relacionadas, están incluidos en las siguientes cuentas del Banco.

Al 31 de diciembre de 2022

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

Al 31 de diciembre de 2021

Activos	Accionistas con participación superior al 20%	Junta Directiva	Personal Clave	Otros
Créditos a empleados	$–	$–	$760	$–
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	–	–	20	–
Total activos	**$–**	**$–**	**$780**	**$–**
Pasivos:				
Pasivos financieros a costo amortizado	$8,538	$110	$1,186	$770
Provisión beneficios a empleados	–	–	479	–
Total Pasivos	**$8,538**	**$110**	**$1,665**	**$770**
Ingresos:				
Intereses crédito a empleados	$–	$–	$28	$–
Otros ingresos	18	1	32	33
Total Ingresos	**$18**	**$1**	**$60**	**$33**
Gastos:				
Intereses	$436	$5	$54	$38
Provisión de cartera de crédito	–	–	7	–
Gasto por beneficios a empleados	–	–	4,965	–
Honorarios	–	282	–	–
Gastos de viaje	–	–	7	–
Provisión gastos de viaje	–	–	3	–
Otros gastos	11	2	13	–
Total Gastos	$447	$289	$5,049	$38

Compensación del Personal Clave de la Gerencia

La compensación recibida por el personal clave de la gerencia se compone de lo siguiente, por los periodos terminados al 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021:

Concepto	Al 31 de diciembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
Salarios	$3,562	$3,586
Beneficios a corto plazo	1,556	1,379
Beneficios por indemnización	282	–
Total	**$5,400**	**$4,965**

40. Revelación del Riesgo

En materia de administración de riesgos, Bancamía atiende adecuadamente las instrucciones impartidas por la Superintendencia Financiera de Colombia.

El Banco tiene implementado un completo sistema de administración de riesgos para cada uno de los frentes con el objetivo de mantener adecuadamente evaluado el riesgo de crédito, operacional, de mercado y liquidez y SARLAFT, los cuales han sido diseñados atendiendo los parámetros normativos vigentes y estándares internacionales, con el fin de realizar una adecuada gestión de los mismos.

Bancamía cuenta con un Comité de Riesgos mensual en el que se revisan los asuntos concernientes a los riesgos financieros y no financieros conformado por tres miembros de Junta Directiva, el Vicepresidente de Riesgos y la Vicepresidencia Jurídica.

Desde el punto de vista administrativo, la gestión de riesgos del Banco está a cargo de la Vicepresidencia de Riesgos compuesta por: Gerencia de Riesgo de Crédito, Gerencia de Calidad de Cartera, Dirección de Riesgo Operacional y de Continuidad del negocio y la Dirección de Riesgo de Mercado y Liquidez.

A continuación, se incluye el análisis de los diferentes riesgos a los que está expuesto el Banco.

Riesgo de Crédito SARC

Información Cualitativa

El riesgo de crédito se define como la posibilidad de que una entidad incurra en pérdidas y disminuya el valor de sus activos, como consecuencia de que un deudor o contraparte incumpla sus obligaciones.
Inherente a la actividad crediticia se encuentran sujetos riesgos, que específicamente dentro del contexto del riesgo de crédito, surgen de la posibilidad de incumplimiento de la obligación contraída por la contraparte. La exposición específica del Banco se manifiesta en el saldo en cartera del Banco.

Cabe mencionar que el Banco ofrece créditos de Consumo y Vivienda a sus empleados, los cuales no representan una participación importante, pero sí se encuentran contemplados en la cartera total del Banco.

Es política del Banco, desarrollar la actividad financiera bajo un modelo de Banca Relacional, en el cual se pretende establecer relaciones de confianza de largo plazo con los clientes, basada en la ética, la transparencia de la información e incentivos por su puntualidad en el pago.

En la colocación de operaciones de crédito se da preferencia a los clientes que se encuentren en el sector de la microempresa, y en general a la población de bajos ingresos con limitado acceso a los servicios financieros.

Criterios para la Evaluación del Riesgo Crediticio

El Banco, para cada una de las etapas de Riesgo de Crédito (Otorgamiento, Seguimiento, Control, y Recuperación), ha instaurado una serie de políticas, procedimientos, metodologías y en general lineamientos bajo los cuales evalúa, asume, califica, controla y cubre su riesgo crediticio, con el fin de gestionarlo adecuadamente, teniendo en cuenta que dicho riesgo es inherente a su objeto principal el cual está orientado a la concesión de préstamos de bajo valor con destino a financiar pequeños negocios (microempresas y pequeñas empresas) y proyectos de trabajo que permitan elevar los activos y en general mejorar las condiciones de vida de los prestatarios.

Los lineamientos representan las decisiones de los Accionistas y de la Junta Directiva del Banco para gestionar el riesgo crediticio y son concordantes con los objetivos estratégicos del Banco, así como con los requerimientos normativos, toda vez que constituyen el Sistema de Administración de Riesgo de Crédito (SARC).

La decisión de otorgar crédito se fundamenta en el análisis de información completa, actualizada y confiable. Esta información no consta solamente de los documentos suministrados por el cliente y codeudores, sino que en todos los casos se consulta su trayectoria con el sector financiero y real, además se evalúan aspectos cualitativos sobre el negocio y la calidad moral del cliente, refiriéndose ésta a la

solvencia moral, integridad, honestidad, trayectoria comercial y reputación. Para tal efecto, siempre se consulta y evalúa la información proveniente de centrales de riesgos y de las demás fuentes de información comercial que disponga el Banco. Toda información recibida de clientes nuevos es cuidadosamente verificada para comprobar su veracidad. La información cuantitativa y cualitativa del negocio, del cliente y de su unidad familiar para clientes del segmento de microcrédito o clientes informales de otros segmentos; constituyen elementos básicos indispensables para evaluar y aprobar los créditos.

Los Ejecutivos de Desarrollo Productivo de Clientes y Ejecutivos Especializados Rurales son responsables de la calidad y confiabilidad de la información que soporta la solicitud del crédito. Por su parte el Comité o la instancia de decisión a quien corresponda la aprobación, verifica la calidad y la confiabilidad de los datos sobre los cuales basó su decisión de crédito. Es condición indispensable que el Ejecutivo de Desarrollo Productivo de Clientes o Ejecutivo Especializado Rural o quien maneje la relación con el cliente cuente con un adecuado nivel de conocimiento respecto del cliente, del proyecto y la operación financiera, por medio de entrevistas, visitas in-situ y documentación adicional, además es importante que el ejecutivo realice los cruces de información necesarios para tener una información real de la situación actual del microempresario.

Adicional a los criterios propios de la gestión de riesgo de crédito, el cliente es evaluado bajo el marco presentado en el manual SARLAFT del Banco:

- No se podrán conceder créditos a más de un cliente sobre el mismo negocio.
- Está prohibido el otorgamiento de créditos para compraventas, establecimientos nocturnos como casas de lenocinio y establecimientos dedicados a los juegos de azar.
- No se financia la compra de acciones, bonos u otros títulos valores con fines especulativos.
- No se otorgan créditos para cancelación de deudas vencidas directas con el sector financiero (incluye ONG's y Cooperativas).
- No se otorgan créditos a entes territoriales, empresas de economía mixta o entidades descentralizadas del estado.
- No se otorgan créditos a actividades o proyectos que impliquen el trabajo forzado y el empleo de menores de edad en condiciones de riesgo.
- No se otorgan créditos destinados a la financiación de actividades de minería.
- No se otorgarán créditos para financiar actividades sobre los cuales se establezca que tienen efectos ambientales o éticos negativos.

Evaluación y Recalificación de la Cartera de Créditos

El Riesgo de la cartera de créditos se evalúa permanentemente, con el fin de identificar oportunamente comportamientos adversos que puedan llegar a comprometer su calidad, proponiendo los correctivos que resulten necesarios, realizándose conforme está escrito en el Capítulo II de la Circular Básica Contable y Financiera de 1995 de la Superintendencia Financiera de Colombia.

Esta responsabilidad comprende la evaluación y calificación de la cartera de créditos con una periodicidad mensual o menor si las señales de deterioro así lo ameritan, introduciendo las modificaciones del caso en las respectivas calificaciones cuando haya nuevos análisis o información que justifique cambios.

Para tal efecto, en la etapa de control y seguimiento, el Banco realiza reportes periódicos para el seguimiento de la cartera, identificando los determinantes que puedan colocar en riesgo la cartera, con lo que se busca mitigar el deterioro de la calidad crediticia de los clientes. La Alta Dirección y la Junta Directiva son las instancias encargadas de realizar el seguimiento a la gestión del riesgo de crédito.

Bancamía tiene implementado un completo sistema de administración de riesgos para cada uno de los frentes atendiendo las normas vigentes y los diferentes estándares internacionales, en su política de crédito acoge las instrucciones impartidas por la Superintendencia Financiera de Colombia, respecto a la incorporación de la metodología para la estimación y seguimiento de riesgo de crédito apalancado en el Manual SARC.

Con el objetivo de mantener una adecuada administración del riesgo crediticio, Bancamía ha definido los límites de exposición y pérdida tolerada en las que deben enmarcarse las operaciones de crédito señaladas para créditos individualmente considerados.

Dentro de la gestión adecuada del riesgo, Bancamía cuenta con segmentaciones de clientes de acuerdo a su antigüedad, además cuenta con el modelo de originación el cual consiste en clasificar el grupo de riesgo del cliente según los puntos de corte basándose en las siguientes características: El puntaje de score el cual lo determina la central de riesgo (CIFIN) y el riesgo de oficina (mínimo, bajo, medio, alto) que se clasifica según lo indicadores que presente la oficina. Con base al resultado, se aplica la política de otorgamiento que determina la garantía para cada grupo. En cuanto a su proceso, se han establecido procedimientos de análisis de otorgamiento de crédito que acompañados con la información obtenida con el cliente y soportado en un modelo relacional, permiten un profundo conocimiento de este, generando una atención eficiente a sus necesidades.

Finalmente, con la información previamente relacionada, se determina su capacidad de pago y monto a otorgar.

Durante el año 2021 Bancamía comenzó a trabajar en la reactivación económica, tomando las precauciones necesarias para mitigar el riesgo de crédito, tomando metodologías de otorgamiento, seguimiento, control, y ajustes en la política tales como: Puntos de corte para originación de grupo de riesgo, ajustes en los codeudores con tipo de contrato obra labor, y la adquisición de nuevos recursos para cada grupo de riesgo. Esta gestión continuó durante el año 2022.

