



CITIBANK COLOMBIA S.A.

CITIBANK COLOMBIA S.A.

**INFORMACIÓN FINANCIERA INTERMEDIA CONDENSADA
SEPARADA**

Al 30 de septiembre 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 septiembre de 2024 de Citibank Colombia S.A., la cual comprende:

- el estado intermedio condensado separado de situación financiera al 30 de septiembre de 2024;
- los estados intermedios condensados separados de resultados y de otro resultado integral por los períodos de tres y nueve meses que terminaron el 30 de septiembre de 2024;
- el estado intermedio condensado separado de cambios en el patrimonio por el período de nueve meses que terminó el 30 de septiembre de 2024;
- el estado intermedio condensado separado de flujos de efectivo por el período de nueve meses que terminó el 30 de septiembre 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 septiembre 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: 2024.11.14
12:01:28 -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 noviembre 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 septiembre 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 septiembre de 2024;
- los estados separados de resultados y de otro resultado integral por los períodos de tres y nueve meses que terminaron el 30 de septiembre de 2024;
- el estado separado de cambios en el patrimonio por el período de nueve meses que terminó el 30 de septiembre de 2024;
- el estado separado de flujos de efectivo por el período de nueve meses que terminó el 30 de septiembre 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 septiembre 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: 2024.11.14
12:01:52 -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 noviembre de 2024

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

ACTIVO	Notas	Al 30 de septiembre de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFFECTIVO	7	\$ 1,090,656,112	2,362,901,460
ACTIVOS FINANCIEROS DE INVERSIÓN			
A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS			
En títulos de deuda	8	4,099,425,887	2,948,667,196
Instrumentos derivados y operaciones de contado	6, 8 y 9	184,791,583	322,669,898
		4,284,217,470	3,271,337,094
A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN EL PATRIMONIO (ORI)			
Disponibles para la venta en títulos de deuda	8	3,344,810,182	3,846,489,917
Disponibles para la venta en títulos participativos	8	97,892,341	95,884,851
		3,442,702,523	3,942,374,768
Total activos financieros de inversión		7,726,919,993	7,213,711,862
CARTERA DE CRÉDITOS			
Comercial		4,578,050,895	4,232,849,286
Deterioro de cartera		(30,578,651)	(43,446,705)
Total cartera de créditos, neto	10	4,547,472,244	4,189,402,581
CUENTAS POR COBRAR, NETO		158,118,226	197,212,675
INVERSIONES EN COMPAÑÍAS SUBSIDIARIAS		86,373,124	63,067,798
ACTIVOS TANGIBLES, NETO		56,066,703	58,934,598
ACTIVOS INTANGIBLES, NETO		11,659,685	11,194,579
ACTIVO POR IMPUESTO SOBRE LA RENTA			
Diferido	14	—	39,664,544
		—	39,664,544
OTROS ACTIVOS		9,462,428	1,094,201
OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS		4,840,508	23,011
TOTAL ACTIVOS		\$ 13,691,569,023	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 septiembre de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
PASIVOS			
PASIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE			
Instrumentos derivados y operaciones de contado	6 y 9	\$ 202,940,992	332,164,716
PASIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO			
Depósitos y exigibilidades	11	8,397,213,798	7,720,758,572
Operaciones del mercado monetario	12	2,069,087,522	3,428,491,791
		10,466,301,320	11,149,250,363
CUENTAS POR PAGAR			
Costos y gastos por pagar		62,523,610	17,706,834
Retenciones y aportes laborales		28,811,915	36,957,976
Proveedores		5,968,205	9,494,621
Diversas		12,546,827	27,018,926
	13	109,850,557	91,178,357
BENEFICIOS A EMPLEADOS			
		56,930,205	68,643,096
PROVISIONES			
		1,757,527	1,757,527
PASIVO POR IMPUESTO SOBRE LA RENTA, NETO			
Corriente	14	31,507,480	161,880,586
Diferido		18,537,094	—
		50,044,574	161,880,586
OTROS PASIVOS			
	15	13,578,930	126,361,036
OTROS PASIVOS NO FINANCIEROS			
		9,291,114	7,204,355
TOTAL PASIVOS		10,910,695,219	11,938,440,036
PATRIMONIO			
Capital suscrito y pagado	16	144,122,992	144,122,992
Reservas	16	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	17	50,542,557	7,576,538
Ganancias acumuladas de ejercicios anteriores		46,876,668	46,876,668
Utilidad del periodo		539,140,512	755,701,234
TOTAL PATRIMONIO		2,780,873,804	2,198,767,273
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		\$ 13,691,569,023	14,137,207,309

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


Digitally signed by
Liliana A Montanez
Date: 2024.11.14
11:09:08 -05'00'
LILIANA MONTAÑEZ SÁNCHEZ
Representante Legal (*)


Digitally signed by
Emilio Alberto Sánchez Sánchez
Date: 2024.11.14
12:04:57 -05'00'
EMILIO ALBERTO SÁNCHEZ SÁNCHEZ
Contador (*)
T.P.139326-T


Digitally signed by
INGRID PAOLA BENITO
BENITO
BUITRAGO
Date: 2024.11.14
12:04:57 -05'00'
INGRID PAOLA BENITO BUITRAGO
Revisor Fiscal de Citibank Colombia S.A.
T.P. 182513-T

(Véase mi informe del 14 de noviembre 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 nueve y tres meses			
	Del 01 de enero al 30 de septiembre del 2024	Del 01 de enero al 30 de septiembre del 2023	Del 01 de julio al 30 de septiembre del 2024	Del 01 de julio al 30 de septiembre del 2023
INGRESOS Y GASTOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS				
Ingreso por intereses y valoración	19.1 \$ 27,181,199,515	9,810,454,993	11,871,229,516	3,292,399,524
Gastos por intereses y valoración	19.1 (26,490,804,726)	(8,741,853,026)	(11,622,874,292)	(2,930,163,487)
Ingreso por utilidad en venta de inversiones	20 427,778,806	510,289,837	127,275,812	161,139,731
Gasto por pérdida en venta de inversiones	20 (334,384,340)	(497,769,499)	(60,382,456)	(155,200,359)
Ingreso neto por actividades ordinarias	783,789,255	1,081,122,305	315,248,580	368,175,409
INGRESOS Y GASTOS POR COMISIONES Y HONORARIOS				
Ingresos por comisiones y honorarios	19.2 82,208,054	92,200,476	29,514,411	30,619,224
Gastos por comisiones y honorarios	19.2 (52,387,806)	(45,478,712)	(20,453,156)	(15,162,657)
Ingreso neto por comisiones y honorarios	29,820,248	46,721,764	9,061,255	15,456,567
(Deterioro), neto de recuperaciones				
Cartera de créditos y cuentas por cobrar	21 1,214,829	(7,302,408)	(5,890,357)	(5,185,605)
Total (Deterioro), neto de recuperaciones	1,214,829	(7,302,408)	(5,890,357)	(5,185,605)
OTROS INGRESOS Y OTROS EGRESOS				
Otros ingresos	22 379,926,189	146,271,978	38,411,949	43,377,520
Ingresos por participación en Subsidiarias	23,305,326	24,224,282	7,017,403	7,598,469
Otros egresos	22 (342,637,520)	(288,499,936)	(114,132,899)	(94,624,969)
Utilidad antes de impuestos sobre la renta	875,418,327	1,002,537,985	249,715,931	334,797,391
Gasto de Impuesto sobre la renta	14 (336,277,815)	(388,136,909)	(102,516,026)	(133,350,546)
Utilidad del periodo	\$ 539,140,512	614,401,076	147,199,905	201,446,845

