



**CITIBANK COLOMBIA S.A.**

## **CITIBANK COLOMBIA S.A.**

INFORMACIÓN FINANCIERA INTERMEDIA CONDENSADA  
SEPARADA

Al 31 de marzo 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 31 de marzo de 2024 de Citibank Colombia S.A., la cual comprende:

- el estado intermedio condensado separado de situación financiera al 31 de marzo de 2024;
- los estados intermedios condensados separados de resultados y de otro resultado integral por el período de tres meses que terminó el 31 de marzo de 2024;
- el estado intermedio condensado separado de cambios en el patrimonio por el período de tres meses que terminó el 31 de marzo de 2024;
- el estado intermedio condensado separado de flujos de efectivo por el período de tres meses que terminó el 31 de marzo 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, nada ha llamado mi atención que me haga suponer que la información financiera intermedia condensada separada al 31 de marzo 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: 2024.05.15 15:55:23  
-05'00'

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

15 de mayo 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 31 de marzo de 2024 de Citibank Colombia S.A., que incorpora la información financiera intermedia separada, la cual comprende:

- el estado separado de situación financiera al 31 de marzo de 2024;
- los estados separados de resultados y de otro resultado integral por el período de tres meses que terminó el 31 de marzo de 2024;
- el estado separado de cambios en el patrimonio por el período de tres meses que terminó el 31 de marzo de 2024;
- el estado separado de flujos de efectivo por el período de tres meses que terminó el 31 de marzo 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, nada ha llamado mi atención 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 31 de marzo 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: 2024.05.15  
16:01:06 -05'00'

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

15 de mayo de 2024

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

ACTIVO	Notas	Al 31 de marzo de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFFECTIVO</b>	7	\$ 1,629,161,082	2,362,901,460
<b>ACTIVOS FINANCIEROS DE INVERSIÓN</b>			
<b>A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS</b>			
En títulos de deuda	8	2,256,807,173	2,948,667,196
Instrumentos derivados y operaciones de contado	6, 8 y 9	270,329,396	322,669,898
		<b>2,527,136,569</b>	<b>3,271,337,094</b>
<b>A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN EL PATRIMONIO (ORI)</b>			
Disponibles para la venta en títulos de deuda	8	3,624,676,551	3,846,489,917
Disponibles para la venta en títulos participativos	8	98,516,110	95,884,851
		<b>3,723,192,661</b>	<b>3,942,374,768</b>
<b>Total activos financieros de inversión</b>		<b>6,250,329,230</b>	<b>7,213,711,862</b>
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>			
Comercial		4,263,286,415	4,232,849,286
Deterioro de cartera		(29,605,209)	(43,446,705)
<b>Total cartera de créditos, neto</b>	10	<b>4,233,681,206</b>	<b>4,189,402,581</b>
<b>CUENTAS POR COBRAR, NETO</b>	11	141,150,521	197,212,675
<b>INVERSIONES EN COMPAÑÍAS SUBSIDIARIAS</b>		71,358,633	63,067,798
<b>ACTIVOS TANGIBLES, NETO</b>		57,830,157	58,934,598
<b>ACTIVOS INTANGIBLES, NETO</b>		10,984,856	11,194,579
<b>ACTIVO POR IMPUESTO SOBRE LA RENTA</b>			
Diferido	15	54,120,704	39,664,544
		<b>54,120,704</b>	<b>39,664,544</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>		2,315,622	1,094,201
<b>OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS</b>		4,883,037	23,011
<b>TOTAL ACTIVOS</b>		<b>\$ 12,455,815,048</b>	<b>14,137,207,309</b>

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

<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<b>Notas</b>	<b>Al 31 de marzo de 2024</b>	<b>Al 31 de diciembre de 2023</b>
<b>PASIVOS</b>			
<b>PASIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE</b>			
Instrumentos derivados y operaciones de contado	6 y 9	\$ 255,857,912	332,164,716
<b>PASIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO</b>			
Depósitos y exigibilidades	12	7,639,634,239	7,720,758,572
Operaciones del mercado monetario	13	1,692,061,796	3,428,491,791
		<b>9,331,696,035</b>	<b>11,149,250,363</b>
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>			
Costos y gastos por pagar		26,513,447	17,706,834
Retenciones y aportes laborales		26,423,715	36,957,976
Proveedores		5,673,939	9,494,621
Diversas		28,419,462	27,018,926
		<b>87,030,563</b>	<b>91,178,357</b>
<b>BENEFICIOS A EMPLEADOS</b>	14	46,861,720	68,643,096
<b>PROVISIONES</b>		1,757,527	1,757,527
<b>PASIVO POR IMPUESTO SOBRE LA RENTA, NETO</b>			
Corriente		231,940,235	161,880,586
	15	<b>231,940,235</b>	<b>161,880,586</b>
<b>OTROS PASIVOS</b>	16	93,932,962	126,361,036
<b>OTROS PASIVOS NO FINANCIEROS</b>		7,761,194	7,204,355
<b>TOTAL PASIVOS</b>		<b>10,056,838,148</b>	<b>11,938,440,036</b>
<b>PATRIMONIO</b>			
Capital suscrito y pagado	17	144,122,992	144,122,992
Reservas	17	1,972,113,842	1,216,412,608
Prima en colocación de acciones		1,974,979	1,974,979
Ajustes en la adopción por primera vez de las NCIF		26,102,254	26,102,254
Ganancias no realizadas ORI	18	24,933,909	7,576,538
Ganancias acumuladas de ejercicios anteriores		46,876,668	46,876,668
Utilidad del período		182,852,256	755,701,234
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>2,398,976,900</b>	<b>2,198,767,273</b>
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>		<b>\$ 12,455,815,048</b>	<b>14,137,207,309</b>

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

  
**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: 2024.05.15 17:32:04 -05'00'  
**INGRID PAOLA BENITO BUITRAGO**  
Revisor Fiscal de Citibank Colombia S.A.  
T.P. 182513-T  
(Véase mi informe del 15 de mayo 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)*

**Por los periodos**

	Notas	Del 01 de enero al 31 de marzo del 2024	Del 01 de enero al 31 de marzo del 2023
<b>INGRESOS Y GASTOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS</b>			
Ingreso por intereses y valoración	20.1	\$ 5,821,061,501	4,039,470,205
Gastos por intereses y valoración	20.1	5,653,318,898	3,656,136,480
Ingreso por utilidad en venta de inversiones	21	76,413,438	207,945,865
Gasto por pérdida en venta de inversiones	21	—	220,650,123
<b>Ingreso neto por actividades ordinarias</b>		<b>244,156,041</b>	<b>370,629,467</b>
<b>INGRESOS Y GASTOS POR COMISIONES Y HONORARIOS</b>			
Ingresos por comisiones y honorarios	20.2	25,643,737	32,941,307
Gastos por comisiones y honorarios	20.2	14,870,012	13,971,853
<b>Ingreso neto por comisiones y honorarios</b>		<b>10,773,725</b>	<b>18,969,454</b>
<b>Deterioro</b>			
Cartera de créditos y cuentas por cobrar		13,314,856	11,652,174
<b>Total Deterioro</b>	22	<b>13,314,856</b>	<b>11,652,174</b>
<b>OTROS INGRESOS Y OTROS EGRESOS</b>			
Otros ingresos	23	157,744,558	77,510,435
Ingresos por participación en Subsidiarias		8,290,834	9,169,300
Otros egresos	23	107,871,458	97,373,563
<b>Utilidad antes de impuestos sobre la renta</b>		<b>299,778,844</b>	<b>367,252,919</b>
<b>Gasto de Impuesto sobre la renta</b>	15	116,926,588	144,394,135
<b>Utilidad del periodo</b>	<b>\$</b>	<b>182,852,256</b>	<b>222,858,784</b>

