



ESTADOS FINANCIEROS

CONDENSADOS **CONSOLIDADOS**

SEGUNDO
TRIMESTRE
2024

bancopopular.com.co/



KPMG S.A.S.
Calle 90 No. 19c - 74
Bogotá D.C. - Colombia

Teléfono +57 (601) 618 8000
+57 (601) 618 8100
Fax +57 (601) 623 3823

www.kpmg.com/co

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

Señores Accionistas
Banco Popular S.A.:

Introducción

He revisado la información financiera intermedia condensada consolidada que se adjunta, al 30 de junio de 2024 de Banco Popular S.A. y Subsidiarias, la cual comprende:

- el estado condensado consolidado de situación financiera al 30 de junio de 2024;
- los estados condensados consolidados de resultados por los períodos de tres y seis meses que terminaron el 30 de junio de 2024;
- los estados condensados consolidados de otros resultados integrales por los períodos de tres y seis meses que terminaron el 30 de junio de 2024;
- el estado condensado consolidado de cambios en el patrimonio por el período de seis meses que terminó el 30 de junio de 2024;
- el estado condensado consolidado de flujos de efectivo por el período de seis meses que terminó el 30 de junio de 2024; y
- las notas a la información financiera intermedia.

La Administración es responsable por la preparación y presentación de esta información financiera intermedia condensada consolidada 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 consolidada, basada en mi revisión.

Alcance de la revisión

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



Conclusión

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


Alba Rocio Estupinan Sandoval
Revisor Fiscal de Banco Popular S.A.
T.P. 98962 - T
Miembro de KPMG S.A.S.

14 de agosto de 2024



KPMG S.A.S.
Calle 90 No. 19c - 74
Bogotá D.C. - Colombia

Teléfono +57 (601) 618 8000
+57 (601) 618 8100
Fax +57 (601) 623 3823

www.kpmg.com/co

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

Señores Accionistas
Banco Popular S.A.:

Introducción

He revisado el reporte en lenguaje eXtensible Business Reporting Language (XBRL) al 30 de junio de 2024 de Banco Popular S.A. y Subsidiarias, que incorpora la información financiera intermedia consolidada, la cual comprende:

- el estado consolidado de situación financiera al 30 de junio de 2024;
- los estados consolidados de resultados por los períodos de tres y seis meses que terminaron el 30 de junio de 2024;
- los estados consolidados de otros resultados integrales por los períodos de tres y seis meses que terminaron el 30 de junio de 2024;
- el estado consolidado de cambios en el patrimonio por el período de seis meses que terminó el 30 de junio de 2024;
- el estado consolidado de flujos de efectivo por el período de seis meses que terminó el 30 de junio de 2024; y
- las notas al reporte.

La Administración es responsable por la preparación y presentación de este reporte en lenguaje eXtensible Business Reporting Language (XBRL) que incorpora la información financiera intermedia consolidada 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 consolidada, basada en mi revisión.

Alcance de la revisión

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

seguridad de haber conocido todos los asuntos significativos que hubiera podido identificar en una auditoría. Por lo tanto, no expreso una opinión de auditoría.

Conclusión

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


Alba Rocio Estupiñan Sandoval
Revisor Fiscal de Banco Popular S.A.
T.P. 98962 - T
Miembro de KPMG S.A.S.

14 de agosto de 2024

**CERTIFICACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS
CONSOLIDADO INTERMEDIOS
DE BANCO POPULAR
AL 30 DE JUNIO DE 2024**

Los suscritos Representante Legal y Contador de Banco Popular (en adelante el Banco) certificamos que los Estados Financieros Condensados Consolidado Intermedios del Banco al 30 de junio de 2024 han sido tomados fielmente de los libros de contabilidad y se han verificado previamente las afirmaciones contenidas en ellos, conforme al artículo 37 de la Ley 222 de 1995 y al Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015 y sus modificatorios sobre las Normas de Contabilidad, de Información Financiera y de Aseguramiento de la Información.

Adicionalmente, certificamos que los Estados Financieros Condensados Consolidado Intermedios del Banco al 30 de junio de 2024 y otros informes relevantes no contienen vicios, imprecisiones o errores que impidan conocer la verdadera situación patrimonial o de las operaciones del Banco, de conformidad con los artículos 46 y 47 de la Ley 964 de 2005 y con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia.



María Fernanda Suárez Londoño
Representante Legal



Andrés Camilo Martínez Sánchez
Contador
TP 145459-T

14 de agosto de 2024

Banco Popular S.A. y Subsidiarias
Estado Condensado Consolidado de Situación Financiera
(Expresados en millones de pesos colombianos)

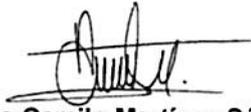
	Notas	30 de junio de 2024	31 de diciembre de 2023
Activos			
Efectivo y equivalentes de efectivo	4 (a)	\$ 7,594,222	\$ 7,502,697
Activos negociables	4 (a)	4,930,441	5,072,184
Inversiones no negociables	4 (a)	9,035,034	8,036,901
Instrumentos derivados de coberturas	4 (a)	6,482	687
Cartera de créditos, neta	4 (a)	24,014,553	22,912,233
Otras cuentas por cobrar, netas	4 (g)	22,248,397	21,119,675
Activos no corrientes mantenidos para la venta		19,001	21,694
Inversiones en compañías asociadas y negocios conjuntos	6	968,216	1,004,928
Tangibles		4,155,756	4,067,812
Contratos de concesión	7	13,881,675	13,557,267
Plusvalía		250,278	250,278
Otros intangibles		607,022	587,310
Impuesto a las ganancias	8	1,285,883	927,323
Otros		305,201	309,722
Total activos		\$ 89,302,161	\$ 85,370,711
Pasivos y Patrimonio			
Pasivos			
Pasivos financieros negociables	4 (a)	\$ 124,330	\$ 254,601
Instrumentos derivados de cobertura	4 (a)	13,866	11,828
Depósitos de clientes	4 (a)	32,956,187	30,452,137
Obligaciones financieras	4 (a)	24,904,229	24,226,843
Provisiones	9	476,437	531,309
Impuesto a las ganancias	8	5,683,313	5,701,936
Beneficios a empleados		496,786	491,850
Otros	10	6,655,198	5,986,230
Total pasivos		\$ 71,310,346	\$ 67,656,734
Patrimonio			
Intereses controlantes			
Capital suscrito y pagado		\$ 77,253	\$ 77,253
Prima en colocación de acciones	11	61,297	63,060
Utilidades retenidas		2,488,446	2,663,302
Otros resultados integrales		62,994	21,218
Patrimonio de los intereses controlantes		2,689,990	2,824,833
Intereses no controlantes		15,301,825	14,889,144
Total patrimonio		17,991,815	17,713,977
Total pasivos y patrimonio		\$ 89,302,161	\$ 85,370,711

Véanse las notas que son parte integral de los estados financieros condensados consolidados.