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


Digitally signed by Liliana
A Montanez
Date: 2024.11.14 11:09:29
-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: 2024.11.14
12:05:19 -05'00'
INGRID PAOLA BENITO BUITRAGO
Revisor Fiscal de Citibank Colombia S.A.
T.P. 182513-T

(Véase mi informe del 14 de noviembre 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 nueve y tres meses			
	Del 01 de enero al 30 de septiembre del 2024	Del 01 de enero al 30 de septiembre del 2023	Del 01 de julio al 30 de septiembre del 2024	Del 01 de julio al 30 de septiembre del 2023
Utilidad del período	\$ 539,140,512	614,401,076	147,199,905	201,446,845
Partidas que pueden ser subsecuentemente reclasificadas a resultados				
Utilidad no realizada en inversiones a valor razonable en instrumentos de deuda	17 68,766,086	130,039,655	48,754,776	4,682,041
Impuesto diferido	(27,506,435)	(57,528,430)	(19,501,910)	(9,013,702)
Total partidas que pueden ser subsecuentemente reclasificadas a resultados	41,259,651	72,511,225	29,252,866	(4,331,661)
Partidas que no serán reclasificadas a resultados				
Utilidad no realizada en inversiones a valor razonable en instrumentos de patrimonio	17 2,007,491	8,198,917	1,185,854	7,887,012
Impuesto diferido	(301,123)	4,282,731	(177,878)	5,957,834
Total partidas que no serán reclasificadas a resultados	1,706,368	12,481,648	1,007,976	13,844,846
Total otro resultado integral durante el periodo, neto de impuestos	42,966,019	84,992,873	30,260,842	9,513,185
Total resultado y otro resultado integral del periodo	\$ 582,106,531	699,393,949	177,460,747	210,960,030

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


Digitally signed by
Liliana A Montanez
Date: 2024.11.14
11:09:51 -05'00'
LILIANA MONTAÑEZ SÁNCHEZ
Representante Legal (*)


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


Digitally signed by
INGRID PAOLA BENITO BUITRAGO
Date: 2024.11.14
12:05:41 -05'00'
INGRID PAOLA BENITO BUITRAGO
Revisor Fiscal de Citibank Colombia S.A.
T.P. 182513-T

(Véase mi informe del 14 de noviembre 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 nueve meses terminados al 30 de septiembre 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	26,102,837	(114,445,155)	46,875,783	400,906,892	1,721,950,936
Apropiación de reservas	16	—	—	400,906,892	—	—	—	—	(400,906,892)	—
Movimiento neto de otros resultados integrales		—	—	—	—	—	84,992,873	—	—	84,992,873
Utilidad del periodo		—	—	—	—	—	—	614,401,076	614,401,076	—
Saldo al 30 de septiembre de 2023		\$ 144,122,992	1,129,306,461	488,013,039	1,974,979	26,102,837	(29,452,282)	46,875,783	614,401,076	2,421,344,885
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		—	—	—	—	—	42,966,019	—	—	42,966,019
Utilidad del periodo		—	—	—	—	—	—	539,140,512	539,140,512	—
Saldo al 30 de septiembre de 2024		\$ 144,122,992	1,129,306,461	842,807,381	1,974,979	26,102,254	50,542,557	46,876,668	539,140,512	2,780,873,804

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


Digitally signed by
Liliana A
Montanez
Date: 2024.11.14
11:10:07 -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: 2024.11.14
12:06:06 -05'00'
INGRID PAOLA BENITO BUITRAGO
Revisor Fiscal de Citibank Colombia S.A.
T.P. 182513-T
(Véase mi informe del 14 de noviembre 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 septiembre del 2024	Del 01 de enero al 30 de septiembre del 2023
Flujo de efectivo de las actividades de operación:			
Utilidad del periodo		\$ 539,140,512	614,401,076
Conciliación de la utilidad del periodo con el efectivo (usado en) provisto por las actividades de operación			
Deterioro para cartera de créditos	21	25,940,589	30,644,280
Deterioro para cuentas por cobrar	21	1,426,618	1,434,171
Gasto beneficios a empleados		28,635,885	30,806,624
Ingresos financieros causados cartera	19.1	(432,059,895)	(462,051,855)
Gasto por intereses causados y exigibilidades	19.1	69,675,111	60,102,549
Ingresos por valoración instrumentos derivados medidos a valor razonable	19.1	(25,874,353,602)	(8,451,487,890)
Gastos por valoración instrumentos derivados medidos a valor razonable	19.1	25,905,812,296	8,104,631,351
Diferencia en cambio, neto no realizada		133,138,587	142,140,990
Depreciaciones de propiedad y equipo de uso propio	22	4,666,182	4,177,804
Amortizaciones activos intangibles	22	2,516,880	2,230,564
Pérdida en valoración de Riesgo de Crédito CVA / DVA	9	6,145,705	139,253
Utilidad en valoración a valor razonable sobre inversiones de deuda, neto	19.1	(170,058,167)	(327,256,439)
Utilidad por cambios en el valor presente de instrumentos a costo amortizado, neta	19.1	(217,189,207)	(55,569,009)
Pérdida en venta de propiedades y equipo	22	—	62,714
Utilidad neta en venta de inversiones	20	(93,394,466)	(12,520,338)
Recuperación deterioro de cartera de crédito	20	(28,090,834)	(24,167,622)
Recuperación deterioro cuentas por cobrar	20	(491,202)	(608,421)
Ingresos por participación en Subsidiarias		(23,305,326)	(24,224,282)
Gasto por impuesto de renta		336,277,815	388,136,909
Total ajustes		(324,707,031)	(593,378,647)
Posiciones pasivas de operaciones del mercado monetario		(1,359,404,269)	667,430,454
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados - Instrumentos de Deuda		(887,306,058)	737,574,307
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en ORI - Instrumentos de deuda		787,635,028	756,053,214
Inversiones en títulos participativos		(3,205,262)	(3,119,715)
Cartera de crédito		(355,919,417)	(355,684,650)
Cuentas por cobrar		8,909,817	(10,995,515)
Intereses recibidos de cartera		461,309,111	396,466,718
Otros activos		(8,368,227)	(10,085,077)
Otros activos no financieros		(4,817,497)	(3,244,138)
Instrumentos derivados medidos a Valor Razonable		(28,949,808)	276,478,673
Depósitos y exigibilidades		675,359,890	107,326,945
Intereses pagados depósitos y exigibilidades		(68,579,776)	(59,364,042)
Cuentas por pagar		18,672,200	2,961,743
Beneficios a los empleados		(40,348,776)	(36,196,134)
Pasivos estimados y provisiones		—	(502,512)
Impuesto diferido, neto		30,394,080	54,760,434
Impuesto corriente		(29,285,217)	(63,876,456)
Impuesto de renta pagado		(437,365,704)	(316,680,323)
Otros pasivos		(230,990,752)	(31,025,697)
Otros pasivos no financieros		2,086,759	3,135,921
Efectivo neto (usado en) provisto por las actividades de operación		(1,255,740,397)	2,132,436,579
Flujo de efectivo en las actividades de inversión:			
Adiciones Activos Tangibles		(1,809,402)	(3,201,615)
Retiros Activos Tangibles		11,115	3,939
Adiciones Activos intangibles		(2,981,986)	(1,909,268)
Dividendos recibidos de títulos participativos	8 y 22	3,205,263	3,125,756
Efectivo neto usado en las actividades de inversión		(1,575,010)	(1,981,188)
(Disminución) Aumento neto en efectivo y en equivalentes de efectivo		(1,257,315,407)	2,130,455,391
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		(14,929,941)	(133,109,520)
Efectivo y equivalente de efectivo al final del periodo	7	\$ 1,090,656,112	4,331,439,413