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

  
**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: 2024.05.15  
 17:32:32 -05'00'

**INGRID PAOLA BENITO BUITRAGO**  
 Revisor Fiscal de Citibank Colombia S.A.  
 T.P. 182513-T  
 (Véase mi informe del 15 de mayo 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	
		Del 01 de enero al 31 de marzo del 2024	Del 01 de enero al 31 de marzo del 2023
<b>Utilidad del período</b>		\$ 182,852,256	222,858,784
<b>Partidas que pueden ser subsecuentemente reclasificadas a resultados</b>			
Utilidad no realizada en inversiones a valor razonable en instrumentos de deuda	18	25,201,335	89,778,258
Impuesto diferido		(10,475,223)	(34,950,481)
<b>Total partidas que pueden ser subsecuentemente reclasificadas a resultados</b>		<b>14,726,112</b>	<b>54,827,777</b>
<b>Partidas que no serán reclasificadas a resultados</b>			
Utilidad no realizada en inversiones a valor razonable en instrumentos de patrimonio	18	2,631,259	12,005
<b>Total partidas que no serán reclasificadas a resultados</b>		<b>2,631,259</b>	<b>12,005</b>
<b>Total otro resultado integral durante el periodo, neto de impuestos</b>		17,357,371	54,839,782
<b>Total resultado y otro resultado integral del ejercicio</b>		<b>\$ 200,209,627</b>	<b>277,698,566</b>

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

  
**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: 2024.05.15 17:32:45 -05'00'  
**INGRID PAOLA BENITO BUITRAGO**  
 Revisor Fiscal de Citibank Colombia S.A.  
 T.P. 182513-T  
 (Véase mi informe del 15 de mayo 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 tres meses terminados al 31 de marzo 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
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2022</b>		\$ 144,122,992	1,129,306,461	87,106,147	1,974,979	26,102,838	(114,445,154)	46,875,783	400,906,892	1,721,950,938
Apropiación de reservas	17	—	—	400,906,892	—	—	—	—	(400,906,892)	—
Movimiento neto de otros resultados integrales		—	—	—	—	—	54,839,782	—	—	54,839,782
Utilidad del periodo		—	—	—	—	—	—	—	222,858,784	222,858,784
<b>Saldo al 31 de marzo de 2023</b>		\$ 144,122,992	1,129,306,461	488,013,039	1,974,979	26,102,838	(59,605,372)	46,875,783	222,858,784	1,999,649,504
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2023</b>		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	17	—	—	755,701,234	—	—	—	—	(755,701,234)	—
Movimiento neto de otros resultados integrales		—	—	—	—	—	17,357,371	—	—	17,357,371
Utilidad del periodo		—	—	—	—	—	—	—	182,852,256	182,852,256
<b>Saldo al 31 de marzo de 2024</b>		\$ 144,122,992	1,129,306,461	842,807,381	1,974,979	26,102,254	24,933,909	46,876,668	182,852,256	2,398,976,900

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

  
**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: 2024.05.15 17:32:59 -05'00'  
**INGRID PAOLA BENITO BUITRAGO**  
 Revisor Fiscal de Citibank Colombia S.A.  
 T.P. 182513-T  
 (Véase mi informe del 15 de mayo 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 31 de marzo del 2024	Del 01 de enero al 31 de marzo del 2023
<b>Flujo de efectivo de las actividades de operación:</b>			
Utilidad del ejercicio		\$ 182,852,256	222,858,784
Conciliación de la utilidad del ejercicio con el efectivo usado en las actividades de operación			
Deterioro para cartera de créditos	22	12,076,872	10,835,032
Deterioro para cuentas por cobrar	22	1,237,984	817,142
Gasto beneficios a empleados		12,093,593	12,722,043
Ingresos financieros cartera	20.1	(151,374,398)	(141,984,632)
Gasto por intereses y exigibilidades	20.1	22,851,134	15,163,260
Ingresos por valoración instrumentos derivados medidos a valor razonable	20.1	(5,267,737,189)	(3,571,698,832)
Gastos por valoración instrumentos derivados medidos a valor razonable	20.1	5,279,034,301	3,475,764,071
Diferencia en cambio, neto		85,873,380	(32,935,486)
Depreciaciones de propiedad y equipo de uso propio	23	1,554,396	1,420,875
Amortizaciones activos intangibles	23	813,880	682,286
Pérdida (utilidad) en valoración de Riesgo de Crédito CVA / DVA	9	9,064,471	(236,066)
Pérdida (Utilidad) en valoración a valor razonable sobre inversiones de deuda, neto	20.1	36,664,409	(187,567,654)
Utilidad por cambios en el valor razonable y valor presente de instrumentos con cambios en el ORI, neto	20.1	(72,027,599)	(6,318,357)
Pérdida en venta de propiedades y equipo	23	—	62,715
(Utilidad) Pérdida neta en venta de inversiones	21	(76,413,438)	12,704,258
Recuperación deterioro de cartera de crédito	23	(15,200,561)	(13,968,941)
Recuperación deterioro cuentas por cobrar	23	(381,139)	(482,945)
Ingresos por participación en Subsidiarias		(8,290,834)	(9,169,300)
Gasto por impuesto de renta		116,926,588	144,394,135
<b>Total ajustes</b>		<b>(13,234,150)</b>	<b>(289,796,396)</b>
Posiciones pasivas de operaciones del mercado monetario		(1,736,429,995)	(2,206,635,649)
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados - Instrumentos de Deuda		731,609,052	549,079,704
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en ORI - Instrumentos de deuda		319,042,300	997,929,473
Inversiones en títulos participativos		—	6,040
Cartera de crédito		110,219,461	(67,788,902)
Cuentas por cobrar		55,205,309	(42,532,103)
Otros activos		(1,221,421)	(3,349,737)
Otros activos no financieros		(4,860,026)	(2,670,642)
Instrumentos derivados medidos a Valor Razonable		(44,327,885)	(7,103,512)
Depósitos y exigibilidades		(103,975,467)	286,920,081
Cuentas por pagar		(4,147,794)	(3,947,324)
Beneficios a los empleados		(33,874,969)	(29,590,647)
Pasivos estimados y provisiones		—	(102,512)
Impuesto diferido, neto		(24,931,383)	62,091,084
Impuesto corriente		29,937,312	(61,974,546)
Impuesto de renta pagado		(76,804,251)	(73,236,344)
Otros pasivos	16	(32,428,074)	14,969,502
Otros pasivos no financieros		556,840	1,118,972
<b>Efectivo neto usado en las actividades de operación</b>		<b>(646,812,885)</b>	<b>(653,754,674)</b>
<b>Flujo de efectivo en las actividades de inversión:</b>			
Adiciones Activos Tangibles		(456,983)	(1,271,736)
Retiros Activos Tangibles		7,027	1,212
Adiciones Activos intangibles		(604,157)	(935,272)
<b>Efectivo neto usado en las actividades de inversión</b>		<b>(1,054,113)</b>	<b>(2,205,796)</b>
<b>Disminución neto en efectivo y en equivalentes de efectivo</b>		<b>(647,866,998)</b>	<b>(655,960,470)</b>
<b>Efectivo y equivalente de efectivo al comienzo del periodo</b>		<b>2,362,901,460</b>	<b>2,334,093,542</b>
Efecto por diferencia en cambio sobre el efectivo y equivalentes de efectivo		(85,873,380)	32,935,486
<b>Efectivo y equivalente de efectivo al final del periodo</b>	7	<b>\$ 1,629,161,082</b>	<b>1,711,068,558</b>

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

  
**MILIANA 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: 2024.05.15 17:33:12 -05'00'

**INGRID PAOLA BENITO BUITRAGO**  
Revisor Fiscal de Citibank Colombia S.A.  
T.P. 182513-T  
(Véase mi informe del 15 de mayo 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 31 DE MARZO 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 Colpatria Multibanca Colpatria S.A como Cesionaria.

