



CITIBANK COLOMBIA S.A.

CITIBANK COLOMBIA S.A.

INFORMACIÓN FINANCIERA INTERMEDIA CONDENSADA
SEPARADA

Al 30 de junio de 2024

(Cifras expresadas en miles de pesos, excepto cuando se indique lo contrario)



INFORME DEL REVISOR FISCAL SOBRE LA REVISIÓN DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA INTERMEDIA

Señores Accionistas
Citibank Colombia S.A.:

Introducción

He revisado la información financiera intermedia condensada separada que se adjunta, al 30 de junio de 2024 de Citibank Colombia S.A., la cual comprende:

- el estado intermedio condensado separado de situación financiera al 30 de junio de 2024;
- los estados intermedios condensados separados de resultados y de otro resultado integral por los períodos de tres y seis meses que terminaron el 30 de junio de 2024;
- el estado intermedio condensado separado de cambios en el patrimonio por el período de seis meses que terminó el 30 de junio de 2024;
- el estado intermedio condensado separado de flujos de efectivo por el período de seis meses que terminó el 30 de junio de 2024; y
- las notas a la información financiera intermedia condensada separada

La administración es responsable por la preparación y presentación de esta información financiera intermedia condensada separada de acuerdo con la Norma Internacional de Contabilidad 34 (NIC 34) – Información Financiera Intermedia contenida en las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia. Mi responsabilidad consiste en expresar una conclusión sobre esta información financiera intermedia condensada separada, basada en mi revisión.

Alcance de la revisión

He realizado mi revisión de acuerdo con la Norma Internacional de Trabajos de Revisión 2410 “Revisión de Información Financiera Intermedia realizada por el Auditor Independiente de la Entidad”, incluida en las Normas de Aseguramiento de la Información aceptadas en Colombia. Una revisión de información financiera intermedia consiste en hacer indagaciones, principalmente con las personas responsables de los asuntos financieros y contables, y la aplicación de procedimientos analíticos y otros procedimientos de revisión. El alcance de una revisión es sustancialmente menor que el de una auditoría realizada de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría aceptadas en Colombia y, por consiguiente, no me permite obtener seguridad de haber conocido todos los asuntos significativos que hubiera podido identificar en una auditoría. Por lo tanto, no expreso una opinión de auditoría.



Conclusión

Basada en mi revisión, no ha llegado a mi conocimiento ninguna cuestión que me haga suponer que la información financiera intermedia condensada separada al 30 de junio de 2024 que se adjunta no ha sido preparada, en todos los aspectos de importancia material, de acuerdo con la Norma Internacional de Contabilidad 34 (NIC 34) – Información Financiera Intermedia contenida en las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia.

INGRID
PAOLA
BENITO
BUITRAGO



Digitally signed by
INGRID PAOLA
BENITO BUITRAGO
Date: 2024.08.14
16:19:47 -05'00'

Ingrid Paola Benito Buitrago
Revisor Fiscal de Citibank Colombia S.A.
T.P. 182513-T
Miembro de KPMG S.A.S.

14 de agosto de 2024



INFORME DEL REVISOR FISCAL SOBRE EL REPORTE EN LENGUAJE EXTENSIBLE BUSINESS REPORTING LANGUAGE (XBRL)

Señores Accionistas
Citibank Colombia S.A.:

Introducción

He revisado el reporte en lenguaje eXtensible Business Reporting Language (XBRL) al 30 de junio de 2024 de Citibank Colombia S.A., que incorpora la información financiera intermedia separada, la cual comprende:

- el estado separado de situación financiera al 30 de junio de 2024;
- los estados separados de resultados y de otro resultado integral por los períodos de tres y seis meses que terminaron el 30 de junio de 2024;
- el estado separado de cambios en el patrimonio por el período de seis meses que terminó el 30 de junio de 2024;
- el estado separado de flujos de efectivo por el período de seis meses que terminó el 30 de junio de 2024; y
- las notas al reporte.

La administración es responsable por la preparación y presentación de este reporte en lenguaje eXtensible Business Reporting Language (XBRL) que incorpora la información financiera intermedia separada de acuerdo con la Norma Internacional de Contabilidad 34 (NIC 34) – Información Financiera Intermedia contenida en las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia, y por la presentación del reporte en lenguaje eXtensible Business Reporting Language (XBRL) según instrucciones de la Superintendencia Financiera de Colombia. Mi responsabilidad consiste en expresar una conclusión sobre el reporte en lenguaje eXtensible Business Reporting Language (XBRL) que incorpora la información financiera intermedia separada basada en mi revisión.

Alcance de la revisión

He realizado mi revisión de acuerdo con la Norma Internacional de Trabajos de Revisión 2410 “Revisión de Información Financiera Intermedia realizada por el Auditor Independiente de la Entidad”, incluida en las Normas de Aseguramiento de la Información aceptadas en Colombia. Una revisión de información financiera intermedia consiste en hacer indagaciones, principalmente con las personas responsables de los asuntos financieros y contables y la aplicación de procedimientos analíticos y otros procedimientos de revisión. El alcance de una revisión es sustancialmente menor que el de una auditoría realizada de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría aceptadas en Colombia y, por consiguiente, no me permite obtener seguridad de haber conocido todos los asuntos significativos que hubiera podido identificar en una auditoría. Por lo tanto, no expreso una opinión de auditoría.



Conclusión

Basada en mi revisión, no ha llegado a mi conocimiento ninguna cuestión que me haga suponer que el reporte en lenguaje eXtensible Business Reporting Language (XBRL), que incorpora la información financiera intermedia separada de Citibank Colombia S.A. al 30 de junio de 2024, no ha sido preparado, en todos los aspectos de importancia material, de acuerdo con la Norma Internacional de Contabilidad 34 (NIC 34) – Información Financiera Intermedia contenida en las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia e instrucciones de la Superintendencia Financiera de Colombia.

INGRID PAOLA
BENITO
BUITRAGO

Digitally signed by
INGRID PAOLA
BENITO BUITRAGO
Date: 2024.08.14
16:21:55 -05'00'

Ingrid Paola Benito Buitrago
Revisor Fiscal de Citibank Colombia S.A.
T.P. 182513-T
Miembro de KPMG S.A.S.

14 de agosto de 2024

CITIBANK COLOMBIA S.A.
ESTADO INTERMEDIO CONDENSADO SEPARADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
(Cifras expresadas en miles de pesos)

	Notas	Al 30 de junio de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
ACTIVO			
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFFECTIVO	7	\$ 3,489,834,753	2,362,901,460
ACTIVOS FINANCIEROS DE INVERSIÓN			
A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS			
En títulos de deuda	8	3,413,148,193	2,948,667,196
Instrumentos derivados y operaciones de contado	6, 8 y 9	336,875,812	322,669,898
		3,750,024,005	3,271,337,094
A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN EL PATRIMONIO (ORI)			
Disponibles para la venta en títulos de deuda	8	3,209,549,862	3,846,489,917
Disponibles para la venta en títulos participativos	8	96,706,488	95,884,851
		3,306,256,350	3,942,374,768
Total activos financieros de inversión		7,056,280,355	7,213,711,862
CARTERA DE CRÉDITOS			
Comercial		4,045,237,568	4,232,849,286
Deterioro de cartera		(24,862,464)	(43,446,705)
Total cartera de créditos, neto	10	4,020,375,104	4,189,402,581
CUENTAS POR COBRAR, NETO	11	130,510,844	197,212,675
INVERSIONES EN COMPAÑÍAS SUBSIDIARIAS		79,355,721	63,067,798
ACTIVOS TANGIBLES, NETO		56,852,590	58,934,598
ACTIVOS INTANGIBLES, NETO		11,271,306	11,194,579
ACTIVO POR IMPUESTO SOBRE LA RENTA			
Corriente neto	15	1,214,190	—
Diferido	15	10,671,051	39,664,544
		11,885,241	39,664,544
OTROS ACTIVOS	12	39,390,791	1,094,201
OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS		—	23,011
TOTAL ACTIVOS		\$ 14,895,756,705	14,137,207,309

CITIBANK COLOMBIA S.A.
ESTADO INTERMEDIO CONDENSADO SEPARADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
(Cifras expresadas en miles de pesos)

PASIVOS Y PATRIMONIO	Notas	Al 30 de junio de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
PASIVOS			
PASIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE			
Instrumentos derivados y operaciones de contado	6 y 9	\$ 284,449,307	332,164,716
PASIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO			
Depósitos y exigibilidades	13	7,246,529,968	7,720,758,572
Operaciones del mercado monetario	14	4,589,990,361	3,428,491,791
		11,836,520,329	11,149,250,363
CUENTAS POR PAGAR			
Costos y gastos por pagar		19,027,231	17,706,834
Retenciones y aportes laborales		32,919,967	36,957,976
Proveedores		8,179,599	9,494,621
Diversas		40,081,462	27,018,926
		100,208,259	91,178,357
BENEFICIOS A EMPLEADOS			
		51,257,760	68,643,096
PROVISIONES			
		1,757,527	1,757,527
PASIVO POR IMPUESTO SOBRE LA RENTA, NETO			
Corriente		—	161,880,586
		—	161,880,586
OTROS PASIVOS			
	16	11,811,996	126,361,036
OTROS PASIVOS NO FINANCIEROS			
		6,338,470	7,204,355
TOTAL PASIVOS		12,292,343,648	11,938,440,036
PATRIMONIO			
Capital suscrito y pagado	17	144,122,992	144,122,992
Reservas	17	1,972,113,842	1,216,412,608
Prima en colocación de acciones		1,974,979	1,974,979
Ajustes en la adopción por primera vez de las NCIF		26,102,254	26,102,254
Ganancias no realizadas ORI	18	20,281,715	7,576,538
Ganancias acumuladas de ejercicios anteriores		46,876,668	46,876,668
Utilidad del período		391,940,607	755,701,234
TOTAL PATRIMONIO		2,603,413,057	2,198,767,273
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		\$ 14,895,756,705	14,137,207,309

Véanse las notas que forman parte integral de los estados financieros intermedios condensados separados .


Digitally signed by
Liliana A Montañez
Date: 2024.08.14
15:54:07 -05'00'
LILIANA MONTAÑEZ SÁNCHEZ
Representante Legal (*)


EMILIO ALBERTO SÁNCHEZ SÁNCHEZ
Contador (*)
T.P.139326-T


INGRID PAOLA BENITO BUITRAGO
Digitally signed by INGRID
PAOLA BENITO BUITRAGO
Date: 2024.08.14 16:24:47
-05'00'
INGRID PAOLA BENITO BUITRAGO
Revisor Fiscal de Citibank Colombia S.A.
T.P. 182513-T
(Véase mi informe del 14 de agosto de 2024)

* Los suscritos Representante Legal y Contador Público certificamos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en los estados financieros intermedios condensados separados y que los mismos han sido preparados con información tomada fielmente de los libros de contabilidad del Banco.

CITIBANK COLOMBIA S.A.
ESTADO INTERMEDIO CONDENSADO SEPARADO DE RESULTADOS
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Notas	Por los periodos de seis y tres meses			
	Del 01 de enero al 30 de junio del 2024	Del 01 de enero al 30 de junio del 2023	Del 01 de abril al 30 de junio del 2024	Del 01 de abril al 30 de junio del 2023
INGRESOS Y GASTOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS				
Ingreso por intereses y valoración	20.1 \$ 15,309,969,999	6,518,055,469	9,488,908,498	2,478,585,264
Gastos por intereses y valoración	20.1 (14,867,930,434)	(5,811,689,539)	(9,214,611,536)	(2,155,553,059)
Ingreso por utilidad en venta de inversiones	21 26,501,110	349,150,106	(49,912,328)	141,204,241
Gasto por pérdida en venta de inversiones	21 —	(342,569,140)	—	(121,919,017)
Ingreso neto por actividades ordinarias	468,540,675	712,946,896	224,384,634	342,317,429
INGRESOS Y GASTOS POR COMISIONES Y HONORARIOS				
Ingresos por comisiones y honorarios	20.2 52,693,643	61,581,252	27,049,906	28,639,945
Gastos por comisiones y honorarios	20.2 (31,934,650)	(30,316,055)	(17,064,638)	(16,344,202)
Ingreso neto por comisiones y honorarios	20,758,993	31,265,197	9,985,268	12,295,743
Deterioro, neto de recuperaciones				
Cartera de créditos y cuentas por cobrar	7,105,186	(2,116,803)	4,838,342	(4,916,514)
Total Deterioro, neto de recuperaciones	22 7,105,186	(2,116,803)	4,838,342	(4,916,514)
OTROS INGRESOS Y OTROS EGRESOS				
Otros ingresos	23 341,514,240	102,894,458	199,351,383	39,835,908
Ingresos por participación en Subsidiarias	16,287,923	16,625,813	7,997,089	7,456,513
Otros egresos	23 (228,504,621)	(193,874,967)	(120,633,164)	(96,501,404)
Utilidad antes de impuestos sobre la renta	625,702,396	667,740,594	325,923,552	300,487,675
Gasto de Impuesto sobre la renta	15 (233,761,789)	(254,786,363)	(116,835,201)	(110,392,228)
Utilidad del período	\$ 391,940,607	412,954,231	209,088,351	190,095,447

Véanse las notas que forman parte integral de los estados financieros intermedios condensados separados .