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


Digitally signed by
Liliana A. Montañez
Date: 2024.11.14
11:10:26 -05'00'
LILIANA MONTAÑEZ SÁNCHEZ
Representante Legal (*)


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


Digitally signed by
INGRID PAOLA
BENITO
BENITO BUITRAGO
Date: 2024.11.14
12:06:22 -05'00'
INGRID PAOLA BENITO BUITRAGO
Revisor Fiscal de Citibank Colombia S.A.
T.P. 182513-T
(Véase mi informe del 14 de noviembre 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 SEPTIEMBRE 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 septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, operaba con trescientos ochenta y cuatro (384) 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 septiembre 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 septiembre 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:

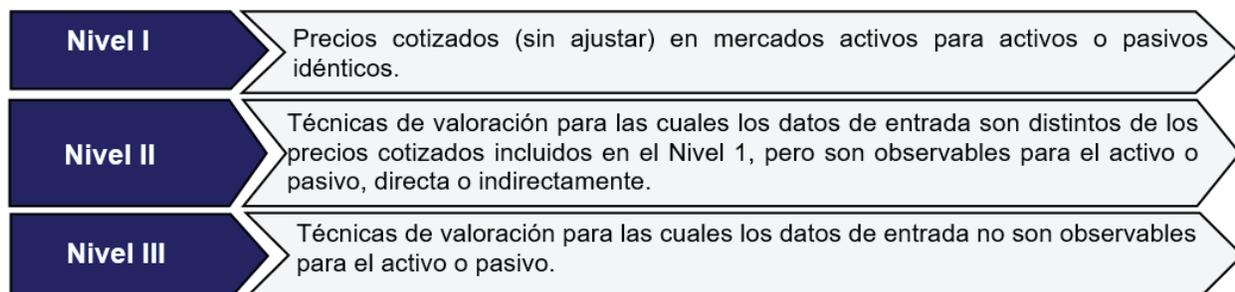
Enfoque de Mercado: Se utilizarán directamente los precios cotizados y en su defecto otra información relevante generada por transacciones de mercado que involucren instrumentos financieros idénticos o comparables para determinar el valor razonable de los instrumentos financieros cuando corresponda.

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 septiembre de 2024				Total Valor razonable
	Valor en libros	Nivel I	Nivel II	Nivel III	
Efectivo y equivalentes a efectivo	1,090,656,112	1,090,656,112	—	—	1,090,656,112
Activos financieros con cambios en resultados	4,284,217,470	4,099,425,887	184,791,583	—	4,284,217,470
Títulos de deuda	4,099,425,887	4,099,425,887	—	—	4,099,425,887
Derivados y Operaciones de Contado	184,791,583	—	184,791,583	—	184,791,583
Activos financieros con cambios en el patrimonio	3,442,702,523	3,344,810,182	—	97,892,341	3,442,702,523
Títulos representativos de deuda	3,344,810,182	3,344,810,182	—	—	3,344,810,182
Títulos participativos	97,892,341	—	—	97,892,341	97,892,341
Total Activos Financieros	8,817,576,105	8,534,892,181	184,791,583	97,892,341	8,817,576,105

	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 septiembre de 2024				
Pasivos Financieros a Valor Razonable	Valor en libros	Nivel I	Nivel II	Nivel III	Valor razonable
Instrumentos derivados y operaciones de contado	202,940,992	—	202,940,992	—	202,940,992
Total pasivos financieros	202,940,992	—	202,940,992	—	202,940,992

	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 septiembre 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 período vencido asociado a contratos Forward de tasas de cambio. Los datos de entrada utilizados para este cálculo, 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 extranjeras, domesticas, entre otras. Los datos de entrada son tomados a partir de la información publicada por el proveedor de precios Precia.

Al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, no hubo reclasificaciones 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 septiembre 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 septiembre de 2024		31 de diciembre de 2023	
		Valor en Libros	Valor Razonable	Valor en Libros	Valor Razonable
Tarjeta de crédito	\$	35,803,017	35,803,017	27,941,034	27,941,034
Cartera de crédito		4,528,172,654	4,537,866,226	4,166,812,199	4,174,695,579
Sobregiros		14,075,224	14,075,224	38,096,053	38,096,053
Total Cartera	\$	4,578,050,895	4,587,744,467	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 septiembre de 2024				
	Valor en libros	Nivel I	Nivel II	Nivel III	Valor razonable
Depósitos de clientes (1)	8,376,823,091	—	—	—	8,376,823,091
Certificados de depósito a término	20,390,707	—	21,297,538	—	21,297,538
Operaciones del mercado monetario (1)	2,069,087,522	—	—	—	2,069,087,522
Total pasivos financieros	10,466,301,320	—	21,297,538	—	10,467,208,151

Pasivos Financieros a costo amortizado	31 de diciembre de 2023				
	Valor en libros	Nivel I	Nivel II	Nivel III	Valor razonable
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 septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, comprenden lo siguiente:

	30 de septiembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Moneda legal		
Caja	\$ 19,733,971	22,575,291
Banco de la República de Colombia	355,618,581	725,803,824
Total Moneda Legal (1)	\$ 375,352,552	748,379,115
Moneda extranjera reexpresada a moneda legal		
Caja	\$ 21,599,459	18,310,394
Bancos y otras entidades financieras a la vista (2)	132,769,773	794,888,562
Total Moneda extranjera reexpresada a moneda legal	154,369,232	813,198,956
Total Efectivo	529,721,784	1,561,578,071
Operaciones de Mercado Monetario (3)	560,934,328	801,323,389
Total efectivo y equivalentes de efectivo	\$ 1,090,656,112	2,362,901,460

(1) Al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, la caja y los depósitos en el Banco de la República en moneda legal, corresponden \$375,352,552 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 disminuyó con respecto a diciembre de 2023, principalmente debido a que para el cierre de septiembre de 2024 se cumplía el día cinco de encaje requerido, mientras que para el corte de diciembre 2023 se cumplía el día noveno. Adicionalmente, se realizó disminución en los porcentajes del Encaje, de acuerdo con la Resolución Externa 3 del 30 de agosto de 2024.