Sin desconocer el modelo de Microfinanzas, se cuenta con modelos de aseguramiento y recuperación de calidad de cartera. El primero, enfocado en elevar la calidad en la originación de la cartera asegurando la adecuada aplicación y adhesión a la política de crédito; el segundo, focalizado en generar políticas y estrategias que permitan maximizar la recuperación de la cartera y la correcta gestión por parte de los actores tanto internos como externos que intervienen en el proceso de recuperación.

Metodologías y Modelos de Riesgo de Crédito

Este proceso tiene como finalidad el estudio, diseño, desarrollo e implementación de metodologías, modelos y herramientas que permitan la adecuada gestión del riesgo de crédito, así como la sensibilización de los portafolios ante diversos escenarios económicos.

Información Cuantitativa

La máxima exposición al riesgo de crédito del Banco, es reflejada en el valor en libros de los activos financieros en el estado de situación financiera del Banco a 31 de diciembre 2021 y 2022:

	Al 31 de diciembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
Activos Financieros		
Depósitos en bancos diferentes de Banco de la República	**$46,780**	$50,192
Participaciones en fondos de inversión colectiva	**1**	1
Inversiones	**26,114**	33,142
Microcréditos	**1,706,704**	1,406,637
Comerciales	**148,800**	113,265
Consumo	**20,468**	7,419
Vivienda	**7,689**	16,224
Cartera de créditos	**1,883,661**	**1,543,545**
Cuentas por cobrar intereses y otros conceptos de cartera de créditos	**55,124**	57,863
Cuentas por cobrar diferentes a cartera de créditos	**8,715**	11,132
Total activos financieros con riesgo de crédito	**1,947,500**	1,612,540
Total máxima exposición al riesgo de crédito	**$2,020,395**	**$1,695,875**

El riesgo de exposición de efectivo y equivalentes de efectivo se observa en la nota 8.

Concentración de la Cartera

No hubo cambios significativos en la concentración de la cartera por las distintas zonas del país en las cuales Bancamía hace presencia; sin embargo, se evidencia crecimiento en diferentes zonas como zona sur, zona sucre y territorios nacionales.

Zona	Al 31 de diciembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
Zona Empoderados Centro	0.27%	0.00%
Zona Empoderados Occidente	0.37%	0.00%
Bienestar Social Empleados	1.12%	1.05%
Zona Bajo Cauca Antioquia	2.81%	2.99%
Zona Cali Metropolitano	3.38%	3.13%
Zona Costa Norte	3.53%	3.67%
Zona Bolívar	3.76%	4.01%
Zona Valle del cauca	3.97%	3.68%
Zona Medellín Nor -Oriente	4.10%	4.38%
Zona Urabá Bajo Sinú	4.11%	4.13%

Zona	Al 31 de diciembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
Zona Tolima	4.19%	4.07%
Zona Bogotá Centro	4.23%	4.49%
Zona Bogotá Norte	4.24%	4.71%
Zona Huila Putumayo	4.26%	4.17%
Zona Oriente	4.28%	4.34%
Zona Sucre	4.45%	4.67%
Zona Eje Cafetero	4.47%	4.17%
Zona Medellín Sur	4.68%	4.53%
Zona Territorios Nacionales	4.77%	4.50%
Zona Santander	4.83%	4.62%
Zona Cauca Nariño	5.15%	4.78%
Zona Bogotá Sur	5.39%	5.58%
Zona Medellín Centro	5.58%	6.03%
Zona Cundinamarca	5.75%	5.84%
Zona Boyacá Casanare	6.30%	6.45%

Con respecto a la concentración por los distintos segmentos de la cartera, Bancamía, aumenta su participación en clientes no agro en 8,39% debido al incremento de la colocación y de la cartera para estos clientes.

Segmento	Al 31 de diciembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
No Agro	**80.02%**	71.63%
Agro	**19.98%**	28.37%

Composición de la Cartera por Calificación

La calificación es una herramienta que permite clasificar los clientes de acuerdo a su nivel de riesgo, entre mejor sea la calificación menor es la probabilidad de incumplimiento; en este punto, es alentador que el 91,19% de la cartera en 2022 este calificada con A, lo que representa un aumento en relación al año anterior en esta calificación.

Bancamía ha establecido acuerdos con diferentes fondos de garantías como FNG, USAID, DFC y FAG, compromisos que han permitido que el 11,21% de la cartera esté respaldada por garantías idóneas. El siguiente cuadro enseña las garantías del total de la cartera al 31 de diciembre del 2021 y 2022.

Al 31 de diciembre de 2022

Modalidad de cartera	Tipo de garantía		
	Garantía Idónea	Sin Garantía	Total
Microcréditos	$180,828	$1,525,876	$1,706,704
Comerciales	10,303	138,497	148,800
Consumo	–	7,689	7,689
Vivienda	20,468	–	20,468
Total valor bruto de cartera	**$211,599**	**$1,672,062**	**$1,883,661**

Al 31 de diciembre de 2021

Modalidad de cartera	Tipo de garantía		
	Garantía Idónea	Sin Garantía	Total
Microcréditos	$491,154	$1,007,230	$1,498,384
Comerciales	30,756	91,568	122,324
Consumo	–	8,206	8,206
Vivienda	16,563	–	16,563
Total valor bruto de cartera	**$538,473**	**$1,107,004**	**$$1,645,477**

Composición de la Cartera por Edad de Mora

En el Control y Recuperación de la cartera, ocupa un lugar importante el modelo de banca relacional del Banco, donde el ejecutivo que acompañó el otorgamiento del crédito sigue en constante contacto con los clientes, realizando las labores de cobranza utilizando las diferentes herramientas de cobro, para garantizar una recuperación deseada que permita mantener un indicador de cartera vencida adecuado al mercado y al objetivo del Banco. Al 31 de diciembre de 2022, la cartera con 0 días de mora está con un 88,76% incrementando en relación con el incremento del saldo de la cartera y la reactivación de la colocación que se presentaron en el transcurso del año. El siguiente cuadro es el resumen de la cartera total por edades de vencimiento al 31 de diciembre de 2021 y 2022.

Franja de mora	Al 31 de diciembre de 2022		Al 31 de diciembre de 2021	
	Saldo	%	Saldo	%
Sin mora	$1,671,968	88,76	$1,447,779	87,99
Hasta 30 días	105,441	5,6	95,791	5,82
De 31 hasta 60 días	25,128	1,33	17,539	1,06
De 61 hasta 90 días	17,462	0,93	20,683	1,26
De 91 hasta 120 días	16,830	0,89	21,062	1,28
De 121 hasta 150 días	10,156	0,54	14,119	0,86
De 151 hasta 180 días	7,195	0,38	9,260	0,56
Mayor de 181 días	29,481	1,57	19,244	1,17
Total	**$1,883,661**	**100**	**$1,645,477**	**100**

Composición de la Cartera por Vencimiento y Maduración

En el año 2022 la cartera con vencimiento de seis meses participa en un 4%; así mismo, la cartera a 36 meses de vencimiento constituye el 42,46% de la cartera. Con relación a la maduración, el 49,38% de la cartera se desembolsó en los últimos 6 meses debido a la reactivación gradual de la colocación de cartera de créditos durante el año. A continuación, se encuentra el resumen del vencimiento y la maduración de la cartera al 31 de diciembre de 2021 y 2022.

Vencimiento de la Cartera

Vencimiento	Al 31 de diciembre de 2022		Al 31 de diciembre de 2021	
	Saldo	%	Saldo	%
Hasta seis meses	**$75,307**	**4**	$40,030	2,43
Más de 6 hasta 12 meses	**109,332**	**5,8**	143,090	8,7
Más de 12 hasta 18 meses	**125,060**	**6,64**	208,859	12,69
Más de 18 hasta 24 meses	**269,686**	**14,32**	331,308	20,13
Más de 24 hasta 30 meses	**59,318**	**3,15**	266,381	16,19
Más de 30 hasta 36 meses	**799,828**	**42,46**	376,063	22,86
Más de 36 hasta 60 meses	**388,672**	**20,63**	234,474	14,25
Más de 60 meses	**56,458**	**3**	45,272	2,75
Total	**$1,883,661**	**100**	**$1,645,477**	**100**

Maduración de la Cartera

Maduración	Al 31 de diciembre de 2022		Al 31 de diciembre de 2021	
	Saldo	%	Saldo	%
Hasta seis meses	**$930,174**	**49,38**	$675,031	41,02
Más de 6 hasta 12 meses	**425,121**	**22,57**	346,823	21,08
Más de 12 hasta 18 meses	**250,578**	**13,3**	293,071	5,92
Más de 18 hasta 24 meses	**97,532**	**5,18**	97,373	7,35
Más de 24 hasta 30 meses	**79,367**	**4,21**	121,017	4,07
Más de 30 hasta 36 meses	**35,720**	**1,9**	66,958	2,66
Más de 36 hasta 60 meses	**63,623**	**3,38**	43,732	17,81
Más de 60 meses	**1,546**	**0,08**	1,472	0,09
Más de 18 hasta 24 meses	**97,532**	**5,18**	97,373	7,35
Más de 24 hasta 30 meses	**79,367**	**4,21**	121,017	4,07

Maduración	Al 31 de diciembre de 2022		Al 31 de diciembre de 2021	
	Saldo	%	Saldo	%
Más de 30 hasta 36 meses	**35,720**	**1,9**	66,958	2,66
Más de 36 hasta 60 meses	**63,623**	**3,38**	43,732	17,81
Más de 60 meses	**1,546**	**0,08**	1,472	0,09
Total	**$1,883,661**	**100**	**$1,645,477**	**100**

Provisiones para Cartera de Crédito

El 2022 cierra con incremento del stock de provisiones del 4,67%, esto es debido al aumento de la cartera en calificación B frente al año anterior.

Modalidad de crédito	Al 31 de diciembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
Microcréditos	**$97,101**	$91,746
Comerciales	**8,433**	9,059
Consumo	**610**	788
Vivienda	**221**	339
Total provisión de cartera	**$106,365**	**$101,932**

La circular externa 026 de 2022 no presenta afectación para Bancamía dado que:

- La circular modifica el cálculo de la pérdida esperada para la modalidad de consumo, incluyendo un factor de plazo remanente de las operaciones; sin embargo, el factor es 1 cuando el plazo es inferior a 72 meses y la originaciones del Banco no superan dicho período.
- El Banco debe realizar un análisis del posible deterioro en la cartera de consumo originado por la coyuntura macroeconómica y de ser necesario constituir provisiones adicionales generales que permitan mitigar los posibles rodamientos; sin embargo, la modalidad representa el 0.4% del saldo a noviembre ($7.554) y un mayor deterioro no compromete la estabilidad del Banco.