Digitally signed by
Liliana A Montanez
Date: 2024.08.14
15:54:56 -05'00'
LILIANA MONTAÑEZ SÁNCHEZ
Representante Legal (*)


EMILIO ALBERTO SÁNCHEZ SÁNCHEZ
Contador (*)
T.P.139326-T


INGRID PAOLA BENITO BUITRAGO
Digitally signed by
INGRID PAOLA BENITO
BUITRAGO
Date: 2024.08.14
16:25:05 -05'00'
INGRID PAOLA BENITO BUITRAGO
Revisor Fiscal de Citibank Colombia S.A.
T.P. 182513-T
(Véase mi informe del 14 de agosto de 2024)

* Los suscritos Representante Legal y Contador Público certificamos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en los estados financieros intermedios condensados separados y que los mismos han sido preparados con información tomada fielmente de los libros de contabilidad del Banco.

CITIBANK COLOMBIA S.A.
ESTADO INTERMEDIO CONDENSADO SEPARADO DE OTRO RESULTADO INTEGRAL
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Notas	Por los periodos de seis y tres meses			
	Del 01 de enero al 30 de junio del 2024	Del 01 de enero al 30 de junio del 2023	Del 01 de abril al 30 de junio del 2024	Del 01 de abril al 30 de junio del 2023
Utilidad del período	\$ 391,940,607	412,954,231	209,088,351	190,095,447
Partidas que pueden ser subsecuentemente reclasificadas a resultados				
Utilidad (pérdida) no realizada en inversiones a valor razonable en instrumentos de deuda	18 20,011,310	125,357,614	(5,190,025)	39,429,845
Impuesto diferido	(8,004,525)	(48,514,728)	2,076,009	(15,771,938)
Total partidas que pueden ser subsecuentemente reclasificadas a resultados	12,006,785	76,842,886	(3,114,016)	23,657,907
Partidas que no serán reclasificadas a resultados				
Utilidad (pérdida) no realizada en inversiones a valor razonable en instrumentos de patrimonio	17 821,637	311,905	(1,809,622)	(3,550,589)
Impuesto diferido	(123,245)	(1,675,103)	271,444	532,588
Total partidas que no serán reclasificadas a resultados	698,392	(1,363,198)	(1,538,178)	(3,018,001)
Total otro resultado integral durante el periodo, neto de impuestos	12,705,177	75,479,688	(4,652,194)	20,639,906
Total resultado y otro resultado integral del ejercicio	\$ 404,645,784	488,433,919	204,436,157	210,735,353

Véanse las notas que forman parte integral de los estados financieros intermedios condensados separados .


 Digitally signed by
 Liliana A Montanez
 Date: 2024.08.14
 15:55:43 -05'00'
LILIANA MONTAÑEZ SÁNCHEZ
 Representante Legal (*)


EMILIO ALBERTO SÁNCHEZ SÁNCHEZ
 Contador (*)
 T.P.139326-T


 Digitally signed by
 INGRID PAOLA
 BENITO BUITRAGO
 Date: 2024.08.14
 16:25:22 -05'00'
INGRID PAOLA BENITO BUITRAGO
 Revisor Fiscal de Citibank Colombia S.A.
 T.P. 182513-T
 (Véase mi informe del 14 de agosto de 2024)

* Los suscritos Representante Legal y Contador Público certificamos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en los estados financieros intermedios condensados separados y que los mismos han sido preparados con información tomada fielmente de los libros de contabilidad del Banco.

CITIBANK COLOMBIA S.A.
ESTADO INTERMEDIO CONDENSADO SEPARADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Por los periodos de seis meses terminados al 30 de junio de 2024 y 2023	Notas	Capital Suscrito y Pagado	Reservas Legales	Reservas Estatutarias y Ocasionales	Prima en colocación de acciones	Ajustes en la adopción por primera vez de las NCIF	(Pérdida) Ganancia no realizada ORI	Ganancias acumuladas de periodos anteriores	Utilidad del periodo	Total Patrimonio
Saldo al 31 de diciembre de 2022		\$ 144,122,992	1,129,306,461	87,106,147	1,974,979	26,102,838	(114,445,154)	46,875,783	400,906,892	1,721,950,938
Apropiación de reservas	16	—	—	400,906,892	—	—	—	—	(400,906,892)	—
Movimiento neto de otros resultados integrales		—	—	—	—	—	75,479,688	—	—	75,479,688
Utilidad del periodo		—	—	—	—	—	—	412,954,231	412,954,231	—
Saldo al 30 de junio de 2023		\$ 144,122,992	1,129,306,461	488,013,039	1,974,979	26,102,838	(38,965,466)	46,875,783	412,954,231	2,210,384,857
Saldo al 31 de diciembre de 2023		144,122,992	1,129,306,461	87,106,147	1,974,979	26,102,254	7,576,538	46,876,668	755,701,234	2,198,767,273
Apropiación de reservas	16	—	—	755,701,234	—	—	—	—	(755,701,234)	—
Movimiento neto de otros resultados integrales		—	—	—	—	—	12,705,177	—	—	12,705,177
Utilidad del periodo		—	—	—	—	—	—	391,940,607	391,940,607	—
Saldo al 30 de junio de 2024		\$ 144,122,992	1,129,306,461	842,807,381	1,974,979	26,102,254	20,281,715	46,876,668	391,940,607	2,603,413,057

Véanse las notas que forman parte integral de los estados financieros intermedios condensados separados .


 Digitally signed by
 Liliana A Montanez
 Date: 2024.08.14
 15:57:06 -05'00'
LILIANA MONTAÑEZ SÁNCHEZ
 Representante Legal (*)


EMILIO ALBERTO SÁNCHEZ SÁNCHEZ
 Contador (*)
 T.P.139326-T


 INGRID PAOLA
 BENITO
 BUITRAGO
 Digitally signed by
 INGRID PAOLA
 BENITO BUITRAGO
 Date: 2024.08.14
 16:25:37 -05'00'
INGRID PAOLA BENITO BUITRAGO
 Revisor Fiscal de Citibank Colombia S.A.
 T.P. 182513-T
 (Véase mi informe del 14 de agosto de 2024)

* Los suscritos Representante Legal y Contador Público certificamos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en los estados financieros intermedios condensados separados y que los mismos han sido preparados con información tomada fielmente de los libros de contabilidad del Banco.

CITIBANK COLOMBIA S.A.
ESTADO INTERMEDIO CONDENSADO SEPARADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
(Cifras expresadas en miles de pesos)

	Notas	Por los periodos	
		Del 01 de enero al 30 de junio del 2024	Del 01 de enero al 30 de junio del 2023
Flujo de efectivo de las actividades de operación:			
Utilidad del período		\$ 391,940,607	412,954,231
Conciliación de la utilidad del ejercicio con el efectivo provisto por las actividades de operación			
Deterioro para cartera de créditos	22	14,403,723	22,867,727
Deterioro para cuentas por cobrar	22	1,232,768	1,091,776
Gasto beneficios a empleados		19,670,757	18,205,438
Ingresos financieros cartera	20.1	(292,058,698)	(298,253,144)
Gasto por intereses y exigibilidades	20.1	46,684,034	35,772,451
Ingresos por valoración instrumentos derivados medidos a valor razonable	20.1	(14,379,253,521)	(5,667,121,064)
Gastos por valoración instrumentos derivados medidos a valor razonable	20.1	14,358,606,202	5,513,698,085
Diferencia en cambio, neto no realizada		69,299,391	199,039,046
Depreciaciones de propiedad y equipo de uso propio	23	3,167,080	2,788,615
Amortizaciones activos intangibles	23	1,681,154	1,452,564
Pérdida en valoración de Riesgo de Crédito CVA / DVA	9	8,194,758	160,548
Utilidad en valoración a valor razonable sobre inversiones de deuda, neto	20.1	(37,628,798)	(306,360,278)
Utilidad por cambios en el valor presente de instrumentos a costo amortizado	20.1	(143,052,144)	(23,763,170)
Pérdida en venta de propiedades y equipo	23	—	62,714
Utilidad neta en venta de inversiones	21	(26,501,110)	(6,580,966)
Recuperación deterioro de cartera de crédito	21	(22,270,157)	(21,240,450)
Recuperación deterioro cuentas por cobrar	21	(471,520)	(602,250)
Ingresos por participación en Subsidiarias		(16,287,923)	(16,625,813)
Gasto por impuesto de renta		233,761,789	254,786,363
Total ajustes		(160,822,215)	(290,621,808)
Posiciones pasivas de operaciones del mercado monetario		1,161,498,570	(561,420,840)
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados - Instrumentos de Deuda		(400,351,089)	694,864,007
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en ORI - Instrumentos de deuda		800,003,508	945,648,802
Inversiones en títulos participativos		(3,205,263)	(3,119,716)
Cartera de crédito		468,952,608	209,779,277
Cuentas por cobrar		65,940,583	(84,462,260)
Otros activos		(38,296,590)	(435,502)
Otros activos no financieros		23,011	(54,578)
Instrumentos derivados medidos a Valor Razonable		(49,468,762)	16,645,600
Depósitos y exigibilidades		(520,912,638)	199,405,507
Cuentas por pagar		9,029,902	(7,944,622)
Beneficios a los empleados		(37,056,093)	(31,795,273)
Pasivos estimados y provisiones		—	(102,512)
Impuesto diferido, neto		20,865,723	101,763,010
Impuesto corriente		(22,407,373)	(107,820,308)
Impuesto de renta pagado		(374,449,192)	(260,108,190)
Otros pasivos		(266,615,965)	(27,889,805)
Otros pasivos no financieros		(865,884)	(336,146)
Efectivo neto provisto por las actividades de operación		1,043,803,448	1,204,948,874
Flujo de efectivo en las actividades de inversión:			
Adiciones Activos Tangibles		(1,094,983)	(2,232,834)
Retiros Activos Tangibles		9,912	—
Adiciones Activos intangibles		(1,757,881)	(1,400,236)
Dividendos recibidos de títulos participativos	8 y 23	3,205,263	3,125,756
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de inversión		362,311	(507,314)
Aumento neto en efectivo y en equivalentes de efectivo		1,044,165,759	1,204,441,560
Efectivo y equivalente de efectivo al comienzo del periodo		2,362,901,460	2,334,093,542
Efecto por diferencia en cambio sobre el efectivo y equivalentes de efectivo		82,767,534	(169,546,915)
Efectivo y equivalente de efectivo al final del periodo	7	\$ 3,489,834,753	3,368,988,187

Véanse las notas que forman parte integral de los estados financieros intermedios condensados separados .

 Digitally signed by
Liliana A Montanez
Date: 2024.08.14
15:57:49 -05'00'

LILIANA MONTAÑEZ SÁNCHEZ
Representante Legal (*)



EMILIO ALBERTO SÁNCHEZ SÁNCHEZ
Contador (*)
T.P.139326-T

 INGRID
PAOLA
BENITO
BUITRAGO

INGRID PAOLA BENITO BUITRAGO
Revisor Fiscal de Citibank Colombia S.A.
T.P. 182513-T

(Véase mi informe del 14 de agosto de 2024)

* Los suscritos Representante Legal y Contador Público certificamos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en los estados financieros intermedios condensados separados y que los mismos han sido preparados con información tomada fielmente de los libros de contabilidad del Banco.