(2) La disminución en bancos y otras entidades financieras a la vista se generó por un menor valor en corresponsales en moneda extranjera, generado principalmente por menor volumen en las operaciones con el corresponsal bancario Citibank NY por \$674,335,079, que está explicado por las compras y ventas de dólares realizadas por los clientes a corte del mes de septiembre 2024, y en otros corresponsales Euro Dublin por \$8,516,317.

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

(3) Operaciones de Mercado Monetario:

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

Operación	30 de septiembre de 2024		
	Monto	Tasa Promedio	Vencimiento
Compromisos de transferencias de inversiones en simultaneas activas	\$ 560,934,328	10.65 %	1 octubre 2024
Total (1)	\$ 560,934,328		

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 septiembre 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 septiembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Calidad crediticia		
Banco República	\$ 355,618,581	725,803,824
Grado de inversión	693,704,101	1,596,211,951
Total	\$ 1,049,322,682	2,322,015,775

NOTA 8 - ACTIVOS FINANCIEROS DE INVERSIÓN

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

A valor razonable con cambios en resultados

	30 de septiembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Inversiones negociables		
Títulos de deuda pública interna emitidos o garantizados por la Nación (1) \$	3,425,238,747	1,865,610,307
Inversiones negociables entregadas en operaciones de mercado monetario (2)	307,082,040	733,593,573
Inversiones negociables entregadas en garantía (3)	367,105,100	349,463,316
	\$ 4,099,425,887	2,948,667,196
Instrumentos Derivados y Operaciones de Contado (nota 9)	\$ 184,791,583	322,669,898
Total activos financieros de inversión a valor razonable con cambios en resultados	\$ 4,284,217,470	3,271,337,094

A valor razonable con cambios en el Patrimonio ORI

	30 de septiembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Inversiones disponibles para la venta		
Títulos de deuda pública interna emitidos o garantizados por la Nación (1) \$	2,366,979,335	2,055,772,803
Otros títulos de deuda pública	597,842,904	583,217,718
Títulos participativos (4)	97,892,341	95,884,851
CDT (5)	379,987,943	1,207,499,396
Total activos financieros de inversión a valor razonable con cambios en el ORI	\$ 3,442,702,523	3,942,374,768

- (1) El incremento neto en títulos de deuda emitidos por la Nación por \$1,870,834,972 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) La disminución a septiembre de 2024 por \$426,511,533 en estas inversiones corresponde principalmente a diferencias de volumen de transacciones de compra y venta de Repos TES "B" por \$408,004,756 y títulos entregados en garantía por \$18,279,567.
- (3) El mayor valor por \$17,641,784 se genera por el aumento de títulos entregados en garantía a la Cámara de Riesgo Central de Contraparte en portafolios trading negociables para la cobertura de operaciones simultáneas.
- (4) El siguiente es el detalle de las inversiones disponibles para la venta en títulos participativos:

30 de septiembre 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 %	05 de Julio 2024	\$ 247,445	29,402,838	2,643,635	29,155,393
Credibanco S.A.	6.69 %	05 de septiembre 2024	50,549,581	68,489,503	561,628	17,939,922
			\$ 50,797,026	97,892,341	3,205,263	47,095,315

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

(5) La disminución en inversiones CDT, obedece a la estrategia de diversificación y recomposición del portafolio llevaba a cabo por parte de la Tesorería.

Calidad Crediticia

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

Calidad Crediticia	30 de septiembre de 2024		
	Valor Razonable		
	Titulos de deuda	Titulos participativos	Instrumentos derivados
Emitidos y garantizados por la nación y/o banco de la República	\$ 7,064,248,126	—	—
Grado de especulación	—	—	184,791,583
Entidades Financieras AAA	379,987,943	—	—
Sin calificación o no disponible	—	97,892,341	—
Total	\$ 7,444,236,069	97,892,341	184,791,583

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 septiembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Corriente		
Menos de 1 año	\$ 1,271,570,265	206,148,677
No Corriente		
Entre más de 1 año y 5 años	4,160,676,013	1,404,815,160
Entre más de 5 y 10 años	1,801,259,581	3,185,352,481
Más de 10 años	210,730,210	1,998,840,795
Total No corriente	6,172,665,804	6,589,008,436
Total Corriente y No Corriente	\$ 7,444,236,069	6,795,157,113

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

		30 de septiembre 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	—	(475,174,766)	—	770,320
	USD	102,110	426,659,889	(2,419)	(9,244,052)
	GBP	(150)	(838,359)	—	—
	AUD	(5)	(14,463)	—	—
	EUR	10,994	51,422,729	2	8,710,030
	CAD	(75)	(231,390)	—	—
	CNH	—	—	(166)	(89,014)
	JPY	—	—	(497)	(13,549)
			1,823,640		133,735
Contratos Forward de especulación					
	COP	— \$	(769,747,283)	—	4,777,188,403
	USD	192,456	795,090,843	(1,163,430)	(4,419,414,408)
	CHF	—	—	—	(30)
	EUR	28,941	134,344,786	(17,210)	(71,684,310)
	SEK	2,508	1,023,788	—	—
	MXN	—	—	1,740	392,260
	JPY	(497)	(14,535)	—	—
	GBP	15	81,104	—	—
			160,778,703		286,481,915
Swaps de especulación					
	COP	— \$	113,819,912	—	149,788,175
	USD	(15,659)	(104,837,681)	48,190	(125,311,540)
			8,982,231		24,476,635
Opciones de especulación					
	COP	—	13,207,009	—	11,577,613
Total activos Instrumentos derivado (1)			\$ 184,791,583		\$ 322,669,898