María Fernanda Suárez
Presidente

(Véase certificación del 14 de agosto de 2024)



Andrés Camilo Martínez Sánchez
Contador

T.P. 145459-T

(Véase certificación del 14 de agosto de 2024)



Alba Rocio Estupiñán Sandoval
Revisor-Fiscal

T.P. 98962-T

Miembro de KPMG S.A.S.
(Véase mi informe del 14 de agosto de 2024)

Banco Popular S.A. y Subsidiarias
Estado Condensado Consolidado de Resultados
(Expresados en millones de pesos colombianos)

	Notas	Por el periodo de tres meses terminado el 30 de junio de		Por el periodo de seis meses terminado el 30 de junio de	
		2024 ⁽¹⁾	2023	2024 ⁽¹⁾	2023
Ingresos por intereses	4 (i)	\$ 1,068,630	\$ 855,372	\$ 2,130,326	\$ 1,753,103
Gastos por intereses	4 (j)	(1,377,280)	(754,896)	(2,830,972)	(1,531,104)
Resultado neto por intereses ⁽²⁾		(308,650)	100,476	(700,646)	221,999
Pérdidas netas por deterioro de activos financieros		(82,572)	(57,816)	(160,338)	(107,746)
Resultado neto por intereses después de pérdida por deterioro		(391,222)	42,660	(860,984)	114,253
Ingresos por comisiones y honorarios		113,633	65,912	216,714	134,126
Gastos por comisiones y honorarios		(25,531)	(22,125)	(50,101)	(45,347)
Ingresos netos de contratos por comisiones y honorarios	13	88,102	43,787	166,613	88,779
Ingresos por venta de bienes y servicios		2,582,028	—	5,124,042	—
Costos por venta de bienes y servicios		(1,865,188)	—	(3,503,903)	—
Ingresos netos por venta de bienes y servicios	13	716,840	—	1,620,139	—
Ingreso neto de instrumentos financieros negociables	14	148,903	33,192	249,192	68,213
Ingreso neto de instrumentos financieros a valor razonable diferentes a negociables	4(a)	82,146	—	186,630	—
Otros ingresos	15	(57,941)	(2,023)	176,207	49,787
Otros gastos	15	(445,427)	(348,185)	(863,462)	(724,634)
Resultado neto antes de impuesto a las ganancias		141,401	(230,569)	674,335	(403,602)
Impuesto a las ganancias	8	(129,764)	87,366	(333,232)	172,749
Resultado neto del periodo		\$ 11,637	\$ (143,203)	\$ 341,103	\$ (230,853)
Resultado neto atribuible a controlantes		(95,355)	(139,585)	(176,274)	(224,600)
Resultado neto atribuible a no controlantes		106,992	(3,618)	517,377	(6,253)
Resultado neto		\$ 11,637	\$ (143,203)	\$ 341,103	\$ (230,853)

(1) Incluye la consolidación de Corficolombiana a partir del 1 de diciembre de 2023. Ver nota 1.1.

(2) Incluye para los tres meses de 2024 ingreso por intereses de \$288,944 y un gasto por intereses de (\$767,767) y para los seis meses de 2024 ingreso por intereses de \$574,310 y un gasto por intereses de (\$1,573,294) de Corficolombiana.

Véanse las notas que son parte integral de los estados financieros condensados consolidados.



María Fernanda Suárez
Presidente

(Véase certificación del 14 de agosto de 2024)



Andrés Camilo Martínez Sánchez
Contador
T.P. 145459-T

(Véase certificación del 14 de agosto de 2024)



Alba Rodío Estupiñán Sandoval
Revisor Fiscal
T.P. 98962-T

Miembro de KPMG S.A.S.
(Véase mi informe del 14 de agosto de 2024)

Banco Popular S.A. y Subsidiarias
Estado Condensado Consolidado de Otros Resultados Integrales
(Expresados en millones de pesos colombianos)

	Nota	Por el periodo de tres meses terminado el 30 de junio de		Por el periodo de seis meses terminado el 30 de junio de	
		2024 ⁽¹⁾	2023	2024 ⁽¹⁾	2023
Resultado neto		\$ 11,637	\$ (143,203)	\$ 341,103	\$ (230,853)
Otros resultados integrales					
Partidas que podrán ser subsecuentemente reclasificadas a resultados					
Cobertura de inversión neta en el extranjero					
Diferencia por conversión de estados financieros partida cubierta	5 (a)	52,270	—	57,547	—
Instrumentos de cobertura no derivados	5 (a)	(49,514)	—	(54,609)	—
Cobertura de flujos de efectivo	5 (b)	1,731	—	970	—
Diferencia por conversión de estados financieros partida no cubierta		96,946	—	97,039	—
Participación en ORI en compañías asociadas y negocios conjuntos	6	899	6,491	4,714	7,723
(Pérdida) Ganancia neta no realizada en inversiones de renta fija		(53,679)	41,502	(46,110)	120,612
Impuesto a las ganancias		19,749	(16,601)	15,242	(48,245)
Total partidas que podrán ser reclasificadas a resultados		\$ 68,402	\$ 31,392	\$ 74,793	\$ 80,090
Partidas que no serán reclasificadas a resultados					
Ganancia (Pérdida) neta no realizada en inversiones de renta variable		75,602	1,494	333,038	(2,760)
Ganancia (Pérdida) actuarial en planes de retiros a empleados		409	(8)	563	(8)
Impuesto a las ganancias		(1,447)	(222)	4,867	(2,011)
Total partidas que no serán reclasificadas a resultados		\$ 74,564	\$ 1,264	\$ 338,468	\$ (4,779)
Total otros resultados integrales durante el período neto de impuestos		142,966	32,656	413,261	75,311
Total resultados integrales del período		\$ 154,603	\$ (110,547)	\$ 754,364	\$ (155,542)
Total resultados integrales del período atribuibles a:					
Intereses controlantes		(87,205)	(106,927)	(134,498)	(149,287)
Intereses no controlantes		241,808	(3,620)	888,862	(6,255)
		\$ 154,603	\$ (110,547)	\$ 754,364	\$ (155,542)

(1) Incluye la consolidación de Corficolombiana a partir del 1 de diciembre de 2023. Ver nota 1.1.