CITIBANK COLOMBIA S.A.
INFORMACIÓN FINANCIERA INTERMEDIA CONDENSADA SEPARADA
AL 30 DE JUNIO DE 2024

(Cifras expresadas en miles de pesos, a menos que se indique lo contrario)

NOTA 1 - ENTIDAD REPORTANTE

Citibank Colombia S.A. (en adelante el Banco), entidad financiera de carácter privado, se constituyó mediante acta de organización del 19 de noviembre de 1976 y se protocolizó mediante escritura pública No. 1953 del 31 de diciembre de 1976, con domicilio principal en la ciudad de Bogotá D.C.; la duración establecida en los estatutos es de noventa y nueve (99) años, contados desde el veintitrés (23) de diciembre de 1976, pero podrá disolverse antes de dicho término o prorrogarse.

Mediante la Resolución 3140 del 24 de septiembre de 1993, la Superintendencia Financiera de Colombia renovó con carácter definitivo su permiso de funcionamiento.

Mediante documento privado inscrito en la Cámara de Comercio de Bogotá, el 11 de julio de 2007 se configuró situación de grupo empresarial con las Sociedades Cititrust Colombia S.A. Sociedad Fiduciaria y Citivalores S.A. Comisionista de Bolsa. Mediante documento privado inscrito en la Cámara de Comercio de Bogotá el 26 de enero de 2011 se informó la configuración desde el 28 de diciembre de 2010 de situación de control y grupo empresarial en la sociedad Citibank N.A., la cual ejerce control a través de su subordinada Citibank Overseas Investment Corporation (sociedad extranjera) sobre Citibank Colombia S.A., quien de manera indirecta a las sociedades Citivalores S.A. Comisionista de Bolsa, Cititrust Colombia S.A. Sociedad Fiduciaria y Colrepfin Ltda. Mediante documento privado inscrito en la Cámara de Comercio el veintidós (22) de septiembre de 2014, se aclaró la situación de control y grupo empresarial previamente declarada, en el sentido (i) de excluir de dichas situaciones a las sociedades Repfin Ltda., Citiexport S.A. y Leasing Citibank S.A. y (ii) de incluir a Citicorp Customer Services SL Sucursal Colombiana en liquidación en el Grupo Empresarial. No obstante, esta última fue excluida mediante documento privado inscrito el 11 de octubre de 2019 bajo el número 02514638.

El Banco tiene por objeto social celebrar o ejecutar todas las operaciones y contratos legalmente permitidos a los establecimientos bancarios de carácter comercial con sujeción a los requisitos y limitación de la ley colombiana.

Las reformas estatutarias más representativas son:

Mediante escritura pública No. 2674 del 30 de septiembre de 1991 de la Notaría Doce de Bogotá, se reformaron los artículos 24, 50 y 52, mediante los cuales se cambió del corte de ejercicio trimestral al corte anual con cierre al 31 de diciembre.

Mediante escritura pública No. 2809 del 11 de octubre de 1991 de la Notaría Doce de Bogotá, se reformó el artículo primero (1) de los estatutos del Banco y cambió el nombre de Banco Internacional de Colombia por el de Citibank Colombia.

Mediante escritura pública No. 2003 del 31 de agosto de 1993 de la Notaría Doce de Bogotá, el Banco se fusionó con la Compañía Colombiana de Financiamiento Comercial S.A. COLFIN.

Mediante escritura pública No. 5070 del 14 de diciembre de 2000 de la Notaría Doce de Bogotá, se reformó el artículo 4 de los estatutos del Banco y se aumentó el capital autorizado a la suma de \$182.000.000 (miles).

Mediante escritura pública No. 2386 del 26 de abril de 2002 de la Notaría Veinte, se protocolizó el acta de la Asamblea de Accionistas del Banco de fecha 21 de marzo de 2001, por medio de la cual se reformaron totalmente los estatutos sociales de Citibank Colombia S.A.

Mediante escritura pública No. 2288 del 13 de julio de 2016 de la Notaría 44, se protocolizó el acta de la Asamblea de Accionistas del Banco de fecha 31 de marzo de 2016, por medio de la cual se aprobó la reforma integral de estatutos sociales.

Mediante escritura pública 1043 del seis (6) de abril de 2017 de la notaría 44, se protocolizó la reforma de los artículos 42 (Representación Legal Limitada) y 43 (Reemplazo de un representante legal).

Mediante resolución 0771 del dieciocho (18) de junio de 2018 emitida por la Superintendencia Financiera de Colombia, se aprobó la cesión parcial de los activos, pasivos y contratos de Citibank Colombia S.A. como Cedente a favor del Banco Colpatría Multibanca Colpatría S.A como Cesionaria.

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, operaba con trescientos noventa (390) y con cuatrocientos veintiuno (421) empleados, respectivamente. Citibank opera solo con una sucursal.

Los estados financieros intermedios condensados separados que se acompañan combinan los activos, pasivos y resultados de Colombia, pero no consolidan los estados financieros del Banco con sus subordinadas, Cititrust Colombia S.A. Sociedad Fiduciaria, Citivalores S.A. Comisionista de Bolsa y Colrepfin Ltda., entidades con las cuales se configuró situación de grupo empresarial.

Los estados financieros intermedios condensados consolidados bajo NCIF son preparados de manera independiente. De acuerdo con la legislación colombiana, el Banco debe preparar estados financieros consolidados y separados.

NOTA 2 - BASE DE PREPARACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS SEPARADOS CONDENSADOS

2.1 MARCO TÉCNICO

La información financiera intermedia condensada separada ha sido preparada de acuerdo con la Norma Internacional de Contabilidad 34 (NIC 34), Información financiera intermedia, contenida en 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, 2070 de 2018, 2483 de 2018, 2270 de 2019, 1432 de 2020, 938 de 2021 y 1611 de 2022. Las NCIF se basan en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) completas, emitidas y traducidas oficialmente al español por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (International Accounting Standards Board - IASB, por sus siglas en inglés).

El Decreto 2420 de 2015, requirió la aplicación del nuevo marco técnico normativo excepto lo dispuesto en relación con i) el tratamiento de cartera de crédito y su deterioro, ii) la clasificación y valoración de las inversiones, para estos casos continúa aplicando lo requerido en la Circular Básica Contable y Financiera de la Superintendencia Financiera de Colombia.

De acuerdo con lo establecido en la NIC 34, los estados financieros intermedios condensados separados son elaborados con la intención de poner al día el último informe de estados financieros anuales, haciendo énfasis en las nuevas actividades, hechos y circunstancias ocurridas durante el periodo intermedio que se reporta, sin duplicar información previamente publicada en el informe anual; por lo tanto, estos estados financieros intermedios condensados separados y estas notas intermedias deben leerse en conjunto con los últimos estados financieros separados y notas anuales presentadas con corte al 31 de diciembre de 2023.

Las políticas contables aplicadas en estos estados financieros intermedios condensados separados son los mismos aplicados por Citibank en los estados financieros separados para el año terminado al 31 de diciembre de 2023.

2.2. BASES PARA LA PREPARACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONDENSADOS SEPARADOS

Los estados financieros intermedios separados condensados han sido preparados sobre la base del costo histórico, con excepción de las siguientes partidas:

Partida	Base de Medición
Activos financieros con cambios en resultados	Valor Razonable
Activos y pasivos derivados y operaciones de contado	Valor Razonable
Activos financieros de inversión con cambios en el patrimonio (ORI)	Valor Razonable
Pasivos por acuerdos de pago basados en acciones fijados en efectivo	Valor Razonable
Pasivos por beneficios definidos	Valor presente de la obligación

- **Costo Histórico:** se basa en el valor razonable de la contraprestación entregada a cambio de bienes y servicios.
- **Valor razonable:** se define como el precio que se recibiría por vender un activo o que se pagaría por transferir un pasivo en una transacción ordenada entre participantes en el mercado a la fecha de valuación independientemente de si ese precio es observable o estimado utilizando directamente otra técnica de valuación. Al estimar el valor razonable de un activo o un pasivo, el Banco tiene en cuenta las características del activo o pasivo, si los participantes del mercado tomarían esas características al momento de fijar el precio del activo o pasivo en la fecha de medición.

2.3 NEGOCIO EN MARCHA

La gerencia del Banco prepara los estados financieros intermedios condensados separados sobre la base de un negocio en marcha. En la realización de este juicio la gerencia considera la posición financiera, sus intenciones actuales, el resultado de las operaciones y el acceso a los recursos financieros en el mercado financiero y analiza el impacto de tales factores en las operaciones futuras del Banco.

A la fecha de este informe, la gerencia no tiene conocimiento de ninguna situación que le haga creer que el Banco no pueda continuar bajo la premisa de negocio en marcha durante los próximos doce meses.

NOTA 3 - ESTACIONALIDAD O CÁRACTER CÍCLICO DE LAS TRANSACCIONES DEL PERIODO

El Banco no está sujeto a estacionalidad de producto ni a un carácter cíclico, sus transacciones se han desarrollado de manera homogénea a lo largo de 2024.

NOTA 4 - PARTIDAS INUSUALES

Durante el periodo finalizado el 30 de junio de 2024, no se presentaron partidas inusuales por naturaleza, importe o incidencia.

NOTA 5 - DIVIDENDOS PAGADOS

Los dividendos se decretan y pagan a los accionistas con base en la utilidad neta del periodo contable inmediatamente anterior.

Al corte de junio del año en curso Citibank Colombia S.A. no ha distribuido dividendos a sus accionistas.

NOTA 6 - MEDICIÓN DEL VALOR RAZONABLE

Se define como valor razonable al precio que sería recibido por vender un activo o pagado por transferir un pasivo en una transacción ordenada entre participantes del mercado en la fecha de la medición. Una medición a valor razonable supone que la transacción de venta del activo o transferencia del pasivo tiene lugar:

- En el mercado principal del activo o pasivo
- En ausencia de un mercado principal, en el mercado más ventajoso para el activo o pasivo

El mercado principal o más ventajoso debe ser accesible para el Banco.

El valor razonable de un activo o un pasivo se mide utilizando los supuestos que los participantes del mercado utilizarían para fijar el precio del activo o pasivo, suponiendo que los participantes del mercado actúan en su mejor interés económico.

Una medición a valor razonable de un activo no financiero tendrá en cuenta la capacidad del participante del mercado para generar beneficios económicos mediante la utilización del activo en su máximo y mejor uso, o mediante la venta de éste a otro participante del mercado que utilizaría el activo en su máximo y mejor uso.

El valor razonable de los activos y pasivos financieros que se negocian en mercados activos (como los activos financieros en títulos de deuda y de patrimonio y derivados cotizados activamente en bolsas de valores o en mercados interbancarios) se basan en precios de mercados al cierre de la negociación en la fecha de cierre del ejercicio.

El Banco utiliza las metodologías y los precios de mercado medios como una base para establecer valores razonables de sus instrumentos financieros, los cuales son proporcionados por la empresa de proveeduría de precios para valoración "Precia", seleccionado por la entidad y autorizado por la Superintendencia Financiera de Colombia para desempeñar esta función.

Cuando no existe un precio cotizado en un mercado activo, la entidad utiliza técnicas de valuación que maximicen el uso de datos de entrada observables y minimicen el uso de datos de entrada no observables. El objetivo de las técnicas de valoración es llegar a una determinación de valor razonable que refleje el precio del activo financiero a la fecha de reporte, que habría sido determinado por los participantes del mercado en una base independiente.

• **Técnicas de valoración**

El Banco utiliza las técnicas de valoración que resultan más apropiadas a las circunstancias y sobre las cuales existan datos suficientes disponibles para medir el valor razonable, maximizando el uso de datos de entrada observables relevantes y minimizando el uso de datos de entrada no observables.

De acuerdo a lo anterior, el Banco utilizará según sea el caso, los siguientes enfoques bajo NIIF 13 para medir el valor razonable de los instrumentos financieros:

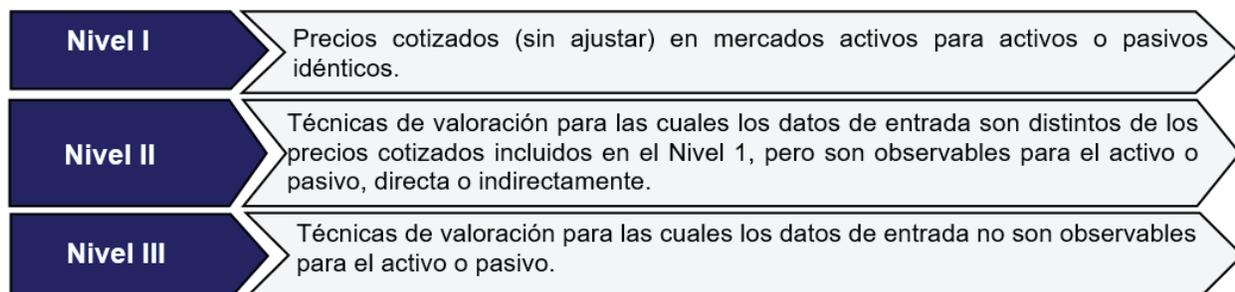
Enfoque de Mercado: Se utilizarán directamente los precios cotizados y en su defecto otra información relevante generada por transacciones de mercado que involucren instrumentos financieros idénticos o comparables para determinar el valor razonable de los instrumentos financieros cuando corresponda.