	30 de septiembre 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	—	\$ (98,100,264)	—	\$	13,687,430
	USD	6,471	27,055,631	3,552		(13,574,761)
	CNH	—	—	166		(89,014)
	GBP	15,011	(839,886)	—		—
	AUD	(5)	(14,605)	—		—
	JPY	130,707	3,831,951	—		—
	EUR	15,011	70,213,521	(34)		145,697
	CAD	(76)	(233,836)	—		—
			1,912,512			169,352
Contratos Forward de especulación	COP	—	\$ (1,365,703,496)	—		3,366,983,108
	USD	340,199	1,402,968,931	(797,510)		(3,008,370,280)
	GBP	15	81,095	—		—
	SEK	2,509	1,023,741	—		(80)
	JPY	497	(14,535)	(500)		(13,550)
	CAD	—	(494)	—		(2,490)
	MXN	—	—	1,740		392,260
	EUR	28,890	134,105,850	(15,140)		(62,939,910)
			172,461,092			296,049,058
Swaps de especulación	COP	—	\$ 115,837,323	—		141,848,930
	USD	(12,000)	(100,485,915)	(43,790)		(117,484,823)
			15,351,408			24,364,107
Opciones de especulación	COP	—	13,215,980	—		11,582,199
Total pasivos Instrumentos derivados (1)			\$ 202,940,992		\$	332,164,716

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

	30 de septiembre de 2024						
Derivados	Activos			Pasivos			Posición neta
	Negociación	Cobertura Económica	Total	Negociación	Cobertura económica	Total	
Contratos Forward	\$ 160,778,703	—	160,778,703	172,461,092	—	172,461,092	(11,682,389)
Swaps	8,982,231	—	8,982,231	15,351,408	—	15,351,408	(6,369,177)
Opciones	13,207,009	—	13,207,009	13,215,980	—	13,215,980	(8,971)
Operación de contado	—	1,823,640	1,823,640	—	1,912,512	1,912,512	(88,872)
Total Derivados	\$ 182,967,943	1,823,640	184,791,583	201,028,480	1,912,512	202,940,992	(18,149,409)

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 septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 son los siguientes:

30 de septiembre de 2024				
ACTIVOS		Hasta un año	Mayor a un año	Total
Operaciones de contado	\$	1,823,640	—	1,823,640
Forward de especulación		159,802,057	976,646	160,778,703
Swaps		1,519,071	7,463,160	8,982,231
Opciones		13,207,009	—	13,207,009
Total Activos	\$	176,351,777	8,439,806	184,791,583
PASIVOS		Hasta un año	Mayor a un año	Total
Operaciones de contado	\$	1,912,512	—	1,912,512
Forward de especulación		171,848,696	612,396	172,461,092
Swaps		1,520,158	13,831,250	15,351,408
Opciones		13,215,980	—	13,215,980
Total Pasivos		188,497,346	14,443,646	202,940,992
Posición neta	\$	(12,145,569)	(6,003,840)	(18,149,409)
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 septiembre 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 \$(6,145,762) y \$(139,264), respectivamente.

Al 30 de septiembre 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 \$57 y \$11, 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 septiembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Grado de inversión (posición neta)	\$ (18,149,409)	(9,494,818)

NOTA 10 - CARTERA DE CRÉDITOS, NETO

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

	CAPITAL	
	30 de septiembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Préstamos ordinarios (1)	\$ 3,531,150,290	3,092,162,530
Tarjeta de crédito	35,803,017	27,941,034
Descuentos (2)	997,022,364	1,074,649,669
Descubiertos en cuenta corriente bancaria (sobregiros)	14,075,224	38,096,053
Total	4,578,050,895	4,232,849,286
Deterioro Cartera (3)	(30,578,651)	(38,623,691)
Deterioro Provisión General Adicional (4)	—	(4,823,014)
Total	\$ 4,547,472,244	4,189,402,581

(1) Aumento por mayor volumen de préstamos al corte de septiembre de 2024 equivalente al 14.20 %.

(2) Disminución de \$77,627,305 dado el prepago de obligaciones y menor desembolso de crédito bajo esta línea.

(3) El deterioro de cartera se disminuyó \$8,045,040, principalmente por la disminución en el capital de clientes sin garantías idóneas.

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

NOTA 11 - DEPÓSITOS Y EXIGIBILIDADES

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

	30 de septiembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Depósitos y Exigibilidades Corrientes		
Depósitos de ahorro (1)	\$ 2,148,033,005	2,183,481,964
Depósitos en cuenta corriente (2)	6,044,592,557	5,353,163,130
Certificados de depósito a término	20,390,707	19,276,335
Exigibilidades por servicios bancarios (3)	172,818,535	139,946,526
Servicios bancarios de recaudo	3,482,837	6,819,590
Bancos y corresponsales	82,263	1,452,719
Depósitos especiales	7,813,894	16,618,308
Total Depósitos y Exigibilidades Corrientes	\$ 8,397,213,798	7,720,758,572

1) La disminución en los depósitos de ahorro por \$35,448,959, se generó principalmente en clientes del segmento custodia clientes locales por \$175,431,530 compensado con segmento TTS (Treasury and Trade Solutions) \$151,287,471.

2) Los depósitos en cuenta corriente presentan un aumento por \$691,429,427, principalmente en clientes segmento DCC (Direct Custody and Clearing) por \$697,919,521 compensado con TTS (Treasury and Trade Solutions) por \$6,461,675.

3) El aumento en exigibilidades por servicios bancarios por \$32,872,009, corresponde principalmente a giros para el exterior que al corte de septiembre 2024 se encontraban pendientes de pago.

Por los periodos terminados al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, sobre los depósitos en moneda legal, se constituyó un encaje obligatorio (\$571,066 y \$632,549 millones respectivamente), con base en lo establecido en la Resoluciones externas 3 del 30 de agosto de 2024 y 9 de 2020, emitidas 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 **7%** para el 2024 y **8%** para el 2023 respectivamente, 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 **2.5%** para el 2024 y 3.5% para el 2023 respectivamente, 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 12 - OPERACIONES DEL MERCADO MONETARIO - PASIVO

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

	30 de septiembre de 2024		
	Monto	Tasa Promedio	Vencimiento
Compromisos originados en posiciones en corto de operaciones simultáneas	\$ 377,032,449	6.67 %	1 Octubre 2024
Compromisos de transferencia de inversiones en simultáneas	952,384,708	10.75 %	1 Octubre 2024
Fondos interbancarios	189,516,365	10.07 %	1 Octubre 2024
Transferencia en operaciones de repo cerrado	550,154,000	10.75 %	1 Octubre 2024
Total	\$ 2,069,087,522		

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

NOTA 13 - CUENTAS POR PAGAR

El siguientes es el detalle de las cuentas por pagar, clasificados como pasivo corriente al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023:

	30 de septiembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Retenciones y aportes laborales (1)	\$ 28,811,915	36,957,976
Cheques girados no cobrados	9,185,165	10,334,479
Seguro de depósito FOGAFIN	10,650,748	9,908,833
Cuentas por pagar a proveedores	5,968,205	9,494,621
Contribuciones sobre transacciones (2)	1,645,154	7,088,554
Costos y Gastos administrativos	62,257	3,840,644
Cuentas por pagar – CRCC (3)	20,106	5,493,095
Credibanco / Redeban	1,958,126	1,604,676
Transacciones pendientes de cumplimiento (4)	38,334,339	8,206
Otros	12,073,165	2,270,528
Otras cuentas por pagar canje	684,497	741,432
Por liquidación de derivados	20,032	3,235,602
Comisiones y honorarios	174,916	176,607
Cuentas por pagar Intercompany	261,932	23,104
Total	\$ 109,850,557	91,178,357

(1) La disminución por \$8,146,061 generado principalmente por retenciones a título de IVA \$2,503,579, retenciones por giros al exterior \$2,423,709, autorretención por pago de compensación FW \$2,331,051 y retenciones por rendimientos financieros \$1,365,272.