Al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023, operaba con cuatrocientos dos (402) 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**

Los estados financieros intermedios condensados separados han sido preparados de acuerdo con las normas de contabilidad y de información financiera aceptadas en Colombia (NCIF), establecidas en la Ley 1314 de 2009, reglamentadas por el Decreto único reglamentario 2420 de 2015 modificado por los Decretos 2496 de 2015, 2131 de 2016, 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 31 de marzo 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 marzo 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:

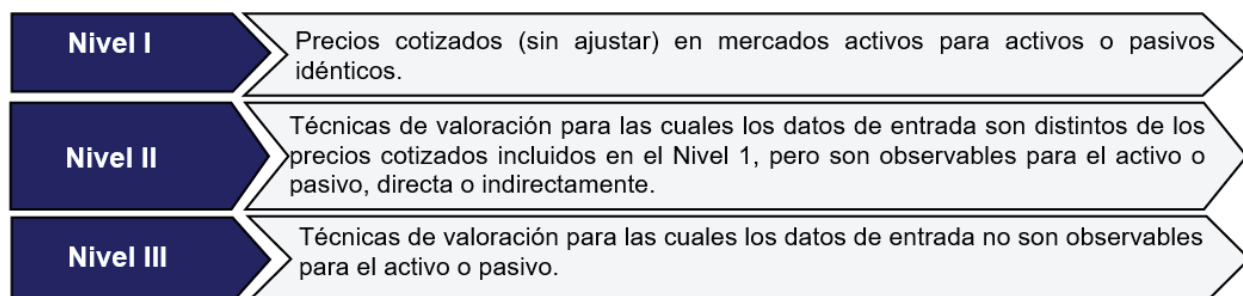
**Enfoque de Mercado:** Se utilizarán directamente los precios cotizados y en su defecto otra información relevante generada por transacciones de mercado que involucran instrumentos financieros idénticos o comparables para determinar el valor razonable de los instrumentos financieros cuando corresponda.

**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:

	31 de marzo de 2024				Total Valor razonable
	Valor en libros	Nivel I	Nivel II	Nivel III	
<b>Efectivo y equivalentes a efectivo</b>	<b>1,629,161,082</b>	<b>1,629,161,082</b>	—	—	<b>1,629,161,082</b>
<b>Activos financieros con cambios en resultados</b>	<b>2,527,136,569</b>	<b>2,256,807,173</b>	<b>270,329,396</b>	—	<b>2,527,136,569</b>
Títulos de deuda	2,256,807,173	2,256,807,173	—	—	2,256,807,173
Derivados y Operaciones de Contado	270,329,396	—	270,329,396	—	270,329,396
<b>Activos financieros con cambios en el patrimonio</b>	<b>3,723,192,661</b>	<b>3,624,676,551</b>	—	<b>98,516,110</b>	<b>3,723,192,661</b>
Títulos representativos de deuda	3,624,676,551	3,624,676,551	—	—	3,624,676,551
Títulos participativos	98,516,110	—	—	98,516,110	98,516,110
<b>Total Activos Financieros</b>	<b>7,879,490,312</b>	<b>7,510,644,806</b>	<b>270,329,396</b>	<b>98,516,110</b>	<b>7,879,490,312</b>



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

Pasivos financieros medidos a valor razonable sobre bases recurrentes:

	31 de marzo de 2024				
Pasivos Financieros a Valor Razonable	Valor en libros	Nivel I	Nivel II	Nivel III	Valor razonable
Instrumentos derivados y operaciones de contado	255,857,912	—	255,857,912	—	255,857,912
<b>Total pasivos financieros</b>	<b>255,857,912</b>	—	<b>255,857,912</b>	—	<b>255,857,912</b>

	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
<b>Total pasivos financieros</b>	<b>332,164,716</b>	—	<b>332,164,716</b>	—	<b>332,164,716</b>

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

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

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

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

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

- Cartera de créditos**

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

Las variables utilizadas fueron las tasas de colocación con base en el detalle de la cartera transmitida a la Superintendencia Financiera de Colombia, plazo establecido según el tipo de producto (Instalamentos, Tarjetas de Crédito, Sobregiros, Otros), las tasas de descuento utilizadas corresponden a las tasas de colocación emitidas por el Banco de la República para el periodo de marzo 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		31 de marzo de 2024		31 de diciembre de 2023	
		Valor en Libros	Valor Razonable	Valor en Libros	Valor Razonable
Tarjeta de crédito	\$	37,349,924	37,349,924	27,941,034	27,941,034
Cartera de crédito		4,198,167,159	4,218,507,074	4,166,812,199	4,174,695,579
Sobregiros		27,769,332	27,769,333	38,096,053	38,096,054
<b>Total Cartera</b>	<b>\$</b>	<b>4,263,286,415</b>	<b>4,283,626,331</b>	<b>4,232,849,286</b>	<b>4,240,732,667</b>

- 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	31 de marzo de 2024				
	Valor en libros	Nivel I	Nivel II	Nivel III	Valor razonable
Depósitos de clientes (1)	7,612,086,020	—	—	—	7,612,086,020
Certificados de depósito a término	27,548,219	—	29,139,280	—	29,139,280
Operaciones del mercado monetario (1)	1,692,061,796	—	—	—	1,692,061,796
<b>Total pasivos financieros</b>	<b>9,331,696,035</b>	<b>—</b>	<b>29,139,280</b>	<b>—</b>	<b>9,333,287,096</b>

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
<b>Total pasivos financieros</b>	<b>11,149,250,363</b>	<b>—</b>	<b>19,827,994</b>	<b>—</b>	<b>11,149,802,022</b>

(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 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023, comprenden lo siguiente:

	31 de marzo de 2024	31 de diciembre de 2023
<b>Moneda legal</b>		
Caja (1)	\$ 85,003,894	22,575,291
Banco de la República de Colombia (1)	659,134,706	725,803,824
<b>Total Moneda Legal</b>	<b>\$ 744,138,600</b>	<b>748,379,115</b>
<b>Moneda extranjera reexpresada a moneda legal</b>		
Caja	\$ 18,891,345	18,310,394
Bancos y otras entidades financieras a la vista (2)	47,026,036	794,888,562
<b>Total Moneda extranjera reexpresada a moneda legal</b>	<b>65,917,381</b>	<b>813,198,956</b>
<b>Total Efectivo</b>	<b>810,055,981</b>	<b>1,561,578,071</b>
Operaciones de Mercado Monetario (3)	819,105,101	801,323,389
<b>Total efectivo y equivalentes de efectivo</b>	<b>\$ 1,629,161,082</b>	<b>2,362,901,460</b>

(1) Al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023, la caja y los depósitos en el Banco de la República en moneda legal, corresponden \$744,138,600 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 marzo de 2024 se cumplía el día primero de encaje requerido, mientras que para el corte de diciembre 2023 se cumplía el día noveno, adicionalmente se generó una disminución en los saldos de depósitos sujetos a encaje.