Enfoque de Ingresos: Se utilizarán técnicas de valor presente y modelos de fijación de precios de opciones para realizar la medición del valor razonable de los instrumentos financieros según sea el caso. Se maximizarán los datos de entrada observables utilizando siempre curvas de descuento volatilidades y

demás variables de mercado que sean observables y reflejen los supuestos que los participantes del mercado utilizarían para fijar el precio del instrumento financiero.

- **Jerarquía del valor razonable**

Todos los activos y pasivos para los cuales se mide o se revela el valor razonable en los estados financieros se categorizan dentro de la jerarquía de valor razonable, como se describe a continuación, considerando para ello el dato de entrada de nivel inferior que sea significativo para la medición del valor razonable en su conjunto:



Para los activos y pasivos reconocidos en los estados financieros en forma recurrente, al cierre de cada período sobre el que se informa, el Banco determina si han ocurrido transferencias entre los niveles de la jerarquía de valor razonable, a través de la reevaluación de su categorización, considerando para ello el dato de entrada de nivel inferior que sea significativo para la medición del valor razonable en su conjunto.

La administración del Banco determina las políticas y procedimientos a seguir de los activos financieros medidos a valor razonable a través de resultados.

Activos y pasivos financieros medidos a valor razonable sobre bases recurrentes

A continuación, se revela el detalle de los activos y pasivos financieros de inversión a valor razonable sobre bases recurrentes según el nivel de jerarquía:

	30 de junio de 2024				Total Valor razonable
	Valor en libros	Nivel I	Nivel II	Nivel III	
Efectivo y equivalentes a efectivo	3,489,834,753	3,489,834,753	—	—	3,489,834,753
Activos financieros con cambios en resultados	3,750,024,005	3,413,148,193	336,875,812	—	3,750,024,005
Títulos de deuda	3,413,148,193	3,413,148,193	—	—	3,413,148,193
Derivados y Operaciones de Contado	336,875,812	—	336,875,812	—	336,875,812
Activos financieros con cambios en el patrimonio	3,306,256,350	3,209,549,862	—	96,706,488	3,306,256,350
Títulos representativos de deuda	3,209,549,862	3,209,549,862	—	—	3,209,549,862
Títulos participativos	96,706,488	—	—	96,706,488	96,706,488
Total Activos Financieros	10,546,115,108	10,112,532,808	336,875,812	96,706,488	10,546,115,108

	31 de diciembre de 2023				
	Valor en libros	Nivel I	Nivel II	Nivel III	Valor razonable
Efectivo y equivalentes a efectivo	2,362,901,460	2,362,901,460	—	—	2,362,901,460
Activos financieros con cambios en resultados	3,271,337,094	2,948,667,196	322,669,898	—	3,271,337,094
Títulos de deuda	2,948,667,196	2,948,667,196	—	—	2,948,667,196
Derivados y Operaciones de Contado	322,669,898	—	322,669,898	—	322,669,898
Activos financieros con cambios en el patrimonio	3,942,374,768	3,846,489,917	—	95,884,851	3,942,374,768
Títulos representativos de deuda	3,846,489,917	3,846,489,917	—	—	3,846,489,917
Títulos participativos	95,884,851	—	—	95,884,851	95,884,851
Total Activos Financieros	9,576,613,322	9,158,058,573	322,669,898	95,884,851	9,576,613,322

Pasivos financieros medidos a valor razonable sobre bases recurrentes:

	30 de junio de 2024				
Pasivos Financieros a Valor Razonable	Valor en libros	Nivel I	Nivel II	Nivel III	Valor razonable
Instrumentos derivados y operaciones de contado	284,449,307	—	284,449,307	—	284,449,307
Total pasivos financieros	284,449,307	—	284,449,307	—	284,449,307

	31 de diciembre de 2023				
Pasivos Financieros a Valor Razonable	Valor en libros	Nivel I	Nivel II	Nivel III	Valor razonable
Instrumentos derivados y operaciones de contado	332,164,716	—	332,164,716	—	332,164,716
Total pasivos financieros	332,164,716	—	332,164,716	—	332,164,716

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, el Banco utiliza técnicas de valoración para los instrumentos financieros clasificados en los niveles de jerarquía 2 y 3, que incluyen técnicas de valoración congruentes con el enfoque de mercado, calculando el valor razonable de los instrumentos empleando la información de precios suministrada por el proveedor de precios Precia, aplicando otras variables como la cantidad de acciones, obteniendo el monto de valoración y ajustando la porción a que haya lugar para el periodo evaluado.

La técnica de valoración utilizada para los FX esta basada en el valor presente de los flujos de caja esperados, para lo cual se usan las curvas respectivas de acuerdo con la moneda de origen subyacente, éstas se crean de tasas efectivas periodo vencido asociado a contratos Forward de tasas de cambio. Los datos de entrada utilizados para este calculo, son publicados por el proveedor de precios Precia.

Para los swaps se utiliza la misma técnica de valoración descrita anteriormente, usando curvas acordes con el activo subyacente, curvas swap de base, curvas extranjerías, domesticas, entre otras. Los datos de entrada son tomados a partir de la información publicada por el proveedor de precios Precia.

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, no hubo una reclasificación entre los niveles de jerarquía.

Activos y pasivos financieros medidos a valor razonable sobre bases no recurrentes

- Cartera de créditos**

La cartera de créditos ha sido clasificada como valor razonable de Nivel 3 - Datos de entrada no observables. La técnica de valoración usada fue flujos de caja descontados según la cual el modelo de valuación considera el valor presente del pago esperado descontado, utilizando una tasa de descuento. El pago esperado se determina, considerando el vencimiento del crédito.

Las variables utilizadas fueron las tasas de colocación con base en el detalle de la cartera transmitida a la Superintendencia Financiera de Colombia, plazo establecido según el tipo de producto (Instalamentos, Tarjetas de Crédito, Sobregiros, Otros), las tasas de descuento utilizadas corresponden a las tasas de colocación emitidas por el Banco de la República para el periodo de junio de 2024 y diciembre de 2023 de acuerdo al producto y al plazo de vencimiento.

A continuación, se indica el valor razonable por tipo de producto:

Producto		30 de junio de 2024		31 de diciembre de 2023	
		Valor en Libros	Valor Razonable	Valor en Libros	Valor Razonable
Tarjeta de crédito	\$	35,577,553	35,577,553	27,941,034	27,941,034
Cartera de crédito		3,989,562,269	4,004,875,569	4,166,812,199	4,174,695,579
Sobregiros		20,097,746	20,097,746	38,096,053	38,096,053
Total Cartera	\$	4,045,237,568	4,060,550,868	4,232,849,286	4,240,732,666

- Cuentas por cobrar**

Las cuentas por cobrar son activos financieros no derivados con pagos fijos o determinables, que no cotizan en un mercado activo. Se considera que el valor razonable de las cuentas por cobrar es igual a su valor en libros, siendo éste la mejor estimación.

Pasivos financieros a medidos a costo amortizado

Pasivos Financieros a costo amortizado	30 de junio de 2024				Valor razonable
	Valor en libros	Nivel I	Nivel II	Nivel III	
Depósitos de clientes (1)	7,226,519,883	—	—	—	7,226,519,883
Certificados de depósito a término	20,010,085	—	21,239,640	—	21,239,640
Operaciones del mercado monetario (1)	4,589,990,361	—	—	—	4,589,990,361
Total pasivos financieros	11,836,520,329	—	21,239,640	—	11,837,749,884

Pasivos Financieros a costo amortizado	31 de diciembre de 2023				Valor razonable
	Valor en libros	Nivel I	Nivel II	Nivel III	
Depósitos de clientes (1)	7,701,482,237	—	—	—	7,701,482,237
Certificados de depósito a término	19,276,335	—	19,827,994	—	19,827,994
Operaciones del mercado monetario (1)	3,428,491,791	—	—	—	3,428,491,791
Total pasivos financieros	11,149,250,363	—	19,827,994	—	11,149,802,022

(1) Para estos pasivos se considera que el valor razonable es igual a su valor en libros, por lo cual no se revela el valor razonable de acuerdo a su nivel de jerarquía.

La variación del valor razonable de los certificados de depósito a término esta asociada principalmente a mayor tasa con la que se esta remunerando el producto y al mayor volumen. Estos pasivos se encuentran dentro de la jerarquía de valor razonable (Nivel II). La técnica de valoración usada es la de valor presente esperado, considerando el plazo del instrumento y una estimación de los flujos de efectivo esperados.

- **Cuentas por pagar**

Para las cuentas por pagar teniendo en cuenta las fechas de regularización y el concepto, se consideró el valor en libros como su valor razonable.

NOTA 7 - EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

El detalle del efectivo y equivalentes de efectivo en moneda legal y extranjera reexpresada a moneda legal, al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, comprenden lo siguiente:

	30 de junio de 2024	31 de diciembre de 2023
Moneda legal		
Caja	\$ 30,411,513	22,575,291
Banco de la República de Colombia (1)	956,609,554	725,803,824
Total Moneda Legal	\$ 987,021,067	748,379,115
Moneda extranjera reexpresada a moneda legal		
Caja	\$ 20,972,172	18,310,394
Bancos y otras entidades financieras a la vista (2)	1,142,658,770	794,888,562
Total Moneda extranjera reexpresada a moneda legal	1,163,630,942	813,198,956
Total Efectivo	2,150,652,009	1,561,578,071
Operaciones de Mercado Monetario (3)	1,339,182,744	801,323,389
Total efectivo y equivalentes de efectivo	\$ 3,489,834,753	2,362,901,460

(1) Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, la caja y los depósitos en el Banco de la República en moneda legal, corresponden \$987,021,067 y \$748,379,115, respectivamente, valores que computan para efectos del encaje requerido que el Banco debe mantener sobre los depósitos recibidos de clientes, de acuerdo con las disposiciones legales. El saldo de Banco República aumentó con respecto a diciembre de 2023, principalmente debido a que para el cierre de junio de 2024 se cumplía el día once de encaje requerido, mientras que para el corte de diciembre 2023 se cumplía el día noveno

(2) El incremento en bancos y otras entidades financieras a la vista se generó por un mayor valor en corresponsales en moneda extranjera, generado principalmente por mayor volumen en las operaciones con el corresponsal bancario Citibank NY por \$310,843,009, que está explicado por las compras y ventas de dólares realizadas por los clientes a corte del mes de junio 2024, y en otros corresponsales Euro Dublin por \$37,101,590.

No existen restricciones sobre el efectivo y equivalentes, excepto por el encaje requerido en Colombia. Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023 no existen partidas conciliatorias superiores a 30 días.

(3) Operaciones de Mercado Monetario:

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, el siguiente es el detalle de las operaciones de mercado monetario:

Operación	30 de junio de 2024		
	Monto	Tasa Promedio	Vencimiento
Compromisos de transferencias de inversiones en simultaneas activas	\$ 1,339,182,744	11.50 %	02 Julio 2024
Total (1)	\$ 1,339,182,744		

Operación	31 de diciembre de 2023		
	Monto	Tasa Promedio	Vencimiento
Compromisos de transferencias de inversiones en simultaneas activas	\$ 801,323,389	12.78 %	02 enero 2024
Total (1)	\$ 801,323,389		

(1) La variación de las operaciones monetarias corresponde las necesidades de liquidez a corto plazo y a condiciones de mercado.

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, no existen restricciones o limitaciones sobre estas operaciones.