Riesgo de Liquidez

Se entiende por riesgo de liquidez la contingencia de no poder cumplir plenamente, de manera oportuna y eficiente los flujos de caja, sin afectar el curso de las operaciones diarias o la condición financiera de la entidad.

La gestión del riesgo de liquidez del Banco permite identificar y medir la exposición de las posiciones de balance relativas a dichos riesgos. Para apoyar las mediciones se establecen límites e indicadores que se recogen en el Marco de Apetito al Riesgo que incorporan indicadores Fundamentales, Regulatorios y de Gestión entre los que se encuentran IRLr30, IRr90 - Modelo interno, índice de activos líquidos de alta calidad, Coeficiente de Fondeo Estable Neto y cupos de contraparte, sobre los cuales se realiza un continuo control y monitoreo.

El sistema para la administración de Riesgo de Liquidez se encuentra acorde a las disposiciones contenidas en el Capítulo VI de la Circular Básica Contable 100 de 1995 de la Superintendencia Financiera de Colombia y propenden por que el Banco mantenga niveles de riesgo aceptables y/o tolerables, en línea con los objetivos institucionales.

En materia de administración de Riesgo de Liquidez, se destacan las estimaciones de activos líquidos basadas en los movimientos propios del Banco a través de las proyecciones del flujo de caja, el cual se toma de insumo para proyectar el IRLr30 bajo el modelo regulatorio y el IRLr90 Modelo interno que permiten al Banco mantener la liquidez necesaria para cubrir de manera eficiente la demanda de recursos financieros sin afectar el normal funcionamiento de la operación y así lograr cumplir con los objetivos estratégicos.

Dentro de los mecanismos para enfrentar el riesgo de liquidez, el Banco dispone de un plan de contingencia, cuyo objetivo es preservar la estabilidad del recurso monetario en el corto, mediano y largo plazo. La estrategia de dicho plan de contingencia consiste en definir alertas cuantitativas para determinar cuándo existe una mayor probabilidad de materialización del Riesgo de Liquidez.

En caso de llegar a presentarse la activación de cualquiera de estas alertas se procederá de acuerdo con lo establecido dentro del proceso mismo dentro del cual se establecen, tanto las acciones que pueden llegar a disparar las alertas, como las medidas a tomar según sea el caso.

Información Cuantitativa

Bancamía gestiona el riesgo de liquidez de acuerdo con el modelo estándar establecido en el Capítulo VI de la Circular Básica Contable y Financiera de la Superintendencia Financiera de Colombia y en concordancia con las reglas relativas a la administración del riesgo de liquidez a través de los principios básicos del sistema de administración de riesgo de liquidez (SARL), el cual establece los parámetros

mínimos prudenciales que deben supervisar las entidades en su operación para administrar eficientemente el riesgo de liquidez al que están expuestos.

Durante el año 2022, el Banco cumplió con los límites establecidos por la regulación en términos del IRL positivo y mayor a 100% para las bandas a 7 y 30 días, manteniendo niveles de activos líquidos de alta calidad por encima del límite regulatorio.

Al cierre del año 2022 Bancamía tenía $174.888 en activos líquidos de alta calidad, representados en el disponible, TDAs, TDS, TCO y fondos de inversión en cartera colectiva.

Los activos líquidos, incluyen el disponible más las inversiones (negociables) ajustadas por un "haircut" de liquidez que calcula mensualmente el Banco de la República; dicho "haircut" refleja la prima que deberá pagar una entidad financiera por llevar a cabo operaciones en repo, interbancarios o simultáneas.

En la siguiente tabla se muestra la evolución del IRL mensual para las bandas de 7 y 30 días (regulatorio) en lo corrido del año 2022 y 2021.

Mes	Banda 1 a 7 días		Banda 1 a 30 días	
	IRLm	IRLr	IRLm	IRLr
ene-22	$157,745	1299%	$117,744	322%
feb-22	139,012	1063%	77,445	202%
mar-22	147,618	1158%	99,392	260%
abr-22	180,315	2004%	113,836	250%
may-22	180,791	1776%	147,213	432%
jun-22	147,842	1419%	76,890	194%
jul-22	155,123	1622%	88,585	216%
ago-22	124,499	1285%	75,654	228%
sep-22	151,979	2021%	103,173	282%
oct-22	131,783	1766%	68,098	195%
nov-22	143,675	1297%	86,312	224%
dic-22	166,073	1984%	102,771	243%

Mes	Banda 1 a 7 días		Banda 1 a 30 días	
	IRLm	IRLr	IRLm	IRLr
ene-21	$277,114	673%	$175,328	217%
feb-21	259,875	1935%	149,970	221%
mar-21	232,113	2104%	135,804	226%
abr-21	242,074	2390%	166,718	294%
may-21	216,842	2166%	123,716	219%
jun-21	248,823	2807%	182,554	342%
jul-21	198,590	2136%	139,789	304%
ago-21	218,796	1596%	135,274	238%
sep-21	152,469	1833%	110,270	316%
oct-21	229,479	2587%	176,787	386%
nov-21	182,530	1958%	122,434	275%
dic-21	164,770	1785%	127,082	368%

Como se observa a lo largo del año 2022. la estrategia de optimización de liquidez permitió mantener el indicador positivo y superior a los límites normativos. En el año 2021 se evidencia el comportamiento estable y satisfactorio que ha presentado la liquidez del Banco.

El resumen del análisis de liquidez al 31 de diciembre de 2022 y 2021. de acuerdo con lo establecido para tal efecto por la Superintendencia Financiera de Colombia. es el siguiente:

31 de diciembre 2022

Descripción	Saldo Total	1 a 7 días	1 a 30 días
Activos			
Efectivo	**$151,033**	**$–**	**$–**
Inversiones negociables	**23,855**	**–**	**–**

Descripción	Saldo Total	1 a 7 días	1 a 30 días
Operaciones de mercado monetario	–	–	–
Cartera de créditos	–	83,303	111,416
Total posiciones activas	**$174,888**	**$83,303**	**$111,416**
Pasivos			
CDT's	$–	$15,844	$84,637
Depósitos de ahorro	177,123	–	–
Créditos de Bancos	–	9,024	41,402
Cuentas por pagar	–	2,592	32,879
Total pasivo	**$177,123**	**27,460**	**158,918**
Total requerimiento de liquidez neto estimado	**$–**	**$8,815**	**$72,117**
Activos ajustados por riesgo			
Efectivo	$151,033	$–	$–
Total inversiones que conforman los activos líquidos	**23,855**	**–**	**–**
Fondo de activos líquidos ajustados por liquidez de mercado y riesgo cambiario	174,888	–	–
Indicador de riesgo de liquidez (IRL)		**166,073**	**102,771**
Razón Indicador de Riesgo de Liquidez (IRLr)		**1984%**	**243%**

31 de diciembre de 2021

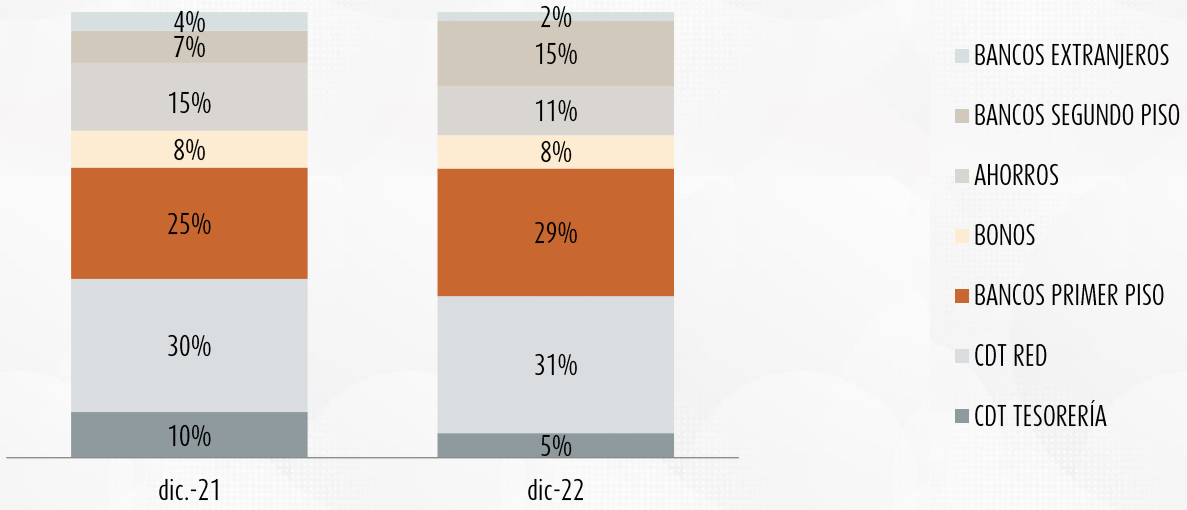
Descripción	Saldo Total	1 a 7 días	1 a 30 días
Activos			
Efectivo	$144,278	$–	$–
Inversiones negociables	30,269	–	–
Operaciones de mercado monetario	–	–	–
Cartera de créditos	–	70,495	103,598
Total posiciones activas	$174,547	$70,495	$103,598
Pasivos			
CDT's	$–	$21,246	$88,562
Depósitos de ahorro	218,509	–	–
Créditos de Bancos	–	4,223	31,467
Cuentas por pagar	–	4,882	32,304
Total pasivo	**$218,509**	**$30,351**	**$152,333**
Total requerimiento de liquidez neto estimado	**$–**	**$9,777**	**$47,465**
Activos ajustados por riesgo			
Efectivo	144,278	–	–
Total inversiones que conforman los activos líquidos	**30,269**	**–**	**–**
Fondo de activos líquidos ajustados por liquidez de mercado y riesgo cambiario	174,547	–	–
Indicador de riesgo de liquidez (IRL)		**164,770**	**127,082**
Razón Indicador de Riesgo de Liquidez (IRLr)		**1785%**	**368%**

Los análisis de los vencimientos de los pasivos financieros no derivados mostrando los vencimientos contractuales remanentes se encuentran en las siguientes notas:

Nota 18: Pasivos Financieros a costo amortizado.
Nota 19: Obligaciones Financieras.
Nota 20: Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar.
Nota 21: Pasivos por Arrendamientos.