Véanse las notas que son parte integral de los estados financieros condensados consolidados.



María Fernanda Suárez
Presidente

(Véase certificación del 14 de agosto de 2024)



Andrés Camilo Martínez Sánchez
Contador
T.P. 145459-T

(Véase certificación del 14 de agosto de 2024)



Alba Rocio Estupiñán Sandoval
Revisor Fiscal
T.P. 98962-T

Miembro de KPMG S.A.S.
(Véase mi informe del 14 de agosto de 2024)

Banco Popular S.A. y Subsidiarias
Estado Condensado Consolidado de Cambios en el Patrimonio
Por el periodo de seis meses terminado el 30 de junio de 2024 y 2023
(Expresados en millones de pesos colombianos)

	Capital suscrito y pagado	Prima en colocación de acciones	Utilidades retenidas	Otros resultados integrales	Total patrimonio de los intereses controlantes	Total patrimonio de los intereses no controlantes	Total patrimonio
Saldo al 31 de diciembre de 2022	\$ 77,253	\$ 63,060	\$ 3,127,924	\$ (80,101)	\$ 3,188,136	\$ 29,715	\$ 3,217,851
Distribución de dividendos en efectivo	—	—	—	—	—	(478)	(478)
Aumento en ORI	—	—	—	75,313	75,313	(2)	75,311
Retención en la fuente por dividendos no gravados	—	—	565	—	565	34	599
Resultado neto	—	—	(224,600)	—	(224,600)	(6,253)	(230,853)
Saldo al 30 de junio de 2023	\$ 77,253	\$ 63,060	\$ 2,903,889	\$ (4,788)	\$ 3,039,414	\$ 23,016	\$ 3,062,430

	Capital suscrito y pagado	Prima en colocación de acciones	Utilidades retenidas	Otros resultados integrales	Total patrimonio de los intereses controlantes	Total patrimonio de los intereses no controlantes	Total patrimonio
Saldo al 31 de diciembre de 2023 ⁽¹⁾	\$ 77,253	\$ 63,060	\$ 2,663,302	\$ 21,218	\$ 2,824,833	\$ 14,889,144	\$ 17,713,977
Distribución de dividendos en efectivo	—	—	—	—	—	(395,064)	(395,064)
Transacciones con minoritarios ⁽²⁾	—	(1,763)	—	—	(1,763)	(75,060)	(76,823)
Realización de ORI	—	—	(586)	—	(586)	—	(586)
Aumento en ORI	—	—	—	41,776	41,776	371,485	413,261
Retención en la fuente por dividendos no gravados	—	—	2,004	—	2,004	(6,057)	(4,053)
Resultado neto	—	—	(176,274)	—	(176,274)	517,377	341,103
Saldo al 30 de junio de 2024	\$ 77,253	\$ 61,297	\$ 2,488,446	\$ 62,994	\$ 2,689,990	\$ 15,301,825	\$ 17,991,815

(1) Incluye la consolidación de Corficolombiana a partir del 1 de diciembre de 2023. Ver nota 1.1.

(2) Ver nota 11 patrimonio.

Véanse las notas que son parte integral de los estados financieros condensados consolidados.



María Fernanda Suárez
Presidente

(Véase certificación del 14 de agosto de 2024)



Andrés Camilo Martínez Sánchez
Contador

T.P. 145459-T

(Véase certificación del 14 de agosto de 2024)



Alba Rodio Estupiñán Sandoval
Revisor Fiscal

T.P. 98962-T

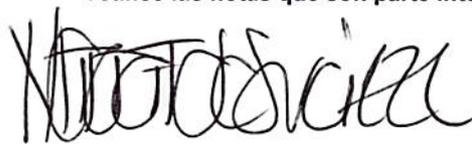
Miembro de KPMG S.A.S.
(Véase mi informe del 14 de agosto de 2024)

Banco Popular S.A. y Subsidiarias
Estado Condensado Consolidado de Flujos de Efectivo
(Expresados en millones de pesos colombianos)

	Notas	Por el periodo de seis meses terminado el 30 de junio de	
		2024 ⁽¹⁾	2023
Flujos de efectivo de las actividades de operación:			
Resultado neto del periodo		\$ 341,103	\$ (230,853)
Impuesto a las ganancias		333,232	(172,749)
Conciliación del resultado neto antes de impuesto sobre las ganancias con el efectivo provisto por (usado en) las actividades de operación			
Depreciación y amortización	13-15	309,962	45,698
Deterioro de cartera de créditos y cuentas por cobrar, neto	4 (d)	209,932	123,220
Valoración e intereses de los acuerdos de concesión		(1,480,660)	—
Resultado neto por intereses		700,646	(221,999)
Utilidad en venta de activos tangibles		(30,167)	(5,977)
Diferencia en cambio en moneda extranjera, neta	15	188,235	19,612
Participación en utilidades netas de compañías asociadas y negocios conjuntos	6-15	(156,155)	(34,727)
Dividendos	15	(147,012)	(12,498)
Ingreso neto de instrumentos financieros a valor razonable diferentes a negociables	14	(108,787)	(28,829)
Valoración propiedades de inversión	4 (a)	(8,471)	(430)
Valoración activos biológicos	4 (a)	(3,725)	—
Cambios en activos y pasivos operacionales			
Derivados		32,751	1,257
Activos financieros a valor razonable		66,541	(103,321)
Cuentas por cobrar		81,790	(55,224)
Otros activos		(5,415)	(15,817)
Otros pasivos y provisiones		310,484	16,045
Beneficios a empleados		4,630	(43,138)
Cartera de créditos		(1,024,295)	928,849
Depósitos de clientes		2,636,984	(103,467)
Préstamos y fondos interbancarios		415,287	(251,491)
Intereses recibidos		1,756,309	1,530,205
Intereses pagados		(2,875,558)	(1,384,762)
Intereses arrendamientos		(62,929)	(3,059)
Impuesto a las ganancias pagado		(629,742)	(80,982)
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación		\$ 854,970	\$ (84,437)