El siguiente es el detalle de la calidad crediticia de las contrapartes con las que el Banco tiene fondos de efectivo y equivalentes de efectivo:

	30 de junio de 2024	31 de diciembre de 2023
Calidad crediticia		
Banco República	\$ 956,609,554	725,803,824
Grado de inversión	2,481,841,514	1,596,211,951
Total	\$ 3,438,451,068	2,322,015,775

NOTA 8 - ACTIVOS FINANCIEROS DE INVERSIÓN

El siguiente es el detalle de los activos financieros de inversión al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023:

A valor razonable con cambios en resultados

	30 de junio de 2024	31 de diciembre de 2023
Inversiones negociables		
Títulos de deuda pública interna emitidos o garantizados por la Nación (1) \$	1,898,267,593	1,865,610,307
Inversiones negociables entregadas en operaciones de mercado monetario (2)	1,240,650,240	733,593,573
Inversiones negociables entregadas en garantía (3)	274,230,360	349,463,316
	\$ 3,413,148,193	2,948,667,196
Instrumentos Derivados y Operaciones de Contado (nota 9)	\$ 336,875,812	322,669,898
Total activos financieros de inversión a valor razonable con cambios en resultados	\$ 3,750,024,005	3,271,337,094

A valor razonable con cambios en el Patrimonio ORI

	30 de junio de 2024	31 de diciembre de 2023
Inversiones disponibles para la venta		
Títulos de deuda pública interna emitidos o garantizados por la Nación (1) \$	2,234,516,131	2,055,772,803
Otros títulos de deuda pública	593,832,241	583,217,718
Títulos participativos (5)	96,706,488	95,884,851
CDT (4)	381,201,490	1,207,499,396
Total activos financieros de inversión a valor razonable con cambios en el ORI	\$ 3,306,256,350	3,942,374,768

- (1) El incremento neto en títulos de deuda emitidos por la Nación por \$211,400,614 corresponde a la estrategia de la tesorería de acuerdo a las condiciones de mercado y a lo presentado y aprobado por la Junta Directiva de Citibank Colombia S.A. para el modelo de negocio de inversiones TES.
- (2) El incremento a junio de 2024 por \$507,056,667 en estas inversiones corresponde principalmente a diferencias de volumen de transacciones de compra y venta de Repos TES "B" por \$622,495,244 y títulos entregados en garantía por \$112,912,812, durante el primer semestre del año 2024.
- (3) El menor valor por \$75,232,956 se genera por la disminución de títulos entregados en garantía a la Cámara central de Riesgo en portafolios trading negociables para la cobertura de operaciones simultáneas.
- (4) La disminución en inversiones CDT, obedece a la estrategia de diversificación y recomposición del portafolio llevaba a cabo por parte de la Tesorería.
- (5) El siguiente es el detalle de las inversiones disponibles para la venta en títulos participativos:

30 de junio de 2024						
Razón social	% Participación	Fecha del informe de la Valoración	Costo Adquisición	Valor de mercado	Dividendos recibidos	Ganancia o pérdida no realizada en el ORI
ACH S.A.	2.45 %	09 de Mayo 2024	\$ 247,445	28,096,064	2,643,635	27,848,619
Credibanco S.A.	6.69 %	11 de Junio 2024	50,549,581	68,610,424	561,628	18,060,843
			\$ 50,797,026	96,706,488	3,205,263	45,909,462

31 de diciembre de 2023						
Razón social	% Participación	Fecha del informe de la Valoración	Costo Adquisición	Valor de mercado	Dividendos recibidos	Ganancia o pérdida no realizada en el ORI
ACH S.A.	2.45 %	30 Septiembre 2023	\$ 247,445	26,343,338	2,294,678	26,095,893
Credibanco S.A.	6.69 %	1 Noviembre 2023	50,549,581	69,541,513	831,078	18,991,932
			\$ 50,797,026	95,884,851	3,125,756	45,087,825

Calidad Crediticia

El siguiente es el detalle de las calidades crediticias de las Inversiones medidas a valor razonable:

Calidad Crediticia

	30 de junio de 2024		
	Valor Razonable		
	Titulos de deuda	Titulos participativos	Instrumentos derivados
Emitidos y garantizados por la nación y/o banco de la República	\$ 6,241,496,565	—	—
Grado de especulación	—	—	336,875,812
Entidades Financieras AAA	381,201,490	—	—
Sin calificación o no disponible	—	96,706,488	—
Total	\$ 6,622,698,055	96,706,488	336,875,812

Calidad Crediticia

	31 de diciembre de 2023		
	Valor Razonable		
	Titulos de deuda	Titulos participativos	Instrumentos derivados
Emitidos y garantizados por la nación y/o banco de la República	\$ 5,587,657,717	—	—
Grado de especulación	—	—	322,669,898
Entidades Financieras AAA	1,207,499,396	—	—
Sin calificación o no disponible	—	95,884,851	—
Total	\$ 6,795,157,113	95,884,851	322,669,898

Clasificación del portafolio

El siguiente es el detalle de las inversiones en títulos de deuda corrientes (menor a un año) y no corrientes (mayor a un año) así:

	30 de junio de 2024	31 de diciembre de 2023
Corriente		
Menos de 1 año	\$ 2,233,591,167	206,148,677
No Corriente		
Entre más de 1 año y 5 años	2,986,452,107	1,404,815,160
Entre más de 5 y 10 años	844,034,510	3,185,352,481
Más de 10 años	558,620,271	1,998,840,795
Total No corriente	4,389,106,888	6,589,008,436
Total Corriente y No Corriente	\$ 6,622,698,055	6,795,157,113

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, no existen pérdidas en el valor razonable de los activos financieros por condiciones de deterioro de riesgo de crédito de dichos activos.

Sobre los activos financieros en títulos de deuda e instrumentos de patrimonio a valor razonable no existen restricciones jurídicas o económicas, pignoraciones ni embargos, no hay limitación en su titularidad.

NOTA 9 - INSTRUMENTOS DERIVADOS Y OPERACIONES DE CONTADO

El siguiente es el detalle de los instrumentos derivados y operaciones de contado, activas y pasivas al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023:

		30 de junio de 2024		31 de diciembre de 2023	
	Moneda	Monto Nominal en su moneda original	Valor Razonable	Monto Nominal en su moneda original	Valor Razonable
ACTIVO					
Operaciones de contado					
	COP	—	(28,790,559)	—	770,320
	USD	15,418	63,954,879	(2,419)	(9,244,052)
	EUR	(7,775)	(34,525,705)	2	8,710,030
	CAD	—	2	—	—
	CNH	—	—	(166)	(89,014)
	JPY	—	—	(497)	(13,549)
			638,617	133,735	
Contratos Forward de especulación					
	COP	—	\$ (2,101,136,581)	—	4,777,188,403
	USD	611,468	2,511,190,811	(1,163,430)	(4,419,414,408)
	CHF	—	—	—	(30)
	EUR	(18,751)	(82,365,357)	(17,210)	(71,684,310)
	CAD	(2,976)	(8,950,557)	—	—
	MXN	—	—	1,740	392,260
	JPY	(497)	(12,844)	—	—
	GBP	—	63	—	—
			318,725,535	286,481,915	
Swaps de especulación					
	COP	—	\$ 132,960,010	—	149,788,175
	USD	(30,538)	(126,673,758)	48,190	(125,311,540)
			6,286,252	24,476,635	
Opciones de especulación					
	COP	—	11,225,408	—	11,577,613
Total activos Instrumentos derivado (1)			\$ 336,875,812		\$ 322,669,898

		30 de junio de 2024		31 de diciembre de 2023	
	Moneda	Monto Nominal en su moneda original	Valor Razonable	Monto Nominal en su moneda original	Valor Razonable
PASIVO					
Operaciones de contado	COP	— \$	80,586,848	— \$	13,687,430
	USD	(18,465)	(76,594,851)	3,552	(13,574,761)
	CNH	—	—	166	(89,014)
	EUR	(826)	(3,665,918)	(34)	145,697
			326,079		169,352
Contratos Forward de especulación	COP	— \$	(2,852,804,267)	—	3,366,983,108
	USD	777,211	3,203,381,578	(797,510)	(3,008,370,280)
	SEK	—	(65)	—	(80)
	JPY	(497)	(12,844)	(500)	(13,550)
	CAD	(2,976)	(8,951,977)	—	(2,490)
	MXN	—	—	1,740	392,260
	EUR	(18,890)	(82,984,640)	(15,140)	(62,939,910)
			258,627,785		296,049,058
Swaps de especulación	COP	— \$	135,384,474	—	141,848,930
	USD	(29,200)	(121,122,684)	(43,790)	(117,484,823)
			14,261,790		24,364,107
Opciones de especulación	COP	—	11,233,653	—	11,582,199
Total pasivos Instrumentos derivados (1)		\$	284,449,307	\$	332,164,716

1). El siguiente es el detalle de los activos y pasivos de instrumentos derivados:

		30 de junio de 2024						
Derivados		Activos			Pasivos			Posición neta
		Negociación	Cobertura Económica	Total	Negociación	Cobertura económica	Total	
Contratos Forward	\$	318,725,535	—	318,725,535	258,627,785	—	258,627,785	60,097,750
Swaps		6,286,252	—	6,286,252	14,261,790	—	14,261,790	(7,975,538)
Opciones		11,225,408	—	11,225,408	11,233,653	—	11,233,653	(8,245)
Operación de contado		—	638,617	638,617	—	326,079	326,079	312,538
Total Derivados	\$	336,237,195	638,617	336,875,812	284,123,228	326,079	284,449,307	52,426,505

		31 de diciembre de 2023						
Derivados		Activos			Pasivos			Posición neta
		Negociación	Cobertura Económica	Total	Negociación	Cobertura económica	Total	
Contratos Forward	\$	286,481,915	—	286,481,915	296,049,058	—	296,049,058	(9,567,143)
Swaps		24,476,635	—	24,476,635	24,364,107	—	24,364,107	112,528
Opciones		11,577,613	—	11,577,613	11,582,199	—	11,582,199	(4,586)
Operación de contado		—	133,735	133,735	—	169,352	169,352	(35,617)
Total Derivados	\$	322,536,163	133,735	322,669,898	331,995,364	169,352	332,164,716	(9,494,818)

Las operaciones Forward sobre divisas se cubren mediante el cierre simultáneo de otra operación o mediante la realización de operaciones financieras que eliminen totalmente el riesgo. Las operaciones en otras monedas diferentes al dólar son cubiertas en su totalidad.

No existen restricciones o gravámenes de índole jurídica o financiera sobre los derivados y operaciones de contado.

Los vencimientos de los instrumentos derivados de negociación y operaciones de contado al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023 son los siguientes:

		30 de junio de 2024		
ACTIVOS		Hasta un año	Mayor a un año	Total
Operaciones de contado	\$	638,617	—	638,617
Forward de especulación		316,433,732	2,291,803	318,725,535
Swaps		2,198,110	4,088,142	6,286,252
Opciones		11,225,408	—	11,225,408
Total Activos	\$	330,495,867	6,379,945	336,875,812
PASIVOS		Hasta un año	Mayor a un año	Total
Operaciones de contado	\$	326,079	—	326,079
Forward de especulación		256,619,420	2,008,365	258,627,785
Swaps		2,205,380	12,056,410	14,261,790
Opciones		11,233,653	—	11,233,653
Total Pasivos		270,384,532	14,064,775	284,449,307
Posición neta	\$	60,111,335	(7,684,830)	52,426,505
		31 de diciembre de 2023		
ACTIVOS		Hasta un año	Mayor a un año	Total
Operaciones de contado	\$	133,735	—	133,735
Forward de especulación		385,392,199	(98,910,284)	286,481,915
Swaps		(209,602)	24,686,237	24,476,635
Opciones		11,577,613	—	11,577,613
Total Activos	\$	396,893,945	(74,224,047)	322,669,898
PASIVOS		Hasta un año	Mayor a un año	Total
Operaciones de contado	\$	169,352	—	169,352
Forward de especulación		286,335,000	9,714,058	296,049,058
Swaps		—	24,364,107	24,364,107
Opciones		11,582,199	—	11,582,199
Total Pasivos		298,086,551	34,078,165	332,164,716
Posición neta	\$	98,807,394	(108,302,212)	(9,494,818)

Al 30 de junio de 2024 y 2023, el Banco realizó la valoración del CVA de los derivados, reconociéndolo en el estado de situación financiera y cargado a resultados por \$(8,195,040) y \$(361,932), respectivamente.

Al 30 de junio de 2024 y 2023, el Banco realizó la valoración del DVA de los derivados, reconociéndolo en el estado de situación financiera y cargando a resultados un valor de \$282 y \$201,384, respectivamente.

A continuación, se presenta un detalle de la calidad crediticia determinada por agentes calificadores de riesgo independientes, de los instrumentos derivados netos.