Bancamía está comprometida con la diversificación de sus fuentes de fondeo. por lo cual realizó una emisión de Bonos el 23 de junio del 2021 por $120.541 a un plazo de 2 años con tasa del IPC+1.98%. trasladando la participación de deuda con el sector financiero hacia otras fuentes de fondeo de recursos de clientes tal como se evidencia en la siguiente gráfica:

COMPOSICIÓN DE FONDEO:

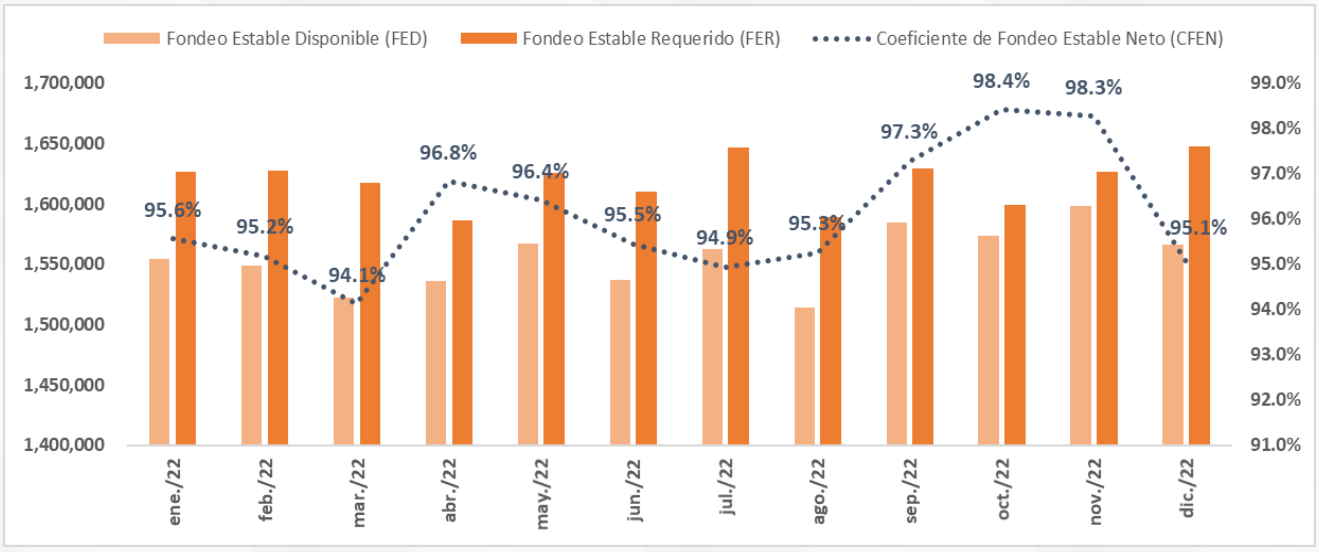


Finalmente. para robustecer el plan de contingencia de liquidez, Bancamía en el mes de julio adquirió un TCO como parte del fondeo estructural. lo que incrementa la base de los Activos Líquidos de la entidad. Adicionalmente. el Banco viene monitoreando y gestionado la liquidez a través de un seguimiento diario por parte del comité de liquidez que se lleva a cabo desde el inicio de la pandemia del COVID-19.

Coeficiente de Fondeo Estable Neto – CFEN

El CFEN se mantiene dentro de los límites establecidos cerrando el año 2022 en 95,1%, con un Fondeo Estable Disponible (FED) de $1.566.252 millones y el Fondeo Estable Requerido (FER) de $1.647.524 millones.

Evolución CFEN 2022



Riesgo de Mercado

El riesgo de mercado se entiende como la posibilidad para el Banco de incurrir en pérdidas asociadas a la disminución del valor del portafolio por efecto de cambios en el precio de los instrumentos financieros en los cuales se mantienen posiciones dentro o fuera del balance.

El Capítulo XXI de la Circular Básica Contable y Financiera de 1995 establece las "Reglas relativas al Sistema de Administración de Riesgo de Mercado" las entidades deben desarrollar e implementar un Sistema de Administración de Riesgo de Mercado (SARM) que permita identificar. medir. controlar y monitorear este riesgo. Dicho sistema deberá permitir adoptar decisiones oportunas para la adecuada mitigación del riesgo y cuando ello sea aplicable. determinar el monto de capital adecuado que guarde correspondencia con los niveles de riesgo de cada entidad.

El Banco ha establecido que el máximo valor esperado del riesgo del portafolio de inversiones no puede exceder el límite de pérdida establecido para el perfil de riesgo de la entidad. el cual se establece en función del patrimonio técnico calculado para el mes inmediatamente anterior.

La estructura del portafolio de inversiones se encuentra definida en títulos de desarrollo agropecuario (TDA). títulos de solidaridad (TDS). TES de corto plazo (TCO). efectivo en dólares e inversión en fondos de cartera colectiva.

Riesgo de Mercado en TDA. TDS y TCO

Los títulos de desarrollo agropecuario. los títulos de solidaridad y los TES de corto plazo. están expuestos a variaciones de la tasa de interés del mercado. que afectan diariamente su precio.

La identificación del riesgo de mercado de los títulos se hace bajo la base del monitoreo continuo de las tasas de interés de mercado y de los fundamentales del mercado.
La medición del riesgo tasa de interés se lleva a cabo diariamente bajo el modelo regulatorio del valor en riesgo definido en el anexo 1del capítulo XXI de la Circular Básica Contable y Financiera emitida por la Superintendencia Financiera de Colombia.

El valor en riesgo de tasa de interés se estima para cada título renta fija del portafolio tomando como referencia el valor de la posición la duración modificada y variaciones de tasa de interés que le corresponda de acuerdo con los factores definidos por normatividad.

Posteriormente. se conglomera el riesgo tasa de interés tomando como referencia los lineamientos definidos en el numeral 2.1.2.1.1." Cálculo componentes de exposición al riesgo tasa de interés" Anexo 1 del Capitulo XXI – Circular Externa 100/1995 emitida por la Superintendencia Financiera de Colombia.

Metodología para la Medición del Riesgo de Mercado

La metodología estandarizada se compone de tres (3) módulos los cuales se calculan diariamente de manera separada y son los siguientes:
1. Riesgo de tasa de interés.
2. Riesgo de tasa de cambio.
3. Riesgo en fondos de inversión colectiva.

Riesgo de Tasa de Interés

La exposición al riesgo de tasa de interés refleja el riesgo asociado a movimientos adversos en las tasas de interés del mercado. La metodología es la siguiente:
- Cálculo de la duración modificada.
- Cálculo de las sensibilidades frente a cambios en las tasas de interés.
- Determinación exposición total.

Riesgo de Tasa de Cambio

La exposición al factor de riesgo de tasa de cambio se origina por las posiciones activas y pasivas en moneda extranjera, particularmente en dólares que la Tesorería mantiene para el desarrollo de sus operaciones; en las cuales el Banco podría incurrir en pérdidas por movimientos adversos asociados a la fluctuación en el tipo de cambio de una divisa al momento de realizar la transacción de conversión a la moneda local. Para Bancamía, el riesgo por tasa de cambio no es relevante ya que la posición en moneda extranjera de la entidad no es significativa (no supera el 5% del total del activo).

Fondos de Inversión Colectiva

La Tesorería realiza inversiones en Fondos de Inversión Colectiva Abiertos como mecanismo para mejorar la rentabilidad de los excedentes de liquidez del Banco las cuales podrían registrar pérdidas asociadas a la volatilidad que pueda registrar el valor del fondo producto de las variaciones en los valores de mercado de los activos financieros que componen el portafolio de inversiones del fondo. Más adelante se incluye información relacionada con el Valor en Riesgo.

Sensibilidad por Riesgo de Tasa de Interés

De acuerdo al perfil de Riesgo de Bancamía no se mantendrán posiciones significativas ni especulativas al riesgo de mercado. Las posiciones corresponderán a las que demande el cumplimiento normativo. La sensibilidad de tasa de interés para el portafolio no es relevante dado que su valor frente al patrimonio técnico es muy pequeño y no afecta ni compromete la solvencia de la entidad.

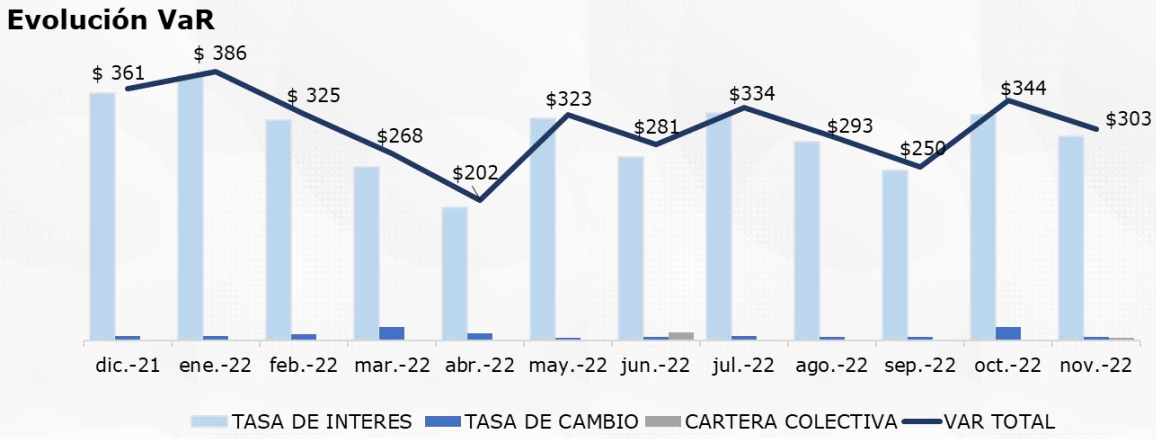
Detalle	Tasa E.A	Ingresos	+ 50 Pb	-50 Pb
Operaciones de mercado monetario	2.05%	324	403	244
Bancos	0.95%	945	1,444	446
Inversiones	0.43%	123	266	(20)
Cartera Neta	43.17%	544,560	552,035	537,084
Total activos	**31.38%**	**545,952**	**557,042**	**537,220**
Depósitos de ahorro	1.79%	3,188	4,075	2,284
Certificados de depósitos a término	4.40%	26,789	29,896	23,681
Títulos de Inversión en Circulación	7.00%	3,941	4,587	3,957
Obligaciones financieras	4.01%	20,667	23,291	18,042
Total pasivos	**2.88%**	**54,585**	**66,320**	**46,498**
Margen de Intereses		**491,367**	**490,722**	**490,722**

Información Cuantitativa

El valor en riesgo diario calculado por módulos se resume de la siguiente manera:

Factor de Riesgo	Mínimo	Promedio	Máximo	Último
Tasa de interés	156.13	278.81	379.00	293.31
Tasa de cambio	4.28	12.26	100.05	5.08
Carteras colectivas	0.00	36.68	980.48	4.59
VaR Total	**176.37**	**329.72**	**1,302.26**	**302.98**

La siguiente gráfica muestra la evolución del indicador valor en riesgo al cierre de cada mes del año 2022.