(2) Disminución por \$5,443,400 generado principalmente por contribuciones sobre transacciones de cuenta de ahorro y cuentas corrientes.

(3) Disminución de \$5,472,989 por menor valor de cuentas por pagar a la Cámara de Riesgos Central de Contraparte - CRCC.

(4) Aumento por \$38,326,133 generado principalmente por cuentas por pagar de derivados y tesorería.

NOTA 14 - 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 nueve meses terminado el 30 de septiembre de 2024 fue de 38.41% (Período de nueve meses terminado al 30 de septiembre de 2023 fue del 38.72%). La disminución de 0.30 puntos porcentuales en la tasa efectiva de tributación se considera como una variación no significativa.

NOTA 15 - OTROS PASIVOS

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

	30 de septiembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Intereses - Comisiones Anticipados	\$ 7,586,908	11,732,291
Cuentas por pagar	2,472,471	1,825,756
Margen Colateral OP. derivados NY (1)	11,156	90,951,254
Diversos	3,508,395	21,851,735
Total	\$ 13,578,930	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 septiembre de 2024 y diciembre de 2023.

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

NOTA 16 - 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 septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, es la siguiente:

	30 de septiembre 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 17 - 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 nueve y tres meses terminados al 30 de septiembre de 2024 y 2023, es la siguiente:

	Del 01 de enero al 30 de septiembre del 2024	Del 01 de enero al 30 de septiembre del 2023	Del 01 de julio al 30 de septiembre del 2024	Del 01 de julio al 30 de septiembre del 2023
Valoración Títulos de deuda con cambios en el ORI (1)	\$ 77,579,045	134,841,018	48,887,735	3,553,062
Valoración Inversiones CDT	(8,812,959)	(4,801,363)	(132,959)	1,128,979
Valoración Credibanco	(1,052,010)	8,010,999	(120,921)	7,424,533
Valoración ACH	3,059,501	187,918	1,306,775	462,479
Total Valoración ORI	\$ 70,773,577	138,238,572	49,940,630	12,569,053

(1) La variación en la utilidad 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 18 - 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.

Las operaciones celebradas con las compañías vinculadas, se realizaron bajo las condiciones generales vigentes en el mercado para operaciones similares y están debidamente formalizados mediante documentos, de acuerdo con la política corporativa Intra – Citi Service Agreement (ICSA).

Los servicios que presta el Banco en idénticos términos y condiciones a terceros y, que forman parte de las actividades propias del objeto social, se formalizan a través de contratos marco y, para el caso de bienes y servicios a través de un Intra-Citi Service Agreement (ICSA), al cual se le aplican unas condiciones especiales reguladas por General Terms and Conditions (GTC) y un Country Specific Addendum (CA) y, en algunos casos, por un Additional Document Requirement (ADR),

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	Colrepsin 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 Colrepsin Ltda.

Todas las transacciones con partes relacionadas se realizan a condiciones de mercado, los saldos más representativos al 30 de septiembre 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 septiembre de 2024 y 2023:

	Del 01 de enero al 30 de septiembre del 2024			
	Controlante	Subordinadas	Vinculadas	Total
Ingresos				
Honorarios y Servicios Bancarios (1)	23,012,533	2,939,321	3,945,719	29,897,573
Ingreso por intereses y valoración (2)	421,077,243	—	309,297,370	730,374,613
Ingreso por arrendamientos	—	361,045	—	361,045
Total Ingresos	444,089,776	3,300,366	313,243,089	760,633,231

Gastos				
Intereses	—	3,239,926	—	3,239,926
Comisiones	12,626	—	1,002,064	1,014,690
Honorarios y Servicios Bancarios	15,306,817	37	4,023,592	19,330,446
Gastos por Valoración y realización (3)	234,538,999	—	425,106,814	659,645,813
Procesamiento electrónico de Datos	37,415,273	—	23,065,500	60,480,773
Otros Servicios	28,383,880	10,048,523	9,224,469	47,656,872
Total Gastos	315,657,595	13,288,486	462,422,439	791,368,520

	Del 01 de enero al 30 de septiembre del 2023			
	Controlante	Subordinadas	Vinculadas	Total
Ingresos				
Honorarios y Servicios Bancarios (1)	—	3,349,804	37,778,613	41,128,417
Ingreso por intereses y valoración (2)	178,521,836	—	410,955,212	589,477,048
Ingreso por arrendamientos	—	668,679	—	668,679
Total Ingresos	178,521,836	4,018,483	448,733,825	631,274,144

Gastos				
Intereses	—	3,339,954	—	3,339,954
Comisiones	22,072	—	1,152,795	1,174,867
Honorarios y Servicios Bancarios	—	544	13,801,633	13,802,177
Gastos por Valoración y realización (3)	77,329,309	—	285,530,625	362,859,934
Procesamiento electrónico de Datos	3,021,375	—	9,619,109	12,640,484
Otros Servicios	11,991,838	10,559,067	20,003,065	42,553,970
Total Gastos	92,364,594	13,899,565	330,107,227	436,371,386

	Del 01 de julio al 30 de septiembre del 2024			
	Controlante	Subordinadas	Vinculadas	Total
Ingresos				
Honorarios y Servicios Bancarios (1)	7,782,100	964,027	1,207,249	9,953,376
Ingreso por intereses y valoración (2)	335,323,623	—	95,355,456	430,679,079
Ingreso por arrendamientos	—	147,286	—	147,286
Total Ingresos	343,105,723	1,111,313	96,562,705	440,779,741

Gastos				
Intereses	—	1,153,291	—	1,153,291
Comisiones	4,421	—	355,318	359,739
Honorarios y Servicios Bancarios	5,991,164	37	2,003,200	7,994,401
Gastos por Valoración y realización (3)	200,223,103	—	215,839,520	416,062,623
Procesamiento electrónico de Datos	12,238,845	—	6,238,055	18,476,900
Otros Servicios	10,001,900	3,928,796	3,020,702	16,951,398
Total Gastos	228,459,433	5,082,124	227,456,795	460,998,352