	30 de junio de 2024	31 de diciembre de 2023
Grado de inversión (posición neta)	\$ 52,426,505	(9,494,818)

NOTA 10 - CARTERA DE CRÉDITOS, NETO

El siguiente es el detalle de la cartera por modalidad de créditos al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023:

	CAPITAL	
	30 de junio de 2024	31 de diciembre de 2023
Préstamos ordinarios (1)	\$ 3,065,171,367	3,092,162,530
Tarjeta de crédito	35,577,553	27,941,034
Descuentos (2)	924,390,902	1,074,649,669
Descubiertos en cuenta corriente bancaria (sobregiros)	20,097,746	38,096,053
Total	4,045,237,568	4,232,849,286
Deterioro Cartera (3)	(24,862,464)	(38,623,691)
Deterioro Provisión General Adicional (4)	—	(4,823,014)
Total	\$ 4,020,375,104	4,189,402,581

(1) Disminución por menor volumen de préstamos al corte de junio de 2024 equivalente al -0.87 %.

(2) Disminución de \$150,258,767 dado el prepago de obligaciones y menor desembolso de crédito bajo esta línea.

(3) El deterioro de cartera se disminuyó \$13,761,227, principalmente por la disminución en el capital de clientes sin garantías idóneas.

(4) Disminución generada por reclasificación del deterioro general adicional.

NOTA 11 - CUENTAS POR COBRAR, NETO

El siguiente es el detalle las cuentas por cobrar al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023:

Cuentas por cobrar	30 de junio de 2024	31 de diciembre de 2023
Intereses cartera de créditos (1)	\$ 61,085,354	111,229,028
Comisiones	3,493,678	6,825,572
Icetex	28,612,527	48,467,475
Transacciones pendientes de cumplimiento	2,943,551	150,353
Compensación Tarjeta Corporativa	1,181,148	1,406,971
Reintegro impuestos American Airlines	—	771,001
Diversas (2)	27,813,282	453,009
Liquidación operaciones con derivados	2,881,883	7,664,089
Cuentas por cobrar incapacidades	364,848	448,937
Otras cuentas por cobrar canje	15,274	—
Adelantos al personal	392,544	211,988
Anticipos de contratos y proveedores	70,896	116,184
Pagos por cuenta de clientes	142,839	109,534
Utilización Carta de Crédito / Operaciones Tesorería pendientes de liquidación (3)	179,958	21,003,955
Cuenta por cobrar TSA / RMA	95,048	—
Cámara de Riesgo	1,644,290	7,590
Subtotal cuentas por cobrar	\$ 130,917,120	198,865,686
Menos Deterioro	(406,276)	(1,653,011)
Total Cuentas por cobrar corrientes	\$ 130,510,844	197,212,675
Cuentas por cobrar no corrientes		
Otras cuentas por Cobrar	\$ 11,136,155	11,418,517
Menos Deterioro Cuenta por cobrar no corriente	(11,136,155)	(11,418,517)
Total Cuentas por cobrar no corrientes	\$ —	—
Total Cuentas por cobrar, neto	\$ 130,510,844	197,212,675

(1) La disminución por \$50,143,674 se generó principalmente por menor tasa de interés asociada a los préstamos, en promedio la tasa pasó del 14% en diciembre de 2023 al 11.7% en junio de 2024 y menor volumen de préstamos.

(2) El saldo a corte junio 2024 corresponde a una operación del portafolio de inversiones pendiente de cumplimiento, la regularización de esas transacciones se da una vez el cliente cuenta con fondos disponibles.

(3) El movimiento se generó principalmente por una disminución en la cuenta por cobrar por compensación de derivados, relacionada a compensaciones en dólares que se realizan con Londres o Nueva York de derivados.

NOTA 12 - OTROS ACTIVOS

El detalle de otros activos al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, es el siguiente:

	30 de junio de 2024	31 de diciembre de 2023
Diversos (1)	\$ 38,375,999	70,331
Gastos pagados por anticipado	993,637	1,002,715
Bienes de arte y cultura	21,155	21,155
Total	\$ 39,390,791	1,094,201

(1) El incremento por \$38.305.668 se generó por el margen colateral con Nueva York, el saldo en esta cuenta se genera de acuerdo al valor en garantías con Citibank N.A. para los derivados, el cual depende del valor razonable positivo o negativo de las operaciones registradas al cierre de junio de 2024.

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023 los otros activos son corrientes, a excepción de los bienes de arte y cultura.

NOTA 13 - DEPÓSITOS Y EXIGIBILIDADES

El detalle de los depósitos y exigibilidades al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, es el siguiente:

	30 de junio de 2024	31 de diciembre de 2023
Depósitos y Exigibilidades Corrientes		
Depósitos de ahorro (1)	\$ 2,074,476,456	2,183,481,964
Depósitos en cuenta corriente (2)	5,019,836,577	5,353,163,130
Certificados de depósito a término	20,010,085	19,276,335
Exigibilidades por servicios bancarios (3)	62,984,632	139,946,526
Servicios bancarios de recaudo	7,069,378	6,819,590
Bancos y corresponsales	3,920	1,452,719
Depósitos especiales (4)	62,148,920	16,618,308
Total Depósitos y Exigibilidades Corrientes	\$ 7,246,529,968	7,720,758,572

1) La disminución en los depósitos de ahorro por \$109,005,508, se generó principalmente en clientes del segmento custodia clientes locales por \$83,847,141 y segmento TTS (Treasury and Trade Solutions) \$26,195,543.

2) Los depósitos en cuenta corriente presentan una disminución por \$(333,326,553), principalmente en clientes segmento DCC (Direct Custody and Clearing) por \$384,951,126 y TTS (Treasury and Trade Solutions) por \$52,661,296.

3) La disminución en exigibilidades por servicios bancarios por \$76,961,894, corresponde principalmente a giros para el exterior que al corte de diciembre de 2023 se encontraban pendientes de pago.

4) El incremento se generó por mayor valor en la cuenta de corresponsales de Nueva York por \$45,530,612, debido a estrategias de posición de Tesorería.

Por los periodos terminados al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, sobre los depósitos en moneda legal, se constituyó un encaje obligatorio (\$652,527 y \$632,549 millones respectivamente), con base en lo establecido en la Resolución externa 9 de 2020 emitida por el Banco de la República, así:

Encaje ordinario

Los establecimientos de crédito deberán mantener un **encaje ordinario**, representado en depósitos en el Banco de la República o efectivo en caja, sobre el monto de cada una de sus exigibilidades en moneda legal de acuerdo con los siguientes porcentajes:

a) Se aplicará un porcentaje del **8%** a las siguientes exigibilidades:

- Depósitos en cuenta corriente
- Depósitos simples
- Fondos en fideicomisos y cuentas especiales
- Bancos y corresponsales
- Depósitos especiales
- Exigibilidades por servicios
- Servicios de recaudo
- Establecimientos afiliados
- Aceptaciones después del plazo
- Contribuciones sobre transacciones
- Impuesto a las ventas por pagar
- Cheques girados no cobrados
- Donaciones de terceros por pagar
- Recaudos utilizados
- Otras cuentas por pagar diversas
- Cuentas canceladas
- Fondos cooperativos específicos
- Otros pasivos diversos
- Depósitos de ahorro
- Cuentas de ahorro valor real
- Cuentas de ahorro especial
- Cuenta centralizada
- Compromisos de transferencia independientemente de que las operaciones se compensen y liquiden en cámaras de riesgo central de contraparte. Se exceptúan de lo anterior, los compromisos de transferencia con entidades financieras y con el Banco de la República en operaciones repo, operaciones simultáneas y por transferencia temporal de valores donde el originador recibe dinero.
- Depósitos electrónicos
- Sucursales y agencias

b) Se aplicará un porcentaje del **3.5%** a las siguientes exigibilidades:

- Certificados de depósito a término menores de 18 meses
- Certificados de ahorro de valor real menores de 18 meses
- Bonos de garantía general menores de 18 meses
- Bonos denominados en moneda legal y pagaderos en divisas, emitidos en los mercados internacionales de capitales, menores de 18 meses
- Otros bonos menores de 18 meses
- Sucursales y Agencias

NOTA 14 - OPERACIONES DEL MERCADO MONETARIO - PASIVO

El siguiente es un detalle de las operaciones del mercado monetarias pasivas al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023:

	30 de junio de 2024		
	Monto	Tasa Promedio	Vencimiento
Compromisos originados en posiciones en corto de operaciones simultáneas	\$ 1,024,577,573	11.50 %	02 Julio 2024
Compromisos de transferencia de inversiones en simultáneas	3,129,741,385	11.71 %	02 Julio 2024
Fondos interbancarios	435,671,403	10.96 %	02 Julio 2024
Total	\$ 4,589,990,361		

	31 de diciembre de 2023		
	Monto	Tasa Promedio	Vencimiento
Compromisos originados en posiciones en corto de operaciones simultáneas	\$ 675,473,791	12.90 %	02 enero 2024
Compromisos de transferencia de inversiones en simultáneas	2,533,573,859	12.78 %	02 enero 2024
Fondos interbancarios	219,444,141	12.03 %	05 enero 2024
Total	\$ 3,428,491,791		

La variación de operaciones de mercado, corresponde a las necesidades de liquidez y a condiciones del mercado y se encuentra alineada con la estrategia de negocio.

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, no existen restricciones o limitaciones sobre estas operaciones.

NOTA 15 - IMPUESTO A LAS GANANCIAS

El gasto por el impuesto a las ganancias se reconoce, en cada uno de los periodos intermedios, sobre la base de la mejor estimación de la tasa impositiva que se espera para el periodo contable anual.

La tasa tributaria efectiva del Banco respecto de operaciones continuas para el período de seis meses terminado el 30 de junio de 2024 fue de 37.36% (Período de seis meses terminado al 30 de junio de 2023 fue del 38.16%). La disminución de 0.80 puntos porcentuales en la tasa efectiva de tributación se considera como una variación no significativa.

La tasa efectiva de tributación del Banco respecto de operaciones continuas para el período de tres meses terminado el 30 de junio de 2024 fue de 35,85% (Período de tres meses terminado al 30 de junio de 2023 fue del 36,74%). La disminución de 0.89 puntos porcentuales en la tasa efectiva de tributación se considera como una variación no significativa.

NOTA 16 - OTROS PASIVOS

El detalle de otros pasivos al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, es el siguiente:

		30 de junio de 2024	31 de diciembre de 2023
Intereses - Comisiones Anticipados	\$	9,231,255	11,732,291
Cuentas por pagar		1,301,424	1,825,756
Margen Colateral OP. derivados NY (1)		287,338	90,951,254
Diversos (2)		991,979	21,851,735
Total	\$	11,811,996	126,361,036

(1) La disminución en esta cuenta se genera de acuerdo al valor en garantías con Citibank N.A para los derivados, el cual depende del valor razonable positivo o negativo de las operaciones registradas al cierre de diciembre de 2023 y junio de 2024.

(2) La disminución se generó principalmente por operaciones PSE futuras, que al cierre de diciembre de 2023 se encontraban vigentes y fueron compensadas al día siguiente.

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023 los otros pasivos son corrientes.

NOTA 17 - PATRIMONIO

CAPITAL SUSCRITO Y PAGADO

Número de acciones autorizadas emitidas en circulación	70.000.000
Número de acciones suscritas y pagadas	55.431.920
Capital suscrito y pagado	\$ 144,122,992

RESERVAS

De acuerdo con disposiciones legales vigentes en Colombia, todo establecimiento de crédito debe constituir una reserva legal, apropiando el 10% de las utilidades líquidas de cada ejercicio, hasta llegar al 50% del capital suscrito. La reserva podrá ser reducida a menos del 50% del capital suscrito, cuando tenga por objeto enjugar pérdidas en exceso de utilidades no repartidas. La reserva no podrá destinarse al pago de dividendos ni a cubrir gastos o pérdidas durante el tiempo en que el Banco tenga utilidades no repartidas.

La composición de la reservas al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, es la siguiente:

		30 de junio de 2024	31 de diciembre de 2023
Reserva Legal			
Apropiación de utilidades líquidas	\$	1,129,306,461	1,129,306,461
Subtotal		1,129,306,461	1,129,306,461
Otras – Reservas Ocasionales		842,807,381	87,106,147
Total Reservas	\$	1,972,113,842	1,216,412,608

El aumento de las reservas ocasionales se dió por la apropiación de las utilidades del ejercicio del año 2023 aprobadas por la Asamblea General de Accionistas mediante Acta de Asamblea No. 133 del 22 de marzo de 2024, por valor de \$755,701,234.