En cuanto a la evolución del indicador de riesgo de mercado valor en riesgo, se observa que durante el año 2022 no se presentaron alertas ni sobrepasos a los límites internos.

En riesgo de mercado, se realizaron controles periódicos, dentro de los que se encuentra el monitoreo de las negociaciones por parte de la Tesorería, en aspectos como: Condiciones pactadas, operaciones poco convencionales o por fuera de mercado, operaciones con vinculados, entre otras; cupos de contraparte y límites.

En miras a fortalecer el plan de contingencia de liquidez, Bancamía realizó una inversión en un TES de corto plazo – TCO, lo que incrementó la base del portafolio, sin embargo, Bancamía no tiene una posición de riesgo en el portafolio de inversiones por lo que no presenta impactos significativos dada la duración de los títulos y el monto manejado.

Riesgo Operacional y Continuidad del Negocio

Gestión de Riesgo Operacional

El Banco continúa gestionando sus riesgos atendiendo la nueva realidad post pandemia, continuando el proceso permanente de identificación de riesgos de los productos, servicios y canales que brinda a sus clientes, mediante el apoyo metodológico de la Dirección de Riesgo Operacional y Continuidad del Negocio y el concurso de los dueños de proceso como responsables de la actividad, brindando al Banco un nivel de madurez en la gestión de los mismos, lo que se complementa con el mantenimiento y actualización del mapa de riesgos del Banco de acuerdo a la cadena de valor vigente.

Producto de esta gestión, en el 2022 se obtuvo como resultado el perfil de riesgo operacional del Banco en el cual se han implementado los controles que permiten inferir un grado de seguridad razonable en la operación.

Se mantuvo el seguimiento permanente del apetito de riesgo operacional, lo que impulsó el establecimiento de planes de mitigación originados en la identificación de eventos de riesgo, los informes de los órganos de control y los cambios relevantes en los procesos, productos y canales, lo cual se refleja en el perfil de riesgo operacional de acuerdo con el Manual de Políticas del SARO y los requerimientos normativos.
Al cierre del 2022, el perfil de riesgo residual consolidado se encuentra en el nivel bajo, ubicándose en la zona de aceptabilidad definida por la Junta Directiva del Banco, con siete (7) riesgos por fuera de esta zona, los cuales cuentan con planes de acción. El perfil de riesgos incluye la valoración de los procesos y/o actividades tercerizadas clasificadas como críticos.
Adicionalmente, Bancamía continuó trabajando en la implementación de la Circular Externa 018 de 2021 relacionada con la implantación del Sistema Integrado de Administración de Riesgos (SIAR), desarrollando las definiciones de política, procesos y apetito de riesgos requeridos en la norma.

Durante el año 2022, se reportaron 2.351 eventos de riesgo operacional, de los cuales 1.846 no afectan los rubros de Riesgo Operacional del estado de resultados del Banco y 505 si lo hacen, con una pérdida bruta de $645.

Adicionalmente, como parte del monitoreo del perfil de riesgos, para la vigencia del 2022, se realizó el testeo de 31 controles asociados al proceso de Recuperación del servicio, evidenciando que los controles cuentan con una adecuada efectividad para la mitigación de los riesgos.

De la misma manera, continuamos con el monitoreo de los procesos priorizados en el portafolio de riesgos importantes, los cuales se han mantenido en el nivel de riesgo residual Bajo, ubicándose en la zona de aceptabilidad definida por la Junta Directiva.

Continuidad del Negocio

Bancamía consciente de la importancia de la gestión de continuidad de negocio y crisis ante la materialización de amenazas, continúa fortaleciendo su sistema de gestión y preparándose para responder, recuperarse y continuar operando ante escenarios que impacten la operación del negocio.

Durante el año 2022 desarrolló entre otras las siguientes actividades que fortalecen el sistema:

- Actualización de la política de continuidad de negocio la cual enmarca los lineamientos para la ejecución del ciclo de gestión de la continuidad del Banco, incorporando buenas prácticas basadas en estándares internacionales y lineamientos para el seguimiento de los esquemas de continuidad de los proveedores críticos, así como también para el despliegue de sus estrategias ante los impactos que puedan generar los incidentes o eventos de crisis.

- Identificación de los procesos críticos dando cubrimiento a los procesos de la cadena de valor del Banco, mediante la actualización del Análisis de Impacto del Negocio -BIA- realizado bajo el direccionamiento metodológico de la Dirección de Riesgo Operacional y Continuidad de Negocio en conjunto con la primera línea de defensa del Banco.

- Actualización del análisis de los riesgos, estrategias y planes de continuidad de negocio y de contingencia para la atención de incidentes de los procesos críticos como de medida de mitigación de los impactos de una interrupción en la operación del negocio.

- Actualización de la infraestructura y la estrategia de continuidad tecnológica y ejecución de la prueba al plan de recuperación de desastres tecnológicos simulando la indisponibilidad de la infraestructura principal del Core Bancario, como medida de respuesta se activó la infraestructura tecnológica alterna en la nube para la operación de la red de oficinas, los procesos habilitados en la Dirección General, los canales transaccionales y la operación de los aliados estratégicos, lo que permitió concluir que el Banco cuenta con un Plan de Recuperación de Desastres Tecnológicos (DRPT) probado y con la infraestructura tecnológica alterna para operar en un escenario que afecte la disponibilidad del Core Bancario dentro del tiempo de recuperación definido.

- Desarrollo de pruebas a 14 planes de continuidad de negocio de procesos críticos, los cuales operaron en contingencia desde nuestro centro alterno de operaciones CAO simulando la Indisponibilidad de sede principal, con los objetivos de verificar la correcta activación de las estrategias de continuidad de negocio en los tiempos definidos y fortalecer las competencias de los equipos de recuperación y su capacidad de respuesta a través del enteramiento. Así mismo, Bancamía continuó operando y probando permanente las estrategias habilitadas de conexión remota, lo cual también permite responder oportunamente a los impactos que puede generar otros escenarios de interrupción que afecten la disponibilidad de la sede principal.

- Participación activa en los ejercicios de simulación de crisis cibernética realizados de manera integral con las entidades del sector financiero, Lo anterior ha permitió robustecer la gestión de riesgos, los protocolos de crisis, el liderazgo, la toma de decisiones, la coordinación con los aliados estratégicos y equipos de apoyo para la respuesta a incidentes, así como identificar la capacidad de respuesta del sector financiero y las oportunidades de mejora tanto al interior del Banco como a nivel sectorial en entornos controlados.

- Estos ejercicios incluyeron a más de 60 delegados de los Comités de Ciberseguridad, Continuidad del Negocio y del Grupo de trabajo de delitos informáticos de las entidades agremiadas de Asobancaria, para un total de 40 entidades participantes incluyendo el CSIRT Financiero, los proveedores ACH Colombia y REDEBAN y la Superintendencia Financiera de Colombia como autoridad de vigilancia y control.

- Integración de las estrategias definidas en el protocolo de crisis durante la pandemia en nuevos procesos o en los procesos existentes de las cadenas de valor del Banco optimizando su ejecución ante situaciones adversas.

- Ajuste de los planes, procedimientos y políticas de acuerdo con los lineamientos normativos definidos en la Circular Externa 014 de 2022 de la Superintendencia Financiera, asociados a la gestión de continuidad de negocio y crisis.

Sistema de Administración de Riesgos del Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo (SARLAFT)

Bancamía continúa fortaleciendo su Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos, Financiación del Terrorismo y de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva (en adelante LA/FT/FPADM) en cumplimiento de lo establecido en el Estatuto Orgánico del Sistema Financiero Colombiano y las distintas disposiciones normativas emitidas por la Superintendencia Financiera de Colombia (SFC), siendo un asunto fundamental en la Entidad mitigar y prevenir que esta pueda ser utilizada en forma directa o indirecta, como instrumento para que se introduzcan recursos provenientes de actividades relacionadas con el lavado de activos y/o de la financiación del terrorismo o para dar apariencia de legalidad a las actividades delictivas u operaciones vinculadas al LA/FT/FPADM. En ese sentido el Banco ha orientado sus esfuerzos en la implementación de medidas de gestión, mecanismos de control y monitoreo, con el uso de las nuevas tecnologías de la información y herramientas que permiten profundizar en el conocimiento del cliente y en la identificación oportuna de posibles situaciones que deriven la materialización de riesgos de LA/FT.

Durante el 2022 es importante resaltar la actualización de los lineamientos establecidos en los manuales de políticas y los procesos de las diferentes etapas de Identificación, Medición, Control y Monitoreo para la administración y gestión de riesgo de LA/FT/FPADM, las cuales impactan de manera transversal la operación del Banco, aportando así en la cultura de riesgos y al cumplimiento de los objetivos estratégicos planteados por el Banco.

El Sistema de Administración de Riesgos de LA/FT/FPADM implementado por la Entidad, durante el año 2002, fue evaluado continuamente y revisado por los órganos de control internos (Auditoría Interna), y externos (Revisoría Fiscal) función desarrollada por la firma Ernst & Young Audit, y de acuerdo con los lineamientos normativos establecidos comunicaron un resultado satisfactorio en su gestión y funcionamiento, dichos resultados fueron comunicados a los comités de Auditoría Cumplimiento y SARLAFT y la Junta Directiva.

De la misma forma, el resultado de la valoración de Riesgos consolidada del SARLAFT en la Entidad siguiendo el nuevo enfoque metodológico de la Superintendencia Financiera de Colombia, basado en la Identificación de riesgos de LA/FT/FPADM y sus causas en el contexto interno, externo y de políticas públicas, los diferentes Factores de Riesgo (Clientes/Usuarios, Productos y/o Servicios, Canales, Jurisdicciones, Proveedores, Alianzas, Colaboradores, Socios y/o Accionistas) y el impacto de sus riesgos asociados (Reputacional, Legal, Operativo, y de Contagio) a los cuales se ve expuesta la Entidad, sea mitigado con aplicación de controles implementados en los procesos, obteniendo una medición del perfil de riesgo residual que se ubicó en un nivel de exposición "Bajo", acorde a las expectativas planteadas y los niveles de aceptación definidos por la Junta Directiva del Banco.

41. Valor Razonable de Instrumentos Financieros

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

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

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

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

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

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

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

a) Back Office: Es el área encargada de procesar los datos entregados por el proveedor de precios PRECIA – Proveedor de Precios para Valoración S.A. y la Fiduciaria BBVA, este último para el Fondo de Inversión que se tiene con BBVA; con el fin de ejecutar la valoración diaria en el respectivo sistema (Nivel 2– Inversiones y Fondo de Inversión Colectiva).

b) Financiera: Es el área encargada de valorar los pasivos financieros bajo modelos no observables en el mercado (Nivel 3).