	Del 01 de julio al 30 de septiembre del 2023			
	Controlante	Subordinadas	Vinculadas	Total
Ingresos				
Honorarios y Servicios Bancarios (1)	—	1,116,992	12,455,241	13,572,233
Ingreso por intereses y valoración (2)	84,717,593	—	105,360,773	190,078,366
Ingreso por arrendamientos	—	222,893	—	222,893
Total Ingresos	84,717,593	1,339,885	117,816,014	203,873,492
Gastos				
Comisiones	6,639	—	196,494	203,133
Honorarios y Servicios Bancarios	—	451	4,684,464	4,684,915
Gastos por Valoración y realización (3)	10,459,725	—	100,694,299	111,154,024
Procesamiento electrónico de Datos	582,638	—	2,838,948	3,421,586
Otros Servicios	4,165,383	2,881,381	7,349,052	14,395,816
Total Gastos	15,214,385	2,881,832	115,763,257	133,859,474

(1) La disminución en honorarios y servicios bancarios en \$(11,230,844) se generó principalmente por menor valor en honorarios por servicios GRA (Geographic Revenue Attribution) en \$(15,211,953.00) .

(2) La disminución durante 2024 en los ingresos con partes relacionadas en \$140,897,565 corresponde principalmente a ingresos por valoración con Citibank N.A. (controlante) en \$242,555,407 en negociaciones con derivados operaciones derivadas con vinculadas por \$101,657,842 principalmente negociaciones con (Citibank N.A. London).

(3) La disminución en los gastos por \$296,785,879 en operaciones con partes relacionadas corresponde principalmente a \$139,576,189 menor gasto por realización de operaciones derivadas con vinculadas principalmente negociaciones con (Citibank N.A. London) compensado con aumento en valoración por \$157,209,690 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 nueve meses que terminaron el 30 de septiembre de 2024 y 2023, se pagaron honorarios a los miembros de la Junta Directiva por \$173,390 y \$231,170, respectivamente, y no hubo operaciones de importancia celebradas entre estos y el Banco.

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

Al 30 de septiembre 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 septiembre 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 nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2024 y 2023 ascienden a \$29,546,567 y \$27,797,228, 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 19 - 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 nueve y tres meses terminados al 30 de septiembre de 2024 y 2023:

19.1 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 nueve y tres meses terminados al 30 de septiembre de 2024 y 2023:

	Del 01 de enero al 30 de septiembre del 2024	Del 01 de enero al 30 de septiembre del 2023	Del 01 de julio al 30 de septiembre del 2024	Del 01 de julio al 30 de septiembre del 2023
INGRESOS POR INTERESES Y VALORACIÓN				
Valoración de derivados de negociación (1)	\$ 25,874,353,602	8,451,487,890	11,495,100,081	2,784,366,826
Intereses sobre cartera de créditos	432,059,895	462,051,855	140,001,197	163,798,711
Ingresos financieros operaciones del mercado monetario y otros intereses	121,421,491	155,799,596	28,302,433	68,363,442
Valoración sobre inversiones en títulos de deuda a valor razonable (2)	505,735,560	631,404,323	124,877,281	225,186,705
Valoración de Posiciones en corto de operaciones Repo abierto, simultáneas y Transferencia Temporal de Valores	19,140,809	3,554,786	7,911,421	2,597,815
Por incremento en el valor presente de instrumentos a valor razonable con cambios en el ORI (3)	228,488,158	106,156,543	75,037,103	48,086,025
Total Ingreso por intereses y valoración	\$ 27,181,199,515	9,810,454,993	11,871,229,516	3,292,399,524

(1) El aumento frente a 2023 se genera principalmente por valoración en operaciones Forward en \$17,500,678,217 compensado con una disminución en Swaps por \$(53,131,938) y Opciones por \$(20,985,275), 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 \$125,039,682, compensado por una disminución en títulos TES UVR por \$10.406.751 y CDT \$46.686.806.

GASTOS POR INTERESES Y VALORACIÓN	Del 01 de enero al 30 de septiembre del 2024	Del 01 de enero al 30 de septiembre del 2023	Del 01 de julio al 30 de septiembre del 2024	Del 01 de julio al 30 de septiembre del 2023
Valoración de derivados de negociación (1)	\$ 25,905,812,296	8,104,631,351	11,547,206,094	2,590,933,266
Depósitos de ahorro	24,909,730	29,968,496	8,872,962	14,107,551
Valoración sobre inversiones en títulos de deuda a valor razonable (2)	335,677,393	304,147,884	(7,552,088)	204,290,544
Valoración de Posiciones en corto de operaciones Repo abierto, simultáneas y Transferencia Temporal de Valores	251,744	3,162,381	(3,539,372)	290,427
Certificados de depósito a término	1,244,536	55,836	340,630	17,225
Financieros por Operaciones del Mercado Monetario y Otros intereses	168,089,231	219,221,327	62,868,541	94,038,967
Otros Intereses	43,520,845	30,078,217	13,777,485	10,205,321
Por disminución en el valor presente en instrumentos a valor razonable con cambios en el ORI	11,298,951	50,587,534	900,040	16,280,186
Total Gasto por intereses y valoración	\$ 26,490,804,726	8,741,853,026	11,622,874,292	2,930,163,487
Total Ingreso neto por intereses y valoración	\$ 690,394,789	1,068,601,967	248,355,224	362,236,037

- (1) Aumento frente a 2023 se genera principalmente por gasto en valoración (especulación) en operaciones Forward en \$17,867,581,366, compensado por Swaps en \$44,631,334 y Opciones en \$20,475,301.

- (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.

19.2 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 nueve y tres meses terminados al 30 de septiembre de 2024 y 2023:

Ingresos por comisiones y honorarios	Del 01 de enero al 30 de septiembre del 2024	Del 01 de enero al 30 de septiembre del 2023	Del 01 de julio al 30 de septiembre del 2024	Del 01 de julio al 30 de septiembre del 2023
Cuotas de manejo	\$ —	30	—	—
Establecimientos afiliados a tarjetas crédito y débito	6,011,678	7,090,713	1,748,758	2,417,246
Geographic Revenue Attribution	23,652,851	38,864,804	8,016,714	12,457,638
Servicios bancarios	4,590,792	4,738,245	1,393,544	1,594,606
Cartas de crédito	129,592	76,846	48,129	22,300
Garantías bancarias	901,026	652,875	179,722	186,625
Otros Productos Banca Corporativa	46,922,115	40,776,963	18,127,544	13,940,809
Total Ingresos por comisiones y honorarios	\$ 82,208,054	92,200,476	29,514,411	30,619,224