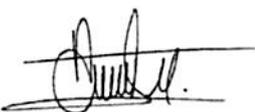
(1) Incluye la consolidación de Corficolombiana a partir del 1 de diciembre de 2023. Ver nota 1.1.

Véanse las notas que son parte integral de los estados financieros condensados consolidados.



María Fernanda Suárez
Presidente

(Véase certificación del 14 de agosto de 2024)



Andrés Camilo Martínez Sánchez
Contador

T.P. 145459-T

(Véase certificación del 14 de agosto de 2024)



Alba Rocío Estupiñán Sandoval
Revisor-Fiscal

T.P. 98962-T

Miembro de KPMG S.A.S.
(Véase mi informe del 14 de agosto de 2024)

Banco Popular S.A. y Subsidiarias
Estado Condensado Consolidado de Flujos de Efectivo, continuación
(Expresados en millones de pesos colombianos)

	Notas	Por el periodo de seis meses terminado el 30 de junio de	
		2024 ⁽¹⁾	2023
Flujos de efectivo de las actividades de inversión:			
Compra de inversiones a costo amortizado		\$ (683,625)	\$ (623,992)
Redención de inversiones a costo amortizado		733,770	710,306
Adquisición de inversiones a VRORI		(1,263,983)	(199,158)
Producto de la venta de inversiones a VRORI		843,962	808,518
Adquisición de activos tangibles		(192,985)	(43,266)
Producto de la venta de activos tangibles		64,311	15,158
Producto de la venta de activos no corrientes mantenidos para la venta		334	—
Capitalización y abonos en contratos de concesión		237,829	—
Adquisición de otros activos intangibles		(61,071)	(49,928)
Dividendos recibidos		101,249	13,422
Efectivo neto (usado en) provisto por las actividades de inversión		\$ (220,209)	\$ 631,060
Flujos de efectivo de las actividades de financiación:			
Dividendos pagados a intereses controlantes		(53)	(2,162)
Dividendos pagados a intereses no controlantes		(85,705)	(34,495)
Pago de bonos en circulación		(249,505)	(437,952)
Obligaciones financieras		(108,488)	(105,264)
Transacciones con minoritarios	11	(55,000)	—
Canon arrendamientos		(80,068)	(10,199)
Efectivo neto usado en las actividades de financiación		\$ (578,819)	\$ (590,072)
Efecto de los cambios en moneda extranjera en efectivo y equivalentes al efectivo		35,583	(5,474)
Aumento (disminución) del efectivo y equivalentes de efectivo		91,525	(48,923)
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del período	4 (a)	\$ 7,502,697	\$ 1,715,658
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período	4 (a)	\$ 7,594,222	\$ 1,666,735

(1) Incluye la consolidación de Corficolombiana a partir del 1 de diciembre de 2023. Ver nota 1.1.

Véanse las notas que son parte integral de los estados financieros condensados consolidados.



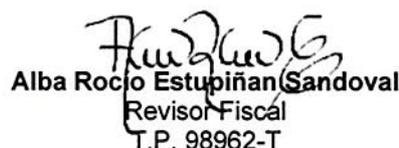
María Fernanda Suárez
Presidente

(Véase certificación del 14 de agosto de 2024)



Andrés Camilo Martínez Sánchez
Contador
T.P. 145459-T

(Véase certificación del 14 de agosto de 2024)



Alba Rocío Estupiñán Sandoval
Revisor Fiscal
T.P. 98962-T

Miembro de KPMG S.A.S.
(Véase mi informe del 14 de agosto de 2024)

NOTA 1 – ENTIDAD REPORTANTE

El Banco Popular S.A. (en adelante el “Banco Popular y sus Subsidiarias”, “Banco y sus Subsidiarias” o “Banco”) se constituyó bajo las leyes colombianas el 5 de julio de 1950, con oficinas principales y dirección comercial registrada en la ciudad de Bogotá, D.C. Colombia. El objeto social principal del Banco lo constituye el desarrollo de las actividades, operaciones y servicios propios de un establecimiento bancario, dentro del ordenamiento jurídico prescrito por las leyes 45 de 1923, 45 de 1990, 795 de 2003 y demás leyes, decretos y disposiciones que rigen para los establecimientos bancarios en Colombia. Adicionalmente puede realizar a través del Martillo, la venta, permuta o cualquier otra forma de enajenación de bienes muebles, inmuebles u otros objetos negociables. El Banco Popular S.A., es la sociedad matriz de entidades dependientes, que efectúan actividades diversas y que en conjunto constituyen el Banco y sus Subsidiarias. Al preparar el Estado Financiero Consolidado, el Banco Popular S.A. consolida directamente con las siguientes entidades: Alpopular Almacén General de Depósitos S.A. en adelante denominada Alpopular, Fiduciaria Popular S.A., en adelante llamada la Fiduciaria, Patrimonio Autónomo Administración de Cartera – EPIK Asociados S.A.S. y Corporación Financiera Colombiana S.A. – Corficolombiana S.A.

NOTA 1.1 COMBINACIÓN DE NEGOCIOS

El 22 de noviembre de 2023, se suscribió un acuerdo de accionistas entre Grupo Aval Acciones y Valores S.A., Banco Popular S.A., Banco de Bogotá S.A. y Banco de Occidente S.A., como resultado del acuerdo el Banco Popular S.A. y obtuvo la calidad de controlante de la Corporación Financiera Colombiana S.A. (“Corficolombiana”) y Casa de Bolsa S.A.