Al 31 de diciembre de 2022 frente al cierre del año 2021, no se han presentado transferencias entre los niveles de jerarquía del valor razonable y cambios de técnicas de valoración de los instrumentos financieros.

a. Instrumentos Financieros Medidos a Valor Razonable sobre Bases Recurrentes

El siguiente cuadro muestra el valor en libros y el valor razonable de los activos y pasivos financieros medidos al valor razonable sobre bases recurrentes a 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, incluyendo los niveles de jerarquía.

	31 de diciembre de 2022				31 de diciembre de 2021			
	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								
Participaciones en fondos comunes ordinarios	$1	$–	$1	$–	$1	$–	$1	$–
Inversiones	26,114	–	26,114	–	33,142	–	33,142	–

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

Al 31 de diciembre 2022 y 31 de diciembre 2021, el Banco no tiene activos y pasivos medidos a valor razonable sobre bases no recurrentes.

c. Instrumentos Financieros no Medidos a Valor Razonable

El siguiente cuadro muestra el valor en libros y el valor razonable de los activos y pasivos financieros no medidos al valor razonable al 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, incluyendo los niveles de jerarquía. Estos activos y pasivos financieros fueron registrados en libros a costo amortizado o al valor nominal y los valores razonables fueron determinados únicamente para propósitos de revelación. No incluye información de valor razonable para activos y pasivos financieros no medidos a valor razonable, si el valor en libros es una aproximación del valor razonable, como lo son, las cuentas comerciales y otras cuentas por cobrar, depósitos de ahorro, cuentas comerciales y otras cuentas por pagar:

	31 de diciembre de 2022				31 de diciembre de 2021			
	Valor en Libros	Estimación de valor razonable			Valor en Libros	Estimación de valor razonable		
		Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3		Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
Activos								
Cartera de Créditos	$1,883,661	$–	$–	$2,009,441	$1,645,477	$–	$–	$1,808,091
Total Activos	**$1,883,661**	**$–**	**–**	**$2,009,441**	**$1,645,477**	**$–**	**$–**	**$1,808,091**
Pasivos								
Certificados de Depósito a término	$581,036	$–	$ -	$603,264	$577,703	$–	$–	$587,408
Obligaciones Financieras	725,573	–	708,853	–	524,991	–	513,240	–
Títulos de inversiones en circulación	120,541	–	116,346	–	120,541	–	118,919	–
Total Pasivos	**$1,427,150**	**$–**	**$825,199**	**$603,264**	**$1,223,235**	**$–**	**$632,159**	**$587,408**

d. Técnicas de Valoración

La siguiente tabla muestra la técnica de valoración, supuestos realizados y los datos de entradas utilizadas para medir el valor razonable al 31 de diciembre 2022 y 2021:

Activos	Nivel	Técnica de Valoración y supuestos realizados	Datos de Entradas
Instrumentos financieros medidos a valor razonable sobre bases recurrentes			
Efectivo y equivalentes al efectivo - Participaciones FIC	2	Técnica con enfoque de mercado, Metodología según norma SFC Cap. XI – valoración fondos de inversión colectiva (valoración por valor de unidad diario)	Valor de la unidad dado por la Fiduciaria, saldo actual y rentabilidad.
Inversiones	2	Técnica con enfoque de mercado, valoración mediante promedios ponderados de transacciones ocurridas durante el día de negociación.	Precios suministrados por proveedor de precios PRECIA PPV S.A..
Instrumentos financieros no medidos a valor razonable			
Cartera de créditos	3	Técnica con enfoque de ingresos, el valor razonable fue determinado usando modelos de flujo de caja descontados a las tasas de interés promedio que ofrecen los Bancos para el otorgamiento de nuevos créditos teniendo en cuenta el riesgo de crédito y el tipo de producto de acuerdo a la información publicada por la Superintendencia Financiera de Colombia.	Saldo de cartera por producto, flujo de intereses, comisiones y tasa de media por tipo de cartera.
Pasivos			
Instrumentos financieros no medidos a valor razonable			
Certificados de depósitos a término	3	Técnica con enfoque de ingresos, para los depósitos a término con vencimientos superiores a 180 días, su valor razonable fue estimado usando Modelos de caja descontados a las tasas de interés ofrecidas por los Bancos de acuerdo con el período de vencimiento y las tasas publicadas en el Informe de Valoración Bancamia INFOVALMER. Los CDT's con vencimientos inferiores a 180 días, su valor razonable es igual a su valor en libros.	Saldo de capital de los CDT's más intereses proyectados, tasa pactada para producto y fecha de vencimiento por título.
Obligaciones financieras	2	Técnica con enfoque de ingresos, el valor razonable se obtuvo con el flujo de los créditos descontados de acuerdo a la tasa de colocación de créditos de tesorería reportada por la Superintendencia Financiera de Colombia.	Saldo de créditos por producto y curva del mercado por crédito.
Títulos de inversiones en circulación	2	Técnica con enfoque de Ingresos, el valor razonable de los bonos se calculó con base a los flujos esperados hasta junio de 2023, fecha de pago del último cupón descontado a tasa de bancos, dado que es la tasa de fondeo externa para Bancamía.	Tasa de interés de tesorería reportada por la SFC y flujos esperados

42. Gobierno Corporativo

Junta Directiva y Alta Gerencia

La Junta Directiva y la Alta Gerencia del Banco son conscientes de su responsabilidad en el manejo de los riesgos que tiene el Banco en el desarrollo de la actividad financiera, por lo cual, determinan las políticas y estrategias generales y corporativas, incluidas las de responsabilidad social y las de expansión del Banco, además de hacer seguimiento del cumplimiento de las mismas, del presupuesto anual y del plan de negocio. De otra parte, también fijan las políticas de identificación y mitigación de riesgos, conocimiento y monitoreo periódico de los principales riesgos del Banco y participan activamente en el diseño y aprobación de los elementos de los sistemas de gestión de riesgos para su adecuada administración. Adicionalmente, están debidamente enterados de los procesos, estructura de negocios y naturaleza de las actividades, con el fin de que los mismos sean monitoreados y se les efectúe un tratamiento adecuado.

Políticas y División de Funciones

La Junta Directiva y la Alta Gerencia definen las políticas de gestión de riesgos, así como los procedimientos para su monitoreo, gestión y control en función de las demás actividades del Banco. La Vicepresidencia de Riesgos se encarga de la identificación, estimación, monitoreo y control de los riesgos de Crédito, Operativo, de Mercado y Liquidez. La responsabilidad de la Alta Gerencia, la Vicepresidencia de Riesgos y la Junta Directiva, varía de acuerdo con las políticas, directrices, límites y distribución de las competencias establecidas en los respectivos Manuales de Administración de Riesgos. La Vicepresidencia de Servicios Jurídicos, Cumplimiento y Secretaría General realiza la evaluación del riesgo normativo, y el Oficial SARLAFT tiene a su cargo la administración del riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo.

Reportes a la Junta Directiva

La información acerca de las posiciones en riesgo se reporta mensualmente de forma clara, concisa, ágil y precisa a la Junta Directiva, previa revisión de la información por parte del Comité de Riesgos, indicando como mínimo las exposiciones por tipo de riesgo, por área de negocio y por portafolio. A la fecha, no se han reportado incumplimientos de los límites normativos, ni operaciones poco convencionales o por fuera de las condiciones de mercado.

Las operaciones con vinculados del Banco se han puesto en conocimiento de la Junta Directiva y han contado con su aprobación.

Infraestructura Tecnológica

Las áreas de control y gestión de riesgos cuentan con la infraestructura tecnológica adecuada, la cual brinda la información y los resultados acorde con la naturaleza y volumen de operaciones del Banco. Existe un monitoreo de la gestión de riesgos de acuerdo con la complejidad de las operaciones realizadas.

Metodologías para Medición de Riesgos

Las políticas, procedimientos, mecanismos y sistemas de información existentes permiten identificar, medir y monitorear los diferentes tipos de riesgo: Liquidez, mercado, operacional, crédito, lavado de activos y financiación del terrorismo. De esta forma, es posible conocer las vulnerabilidades a las que está expuesto el Banco e implementar los controles para su mitigación.

Estructura Organizacional y Recurso Humano

El Banco cuenta con una estructura organizacional y operativa que le permite asegurar la independencia entre el área de negocio, el área de control y la de contabilización, ofreciéndoles a los diferentes organismos decisorios del Banco los elementos técnicos y de juicio necesarios para una adecuada administración del riesgo. Los colaboradores adscritos a la Vicepresidencia de Riesgos cuentan con la experiencia y calificación requeridas para el cumplimiento de las funciones a ellos encomendadas.

Verificación de Operaciones

Se cuenta con mecanismos de control adecuados para constatar que las operaciones se hicieron en las condiciones pactadas y a través de los medios de comunicación propios del Banco.

La contabilización de las operaciones se realiza de conformidad con las normas legales generales y especiales que regulan la materia. De esta forma se evita incurrir en errores que puedan significar pérdidas o utilidades equivocadas.

Auditoría

La Auditoría Interna está al tanto de las operaciones del Banco. Hace revisiones en forma periódica y sistemática, y genera informes con recomendaciones de mejoramiento y seguimiento en relación con el cumplimiento de límites, procesos, políticas y términos de operaciones realizadas.

43. Controles de Ley

Bancamía cumplió en los años 2022 y 2021 con los requerimientos de encaje, posición propia, capital mínimo, relación de solvencia e inversiones obligatorias.

44. 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 en la toma de decisiones de operación del Banco, para decidir sobre los recursos que deben asignarse al segmento y evaluar su rendimiento; y
- Sobre el cual se dispone de información financiera diferenciada.
- 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 95% de los ingresos totales del Banco, en el que destaca la colocación de la cartera Microcrédito.

Por lo anterior, 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, las 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 las siguientes modalidades:

Cartera Microcrédito

Son las operaciones de crédito donde concurran 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.

Bonos Ordinarios

son títulos que representan una deuda por parte de Bancamia como entidad emisora y como retorno o rendimiento se ofrecen intereses a una tasa indicada, de acuerdo con las condiciones de mercado al momento de realizar la colocación de los títulos.