NOTA 18 - GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES A VALOR RAZONABLE EN INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO Y DE DEUDA

La ganancia o pérdida correspondiente por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2024 y 2023, es la siguiente:

	Del 01 de enero al 30 de junio del 2024	Del 01 de enero al 30 de junio del 2023	Del 01 de abril al 30 de junio del 2024	Del 01 de abril al 30 de junio del 2023
Valoración Títulos de deuda con cambios en el ORI (1)	\$ 28,691,310	131,287,956	773,658	45,314,288
Valoración Inversiones CDT	(8,680,000)	(5,930,342)	(5,963,683)	(5,884,442)
Valoración Credibanco	(931,089)	586,466	(2,853,729)	(2,067,745)
Valoración ACH	1,752,726	(274,561)	1,044,107	(1,482,845)
Total Valoración ORI	\$ 20,832,947	125,669,519	(6,999,647)	35,879,256

(1) La variación en la pérdida por valoración reconocida en los títulos de deuda se encuentra principalmente asociada a las condiciones del mercado y corresponde a la diferencia entre el valor razonable y el valor presente.

NOTA 19 - TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS

De acuerdo a la política contable del Banco 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 que informa;
- Ejerce influencia significativa sobre la entidad que informa;
- O ser considerado miembro del personal clave de la gerencia de la entidad que informa o de una controladora de la entidad que informa.

Dentro de la definición de parte relacionada se incluye: a) personas y/o familiares relacionados con la entidad, entidades que son miembros del mismo grupo (controladora y subsidiaria), asociadas o negocios conjuntos de la entidad o de entidades del grupo, planes de beneficio post-empleo para beneficio de los empleados de la entidad que informa o de una entidad relacionada.

Las partes relacionadas para el Banco son las siguientes:

- **Accionistas** con participación igual o superior al 10% junto con las transacciones realizadas con sus partes relacionadas tal como se define en la política contable del Banco.
- **Miembros de la Junta Directiva:** Se incluyen los miembros de Junta Directiva principales y suplentes junto con las transacciones realizadas con sus partes relacionadas tal como se define en la política contable del Banco.
- **Personal clave de la gerencia:** incluye al Presidente y Vicepresidentes del Banco que son las personas que participan en la planeación, dirección y control del Banco.
- **Compañías vinculadas:** corresponde a las compañías del Grupo de Citibank a nivel internacional, cuya matriz es Citibank N.A. domiciliado en Estados Unidos. A continuación, se relaciona las entidades:
- **Entidad Controlante:** Citibank N.A.

Entidades vinculadas

Banco CMB (Costa Rica) S.A.	Citibank N.A. Guatemala
Banco Nacional de Mexico S.A. integrante del Grupo Financiero Banamex	Citibank N.A. Haiti
Citi Business Services Costa Rica SRL	Citibank N.A. Hong Kong
Citi Private Advisory LLC	Citibank N.A. India
Citibank (Trinidad & Tobago) Limited	Citibank N.A. Ireland
Citibank Canada	Citibank N.A. Israel
Citibank del Peru S.A.	Citibank N.A. Italy
Citibank Europe plc	Citibank N.A. Jamaica
Citibank Europe plc - GERMANY	Citibank N.A. Jersey
Citibank Europe plc Hungary	Citibank N.A. New Zealand
Citibank International Limited	Citibank N.A. Panama
Citibank International Limited Austria	Citibank N.A. Paraguay
Citibank International Limited Belgium	Citibank N.A. Puerto Rico
Citibank International Limited Denmark	Citibank N.A. Regional Operating Headquarters
Citibank International Limited Finland	Citibank N.A. Singapore
Citibank International Limited France	Citibank N.A. South Africa
Citibank International Limited Luxembourg	Citibank N.A. United Arab Emirates
Citibank International Limited Netherlands	Citibank N.A. United Kingdom
Citibank International Limited Norway	Citibank N.A. Uruguay
Citibank International Limited Poland	Citibank Taiwan Ltd.
Citibank International Limited Portugal	Citigroup Chile S.A.
Citibank International Limited Spain	Citigroup Global Markets Asia Limited
Citibank International Limited Sweden	Citigroup Global Markets Inc.
Citibank N.A.	Citigroup Global Markets Limited
Citibank N.A. - Japan	Citigroup Technology Inc.
Citibank N.A. Argentina	Cititrust (Bahamas) Limited
Citibank N.A. Australia	Cititrust (Cayman) Limited
Citibank N.A. Bahrain	Cititrust Colombia S.A. Sociedad Fiduciaria
Citibank N.A. Brazil	Citivalores S.A. Comisionista de Bolsa
Citibank N.A. Canada	Colrepfin Ltda
Citibank N.A. Dominican Republic	Citibank N.A. El Salvador
Citibank N.A. Ecuador	

- **Compañías Subordinada:** incluye las compañías donde el Banco tiene control de acuerdo con la definición de control de la política contable de consolidación. Dentro de estas compañías se

encuentran: Cititrust Colombia S.A. Sociedad Fiduciaria, Citivalores S.A. Comisionista de Bolsa, y Colreprofin Ltda.

Todas las transacciones con partes relacionadas se realizan a condiciones de mercado, los saldos más representativos al 30 de junio de 2024 y 2023, con partes relacionadas, están incluidos en las siguientes cuentas del Banco:

• **Operaciones con Compañías vinculadas y subsidiarias**

A continuación, se detallan los rubros de los estados financieros que incluyen saldos o transacciones con partes relacionadas al 30 de junio de 2024 y 2023:

	Del 01 de enero al 30 de junio del 2024			
	Controlante	Subordinadas	Vinculadas	Total
Ingresos				
Honorarios y Servicios Bancarios (1)	15,230,433	1,975,294	2,738,470	19,944,197
Ingreso por intereses y valoración (2)	85,753,620		213,941,914	299,695,534
Ingreso por arrendamientos		213,759		213,759
Total Ingresos	100,984,053	2,189,053	216,680,384	319,853,490

Gastos				
Intereses	—	2,086,635		2,086,635
Comisiones	8,205	—	646,746	654,951
Honorarios y Servicios Bancarios	9,315,653	—	2,020,392	11,336,045
Gastos por Valoración y realización (3)	34,315,896		209,267,294	243,583,190
Procesamiento electrónico de Datos	25,176,428	—	16,827,445	42,003,873
Otros Servicios	18,381,980	6,119,727	6,203,767	30,705,474
Total Gastos	87,198,162	8,206,362	234,965,644	330,370,168

	Del 01 de enero al 30 de junio del 2023			
	Controlante	Subordinadas	Vinculadas	Total
Ingresos				
Honorarios y Servicios Bancarios (1)	—	2,232,812	25,323,372	27,556,184
Ingreso por intereses y valoración (2)	93,804,243		305,594,439	399,398,682
Ingreso por arrendamientos		445,786		445,786
Total Ingresos	93,804,243	2,678,598	330,917,811	427,400,652

Gastos				
Intereses	—	2,161,658		2,161,658
Comisiones	15,433	—	956,301	971,734
Honorarios y Servicios Bancarios	—	92	9,117,169	9,117,261
Gastos por Valoración y realización (3)	66,869,585		184,836,327	251,705,912
Procesamiento electrónico de Datos	2,438,737	—	6,780,161	9,218,898
Otros Servicios	7,826,455	7,677,686	12,654,013	28,158,154
Total Gastos	77,150,210	9,839,436	214,343,971	301,333,617

	Del 01 de abril al 30 de junio del 2024			
	Controlante	Subordinadas	Vinculadas	Total
Ingresos				
Honorarios y Servicios Bancarios (1)	7,379,186	924,237	1,517,382	9,820,805
Ingreso por intereses y valoración (2)	43,777,036	—	19,197,924	62,974,960
Ingreso por arrendamientos	—	108,603	—	108,603
Total Ingresos	51,156,222	1,032,840	20,715,306	72,904,368
Gastos				
Intereses	—	1,059,122	—	1,059,122
Comisiones	—	—	351,265	351,265
Honorarios y Servicios Bancarios	5,292,622	—	925,344	6,217,966
Gastos por Valoración y realización (3)	9,146,621	—	131,910,362	141,056,983
Procesamiento electrónico de Datos	13,582,514	—	9,839,286	23,421,800
Otros Servicios	9,553,933	4,164,978	3,040,623	16,759,534
Total Gastos	37,575,690	5,224,100	146,066,880	188,866,670

	Del 01 de abril al 30 de junio del 2023			
	Controlante	Subordinadas	Vinculadas	Total
Ingresos				
Honorarios y Servicios Bancarios (1)		1,116,523	11,101,518	12,218,041
Ingreso por intereses y valoración (2)	55,143,009		133,332,124	188,475,133
Ingreso por arrendamientos		222,893		222,893
Total Ingresos	55,143,009	1,339,416	144,433,642	200,916,067
Gastos				
Intereses	—	1,119,241	—	1,119,241
Comisiones	8,200	—	557,923	566,123
Honorarios y Servicios Bancarios	—	92	4,772,879	4,772,971
Gastos por Valoración y realización (3)	63,496,916	—	124,805,014	188,301,930
Procesamiento electrónico de Datos	581,666	—	2,432,589	3,014,255
Otros Servicios	4,344,304	4,396,166	7,699,322	16,439,792
Total Gastos	68,431,086	5,515,499	140,267,727	214,214,312

(1) La disminución en honorarios y servicios bancarios en \$(7,611,987) se generó principalmente por mayor valor en honorarios por servicios GRA (Geographic Revenue Attribution) en \$(10,771,029.00) .

(2) La disminución durante 2024 en los ingresos con partes relacionadas en \$99,703,148 corresponde principalmente a ingresos por valoración con Citibank N.A. (controlante) en \$8,050,623 en negociaciones con derivados operaciones derivados con vinculadas por \$91,652,525 principalmente negociaciones con (Citibank N.A. London).

(3) La disminución en los gastos por \$8,122,722 en operaciones con partes relacionadas corresponde principalmente a \$24,430,967 mayor gasto por en realización de operaciones derivados con vinculadas principalmente negociaciones con (Citibank N.A. London) compensado con aumento en valoración por \$32,553,689 por negociaciones con derivados realizadas con Citibank N.A (controlante).

- **Operaciones Celebradas con la Junta Directiva y Personal clave de la gerencia**

Durante los periodos de seis meses que terminaron el 30 de junio de 2024 y 2023, se pagaron honorarios a los miembros de la Junta Directiva por \$102,348 y \$115,133, respectivamente, y no hubo operaciones de importancia celebradas entre estos y el Banco.

Al 30 de junio de 2024 y 2023, no existen préstamos otorgados a los administradores. Ningún miembro de la Junta Directiva, Representantes Legales u otros funcionarios poseen en el Banco participación accionaria superior al diez por ciento (10%).

Al 30 de junio de 2024 y 2023, no existen saldos de depósitos en cuenta corriente y de ahorros de los administradores.

Al 30 de junio de 2024 y 2023, los miembros de la Junta Directiva considerados para efectos de la revelación de esta nota, fueron las personas posesionadas como tal ante la Superintendencia Financiera de Colombia, antes de esas fechas.

1. Ventas, servicios y transferencias

Para los períodos terminados al 30 de junio de 2024 y 2023, no se presentaron ninguna de las siguientes transacciones con accionistas: Gastos financieros, ingresos por comisiones y honorarios, gastos por comisiones y honorarios, otros ingresos operativos, gastos de operación.

No se han otorgado ni recibido garantías. No se ha reconocido ningún gasto en el periodo actual ni en periodos anteriores con respecto a incobrables o cuentas de dudoso cobro relacionados con los importes adeudados por partes relacionadas.

2. Compensación del personal clave de la gerencia:

La gerencia clave incluye al Presidente y Vicepresidentes. La compensación recibida por el personal clave de la gerencia por los periodos de seis meses terminados al 30 de junio de 2024 y 2023 ascienden a \$24,209,764 y \$21,905,080, respectivamente. El aumento corresponde principalmente a mayor valor en beneficios como prima extralegal y bonificaciones.

La compensación del personal clave de la gerencia incluye sueldos, beneficios distintos del efectivo y aportaciones a un plan de beneficios definidos post-empleo.