Esta transacción fue reconocida como una combinación de negocios bajo control común, la cual no implicó ninguna erogación para cada uno de los partícipes del acuerdo y adicional la suscripción del referido acuerdo no implicó para Corficolombiana ninguna variación en la participación accionaria que actualmente ostentan los suscriptores del acuerdo. (Para mayor detalle de la transacción ver nota 1.1. del informe anual del año 2023).

NOTA 2 – BASES DE PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS Y RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

La información financiera intermedia consolidada condensada ha sido preparada de acuerdo con la Norma Internacional de Contabilidad NIC 34 Información Financiera Intermedia, contenida en las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia (NCIF) establecidas en la ley 1314 de 2009, reglamentados por el Decreto único reglamentario 2420 de 2015 y los demás Decretos modificatorios emitidos por el Gobierno Nacional.

Los estados financieros consolidados condensados del periodo intermedio no incluyen toda la información y revelaciones requeridas para un estado financiero anual, por tal motivo es necesario leerlos en conjunto con los estados financieros anuales al 31 de diciembre de 2023. Toda la información es presentada en millones de pesos y ha sido redondeada a la unidad más cercana, salvo en los casos que se señale lo contrario. De acuerdo con la NIC 34 Información Financiera Intermedia, las políticas contables utilizadas para los períodos intermedios son las mismas que las aplicadas en la elaboración de los estados financieros anuales.

En el giro normal Banco Popular y sus Subsidiarias no presenta estacionalidades o efectos cíclicos en sus resultados revelados; sin embargo, se incluyen notas sobre las transacciones y eventos significativos durante el periodo reportado, las cuales son necesarias para la comprensión de los cambios presentados en la situación financiera y rendimientos de Banco Popular y sus Subsidiarias desde los últimos estados financieros anuales publicados.

NOTA 3 – JUICIOS Y ESTIMADOS CONTABLES CRÍTICOS EN LA APLICACIÓN DE LAS POLÍTICAS CONTABLES

En preparación de estos Estados Financieros Intermedios, la gerencia ha hecho juicios, estimados y asunciones que afectan la aplicación de las políticas y el reporte de los montos de activos y pasivos, ingresos y gastos.

Los juicios significativos hechos por la gerencia aplican a las políticas contables del Banco y las fuentes claves de las estimaciones fueron las mismas que se aplicaron a los estados financieros anuales consolidados del periodo terminado al 31 de diciembre de 2023.

NOTA 4 – INSTRUMENTOS FINANCIEROS – VALOR RAZONABLE Y ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS

a) Valor en libros y valor razonable

i) Clasificación de los activos y pasivos financieros

La siguiente tabla proporciona una conciliación entre las partidas en el Estado Condensado Consolidado de Situación Financiera después de deterioro y las categorías de instrumentos financieros al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre 2023.

30 de junio de 2024

	Detalle	Valor razonable VRPYG	Valor razonable VRORI	Costo Amortizado neto	Valor en libros neto
Activos financieros					
Efectivo y equivalentes de efectivo					
	Caja	—	—	908,831	908,831
	En el Banco de la República de Colombia	—	—	964,698	964,698
	Bancos y otras entidades financieras a la vista	—	—	1,790,105	1,790,105
	Canje	—	—	90	90
	Administración de liquidez	—	—	567,157	567,157
	Efectivo mantenido para un propósito específico	—	—	3,363,341	3,363,341
	Total efectivo y equivalentes de efectivo	—	—	7,594,222	7,594,222
Activos negociables					
Inversiones negociables					
	Emitidos o garantizados por el gobierno colombiano	2,382,207	—	—	2,382,207
	Emitidos o garantizados por otras entidades del gobierno colombiano	31,655	—	—	31,655
	Emitidos o garantizados por otras instituciones financieras	443,969	—	—	443,969
	Emitidos o garantizados por entidades del sector real	1,066	—	—	1,066
	Otros	6,941	—	—	6,941
	Total inversiones negociables	2,865,838	—	—	2,865,838
Inversiones en instrumentos de patrimonio					
	Inversiones de patrimonio negociables	1,936,946	—	—	1,936,946
Derivados de negociación					
	Forward de moneda	101,727	—	—	101,727
	Forward de títulos	930	—	—	930
	Swap de tasa interés	3,670	—	—	3,670
	Swap de moneda	4,249	—	—	4,249
	Opciones de moneda	17,081	—	—	17,081
	Total derivados de negociación	127,657	—	—	127,657

	Detalle	Valor razonable VRPYG	Valor razonable VRORI	Costo Amortizado neto	Valor en libros neto
Activos financieros					
Total activos negociables		4,930,441	—	—	4,930,441
Inversiones no negociables					
Inversiones a valor razonable con cambios en ORI					
Emitidos o garantizados por el gobierno colombiano		—	5,510,333	—	5,510,333
Emitidos o garantizados por otras entidades del gobierno colombiano		—	69,529	—	69,529
Emitidos o garantizados por otras instituciones financieras		—	252,511	—	252,511
Otros		—	200,158	—	200,158
Total inversiones a valor razonable con cambios en ORI		—	6,032,531	—	6,032,531
Inversiones en instrumentos de patrimonio					
Inversiones de patrimonio con cambios en ORI		—	1,594,545	—	1,594,545
Activos financieros a costo amortizado, neto					
Emitidos o garantizados por el gobierno colombiano		—	—	391,453	391,453
Emitidos o garantizados por otras entidades del gobierno colombiano		—	—	981,757	981,757
Otros		—	—	34,748	34,748
Inversiones en títulos de deuda, neto		—	—	1,407,958	1,407,958
Total inversiones no negociables		—	7,627,076	1,407,958	9,035,034
Derivados de cobertura					
Forward de moneda		6,482	—	—	6,482
Total Derivados de cobertura		6,482	—	—	6,482
Cartera de créditos, neta					
Repos, interbancarios y operaciones de mercado monetario		—	—	1,056,161	1,056,161
Comercial		—	—	6,992,552	6,992,552
Consumo		—	—	14,828,746	14,828,746
Vivienda		—	—	1,136,663	1,136,663
Microcrédito		—	—	431	431
Total cartera de créditos, neta	d)	—	—	24,014,553	24,014,553