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

	Al 31 de diciembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
Ingresos por intereses y valoración de actividades ordinarias	**$543,547**	$483,482
Gastos por intereses y valoración de actividades ordinarias	**(118,869)**	(57,494)
Ingreso neto por intereses y valoración	**$424,678**	$425,988
Ingresos por comisiones y otros servicios	**$102,086**	$88,785
Gastos por comisiones y otros servicios	**(11,454)**	(9,844)
Ingreso neto por comisiones y otros servicios	**$90,632**	$78,941
Otros Ingresos de Actividades Ordinarias	**$38,954**	$27,006
Otros Gastos de Actividades Ordinarias	**(306,060)**	(283,030)
Ingreso (gastos) neto por comisiones y otros servicios	**$(267,106**	$(256,024)
Gastos de Depreciación y Amortización	**$(30,582)**	$(27,888)
Provisiones de cartera y cuentas por cobrar, neto	**(140,052)**	(136,215)
Gastos neto por Provisiones, Depreciaciones y Amortizaciones	**$(170,634)**	$(164,103)
Utilidad antes de impuestos a las ganancias	**$77,570**	$84,803
Gastos por impuestos a las ganancias	**(33,538)**	(34,629)
Resultado Del Periodo	**$44,032**	$50,174
Activos	**$2,209,243**	$2,015,833
Pasivos	**$1,742,759**	$1,571,376

A continuación, se presenta la Información relacionada con los resultados del segmento de operación.
La información y revelación de las actividades que componen el segmento general del Banco se podrá consultar en las notas del presente informe:

- Nota 27 Ingresos por intereses y valoración actividades ordinarias.

- Nota 28 Gastos por intereses y valoración actividades ordinarias.
- Nota 30 Ingresos por comisiones y otros servicios.
- Nota 31 Gasto por comisiones y otros servicios.
- Nota 32 Otros ingresos.
- Nota 36 Impuesto a las ganancias.

45. Aprobación de los Estados Financieros

Los Estados Financieros han sido autorizados para su emisión por el Representante Legal y/o Junta Directiva el 17 de febrero de 2023. Estos Estados Financieros van a ser puestos a consideración del máximo órgano social, quien puede aprobarlos o modificarlos.

46. Hechos Ocurridos Después del Período Sobre el que se Informa

La administración del Banco ha evaluado los acontecimientos posteriores que ocurrieron entre el 1 de enero y fecha de dictamen de revisor fiscal, fecha que los estados financieros estaban disponibles para ser emitidos, y determinó que no han ocurrido acontecimientos posteriores que requieran el reconocimiento o la revelación de información adicional en estas declaraciones.

Bancamía

Fundación BBVA Microfinanzas

Bogotá, 20 de febrero de 2023

Banco de las Microfinanzas Bancamia S.A.

Certificación de los Estados Financieros

Los suscritos Representante Legal y Contador Público del Banco de las microfinanzas - Bancamía S.A. (en adelante el "Banco"), bajo cuya responsabilidad se prepararon los estados financieros, certificamos:

a) Que para la emisión del estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2022, el estado de resultados y otro resultado integral por el periodo de doce meses terminados en esa fecha, de cambios en el patrimonio y flujos de efectivo por el período de doce meses terminado en esa fecha, se han verificado previamente las afirmaciones contenidas en ellos y las cifras han sido tomadas fielmente de los libros.

b) Que los hechos económicos ocurridos durante el año terminado en 31 de diciembre de 2022 han sido reconocidos en los Estados Financieros.

c) Que los activos representan probables beneficios económicos futuros (derechos) y los pasivos representan probables sacrificios económicos futuros (obligaciones), obtenidos o a cargo del Banco al 31 de diciembre de 2022.

d) Que todos los hechos económicos que afectan el Banco han sido correctamente clasificados, descritos y revelados en los Estados Financieros.

Asimismo, los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2022 han sido autorizados para su divulgación por la junta directiva el 17 de febrero de 2023. Estos estados financieros van a ser puestos a consideración del máximo órgano social el próximo 21 de marzo de 2023, quien puede aprobar o improbar estos Estados Financieros.

Viviana Araque Mendoza
Representante Legal

Carlos Nery Borda Junco
Contador público

VIGILADO SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

Bancamía

Fundación BBVA Microfinanzas

Bogotá D.C, 20 de febrero de 2023

CERTIFICACIÓN DEL REPRESENTANTE LEGAL DEL BANCO DE LAS MICROFINANZAS - BANCAMIA S.A.

De acuerdo con lo ordenado por el artículo 46 de la ley 964 de 2005, en mi calidad de Representante Legal del Banco de las Microfinanzas – Bancamía S.A. como parte integral del Informe de Gestión presentado por el año terminado en 2022, me permito informar que los Estados Financieros y otros informes relevantes para el público no contienen vicios, imprecisiones o errores que impidan conocer la verdadera situación patrimonial o las operaciones del Banco.

En concordancia con el artículo 47 de la presente ley, certifico que Bancamía S.A. cuenta con adecuados sistemas de revelación y control de información financiera, para lo cual se han diseñado los correspondientes procedimientos que permiten asegurar que ésta sea presentada en forma adecuada. Así mismo, informo que no se han evidenciado deficiencias significativas presentadas en el diseño y operación de los controles internos que hubieran impedido al Banco registrar, procesar, resumir o presentar adecuadamente su información financiera consolidada

Viviana Araque Mendoza
Representante Legal

VIGILADO SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

Bancamía
Facilitamos su progreso

Fundación BBVA Microfinanzas



Gestión Sostenible

Informe Periódico de Fin de Ejercicio 2022

ESTRATEGIA ASG



1	Adhesiones
	Materialidad
	Materialidad
2	Experiencia de los consumidores financieros (Responsabilidad de producto)
	Transformación digital e innovación
	Creación de valor social -Mide -EF -Proyectos de inversión social
	Derechos humanos
	Inclusión, acceso financiero y equidad
	Desempeño económico -Cadena de abastecimiento
3	Finanzas sostenibles -Sistemas de información climática -SARAS -Financiamiento climático -Medición de impacto
4	Gobierno corporativo -Ética y transparencia -Cumplimiento regulatorio
	Gestión de riesgos
	Talento humano

LOGROS IMPORTANTES

Terminamos 2022 con más de 1,57 millones de clientes, un 5% más que el año anterior, siendo el 57% de ellos mujeres y el 35% pobladores rurales.

Se logró entregar más de 297.200 créditos, un 15% más que en 2021, por $1,6 billones, 27% superior a lo alcanzado el año anterior, en beneficio de los microempresarios vulnerables del país, para acompañarlos en el fortalecimiento de sus unidades productivas, superando los 354.000 clientes con créditos vigentes, creciendo en 7,6% respecto al 2021.

También, superamos los $1,8 billones en cartera vigente, mostrando un crecimiento del 14,5% de un año a otro. En el total de las captaciones hemos crecido un 3%, continuando con una destacada dinámica de nuestro CDT, con una ampliación del 14,5%.

Nos convertimos en el primer banco privado del país en tener oficinas en todos los departamentos de la geografía nacional. Con la apertura de la oficina de Leticia en Amazonas.

Atendimos 7.300 migrantes, 55% mujeres, con más de 11.200 productos financieros.

Registramos 374.200 usuarios digitales activos en nuestros canales virtuales, un 43% más que el año anterior: 63% de ellos mujeres y 28% pobladores rurales, quienes han realizado más de 20 millones de transacciones: otro verdadero hito en la industria microfinanciera.

Por primera vez lanzamos una línea de crédito agropecuario apalancada en recursos de Finagro para atender con mejores condiciones a nuestros clientes graduados, quienes han alcanzado un mejor desarrollo y que muestran un comportamiento positivo en el manejo de sus productos, entre ellos mujeres y jóvenes del campo que van muy bien en su camino hacia el progreso.

Entramos al quinto año del programa "Emprendimientos Productivos para la Paz, Empropaz", en el que ya hemos brindado formación para el emprendimiento y fortalecimiento empresarial a más de 8.200 colombianos y migrantes venezolanos que viven en 92 municipios afectados por la violencia y la pobreza, y estamos facilitando procesos de finanzas productivas en estos lugares a cerca de 176.200 personas, 59% de ellos mujeres.

En ese camino que hemos construido con la Agencia de los Estados Unidos para el Desarrollo Internacional, USAID, con quienes hacemos Empropaz, junto a la Corporación Mundial de la Mujer Medellín, también hemos avanzado en un relacionamiento con organismos internacionales como la CAF (Banco de Desarrollo de América Latina), el BID (Banco Interamericano de Desarrollo), el Fondo Monetario Internacional (FMI) y el Trust for the Americas de la OEA (Organización de Estados Americanos) y PNUD (Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo), entidades de gran prestigio mundial que validan nuestra gestión y buena reputación como banco de desarrollo social.

Nos convertimos en el primer banco de microfinanzas del país en firmar los Principios de Banca Responsable de las Naciones Unidas, una iniciativa que promueve la banca sostenible, desarrollada a través de una asociación entre bancos de todo el mundo y la Iniciativa Financiera del Programa de las Naciones Unidas para el Medio Ambiente -UNEP Fi-

Hemos materializado nuestro programa de Voluntariado Corporativo, "En Bancamía nuestro corazón late más fuerte" Involucrando a los colaboradores de regiones como Riohacha, Ciénaga, Leticia, Pamplona, Chiquinquirá y otras zonas, incluida la Dirección General, quienes han aceptado esta invitación aportando más de 500 horas como voluntarios, las cuales han generado mayor valor a sus vidas personales.

Nos convertimos en el primer banco en recibir el Sello de Calidad en Educación Financiera, por parte de la Superintendencia Financiera de Colombia. Con el programa 'Echemos Números'.

APORTE DE LA GESTIÓN DE BANCAMÍA A LOS OBJETIVOS DE DESARROLLO SOSTENIBLE (ODS)



Gobierno corporativo

Bancamía cuenta con un amplio plan de beneficios dirigido a sus más de 2057 colaboradores con contrato a término indefinido y término fijo. Para 2022, el 43% de los clientes clasificados como pobres al momento de su vinculación con la entidad, lograron superar la pobreza luego de dos años de relación con el Banco.



Ética y transparencia

Capacitar al 100% de los colaboradores de Bancamía en contenidos del Código de Conducta, Política de Conflictos de Interés, Política de Aceptación de Regalos, Manual de Prácticas no Autorizadas, Canal Actitud Responsable, entre otros.



Finanzas Sostenibles

Para el 2022 a través de las líneas de crédito verdes se lograron atender: 1.536 clientes y se desembolsaron $5.346 Millones promoviendo en esta población su adaptación a los efectos del cambio climático y mejorando la eficiencia en su consumo de energía

Colocaciones - Desembolsos Credverde 2022

% Colocación de líneas verdes

23% Energía

77% Adaptación



Desempeño económico

Bancamía provee servicios microfinancieros a clientes en condición de vulnerabilidad económica: 87% vulnerables desde el punto de vista de sus ingresos, de los cuales 6,5% se encuentran en Pobreza Extrema y 28,6% en Pobreza.