(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 \$793,883,275, que está explicado por las compras y ventas de dólares realizadas por los clientes a corte del mes de marzo 2024, compensado con un incremento en otros corresponsales Euro Dublin y Londres por \$46,041,801.

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

(3) Operaciones de Mercado Monetario:

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

Operación	31 de marzo de 2024		
	Monto	Tasa Promedio	Vencimiento
Compromisos de transferencias de inversiones en simultaneas activas	\$ 819,105,101	12.05 %	02 Abril 2024
<b>Total (1)</b>	<b>\$ 819,105,101</b>		

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
<b>Total (1)</b>	<b>\$ 801,323,389</b>		

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

Al 31 de marzo 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:

	31 de marzo de 2024	31 de diciembre de 2023
<b>Calidad crediticia</b>		
Banco República	\$ 659,134,706	725,803,824
Grado de inversión	866,131,137	1,596,211,951
<b>Total</b>	<b>\$ 1,525,265,843</b>	<b>2,322,015,775</b>

## NOTA 8 - ACTIVOS FINANCIEROS DE INVERSIÓN

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

### A valor razonable con cambios en resultados

	31 de marzo de 2024	31 de diciembre de 2023
<b>Inversiones negociables</b>		
Títulos de deuda pública interna emitidos o garantizados por la Nación (1) \$	1,650,617,782	1,865,610,307
Inversiones negociables entregadas en operaciones de mercado monetario (2)	58,847,800	733,593,573
Inversiones negociables entregadas en garantía (3)	547,341,591	349,463,316
	<b>\$ 2,256,807,173</b>	<b>2,948,667,196</b>
<b>Instrumentos Derivados y Operaciones de Contado (nota 9)</b>	<b>\$ 270,329,396</b>	<b>322,669,898</b>
<b>Total activos financieros de inversión a valor razonable con cambios en resultados</b>	<b>\$ 2,527,136,569</b>	<b>3,271,337,094</b>

### A valor razonable con cambios en el Patrimonio ORI

	31 de marzo de 2024	31 de diciembre de 2023
<b>Inversiones disponibles para la venta</b>		
Títulos de deuda pública interna emitidos o garantizados por la Nación (1) \$	2,357,125,987	2,055,772,803
Otros títulos de deuda pública	593,335,272	583,217,718
Títulos participativos (5)	98,516,110	95,884,851
CDT (4)	674,215,292	1,207,499,396
<b>Total activos financieros de inversión a valor razonable con cambios en el ORI</b>	<b>\$ 3,723,192,661</b>	<b>3,942,374,768</b>

- (1) El incremento neto en títulos de deuda emitidos por la Nación por \$86,360,659 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 marzo de 2024 por \$674,745,773 en estas inversiones corresponde principalmente a diferencias de volumen de transacciones de compra y venta de Repos TES "B" y derechos de recompra TES, durante el primer trimestre del año 2024.
- (3) El mayor valor por \$197,878,275 se genera por el incremento de títulos entregados en garantía a la Cámara central de Riesgo en portafolios trading negociables para la cobertura de operaciones simultáneas.
- (4) La disminución en inversiones CDT, obedece a la estrategia de diversificación y recomposición del portafolio llevaba a cabo por parte de la Tesorería.
- (5) El siguiente es el detalle de las inversiones disponibles para la venta en títulos participativos:

31 de marzo de 2024						
Razón social	% Participación	Fecha del informe de la Valoración	Costo Adquisición	Valor de mercado	Dividendos recibidos	Ganancia o pérdida no realizada en el ORI
ACH S.A.	2.45 %	09 de Enero 2024	\$ 247,445	27,051,957	—	26,804,512
Credibanco S.A.	6.69 %	06 de Marzo 2024	50,549,581	71,464,153	—	20,914,572
			<b>\$ 50,797,026</b>	<b>98,516,110</b>	<b>—</b>	<b>47,719,084</b>

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
			<b>\$ 50,797,026</b>	<b>95,884,851</b>	<b>3,125,756</b>	<b>45,087,825</b>

## Calidad Crediticia

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

Calidad Crediticia	31 de marzo de 2024		
	Valor Razonable		
	Titulos de deuda	Titulos participativos	Instrumentos derivados
Emitidos y garantizados por la nación y/o banco de la República	\$ 5,207,268,432	—	—
Grado de especulación	—	—	270,329,396
Entidades Financieras AAA	674,215,292	—	—
Sin calificación o no disponible	—	98,516,110	—
<b>Total</b>	<b>\$ 5,881,483,724</b>	<b>98,516,110</b>	<b>270,329,396</b>

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	—
<b>Total</b>	<b>\$ 6,795,157,113</b>	<b>95,884,851</b>	<b>322,669,898</b>

## 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:

	<b>31 de marzo de 2024</b>	<b>31 de diciembre de 2023</b>
<b>Corriente</b>		
Menos de 1 año	\$ 3,215,182,319	206,148,677
<b>No Corriente</b>		
Entre más de 1 año y 5 años	1,723,561,356	1,404,815,160
Entre más de 5 y 10 años	679,673,214	3,185,352,481
Más de 10 años	263,066,835	1,998,840,795
<b>Total No corriente</b>	2,666,301,405	6,589,008,436
<b>Total Corriente y No Corriente</b>	<b>\$ 5,881,483,724</b>	<b>6,795,157,113</b>

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

		31 de marzo de 2024		31 de diciembre de 2023	
	Moneda	Monto Nominal en su moneda original	Valor Razonable	Monto Nominal en su moneda original	Valor Razonable
<b>ACTIVO</b>					
Operaciones de contado					
	COP	—	174,498,215	—	770,320
	USD	(48,251)	(185,393,398)	(2,419)	(9,244,052)
	SEK	(52)	(18,620)	—	—
	AUD	(27)	(66,787)	—	—
	EUR	2,220	9,224,713	2	8,710,030
	CAD	5,781	(7,334)	—	—
	CNH	5,767	2,856,794	(166)	(89,014)
	JPY	(497)	(12,645)	(497)	(13,549)
			<b>1,080,938</b>		<b>133,735</b>
Contratos Forward de especulación					
	COP	— \$	4,226,692,379	—	4,777,188,403
	USD	(1,000,189)	(3,814,679,412)	(1,163,430)	(4,419,414,408)
	CHF	—	—	—	(30)
	EUR	(38,142)	(156,831,419)	(17,210)	(71,684,310)
	CAD	(5,444)	(15,197,864)	—	—
	SEK	—	—	—	—
	CNH	—	—	—	—
	MXN	—	—	1,740	392,260
	GBP	(73)	(344,457)	—	—
			<b>239,639,227</b>		<b>286,481,915</b>
Swaps de especulación					
	COP	— \$	138,747,169	—	149,788,175
	USD	(44,622)	(121,116,919)	48,190	(125,311,540)
			<b>17,630,250</b>		<b>24,476,635</b>
Opciones de especulación					
	COP	—	11,978,981	—	<b>11,577,613</b>
<b>Total activos Instrumentos derivado (1)</b>			<b>\$ 270,329,396</b>		<b>\$ 322,669,898</b>