Activos financieros	Detalle	Valor razonable VRPYG	Valor razonable VRORI	Costo Amortizado neto	Valor en libros neto
Otras cuentas por cobrar					
	Activos financieros en contratos de concesión	4,017,546	—	14,600,196	18,617,742
	Otras cuentas por cobrar a costo amortizado, netas	—	—	3,630,655	3,630,655
	Total otras cuentas por cobrar, netas	4,017,546	—	18,230,851	22,248,397
	Total activos financieros	8,954,469	7,627,076	51,247,584	67,829,129

Pasivos financieros	Detalle	Valor razonable VRPYG	Valor razonable VRORI	Costo Amortizado neto	Valor en libros neto
Derivados de negociación					
	Forward de moneda	98,560	—	—	98,560
	Forward de títulos	873	—	—	873
	Swap de tasa interés	6,515	—	—	6,515
	Swap de moneda	701	—	—	701
	Opciones de moneda	17,681	—	—	17,681
	Total derivados de negociación	124,330	—	—	124,330
Derivados de cobertura					
	Forward de moneda	13,866	—	—	13,866
	Total derivados de cobertura	13,866	—	—	13,866

Pasivos financieros a costo amortizado (ver detalle de gastos generados por intereses)					
Depósitos de clientes					
	Cuentas corrientes	—	—	1,031,618	1,031,618
	Certificados de depósito a término	—	—	19,041,954	19,041,954
	Cuentas de ahorro	—	—	12,822,384	12,822,384
	Otros depósitos	—	—	60,231	60,231
	Total depósitos de clientes	—	—	32,956,187	32,956,187
Obligaciones financieras					
	Fondos interbancarios y overnight	—	—	5,827,846	5,827,846
	Contratos de arrendamiento	—	—	1,417,726	1,417,726

	Detalle	Valor razonable VRPYG	Valor razonable VRORI	Costo Amortizado neto	Valor en libros neto
Pasivos financieros					
Créditos de bancos y similares		—	—	9,997,868	9,997,868
Bonos en circulación	h)	—	—	7,083,795	7,083,795
Con entidades de fomento		—	—	576,994	576,994
Total obligaciones financieras		—	—	24,904,229	24,904,229
Total pasivos financieros		138,196	—	57,860,416	57,998,612

31 de diciembre de 2023

	Detalle	Valor razonable VRPYG	Valor razonable VRORI	Costo Amortizado neto	Valor en libros neto
Activos financieros					
Efectivo y equivalentes de efectivo					
Caja		—	—	889,331	889,331
En el Banco de la República de Colombia		—	—	890,091	890,091
Bancos y otras entidades financieras a la vista		—	—	1,846,984	1,846,984
Canje		—	—	22	22
Administración de liquidez		—	—	791,660	791,660
Efectivo mantenido para un propósito específico		—	—	3,084,609	3,084,609
Efectivo y equivalentes de efectivo		—	—	7,502,697	7,502,697
Activos negociables					
Inversiones negociables					
Emitidos o garantizados por el gobierno colombiano		2,554,500	—	—	2,554,500
Emitidos o garantizados por otras entidades del gobierno colombiano		25,620	—	—	25,620
Emitidos o garantizados por otras instituciones financieras		508,568	—	—	508,568
Emitidos o garantizados por entidades del sector real		1,154	—	—	1,154
Otros		6,764	—	—	6,764
Total inversiones negociables		3,096,606	—	—	3,096,606
Inversiones en instrumentos de patrimonio					

	Detalle	Valor razonable VRPYG	Valor razonable VRORI	Costo Amortizado neto	Valor en libros neto
Activos financieros					
	Inversiones de patrimonio negociables	1,798,095	—	—	1,798,095
	Derivados de negociación				
	Forward de moneda	156,974	—	—	156,974
	Forward de títulos	811	—	—	811
	Swap de tasa interés	5,843	—	—	5,843
	Opciones de moneda	13,855	—	—	13,855
	Total derivados de negociación	177,483	—	—	177,483
	Total activos negociables	5,072,184	—	—	5,072,184
	Inversiones no negociables				
	Inversiones a valor razonable con cambios en ORI				
	Emitidos o garantizados por el gobierno colombiano	—	4,885,222	—	4,885,222
	Emitidos o garantizados por otras entidades del gobierno colombiano	—	65,840	—	65,840
	Emitidos o garantizados por otras instituciones financieras	—	258,352	—	258,352
	Otros	—	174,983	—	174,983
	Total inversiones a valor razonable con cambios en ORI	—	5,384,397	—	5,384,397
	Inversiones en instrumentos de patrimonio				
	Inversiones de patrimonio con cambios en ORI	—	1,260,886	—	1,260,886
	Activos financieros a costo amortizado, neto				
	Emitidos o garantizados por el gobierno colombiano	—	—	404,658	404,658
	Emitidos o garantizados por otras entidades del Gobierno Colombiano	—	—	950,382	950,382
	Otros	—	—	36,578	36,578
	Inversiones en títulos de deuda, neto	—	—	1,391,618	1,391,618
	Total inversiones no negociables	—	6,645,283	1,391,618	8,036,901
	Derivados de cobertura				
	Forward de moneda	687	—	—	687
	Total Derivados de cobertura	687	—	—	687
	Cartera de créditos, neta				

	Detalle	Valor razonable VRPYG	Valor razonable VRORI	Costo Amortizado neto	Valor en libros neto
Activos financieros					
Repos, interbancarios y operaciones de mercado monetario		—	—	159,327	159,327
Comercial		—	—	6,675,491	6,675,491
Consumo		—	—	14,894,112	14,894,112
Vivienda		—	—	1,182,482	1,182,482
Microcrédito		—	—	821	821
Total cartera de créditos, neta	d)	—	—	22,912,233	22,912,233
Otras cuentas por cobrar					
Activos financieros en contratos de concesión		3,830,916	—	13,990,298	17,821,214
Otras cuentas por cobrar a costo amortizado, netas		—	—	3,298,461	3,298,461
Total otras cuentas por cobrar, netas	g)	3,830,916	—	17,288,759	21,119,675
Total activos financieros		8,903,787	6,645,283	49,095,307	64,644,377