Inclusión, acceso financiero y equidad

Uno de los ejes estratégicos está enfocado en la inclusión financiera. Es por esto que Bancamía da oportunidades a grupos socialmente vulnerables. Del total de clientes de crédito: el 54,7% son mujeres, 42,5% viven en entorno rural, 37,9% tiene educación primaria a lo sumo, 17,1% son jóvenes menores de 30 años y el 16,4% son mayores de 60 años.



Creación de valor social

MIDE: (Medición de Impacto y Desarrollo Estratégico):

Se logró mantenimiento en el nivel de acceso a crédito de la población vulnerable, mayor alcance de sus programas de educación financiera, comprensión de las carencias y necesidades a las que se enfrentan sus clientes, complementando la medición de pobreza monetaria con un enfoque de pobreza multidimensional.

Educación financiera:

Durante el 2022 se realizaron 3.746 talleres en todo el territorio nacional e impactaron a 21.429 clientes y 17.953 personas de la comunidad.

Empropaz:

A 31 de diciembre de 2022, EMPROPAZ ha atendido 176.285 personas, de las cuales, el 59% son mujeres y 36% tienen educación primaria a lo sumo. Asimismo, más de 195.811 clientes y no clientes de Bancamía han recibido educación financiera en los territorios intervenidos por el Programa.



Clientes y experiencia del consumidor financiero

Construcción del primer Customer Journey Map de Clientes del activo, identificando 6 fases y 24 interacciones durante todo el ciclo de vida del cliente. Indicador de Atención del 99,2%. Los indicadores de servicio generaron un cumplimiento por encima de la meta, ratificando al canal Contact Center como eficiente en la atención de clientes.- WhatsApp de Bancamía ganó el segundo puesto en Mejor Estrategia de Experiencia de Clientes en los Customer Experience Summit 2022.



Transformación digital

Se logró un crecimiento del 30,51% vs el 2021 en el número de clientes que abrieron productos digitales pasando de 30.602 a 39.940. A través de la Banca móvil se abrieron más de 40.000 CDT digitales, en temas de sostenibilidad; con el proyecto de "cero papel" se hemos logró reducir más de 6.000 resmas de papel menos al año haciendo los procesos más ágiles y oportunos, se obtuvieron 5.659.272 documentos cargados al expediente digital.



Gestión de Riesgos

Bancamía ha logrado enmarcar un modelo de otorgamiento de crédito en el que se establece el perfil de riesgo de los clientes del Banco, mediante el uso de metodologías estadísticas con el fin de optimizar el proceso de otorgamiento lo cual contribuye a llegar a la bancarización de más clientes y ha permitido un importante incremento en el saldo de la cartera, la anterior contribuye significativamente al cumplimiento de los objetivos estratégicos del Banco.



Gestión del Talento Humano

Se lograron 57,81 horas de formación por colaborador durante el 2022, con un incremento del 15% frente a los resultados del año 2021, con más de 238.000 horas totales en el año. Se ejecutaron 142 procesos formativos, que incluyeron reentrenamientos, actualizaciones y entrenamientos para la salida a producción de proyectos estratégicos, requerimientos normativos y de operación del banco. Se logró una Reducción del 10,2% de la accidentalidad por factores de tránsito respecto al año 2021, índice de contagio de COVID-19 por debajo de 2 casos mensuales, debido al seguimiento permanente y la activación oportuna de los protocolos de bioseguridad. Porcentaje de implementación del SG-SST por encima del 90%.

Conozca más acerca de nuestro informe de gestión sostenible 2022

Bancamía
Facilitamos su progreso

Fundación BBVA Microfinanzas



Sustainable Management

Periodic Report for the Year 2022

ESG STRATEGY



1	Accessions
	Materiality
	Materiality
2	Financial Consumer Experience (Product Liability)
	Digital transformation and innovation
	Human rights
	Creaction of social value -Mide -FF -Social immersion projects
	Social immersion projects
	Inclusion, financial access and equity
	Economic performance -Supply chain
3	Sustainable Finance -Climate information systems -SARAS -Climate financing -Impact measurement
4	Corporate Governance -Ethics and transparency -Regulatory compliance
	Risk management
	Human talent

IMPORTANTS ACHIEVEMENTS

We ended 2022 with more than 1.57 million customers, 5% more than the previous year, 57% are women and 35% rural residents.

It was possible to grant more than 297,200 loans, 15% more than in 2021, for an amount of $1.6 billion, 27% higher than what was achieved in the previous year, these benefit vulnerable micro-entrepreneurs around the country, and accompany them in strengthening their productive units, exceeding the 354,000 customers that have loans, growing by 7.6% compared to 2021.

Also, we exceeded the $1.8 billion in the current portfolio, showing a growth of 14.5% compared to the previous year. Deposits have grown by 3%, continuing with an outstanding dynamic of our CDT, with an increase of 14.5%.

We became the first private bank in the country to have offices in all provinces within the national territory, with the opening of the Leticia office in the Amazon region.

We served 7,300 migrants, 55% are women, with more than 11,200 financial products.

We registered 374,200 active digital users in our virtual channels, 43% more than the previous year; 63% of them are women and 28% are rural residents, who have conducted more than 20 million transactions, another true milestone in the microfinance industry.

For the first time, we launched a line of agricultural credit that is leveraged with Finagro resources to serve our clients with better conditions, those who have achieved a better development and positive behavior in managing their products, among them women and youngsters from rural areas that are doing very well on their path to progress.

We are entering the fifth year of the program "Productive Enterprises for Peace, Empropaz", for which we have provided training for entrepreneurship and business strengthening for more than 8,200 Colombians and Venezuelan migrants who live in 92 municipalities that have been affected by violence and poverty, and we are facilitating productive finance processes in these areas for up to 176,200 people, 59% of them are women.

Along the path that we are building with the United States Agency for International Development, USAID, with whom we are working together on Empropaz, also with the World Corporation for Women in Colombia and the World Corporation for Women in Medellín, we have made progress in relationships with international organizations such as the CAF (Development Bank of Latin America), the IDB (Inter-American Development Bank), the IMF (International Monetary Fund) and the OAS (Organization of American States) Trust for the Americas and UNDP (United Nations Development Program), entities with worldwide prestige that validate our management and good reputation as a social development bank.

We became the first bank in the country to sign the United Nations Principles for Responsible Banking, an initiative that promotes sustainable banking that was developed through a partnership between banks around the world and the Financial Initiative of the United Nations Environment Program -UNEP FI-.

We have materialized our Corporate Volunteering program, "At Bancamía our heart beats stronger" Involving employees from regions such as Riohacha, Cienaga, Leticia, Pamplona, Chiquinquirá and other areas, including the General Management, who has kindly accepted this invitation by contributing with more than 500 training hours as volunteers, and this has generated a greater value to employees personal lives.

We became the first bank to receive the Financial Education Quality Stamp from the Financial Superintendency of Colombia. With the program 'Let's make Numbers'.

CONTRIBUTION OF BANCAMÍA'S MANAGEMENT TO THE SUSTAINABLE DEVELOPMENT GOALS (SDG)



Corporate governance

Bancamía has a comprehensive benefits plan for its 3,057 employees that have an indefinite-term and fixed-term contract. By 2022, 43% of clients were classified as poor when they joined the bank, and they managed to overcome poverty after two years of relationship with the Bank.



Ethics and transparency

Train all of Bancamía's employees in the Code of Conduct, Conflict of Interest Policy, Gift Acceptance Policy, Unauthorized Practices Manual, Responsible Attitude Channel, among others.



Sustainable finance

By 2022, through the green credit lines, it was possible to serve: 1,536 customers and $5.346 million were disbursed, promoting the adaptation to climate change effects in this population and improving the efficiency of their energy consumption.

Loans - Disbursements Crediverde 2022

% allocation of green credit lines

23% Energy

77% Adaptation



Economic performance

Bancamía provides microfinance services to clients in conditions of economic vulnerability. 87% were vulnerable regarding their income, of which 6.5% are in Extreme Poverty and 28.6% in Poverty.



Inclusion, financial access and equity

One of the strategic axes is focused on financial inclusion. This is why Bancamía gives opportunities to socially vulnerable groups. Out of the total number of credit clients: 54.7% are women, 42.5% live in rural areas, 37.9% have primary education, 17.1% are young people under 30 years of age and 16.4% are over 60 years of age.



Social value creation

IMSD: (Impact Measurement and Strategic Development):

We archived to maintain the level to credit access for the vulnerable population, a greater scope of financial education programs, understanding the deficiencies and needs that clients face, complementing the measurement of monetary poverty with a multidimensional poverty approach.

Financial education:

During 2022, 3,746 workshops were conducted in the national territory and impacted 21,429 clients and 17,953 people from the community.

Empropaz:

As of December 31, 2022, EMPROPAZ has served 176,285 people, of which 59% are women and 36% have primary education. Likewise, more than 195,811 Bancamía's clients and non-clients have received financial education in the territories intervened by the Program.



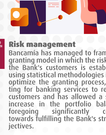
Clients and financial consumer experience

Construction of the first asset Customer Journey Map, identifying 6 phases and 24 interactions throughout the customer's life cycle. Service indicator of 99.2%. The service indicators generated compliance above the set goal, ratifying the Contact Center as an efficient channel for customer service. - Bancamía's WhatsApp won second place in Best Customer Experience Strategy at the Customer Experience Summit 2022.



Digital transformation

A growth of 30.51% was achieved compared to 2021 in the number of customers who opened digital products, growing from 30,602 to 39,940. Through mobile banking, more than 40,000 digital CDTs were opened. In regard to sustainability issues, with the "zero paper" project, we have managed to reduce more than 6,000 paper blocks per year, making the processes more agile and timely, 5,659,272 documents were uploaded to the digital records.



Risk management

Bancamía has managed to frame a credit granting model in which the risk profile of the Bank's customers is established, by using statistical methodologies in order to optimize the granting process, contributing for banking services to reach more customers and has allowed a significant increase in the portfolio balance, the foregoing significantly contributes towards fulfilling the Bank's strategic objectives.



Human Talent Management

57.81 training hours per employee were achieved during 2022, with a 15% increase compared to the previous year, with more than 238,000 total hours during the year. 142 training processes were conducted, which included retraining, updating and strategic projects production, regulatory requirements and the bank's operation. A 10.2% reduction in accidents due to traffic factors was achieved compared to 2021, an infection rate for COVID-19 below 2 cases per month, due to permanent monitoring and timely activation of biosecurity protocols. SG-SST implementation percentage above 90%.

Learn more about our 2022 sustainable management report.