Gastos por comisiones y honorarios	Del 01 de enero al 30 de septiembre del 2024	Del 01 de enero al 30 de septiembre del 2023	Del 01 de julio al 30 de septiembre del 2024	Del 01 de julio al 30 de septiembre del 2023
Comisiones				
Servicios bancarios	\$ 42,862,045	38,433,785	14,055,006	12,137,890
Geographic Revenue Attribution	6,347,085	2,042,563	5,038,719	1,418,463
Cartas de crédito	6,511	1,617	—	92
Garantías Bancarias	64,560	—	—	—
Riesgo operativo	—	12,147	—	4,869
Asesorías Jurídicas	494,932	623,281	81,289	342,138
Asesorías financieras	55,605	565,508	31,132	228,274
Revisoría Fiscal y auditoría externa	542,675	626,304	189,917	186,299
Junta Directiva	173,390	231,170	71,042	116,037
Otros	1,841,003	2,942,337	986,051	728,595
Total Gasto por comisiones y honorarios	\$ 52,387,806	45,478,712	20,453,156	15,162,657
Ingreso Neto por comisiones y honorarios	\$ 29,820,248	46,721,764	9,061,255	15,456,567

NOTA 20 - INGRESOS Y GASTOS POR VENTA INVERSIONES

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

POR VENTA DE INVERSIONES	Del 01 de enero al 30 de septiembre del 2024	Del 01 de enero al 30 de septiembre del 2023	Del 01 de julio al 30 de septiembre del 2024	Del 01 de julio al 30 de septiembre del 2023
Ingreso por utilidad en venta de inversiones	\$ 427,778,806	510,289,837	127,275,812	161,139,731
Gasto por pérdida en venta de inversiones	(334,384,340)	(497,769,499)	(60,382,456)	(155,200,359)
Ingreso Neto por venta de inversiones (1)	\$ 93,394,466	12,520,338	66,893,356	5,939,372

(1) Variación neta generada principalmente por aumento en utilidad asociada a títulos TES Largos \$81,914,802 y CDT \$4,471,729 compensado con disminución en TES UVR \$8,670,759.

NOTA 21 - DETERIORO NETO DE RECUPERACIONES

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

	Del 01 de enero al 30 de septiembre del 2024	Del 01 de enero al 30 de septiembre del 2023	Del 01 de julio al 30 de septiembre del 2024	Del 01 de julio al 30 de septiembre del 2023
Deterioro				
Cartera de créditos y cuentas por cobrar				
Recuperaciones Cartera de créditos y cuentas por cobrar	\$ 28,582,036	24,776,043	5,840,359	2,933,344
Cartera de créditos	(17,500,920)	(20,515,475)	(7,639,390)	(5,296,849)
Cuentas por cobrar	(1,426,618)	(1,434,171)	(193,850)	(342,395)
Créditos y operaciones de leasing comerciales	(8,439,669)	(10,128,805)	(3,897,476)	(2,479,705)
Total (deterioro), neto de recuperaciones	\$ 1,214,829	(7,302,408)	(5,890,357)	(5,185,605)

NOTA 22 - OTROS INGRESOS Y EGRESOS

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

Otros Ingresos	Del 01 de enero al 30 de septiembre del 2024	Del 01 de enero al 30 de septiembre del 2023	Del 01 de julio al 30 de septiembre del 2024	Del 01 de julio al 30 de septiembre del 2023
Cambios (1)	\$ 365,867,911	138,750,775	36,951,472	42,490,191
Dividendos y participaciones	3,205,263	3,125,756	—	—
Diversos	8,989,181	3,439,809	691,037	659,917
Recuperaciones Riesgo Operativo	378,146	286,959	94,121	4,519
Arrendamientos	1,485,688	668,679	675,319	222,893
Total	\$ 379,926,189	146,271,978	38,411,949	43,377,520

(1) Incremento de \$227,117,136 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 septiembre del 2024	Del 01 de enero al 30 de septiembre del 2023	Del 01 de julio al 30 de septiembre del 2024	Del 01 de julio al 30 de septiembre del 2023
Beneficios a empleados	\$ 89,729,490	91,474,159	28,023,284	32,244,356
Cambios	22,639,211	30,853,256	8,024,234	5,725,747
Diversos (1)	136,428,918	81,241,052	45,133,062	27,153,560
Impuestos y tasas	61,025,411	49,163,893	22,408,055	17,139,709
Arrendamientos	1,742,554	2,013,106	592,669	616,284
Seguros	15,977,933	15,820,686	4,698,794	5,092,784
Depreciación de propiedad y equipo	4,666,182	4,177,804	1,499,102	1,389,189
Amortización de activos intangibles	2,516,880	2,230,564	835,726	778,000
Contribuciones, afiliaciones y transferencias	4,315,199	2,948,953	1,623,924	1,013,828
Mantenimiento y reparaciones	2,470,812	3,151,057	782,982	976,512
Adecuación e instalación	1,046,935	552,708	490,751	213,522
Por venta de propiedades y equipo	—	62,715	—	—
Multas y sanciones, litigios, indemnizaciones y demandas	52,875	2,722,707	19,101	206,192
Pérdida por siniestros-riesgo operativo	25,120	2,087,276	1,215	2,075,286
Total	\$ 342,637,520	288,499,936	114,132,899	94,624,969

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

Gastos diversos	Del 01 de enero al 30 de septiembre del 2024	Del 01 de enero al 30 de septiembre del 2023	Del 01 de julio al 30 de septiembre del 2024	Del 01 de julio al 30 de septiembre del 2023
Asistencia técnica - canales de datos	\$ 30,653,757	31,258,129	10,163,264	10,047,733
Global servicios regionales	9,849,519	10,559,680	3,729,884	2,881,857
Procesamiento Electrónico de Datos (1)	72,680,716	16,755,841	22,460,964	6,266,048
Otros	12,409,317	9,185,912	4,967,488	3,062,590
Servicio de Aseo y Vigilancia	1,779,702	3,979,542	582,101	1,558,719
Soporte áreas funcionales	2,066,730	1,537,543	850,295	656,938
Impuestos asumidos	2,019,198	2,364,451	736,509	769,066
Transporte	1,024,717	1,319,788	276,036	457,842
Servicios Públicos	1,728,880	1,622,656	516,816	599,402
Servicios Temporales	440,898	562,772	105,616	121,081
Publicidad y Propaganda	553,480	435,514	254,499	177,989
Útiles y Papelería	281,352	310,248	96,712	141,631
Gastos de Viaje	712,655	853,954	311,191	321,006
Fotocopias, impresiones y fax	36,789	41,079	4,942	10,511
Relaciones Públicas	159,930	186,067	59,168	73,886
Incentivos a personal	24,963	42,676	16,211	7,181
Riesgo Operativo	6,315	225,200	1,366	80
Total gastos diversos	\$ 136,428,918	81,241,052	45,133,062	27,153,560

- (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 23 - CONTINGENCIAS

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

NOTA 24 - HECHOS SUBSECUENTES

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

NOTA 25 - 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.