	31 de marzo de 2024			31 de diciembre de 2023		
	Moneda	Monto Nominal en su moneda original	Valor Razonable	Monto Nominal en su moneda original	Valor Razonable	
<b>PASIVO</b>						
Operaciones de contado	COP	—	\$ 143,119,249	—	\$ 13,687,430	
	USD	(41,730)	(160,331,361)	3,552	(13,574,761)	
	CNH	5,395	2,856,793	166	(89,014)	
	GBP	966	4,681,667	—	—	
	EUR	2,502	10,394,822	(34)	145,697	
	CAD	(1)	(2,607)	—	—	
			<b>718,563</b>		<b>169,352</b>	
Contratos Forward de especulación	COP	—	\$ 3,532,018,301	—	3,366,983,108	
	USD	(829,525)	(3,142,673,272)	(797,510)	(3,008,370,280)	
	GBP	(73)	(344,521)	—	—	
	SEK	—	(74)	—	(80)	
	CAD	(5,444)	(15,200,251)	—	(2,490)	
	EUR	(38,142)	(156,831,628)	(15,140)	(62,939,910)	
			<b>216,955,912</b>		<b>296,049,058</b>	
Swaps de especulación	COP	—	\$ 141,405,773	—	141,848,930	
	USD	(40,689)	(115,210,143)	(43,790)	(117,484,823)	
			<b>26,195,630</b>		<b>24,364,107</b>	
Opciones de especulación	COP	—	11,987,807	—	11,582,199	
Total pasivos Instrumentos derivados (1)			<b>\$ 255,857,912</b>		<b>\$ 332,164,716</b>	

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

Derivados	31 de marzo de 2024						
	Activos			Pasivos			Posición neta
	Negociación	Cobertura Económica	Total	Negociación	Cobertura económica	Total	
Contratos Forward	\$ 239,639,227	—	239,639,227	216,955,912	—	216,955,912	22,683,315
Swaps	17,630,250	—	17,630,250	26,195,630	—	26,195,630	(8,565,380)
Opciones	11,978,981	—	11,978,981	11,987,807	—	11,987,807	(8,826)
Operación de contado	—	1,080,938	1,080,938	—	718,563	718,563	362,375
<b>Total Derivados</b>	<b>\$ 269,248,458</b>	<b>1,080,938</b>	<b>270,329,396</b>	<b>255,139,349</b>	<b>718,563</b>	<b>255,857,912</b>	<b>14,471,484</b>

Derivados	31 de diciembre de 2023						
	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)
<b>Total Derivados</b>	<b>\$ 322,536,163</b>	<b>133,735</b>	<b>322,669,898</b>	<b>331,995,364</b>	<b>169,352</b>	<b>332,164,716</b>	<b>(9,494,818)</b>

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

		31 de marzo de 2024		
<b>ACTIVOS</b>		<b>Hasta un año</b>	<b>Mayor a un año</b>	<b>Total</b>
Operaciones de contado	\$	1,080,938	—	1,080,938
Forward de especulación		166,231,072	73,408,155	239,639,227
Swaps		—	17,630,250	17,630,250
Opciones		11,978,981	—	11,978,981
<b>Total Activos</b>	<b>\$</b>	<b>179,290,991</b>	<b>91,038,405</b>	<b>270,329,396</b>
<b>PASIVOS</b>		<b>Hasta un año</b>	<b>Mayor a un año</b>	<b>Total</b>
Operaciones de contado	\$	718,563	—	718,563
Forward de especulación		205,885,783	11,070,129	216,955,912
Swaps		—	26,195,630	26,195,630
Opciones		11,987,807	—	11,987,807
<b>Total Pasivos</b>		<b>218,592,153</b>	<b>37,265,759</b>	<b>255,857,912</b>
<b>Posición neta</b>	<b>\$</b>	<b>(39,301,162)</b>	<b>53,772,646</b>	<b>14,471,484</b>
		31 de diciembre de 2023		
<b>ACTIVOS</b>		<b>Hasta un año</b>	<b>Mayor a un año</b>	<b>Total</b>
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
<b>Total Activos</b>	<b>\$</b>	<b>396,893,945</b>	<b>(74,224,047)</b>	<b>322,669,898</b>
<b>PASIVOS</b>		<b>Hasta un año</b>	<b>Mayor a un año</b>	<b>Total</b>
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
<b>Total Pasivos</b>		<b>298,086,551</b>	<b>34,078,165</b>	<b>332,164,716</b>
<b>Posición neta</b>	<b>\$</b>	<b>98,807,394</b>	<b>(108,302,212)</b>	<b>(9,494,818)</b>

Al 31 de marzo 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 \$(9,065,013) y \$(91,920), respectivamente.

Al 31 de marzo 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 \$542 y \$327,987, respectivamente.

Las variaciones en CVA/DVA están explicadas por :

- A marzo de 2023 el CVA era con Citibank NA y éste se encuentra colateralizado por ende el riesgo era tendencia cero.
- A marzo 2024 por cambios de mercado entre un año y otro, el CVA es con clientes locales, “con los cuales no se tiene garantía o colateral” por ende la variación.

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

	<b>31 de marzo de 2024</b>	<b>31 de diciembre de 2023</b>
<b>Grado de inversión (posición neta)</b>	\$ 14,471,484	(9,494,818)

## NOTA 10 - CARTERA DE CRÉDITOS, NETO

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

	<b>CAPITAL</b>	
	<b>31 de marzo de 2024</b>	<b>31 de diciembre de 2023</b>
Préstamos ordinarios (1)	\$ 3,246,119,382	3,092,162,530
Tarjeta de crédito	37,349,924	27,941,034
Descuentos (2)	952,047,777	1,074,649,669
Descubiertos en cuenta corriente bancaria (sobregiros)	27,769,332	38,096,053
<b>Total</b>	<b>4,263,286,415</b>	<b>4,232,849,286</b>
Deterioro Cartera (3)	(29,605,209)	(38,623,691)
Deterioro Provisión General Adicional (4)	—	(4,823,014)
<b>Total</b>	<b>\$ 4,233,681,206</b>	<b>4,189,402,581</b>

(1) Aumento por mayor volumen de préstamos al corte de marzo de 2024 equivalente al 4.98%, dicho crecimiento en nuevos desembolsos. El aumento de la cartera esta alineada a las condiciones de mercado y necesidades de financiamiento por parte de los clientes.

(2) Disminución de \$122,601,892 dado el prepago de obligaciones y menor desembolso de crédito bajo esta línea.

(3) El deterioro de cartera se disminuyó \$9,018,482, principalmente por la disminución en el capital de clientes sin garantías idóneas.

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

## NOTA 11 - CUENTAS POR COBRAR, NETO

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

Cuentas por cobrar	31 de marzo de 2024	31 de diciembre de 2023
Intereses cartera de créditos (1)	\$ 65,787,929	111,229,028
Comisiones	5,238,021	6,825,572
Icetex	48,523,444	48,467,475
Transacciones pendientes de cumplimiento	6,916,618	150,353
Compensación Tarjeta Corporativa	1,214,482	1,406,971
Reintegro impuestos American Airlines	—	771,001
Diversas	2,026,677	453,009
Liquidación operaciones con derivados	3,912,617	7,664,089
Cuentas por cobrar incapacidades	483,015	448,937
Otras cuentas por cobrar canje	140,037	—
Adelantos al personal	394,510	211,988
Anticipos de contratos y proveedores	622,465	116,184
Pagos por cuenta de clientes	146,401	109,534
Utilización Carta de Crédito / Operaciones Tesorería pendientes de liquidación (2)	6,178,631	21,003,955
Cuenta por cobrar TSA / RMA	63,365	—
Cámara de Riesgo	4,700	7,590
<b>Subtotal cuentas por cobrar</b>	<b>\$ 141,652,912</b>	<b>198,865,686</b>
Menos Deterioro	(502,391)	(1,653,011)
<b>Total Cuentas por cobrar corrientes</b>	<b>\$ 141,150,521</b>	<b>197,212,675</b>
<b>Cuentas por cobrar no corrientes</b>		
Otras cuentas por Cobrar	\$ 11,324,396	11,418,517
Menos Deterioro Cuenta por cobrar no corriente	(11,324,396)	(11,418,517)
<b>Total Cuentas por cobrar no corrientes</b>	<b>\$ —</b>	<b>—</b>
<b>Total Cuentas por cobrar, neto</b>	<b>\$ 141,150,521</b>	<b>197,212,675</b>

(1) La disminución por \$45,441,099 se generó principalmente por menor tasa de interés asociada a los préstamos, en promedio la tasa pasó del 14% en diciembre de 2023 al 12.7% en marzo de 2024.

