

**BANCO POPULAR**

**DICTAMEN DEL REVISOR FISCAL  
A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

**31 DE DICIEMBRE DE 2012**

## **DICTAMEN DEL REVISOR FISCAL**

A los señores Accionistas del Banco Popular S.A.

1. He auditado los balances generales del Banco Popular S.A. a 31 de diciembre y 30 de junio de 2012 y los correspondientes estados de resultados, de cambios en el patrimonio de los accionistas y de flujos de efectivo, el resumen de las políticas contables importantes y otras notas explicativas por los semestres que terminaron en esas fechas.
2. La Administración del Banco es responsable por la preparación y presentación de los estados financieros de acuerdo con principios de contabilidad generalmente aceptados en Colombia para instituciones vigiladas por la Superintendencia Financiera de Colombia. Dicha responsabilidad incluye el diseñar, implementar y mantener un control interno que permita preparar y presentar razonablemente los estados financieros individuales libres de errores de importancia relativa por fraude o error, seleccionar y aplicar las políticas contables apropiadas y hacer las estimaciones contables razonables bajo las circunstancias económicas propias del negocio.
3. Mi responsabilidad como Revisor Fiscal consiste en expresar una opinión sobre los estados financieros con base en la auditoría que realice.

Obtuve la información necesaria para cumplir mis funciones y efectúe un examen de acuerdo con normas de auditoría generalmente aceptadas en Colombia. Estas normas exigen que el Revisor Fiscal cumpla con los principios de ética profesional y que planee y ejecute la auditoría de tal manera que obtenga una seguridad razonable de que los estados financieros están libres de errores de importancia relativa por fraude o error.

Los procedimientos de auditoría seleccionados dependen del juicio profesional del Revisor Fiscal e incluyen la evaluación del control interno para contar con un grado de seguridad razonable de que los estados financieros fueron preparados y presentados libres de errores de

importancia relativa por fraude o error. Una auditoría también considera el examen, mediante pruebas selectivas, de la evidencia que soporta las cifras y revelaciones de los estados financieros, así como la evaluación de los principios contables utilizados, la razonabilidad de las estimaciones de importancia hechas por la Administración y la presentación general de los estados financieros. Considero que mi auditoría proporciona una base suficiente y apropiada para expresar mi opinión.

4. En mi opinión, las cifras que se presentan en los citados estados financieros fueron tomadas fielmente de los libros de contabilidad y presentan razonablemente, en todos los aspectos significativos, la situación financiera del Banco Popular S.A. a 31 de diciembre y 30 de junio de 2012, los resultados de sus operaciones, los cambios en el patrimonio de los accionistas y los flujos de efectivo por los semestres que terminaron en esas fechas, de acuerdo con principios de contabilidad generalmente aceptados en Colombia para instituciones vigiladas por la Superintendencia Financiera de Colombia, aplicados de manera uniforme.

Los estados financieros incorporan el impacto de los riesgos empresariales, estimado razonablemente con base en los sistemas de administración de riesgos del Banco.

Como se explica en la Nota 34 a los estados financieros, la Superintendencia Financiera de Colombia creó mediante la Circular Externa 026 de 2012 una provisión individual adicional sobre la cartera de consumo, de carácter temporal, y definió que el resultado de su aplicación debía verse reflejado en los estados financieros con corte a 31 de diciembre de 2012. En cumplimiento de esta norma, el Banco constituyó una provisión adicional sobre la cartera de consumo por \$18.682 millones, incrementando los gastos del segundo semestre en igual cuantía. Dicha partida representa el 9.9% de la utilidad neta del segundo semestre de 2012.

En mi concepto la contabilidad se lleva conforme a las normas legales y a la técnica contable; las operaciones registradas en los libros de contabilidad se ajustan a los estatutos y a las decisiones de la Asamblea General de Accionistas y de la Junta Directiva.

5. Informo que los actos de los Administradores se ajustan a los estatutos y a las decisiones de la Asamblea General de Accionistas, la correspondencia, los comprobantes de las cuentas y los libros de actas de la Asamblea General de Accionistas, de la Junta Directiva y de registro de acciones se llevan y conservan debidamente; el informe de gestión de los Administradores guarda la debida concordancia con los estados financieros y sus notas; existen y son adecuadas las medidas de control interno, de conservación y custodia de los bienes del Banco y de los de terceros en su poder.

En cada uno de los semestres auditados informé las principales deficiencias que detecte y las recomendaciones e instrucciones que considere necesarias para mejorar el control interno y los sistemas de administración de riesgos; realice seguimiento y constaté que la Administración evaluó y dio respuesta al 100% de las mismas, implementando todas las recomendaciones e instrucciones que consideró pertinentes.

6. El Banco Popular S.A. dio cumplimiento a las normas legales que le son aplicables, particularmente las relacionadas con la evaluación y clasificación de los bienes recibidos en pago, los aportes al sistema integral de seguridad social y la gestión de riesgos de Lavado de activos y financiación del terrorismo SARLAFT, de Crédito SARC, Operativo SARO, de Liquidez SARL y de Mercado SARM.



HUMBERTO GONZALEZ MORALES  
Revisor Fiscal  
Contador Público, T.P. No. 40.179 – T  
Designado por Amézquita & Cía S.A.

Bogotá D.C., 12 de febrero de 2013