NOTA 20 - INGRESOS Y GASTOS POR ACTIVIDADES ORDINARIAS Y COMISIONES Y HONORARIOS

El siguiente es el detalle de ingresos y gastos por actividades ordinarias por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2024 y 2023:

20.1 INGRESOS Y GASTOS POR INTERESES Y VALORACIÓN

El siguiente es el detalle de los ingresos y gastos por intereses y valoración por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2024 y 2023:

	Del 01 de enero al 30 de junio del 2024	Del 01 de enero al 30 de junio del 2023	Del 01 de abril al 30 de junio del 2024	Del 01 de abril al 30 de junio del 2023
INGRESOS POR INTERESES Y VALORACIÓN				
Valoración de derivados de negociación (1)	\$ 14,379,253,521	5,667,121,064	9,111,516,332	2,095,422,232
Intereses sobre cartera de créditos	292,058,698	298,253,144	140,684,300	156,268,512
Ingresos financieros operaciones del mercado monetario y otros intereses	93,119,058	87,436,154	50,288,288	45,760,837
Valoración sobre inversiones en títulos de deuda a valor razonable (2)	380,858,279	406,217,618	122,888,940	147,383,585
Valoración de Posiciones en corto de operaciones Repo abierto, simultáneas y Transferencia Temporal de Valores	11,229,388	956,971	(9,010,287)	956,970
Por incremento en el valor presente de instrumentos a valor razonable con cambios en el ORI (3)	153,451,055	58,070,518	72,540,925	32,793,128
Total Ingreso por intereses y valoración	\$ 15,309,969,999	6,518,055,469	9,488,908,498	2,478,585,264

- (1) El aumento frente a 2023 se genera principalmente por valoración en operaciones Forward en \$8,877,046,603 compensado con una disminución en Opciones por \$(110,866,728), con impacto por la variación como resultado de las condiciones del mercado.
- (2) La disminución es producto de menor ingreso en valoración de operaciones TES Largos (superior a 5 años) dado los cambios en el valor razonable de estas inversiones.
- (3) Incremento en los intereses reconocidos por valor presente en inversiones disponibles para la venta, principalmente TES largos superior a 5 años por \$85.842.447 y CDT \$20.474.245, compensado parcialmente por una disminución en títulos TES UVR por \$14.168.959.

GASTOS POR INTERESES Y VALORACIÓN	Del 01 de enero al 30 de junio del 2024	Del 01 de enero al 30 de junio del 2023	Del 01 de abril al 30 de junio del 2024	Del 01 de abril al 30 de junio del 2023
Valoración de derivados de negociación (1)	\$ 14,358,606,202	5,513,698,085	9,079,571,901	2,037,934,014
Depósitos de ahorro	16,036,768	15,860,945	8,124,209	7,681,464
Valoración sobre inversiones en títulos de deuda a valor razonable (2)	343,229,481	99,857,340	48,595,733	28,590,961
Valoración de Posiciones en corto de operaciones Repo abierto, simultáneas y Transferencia Temporal de Valores	3,791,116	2,871,954	3,723,602	1,878,391
Certificados de depósito a término	903,906	38,611	432,169	18,796
Financieros por Operaciones del Mercado Monetario y Otros intereses	105,220,690	125,182,360	57,371,020	51,192,187
Otros Intereses	29,743,360	19,872,896	15,276,522	12,908,931
Por disminución en el valor presente en instrumentos a valor razonable con cambios en el ORI	10,398,911	34,307,348	1,516,380	15,348,315
Total Gasto por intereses y valoración	\$ 14,867,930,434	5,811,689,539	9,214,611,536	2,155,553,059
Total Ingreso neto por intereses y valoración	\$ 442,039,565	706,365,930	274,296,962	323,032,205

- (1) Aumento frente a 2023 se genera principalmente por gasto en valoración (especulación) en operaciones Forward en \$8,999,116,006, Swaps en \$42,876,936 y Opciones en \$(109,318,386).
- (2) La variación es producto de mayor gasto en valoración de operaciones TES Largos (superior a 5 años) dado los cambios en el valor razonable de estas inversiones.

20.2 INGRESOS Y GASTOS POR COMISIONES Y HONORARIOS

El siguiente es el detalle de los ingresos y gastos por comisiones y honorarios por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2024 y 2023:

Ingresos por comisiones y honorarios	Del 01 de enero al 30 de junio del 2024	Del 01 de enero al 30 de junio del 2023	Del 01 de abril al 30 de junio del 2024	Del 01 de abril al 30 de junio del 2023
Cuotas de manejo	\$ —	30	—	30
Establecimientos afiliados a tarjetas crédito y débito	4,262,920	4,673,467	1,971,608	2,455,158
Geographic Revenue Attribution	15,636,137	26,407,166	7,920,431	10,632,443
Servicios bancarios	3,197,248	3,143,639	1,581,215	1,564,666
Cartas de crédito	81,463	54,546	45,141	16,634
Garantías bancarias	721,304	466,250	280,586	331,017
Otros Productos Banca Corporativa	28,794,571	26,836,154	15,250,925	13,639,997
Total Ingresos	\$ 52,693,643	61,581,252	27,049,906	28,639,945

Gastos por comisiones y honorarios	Del 01 de enero al 30 de junio del 2024	Del 01 de enero al 30 de junio del 2023	Del 01 de abril al 30 de junio del 2024	Del 01 de abril al 30 de junio del 2023
Comisiones				
Servicios bancarios	\$ 28,040,229	26,042,778	14,870,148	13,855,822
Geographic Revenue Attribution	2,075,177	877,217	1,308,366	624,100
Cartas de crédito	6,511	1,525	—	1,523
Garantías Bancarias	64,560	—	—	—
Riesgo operativo	—	7,278	—	—
Asesorías Jurídicas	413,643	281,143	297,314	171,522
Asesorías financieras	24,473	337,234	(27,170)	132,011
Revisoría Fiscal y auditoría externa	352,758	440,005	189,917	162,841
Junta Directiva	102,348	115,133	61,295	28,718
Otros	854,951	2,213,742	364,768	1,367,665
Total Gasto por comisiones y honorarios	\$ 31,934,650	30,316,055	17,064,638	16,344,202
Ingreso Neto por comisiones y honorarios	\$ 20,758,993	31,265,197	9,985,268	12,295,743

NOTA 21 - INGRESOS Y GASTOS POR VENTA INVERSIONES

El siguiente es el detalle de los ingresos y gastos por venta de inversiones por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2024 y 2023:

POR VENTA DE INVERSIONES	Del 01 de enero al 30 de junio del 2024	Del 01 de enero al 30 de junio del 2023	Del 01 de abril al 30 de junio del 2024	Del 01 de abril al 30 de junio del 2023
Ingreso por utilidad en venta de inversiones	\$ 26,501,110	349,150,106	(49,912,328)	141,204,241
Gasto por pérdida en venta de inversiones	—	342,569,140	0	121,919,017
Ingreso Neto por venta de inversiones (1)	\$ 26,501,110	6,580,966	(49,912,328)	19,285,224

(1) Variación neta generada principalmente por aumento en utilidad asociada a títulos TES Largos \$26.140.955, compensado con disminución en TES UVR \$6,196,733.

NOTA 22 - DETERIORO NETO DE RECUPERACIONES

El siguiente es el detalle del deterioro por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2024 y 2023:

	Del 01 de enero al 30 de junio del 2024	Del 01 de enero al 30 de junio del 2023	Del 01 de abril al 30 de junio del 2024	Del 01 de abril al 30 de junio del 2023
Deterioro				
Cartera de créditos y cuentas por cobrar				
Recuperaciones Cartera de créditos y cuentas por cobrar	\$ 22,741,677	21,842,699	7,159,977	7,390,814
Deterioro cartera de créditos	(9,861,530)	(15,218,626)	(1,527,243)	(7,876,890)
Cuentas por cobrar	(1,232,768)	(1,091,776)	5,217	(274,634)
Créditos y operaciones de leasing comerciales	(4,542,193)	(7,649,100)	(799,609)	(4,155,804)
Total (deterioro), neto de recuperaciones	\$ 7,105,186	(2,116,803)	4,838,342	(4,916,514)

NOTA 23 - OTROS INGRESOS Y EGRESOS

El siguiente es el detalle de otros ingresos y egresos por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2024 y 2023:

Otros Ingresos	Del 01 de enero al 30 de junio del 2024	Del 01 de enero al 30 de junio del 2023	Del 01 de abril al 30 de junio del 2024	Del 01 de abril al 30 de junio del 2023
Cambios (1)	\$ 328,916,439	96,260,584	196,155,670	34,257,187
Dividendos y participaciones	3,205,263	3,125,756	3,205,263	3,125,756
Diversos	8,298,144	2,779,892	(904,420)	1,947,632
Recuperaciones Riesgo Operativo	284,025	282,440	189,657	282,440
Arrendamientos	810,369	445,786	705,213	222,893
Total	\$ 341,514,240	102,894,458	199,351,383	39,835,908

(1) Incremento de \$232,655,855 en ingresos por revaluación de moneda extranjera de saldos en las cuentas relacionadas son variación por reexpresión y cambio de la posición propia moneda extranjera.

Otros Egresos	Del 01 de enero al 30 de junio del 2024	Del 01 de enero al 30 de junio del 2023	Del 01 de abril al 30 de junio del 2024	Del 01 de abril al 30 de junio del 2023
Beneficios a empleados	\$ 61,706,206	59,229,803	29,811,552	27,858,368
Cambios	14,614,977	25,127,509	7,951,338	11,547,699
Diversos (1)	91,295,856	54,087,493	49,903,346	27,914,451
Impuestos y tasas	38,617,356	32,024,184	21,922,736	16,170,453
Arrendamientos	1,149,885	1,396,822	578,740	678,077
Seguros	11,279,139	10,727,902	5,479,382	5,628,929
Depreciación de propiedad y equipo	3,167,080	2,788,615	1,612,480	1,367,740
Amortización de activos intangibles	1,681,154	1,452,564	867,274	770,278
Contribuciones, afiliaciones y transferencias	2,691,275	1,935,125	1,232,086	940,708
Mantenimiento y reparaciones	1,687,830	2,174,545	884,988	1,099,568
Adecuación e instalación	556,184	339,186	350,960	205,731
Por venta de propiedades y equipo	—	62,714	—	(1)
Multas y sanciones, litigios, indemnizaciones y demandas	33,774	2,516,515	24,767	2,311,121
Pérdida por siniestros-riesgo operativo	23,905	11,990	13,515	8,282
Total	\$ 228,504,621	193,874,967	120,633,164	96,501,404

(1) A continuación, se detallan los gastos diversos por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2024 y 2023:

Gastos diversos	Del 01 de enero al 30 de junio del 2024	Del 01 de enero al 30 de junio del 2023	Del 01 de abril al 30 de junio del 2024	Del 01 de abril al 30 de junio del 2023
Asistencia técnica - canales de datos	\$ 20,490,493	21,210,396	10,391,304	10,710,546
Global servicios regionales	6,119,635	7,677,823	4,164,929	4,396,309
Procesamiento Electrónico de Datos (1)	50,219,752	10,489,793	27,671,808	4,897,136
Otros	7,441,829	6,123,323	3,906,768	3,217,423
Servicio de Aseo y Vigilancia	1,197,601	2,420,823	616,442	1,193,543
Soporte áreas funcionales	1,216,435	880,605	555,188	449,886
Impuestos asumidos	1,282,689	1,595,385	637,482	890,882
Transporte	748,681	861,946	380,647	410,201
Servicios Públicos	1,212,064	1,023,254	636,846	521,179
Servicios Temporales	335,282	441,691	260,341	329,857
Publicidad y Propaganda	298,981	257,525	211,459	195,835
Útiles y Papelería	184,640	168,617	91,485	92,896
Gastos de Viaje	401,464	532,948	293,965	322,859
Fotocopias, impresiones y fax	31,847	30,568	19,220	14,409
Relaciones Públicas	100,762	112,181	65,283	71,573
Incentivos a personal	8,752	35,495	—	—
Riesgo Operativo	4,949	225,120	179	199,917
Total gastos diversos	\$ 91,295,856	54,087,493	49,903,346	27,914,451

(1) El aumento del gasto durante el 2024 corresponde principalmente al incremento en la demanda de desarrollo de proyectos de automatización de procesos, en línea con la estrategia de transformación de la corporación.

NOTA 24 - CONTINGENCIAS

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023 no se tienen contingencias a informar.

NOTA 25 - HECHOS SUBSECUENTES

Entre el 30 de junio de 2024 y hasta la fecha de publicación, no existen hechos que impacten los estados financieros intermedios condensados separados que deban ser revelados.

NOTA 26 - APROBACIÓN DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA INTERMEDIA CONDENSADA SEPARADA

Estos Estados Financieros Intermedios Condensados Separados fueron aprobados por el equipo de Contraloría en cabeza de la Financial Officer Controller para su publicación. Los Estados Financieros Intermedios Condensados separados han sido revisados, no auditados.