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

## NOTA 12 - DEPÓSITOS Y EXIGIBILIDADES

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

	31 de marzo de 2024	31 de diciembre de 2023
<b>Depósitos y Exigibilidades Corrientes</b>		
Depósitos de ahorro (1)	\$ 1,885,362,010	2,183,481,964
Depósitos en cuenta corriente (2)	5,492,628,303	5,353,163,130
Certificados de depósito a término	27,548,219	19,276,335
Exigibilidades por servicios bancarios (3)	123,048,685	139,946,526
Servicios bancarios de recaudo	3,548,439	6,819,590
Bancos y corresponsales (4)	92,388,707	1,452,719
Depósitos especiales	15,109,876	16,618,308
<b>Total Depósitos y Exigibilidades Corrientes</b>	<b>\$ 7,639,634,239</b>	<b>7,720,758,572</b>

1) La disminución en los depósitos de ahorro por \$298,119,954, se generó principalmente en clientes del segmento TTS (Treasury and Trade Solutions) \$153,411,138 y en clientes locales por \$166,812,987.

2) Los depósitos en cuenta corriente presentan un aumento por \$139,465,173, principalmente en clientes segmento TTS (Treasury and Trade Solutions) por \$162,190,279, compensado con una disminución en DCC (Direct Custody and Clearing) por \$24,457,431.

3) La disminución en exigibilidades por servicios bancarios por \$16,897,841, corresponde principalmente a giros para el exterior que al corte de diciembre de 2023 se encontraban pendientes de pago.

4) El incremento se generó por mayor valor en la cuenta de corresponsales de Nueva York por \$92,379,469, debido a estrategias de posición de Tesorería.

Por los periodos terminados al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023, sobre los depósitos en moneda legal, se constituyó un encaje obligatorio (\$637,897 y \$632,549 millones respectivamente), con base en lo establecido en la Resolución externa 9 de 2020 emitida por el Banco de la República, así:

### Encaje ordinario

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

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

- Depósitos en cuenta corriente
- Depósitos simples
- Fondos en fideicomisos y cuentas especiales
- Bancos y corresponsales
- Depósitos especiales
- Exigibilidades por servicios
- Servicios de recaudo
- Establecimientos afiliados
- Aceptaciones después del plazo
- Contribuciones sobre transacciones

- Impuesto a las ventas por pagar
- Cheques girados no cobrados
- Donaciones de terceros por pagar
- Recaudos utilizados
- Otras cuentas por pagar diversas
- Cuentas canceladas
- Fondos cooperativos específicos
- Otros pasivos diversos
- Depósitos de ahorro
- Cuentas de ahorro valor real
- Cuentas de ahorro especial
- Cuenta centralizada
- Compromisos de transferencia independientemente de que las operaciones se compensen y liquiden en cámaras de riesgo central de contraparte. Se exceptúan de lo anterior, los compromisos de transferencia con entidades financieras y con el Banco de la República en operaciones repo, operaciones simultáneas y por transferencia temporal de valores donde el originador recibe dinero.
- Depósitos electrónicos
- Sucursales y agencias

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

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

### NOTA 13 - OPERACIONES DEL MERCADO MONETARIO - PASIVO

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

	31 de marzo de 2024		
	Monto	Tasa Promedio	Vencimiento
Compromisos originados en posiciones en corto de operaciones simultáneas	\$ 264,302,502	12.05 %	02 Abril 2024
Compromisos de transferencia de inversiones en simultáneas	1,127,284,094	12.20 %	02 Abril 2024
Transferencia en operaciones de repo cerrado	300,475,200	12.25 %	03 Abril 2024
<b>Total</b>	<b>\$ 1,692,061,796</b>		

	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
<b>Total</b>	<b>\$ 3,428,491,791</b>		

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

#### NOTA 14 - BENEFICIOS A EMPLEADOS

El siguiente es un detalle de los saldos de los beneficios de empleados al 31 de marzo de 2024 y 2023:

	31 de marzo de 2024	31 de diciembre de 2023
Beneficios de corto plazo (1)	\$ 14,043,609	34,835,583
Beneficios definidos- Plan de altos ejecutivos	9,545,104	10,553,134
Beneficios Post- empleo	23,231,460	23,215,046
Beneficios Largo plazo	41,547	39,333
	<b>\$ 46,861,720</b>	<b>68,643,096</b>

(1) Disminución corresponde principalmente a Prima Extralegal No Salarial por \$19,607,378, que al corte de diciembre 2023 se encontraba registrada en su totalidad (doce meses) y la cual fue pagada en enero 2024; al corte de marzo el registro corresponde a tres (3) meses.

#### NOTA 15 - IMPUESTO A LAS GANANCIAS

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

La tasa efectiva de tributación del Banco respecto de operaciones continuas para el periodo de tres meses terminado el 31 de marzo de 2024 fue de 39.00% (Periodo de tres meses terminado al 31 de marzo de 2023 fue del 39.32%). La disminución de 0.32 puntos porcentuales en la tasa efectiva de tributación se considera como una variación no significativa.

## NOTA 16 - OTROS PASIVOS

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

	31 de marzo de 2024	31 de diciembre de 2023
Intereses - Comisiones Anticipados	\$ 11,322,064	11,732,291
Cuentas por pagar	449,598	1,825,756
Margen Colateral OP. derivados NY (1)	79,619,492	90,951,254
Diversos (2)	2,541,808	21,851,735
<b>Total</b>	<b>\$ 93,932,962</b>	<b>126,361,036</b>

(1) El saldo en esta cuenta se genera de acuerdo al valor en garantías con Citibank N.A para los derivados, el cual depende del valor razonable positivo o negativo de las operaciones registradas al cierre de marzo de 2024.

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

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

## NOTA 17 - PATRIMONIO

### CAPITAL SUSCRITO Y PAGADO

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

### RESERVAS

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

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

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



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

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

La ganancia o pérdida correspondiente por los periodos de tres meses terminados al 31 de marzo de 2024 y 2023, es la siguiente:

	Del 01 de enero al 31 de marzo del 2024	Del 01 de enero al 31 de marzo del 2023
Valoración Títulos de deuda con cambios en el ORI (1) \$	27,917,652	85,973,669
Valoración Inversiones CDT	(2,716,317)	(45,900)
Valoración Credibanco	1,922,640	2,654,210
Valoración ACH	708,619	1,208,284
<b>Total Valoración ORI</b>	<b>\$ 27,832,594</b>	<b>89,790,263</b>

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

## NOTA 19 - TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS

De acuerdo a la política contable del Banco una parte relacionada es:

- Una persona o entidad que está relacionada con la entidad que prepara sus estados financieros en las cuales se podría ejercer control o control conjunto sobre la entidad que informa;
- Ejerce influencia significativa sobre la entidad que informa;
- O ser considerado miembro del personal clave de la gerencia de la entidad que informa o de una controladora de la entidad que informa.