	Detalle	Valor razonable VRPYG	Valor razonable VRORI	Costo Amortizado neto	Valor en libros neto
Pasivos financieros					
Derivados de negociación					
Forward de moneda		168,669	—	—	168,669
Forward de títulos		8,698	—	—	8,698
Swap de tasa interés		6,884	—	—	6,884
Swap de moneda		57,404	—	—	57,404
Opciones de moneda		12,946	—	—	12,946
Total derivados de negociación		254,601	—	—	254,601
Derivados de cobertura					
Forward de moneda		11,828	—	—	11,828
Total derivados de cobertura		11,828	—	—	11,828
Pasivos financieros a costo amortizado (ver detalle de gastos generados por intereses)	j)				
Depósitos de clientes					
Cuentas corrientes		—	—	1,035,911	1,035,911

	Detalle	Valor razonable VRPYG	Valor razonable VRORI	Costo Amortizado neto	Valor en libros neto
Pasivos financieros					
	Certificados de depósito a término	—	—	17,605,367	17,605,367
	Cuentas de ahorro	—	—	11,754,995	11,754,995
	Otros depósitos	—	—	55,864	55,864
	Total depósitos de clientes	—	—	30,452,137	30,452,137
Obligaciones financieras					
	Fondos interbancarios y overnight	—	—	5,384,571	5,384,571
	Contratos de arrendamiento	—	—	1,396,991	1,396,991
	Créditos de bancos y similares	—	—	9,697,303	9,697,303
	Bonos en circulación	—	—	7,149,976	7,149,976
	Con entidades de fomento	—	—	598,002	598,002
	Total obligaciones financieras	—	—	24,226,843	24,226,843
	Total pasivos financieros	266,429	—	54,678,980	54,945,409

ii) Mediciones de valor razonable

La salida de un modelo siempre es una estimación o aproximación de un valor que no puede determinarse con certeza, y las técnicas de valoración empleadas pueden no reflejar plenamente todos los factores pertinentes a las posiciones de Banco Popular y sus Subsidiarias. Por lo tanto, las valoraciones se ajustan, en caso de ser necesario, para permitir factores adicionales, incluidos riesgo país, riesgos de liquidez y riesgos de contraparte.

La jerarquía del valor razonable tiene los siguientes niveles:

- Las entradas de Nivel 1 son precios cotizados (sin ajustar) en mercados activos para activos o pasivos idénticos a los que la entidad pueda acceder en la fecha de medición.
- Las entradas de Nivel 2 son entradas diferentes a los precios cotizados incluidos en el Nivel 1 que sean observables para el activo o el pasivo, ya sea directa o indirectamente.
- Las entradas de Nivel 3 son entradas no observables para el activo o el pasivo.

El nivel en la jerarquía del valor razonable dentro del cual la medición del mismo se clasifica en su totalidad es determinada con base de la entrada del nivel más bajo que sea significativa para la medición del valor razonable en su totalidad. Para ello, la importancia de una entrada se evalúa con relación a la medición del valor razonable en su totalidad. Los instrumentos financieros que cotizan en mercados que no se consideran activos, pero que se valoran de acuerdo con precios de mercado cotizados, cotizaciones de proveedores de precios o fuentes de precio alternativas apoyadas por entradas observables, se clasifican en el Nivel 2.

Si una medición del valor razonable utiliza entradas observables que requieren ajustes significativos con base en entradas no observables, es una medición de Nivel 3. La evaluación de la importancia de una entrada particular a la medición del valor razonable en su totalidad requiere juicio, teniendo en cuenta factores específicos del activo o del pasivo.

La determinación de lo que se constituye como “observable” requiere un juicio significativo. Banco Popular y sus Subsidiarias considera datos observables aquellos datos del mercado que ya están disponibles, que son distribuidos o actualizados regularmente por el proveedor de precios, que son confiables y verificables, que no tienen derechos de propiedad, y que son proporcionados por fuentes independientes que participan activamente en el mercado en referencia.

La siguiente tabla muestra el valor razonable de los activos y pasivos financieros, incluidos sus niveles de jerarquía de valor razonable para los instrumentos financieros medidos a valor razonable sobre una base recurrente.

30 de junio de 2024

	Valor Razonable			Total
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	
ACTIVOS				
Inversiones negociables				
Emitidos o garantizados por el gobierno colombiano	2,382,207	—	—	2,382,207
Emitidos o garantizados por otras entidades del gobierno colombiano	—	31,655	—	31,655
Emitidos o garantizados por gobiernos extranjeros	—	—	—	—
Emitidos o garantizados por otras instituciones financieras	—	443,969	—	443,969
Emitidos o garantizados por entidades del sector real	—	1,066	—	1,066
Otros	—	6,941	—	6,941
Total inversiones negociables	2,382,207	483,631	—	2,865,838
Inversiones a valor razonable con cambios en ORI				
Emitidos o garantizados por el gobierno colombiano	5,121,442	388,891	—	5,510,333
Emitidos o garantizados por otras entidades del gobierno colombiano	16,158	53,371	—	69,529
Emitidos o garantizados por otras instituciones financieras	—	252,511	—	252,511
Otros	—	200,158	—	200,158
Total inversiones a valor razonable con cambios en ORI	5,137,600	894,931	—	6,032,531
Total inversiones en títulos de deuda	7,519,807	1,378,562	—	8,898,369
Inversiones en instrumentos de patrimonio				
Inversiones de patrimonio negociables	11,411	1,552,038	373,497	1,936,946
Inversiones de patrimonio con cambios en ORI	1,295,465	416	298,664	1,594,545
Total inversiones en instrumentos de patrimonio	1,306,876	1,552,454	672,161	3,531,491
Derivados de negociación				
Forward de moneda	—	101,727	—	101,727
Forward de títulos	—	930	—	930
Swap de tasa interés	(1,257)	4,927	—	3,670
Swap de moneda	—	4,249	—	4,249
Opciones de moneda	—	17,081	—	17,081
Total derivados de negociación	(1,257)	128,914	—	127,657
Derivados de cobertura				
Forward de moneda	—	6,482	—	6,482
Total Derivados de cobertura	—	6,482	—	6,482
Otras cuentas por cobrar				