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

Las partes relacionadas para el Banco son las siguientes:

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

## Entidades vinculadas

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

- **Compañías Subordinada:** incluye las compañías donde el Banco tiene control de acuerdo con la definición de control de la política contable de consolidación. Dentro de estas compañías se encuentran: Cititrust Colombia S.A. Sociedad Fiduciaria, Citivalores S.A. Comisionista de Bolsa, y Colreprofin Ltda.

Todas las transacciones con partes relacionadas se realizan a condiciones de mercado, los saldos más representativos al 31 de marzo 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 31 de marzo de 2024 y 2023:

	Del 01 de enero al 31 de marzo del 2024			
	Controlante	Subordinadas	Vinculadas	Total
<b>Ingresos</b>				
Honorarios y Servicios Bancarios (1)	8,094,017	1,051,210	1,221,088	10,366,315
Ingreso por intereses y valoración (2)	41,976,584	—	194,743,990	236,720,574
Ingreso por arrendamientos	—	105,156	—	105,156
<b>Total Ingresos</b>	<b>50,070,601</b>	<b>1,156,366</b>	<b>195,965,078</b>	<b>247,192,045</b>

<b>Gastos</b>				
Intereses	—	1,027,513	—	1,027,513
Comisiones	250,975	—	295,481	546,456
Honorarios y Servicios Bancarios	4,023,031	153	1,095,048	5,118,232
Gastos por Valoración y realización (3)	25,169,275	—	77,356,932	102,526,207
Procesamiento electrónico de Datos	11,593,914	—	6,988,159	18,582,073
Otros Servicios	8,828,047	1,954,749	3,163,144	13,945,940
<b>Total Gastos</b>	<b>49,865,242</b>	<b>2,982,415</b>	<b>88,898,764</b>	<b>141,746,421</b>

	Del 01 de enero al 31 de marzo del 2023			
	Controlante	Subordinadas	Vinculadas	Total
<b>Ingresos</b>				
Honorarios y Servicios Bancarios (1)	—	1,116,289	14,221,854	15,338,143
Ingreso por intereses y valoración (2)	38,661,234	—	172,262,315	210,923,549
Ingreso por arrendamientos	—	222,893	—	222,893
<b>Total Ingresos</b>	<b>38,661,234</b>	<b>1,339,182</b>	<b>186,484,169</b>	<b>226,484,585</b>

<b>Gastos</b>				
Intereses	—	1,042,417	—	1,042,417
Comisiones	7,233	—	398,378	405,611
Honorarios y Servicios Bancarios	—	—	4,344,290	4,344,290
Gastos por Valoración y realización (3)	3,372,669	—	60,031,313	63,403,982
Procesamiento electrónico de Datos	1,857,071	—	4,347,572	6,204,643
Otros Servicios	3,482,151	3,281,520	4,954,691	11,718,362
<b>Total Gastos</b>	<b>8,719,124</b>	<b>4,323,937</b>	<b>74,076,244</b>	<b>87,119,305</b>

(1) La disminución en honorarios y servicios bancarios en \$(4,971,828) se generó principalmente por mayor valor en honorarios por servicios GRA (Geographic Revenue Attribution) en \$(8,059,020.00) .

(2) El aumento durante 2024 en los ingresos con partes relacionadas en \$25,797,025 corresponde principalmente a ingresos por valoración con Citibank N.A. (controlante) en \$3,315,350 en negociaciones con derivados operaciones derivadas con vinculadas por \$22,481,675 principalmente negociaciones con (Citibank N.A. London).

(3) El aumento en los gastos por \$39,122,225 en operaciones con partes relacionadas corresponde principalmente a \$17,325,619 mayor gasto por en realización de operaciones derivadas con vinculadas principalmente negociaciones con (Citibank N.A. London) compensado con aumento en valoración por \$21,796,606 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 tres meses que terminaron el 31 de marzo de 2024 y 2023, se pagaron honorarios a los miembros de la Junta Directiva por \$41,053 y \$86,415, respectivamente, y no hubo operaciones de importancia celebradas entre estos y el Banco.

Al 31 de marzo 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 31 de marzo de 2024 y 2023, no existen saldos de depósitos en cuenta corriente y de ahorros de los administradores.

Al 31 de marzo 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 31 de marzo 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 tres meses terminados al 31 de marzo de 2024 y 2023 ascienden a \$18,465,460 y \$16,110,896, respectivamente. El aumento corresponde principalmente a mayor valor en beneficios como prima extralegal y bonificaciones.

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

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

El siguiente es el detalle de ingresos y gastos por actividades ordinarias por los periodos de tres meses terminados al 31 de marzo de 2024 y 2023:

### 20.1 INGRESOS Y GASTOS POR INTERESES Y VALORACIÓN

El siguiente es el detalle de los ingresos y gastos por intereses y valoración por los periodos de tres meses terminados al 31 de marzo de 2024 y 2023:

	Del 01 de enero al 31 de marzo del 2024	Del 01 de enero al 31 de marzo del 2023
<b>INGRESOS POR INTERESES Y VALORACIÓN</b>		
Valoración de derivados de negociación (1)	\$ 5,267,737,189	3,571,698,832
Intereses sobre cartera de créditos	151,374,398	141,984,632
Ingresos financieros operaciones del mercado monetario y otros intereses	42,830,770	41,675,317
Valoración sobre inversiones en títulos de deuda a valor razonable	257,969,339	258,834,033
Valoración de Posiciones en corto de operaciones Repo abierto, simultáneas y Transferencia Temporal de Valores (2)	20,239,675	—
Por incremento en el valor presente de instrumentos a valor razonable con cambios en el ORI (3)	80,910,130	25,277,391
<b>Total Ingreso por intereses y valoración</b>	<b>\$ 5,821,061,501</b>	<b>4,039,470,205</b>

- (1) El aumento frente a 2023 se genera principalmente por valoración en operaciones Forward en \$1,763,858,077 compensado con una disminución en Swap por \$(46,123,925), con impacto por la variación como resultado de las condiciones del mercado.
- (2) Incremento por mayor ingreso en operaciones simultaneas títulos TES largos.
- (3) Incremento en los intereses reconocidos por valor presente en inversiones disponibles para la venta, dado el mayor volumen de estas inversiones, principalmente los TES emitidos o garantizados por la Nación las cuales pasaron de \$2.055.772.803 en diciembre de 2023 a \$2.357.125.987

<b>GASTOS POR INTERESES Y VALORACIÓN</b>	<b>Del 01 de enero al 31 de marzo del 2024</b>	<b>Del 01 de enero al 31 de marzo del 2023</b>
Valoración de derivados de negociación (1)	\$ 5,279,034,301	3,475,764,071
Depósitos de ahorro	7,912,559	8,179,481
Valoración sobre inversiones en títulos de deuda a valor razonable (2)	294,633,748	71,266,379
Valoración de Posiciones en corto de operaciones Repo abierto, simultáneas y Transferencia Temporal de Valores	67,514	993,563
Certificados de depósito a término	471,737	19,815
Financieros por Operaciones del Mercado Monetario y Otros intereses (3)	47,849,670	73,990,173
Otros Intereses	14,466,838	6,963,965
Por disminución en el valor presente en instrumentos a valor razonable con cambios en el ORI	8,882,531	18,959,033
<b>Total Gasto por intereses y valoración</b>	<b>\$ 5,653,318,898</b>	<b>3,656,136,480</b>
<b>Total Ingreso neto por intereses y valoración</b>	<b>\$ 167,742,603</b>	<b>383,333,725</b>

- (1) Aumento frente a 2023 se genera principalmente por gasto en valoración (especulación) en operaciones Forward en \$1,859,046,996, Swaps en \$36,393,042 y Opciones en \$(18,975,554).
- (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.
- (3) Disminución en intereses pagados por operaciones simultáneas pasivas \$24,722,421 y operaciones repo pasivas \$3,597,884.

## 20.2 INGRESOS Y GASTOS POR COMISIONES Y HONORARIOS

El siguiente es el detalle de los ingresos y gastos por comisiones y honorarios por los periodos de tres meses terminados al 31 de marzo de 2024 y 2023:

<b>Ingresos por comisiones y honorarios</b>	<b>Del 01 de enero al 31 de marzo del 2024</b>	<b>Del 01 de enero al 31 de marzo del 2023</b>
Establecimientos afiliados a tarjetas crédito y débito	2,291,312	2,218,309
Geographic Revenue Attribution	7,715,706	15,774,726
Servicios bancarios	1,616,033	1,578,973
Cartas de crédito	36,322	37,912
Garantías bancarias	440,718	135,233
Otros Productos Banca Corporativa	13,543,646	13,196,154
<b>Total Ingresos</b>	<b>\$ 25,643,737</b>	<b>32,941,307</b>

<b>Gastos por comisiones y honorarios</b>	<b>Del 01 de enero al 31 de marzo del 2024</b>	<b>Del 01 de enero al 31 de marzo del 2023</b>
<b>Comisiones</b>		
Servicios bancarios	\$ 13,170,081	12,186,958
Geographic Revenue Attribution	766,811	253,115
Cartas de crédito	6,511	2
Garantías Bancarias	64,560	—
Riesgo operativo	—	7,278
Asesorías Jurídicas	116,329	109,621
Asesorías financieras	51,643	205,223
Revisoría Fiscal y auditoría externa	162,841	277,164
Junta Directiva	41,053	86,415
Otros	490,183	846,077
<b>Total Gasto por comisiones y honorarios</b>	<b>\$ 14,870,012</b>	<b>13,971,853</b>
<b>Ingreso Neto por comisiones y honorarios</b>	<b>\$ 10,773,725</b>	<b>18,969,454</b>

## NOTA 21 - INGRESOS Y GASTOS POR VENTA INVERSIONES

El siguiente es el detalle de los ingresos y gastos por venta de inversiones por los periodos de tres meses terminados al 31 de marzo de 2024 y 2023:

<b>POR VENTA DE INVERSIONES</b>	<b>Del 01 de enero al 31 de marzo del 2024</b>	<b>Del 01 de enero al 31 de marzo del 2023</b>
Ingreso por utilidad en venta de inversiones	\$ 76,413,438	207,945,865
Gasto por pérdida en venta de inversiones	—	220,650,123
<b>Ingreso (Gasto) Neto por venta de inversiones (1)</b>	<b>\$ 76,413,438</b>	<b>(12,704,258)</b>

(1) Variación neta generada principalmente por aumento en utilidad asociada a títulos TES Largos \$102,619,162, compensado con disminución en TES UVR \$16,553,642.

## NOTA 22 - DETERIORO

El siguiente es el detalle del deterioro por los periodos de tres meses terminados al 31 de marzo de 2024 y 2023:

<b>Deterioro</b>	<b>Del 01 de enero al 31 de marzo del 2024</b>	<b>Del 01 de enero al 31 de marzo del 2023</b>
<b>Cartera de créditos y cuentas por cobrar</b>		
Cartera de créditos	\$ 8,334,287	7,341,736
Cuentas por cobrar	1,237,984	817,142
Créditos y operaciones de leasing comerciales	3,742,585	3,493,296
<b>Total</b>	<b>\$ 13,314,856</b>	<b>11,652,174</b>

## NOTA 23 - OTROS INGRESOS Y EGRESOS

El siguiente es el detalle de otros ingresos y egresos por los periodos de tres meses terminados al 31 de marzo de 2024 y 2023:

Otros Ingresos	Del 01 de enero al 31 de marzo del 2024	Del 01 de enero al 31 de marzo del 2023
Cambios (1)	\$ 132,760,769	62,003,397
Recuperaciones deterioro cartera de créditos	15,200,561	13,593,123
Recuperación provisión general adicional	—	375,818
Diversos	9,202,564	832,260
Recuperaciones Riesgo Operativo	94,368	—
Arrendamientos	105,157	222,892
Recuperaciones deterioro cuentas por cobrar	381,139	482,945
<b>Total</b>	<b>\$ 157,744,558</b>	<b>77,510,435</b>

(1) Incremento de \$70,757,372 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 31 de marzo del 2024	Del 01 de enero al 31 de marzo del 2023
Beneficios a empleados	\$ 31,894,654	31,371,435
Cambios	6,663,639	13,579,810
Diversos (1)	41,392,510	26,173,043
Impuestos y tasas	16,694,620	15,853,731
Arrendamientos	571,145	718,745
Seguros	5,799,758	5,098,973
Depreciación de propiedad y equipo	1,554,396	1,420,875
Amortización de activos intangibles	813,880	682,286
Contribuciones, afiliaciones y transferencias	1,459,189	994,417
Amortización de activos mejoras en propiedades en arriendo	204	—
Mantenimiento y reparaciones	802,842	1,074,977
Adecuación e instalación	205,224	133,454
Por venta de propiedades y equipo	—	62,715
Multas y sanciones, litigios, indemnizaciones y demandas	9,007	205,394
Pérdida por siniestros-riesgo operativo	10,390	3,708
<b>Total</b>	<b>\$ 107,871,458</b>	<b>97,373,563</b>

(1) A continuación, se detallan los gastos diversos por los periodos de tres meses terminados al 31 de marzo de 2024 y 2023:



<b>Gastos diversos</b>	<b>Del 01 de enero al 31 de marzo del 2024</b>	<b>Del 01 de enero al 31 de marzo del 2023</b>
Asistencia técnica - canales de datos	\$ 10,099,189	10,499,850
Global servicios regionales	1,954,706	3,281,514
Procesamiento Electrónico de Datos (1)	22,547,944	5,592,657
Otros	3,535,061	2,905,901
Servicio de Aseo y Vigilancia	581,159	1,227,280
Soporte áreas funcionales	661,247	430,719
Impuestos asumidos	645,207	704,503
Transporte	368,034	451,745
Servicios Públicos	575,218	502,075
Servicios Temporales	74,941	111,834
Publicidad y Propaganda	87,522	61,690
Útiles y Papelería	93,155	75,721
Gastos de Viaje	107,499	210,089
Fotocopias, impresiones y fax	12,627	16,159
Relaciones Públicas	35,479	40,608
Incentivos a personal	8,752	35,495
Riesgo Operativo	4,770	25,203
<b>Total gastos diversos</b>	<b>\$ 41,392,510</b>	<b>26,173,043</b>

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

#### **NOTA 24 - CONTINGENCIAS**

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

#### **NOTA 25 - HECHOS SUBSECUENTES**

Entre el 31 de marzo de 2024 y hasta la fecha de publicación, no existen hechos que impacten los estados financieros intermedios condensados separados que deban ser revelados.

#### **NOTA 26 - APROBACIÓN DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA INTERMEDIA CONDENSADA SEPARADA**

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