	Valor Razonable			Total
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	
Activos financieros en contratos de concesión	—	—	4,017,546	4,017,546
Total otras cuentas por cobrar designadas a valor razonable	—	—	4,017,546	4,017,546
Activos no financieros				
Activos biológicos	—	—	234,342	234,342
Propiedades de inversión	—	—	405,874	405,874
Total activos no financieros	—	—	640,216	640,216
Total, activos a valor razonable recurrentes	8,825,426	3,066,412	5,329,923	17,221,761
PASIVOS				
Derivados de negociación				
Forward de moneda	—	98,560	—	98,560
Forward de títulos	—	873	—	873
Swap de tasa interés	(541)	7,056	—	6,515
Swap de moneda	—	701	—	701
Opciones de moneda	—	17,681	—	17,681
Total derivados de negociación	(541)	124,871	—	124,330
Derivados de cobertura				
Forward de moneda	—	13,866	—	13,866
Total derivados de cobertura	—	13,866	—	13,866
Total, pasivos a valor razonable recurrentes	(541)	138,737	—	138,196

31 de diciembre de 2023

	Valor Razonable			Total
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	
ACTIVOS				
Inversiones negociables				
Emitidos o garantizados por el gobierno colombiano	2,539,480	15,020	—	2,554,500
Emitidos o garantizados por otras entidades del gobierno colombiano	—	25,620	—	25,620
Emitidos o garantizados por otras instituciones financieras	—	508,568	—	508,568
Emitidos o garantizados por entidades del sector real	—	1,154	—	1,154
Otros	—	6,764	—	6,764
Total inversiones negociables	2,539,480	557,126	—	3,096,606
Inversiones a valor razonable con cambios en ORI				
Emitidos o garantizados por el gobierno colombiano	4,614,326	270,896	—	4,885,222
Emitidos o garantizados por otras entidades del gobierno colombiano	15,464	50,376	—	65,840

	Valor Razonable			Total
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	
Emitidos o garantizados por otras instituciones financieras	—	258,352	—	258,352
Otros	—	174,983	—	174,983
Total inversiones a valor razonable con cambios en ORI	4,629,790	754,607	—	5,384,397
Total inversiones en títulos de deuda	7,169,270	1,311,733	—	8,481,003
Inversiones en instrumentos de patrimonio				
Inversiones de patrimonio negociables	8,949	1,424,888	364,258	1,798,095
Inversiones de patrimonio con cambios en ORI	981,246	605	279,035	1,260,886
Total inversiones en instrumentos de patrimonio	990,195	1,425,493	643,293	3,058,981
Derivados de negociación				
Forward de moneda	—	156,974	—	156,974
Forward de títulos	—	811	—	811
Swap de tasa interés	212	5,631	—	5,843
Opciones de moneda	—	13,855	—	13,855
Total derivados de negociación	212	177,271	—	177,483
Derivados de cobertura				
Forward de moneda	—	687	—	687
Total Derivados de cobertura	—	687	—	687
Otras cuentas por cobrar				
Activos financieros en contratos de concesión	—	—	3,830,916	3,830,916
Total otras cuentas por cobrar designadas a valor razonable	—	—	3,830,916	3,830,916
Activos no financieros				
Activos biológicos	—	—	230,672	230,672
Propiedades de inversión	—	—	402,870	402,870
Total activos no financieros	—	—	633,542	633,542
Total, activos a valor razonable recurrentes	8,159,677	2,915,184	5,107,751	16,182,612
PASIVOS				
Derivados de negociación				
Forward de moneda	—	168,669	—	168,669
Forward de títulos	—	8,698	—	8,698
Swap de tasa interés	396	6,488	—	6,884
Swap de moneda	—	57,404	—	57,404
Opciones de moneda	—	12,946	—	12,946
Total derivados de negociación	396	254,205	—	254,601
Derivados de cobertura				
Forward de moneda	—	11,828	—	11,828

	Valor Razonable			Total
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	
Total derivados de cobertura	—	11,828	—	11,828
Total, pasivos a valor razonable recurrentes	396	266,033	—	266,429

iii) Conciliación de instrumentos con mediciones de valor razonable nivel 3

La siguiente tabla presenta una conciliación de los saldos al comienzo del período con los saldos de cierre de las mediciones de valor razonable clasificadas en Nivel 3:

	Instrumentos de patrimonio	Activos financieros en contratos de concesión	Activos biológicos	Propiedades de inversión
Saldo al 31 de diciembre de 2023	643,293	3,830,916	230,672	402,870
Ajuste de valoración con efecto en resultados	9,238	186,630	3,725	8,471
Ajustes de valoración con efecto en ORI	17,880	—	—	—
Adiciones	1,750 ⁽¹⁾	—	12,168	3,251
Redenciones, retiros / ventas	—	—	(12,223)	(8,718)
Saldo al 30 de junio de 2024	672,161	4,017,546	234,342	405,874

(1) El incremento corresponde principalmente por el ingreso del Patrimonio Autónomo de Inversión, sobre el cual participan Promigas y sus subsidiarias.

iv) Transferencia de niveles de jerarquía de valor razonable

No se presentaron transferencias entre las clasificaciones de niveles diferentes a las incluidas en la siguiente tabla al 30 de junio de 2024.

30 de junio de 2024

	Nivel 1 a Nivel 2
Activos	
Emitidos o garantizados por el gobierno colombiano	65,038
Total	65,038

A 31 de diciembre de 2023, no se presentaron transferencias entre los niveles de jerarquía.

v) Valores razonables de activos y pasivos financieros registrados a costo amortizado determinados únicamente para propósitos de revelación

La siguiente tabla presenta el resumen de los activos y pasivos financieros de Banco Popular y sus subsidiarias al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre 2023, no medidos a valor razonable sobre bases recurrentes, comparado con su valor razonable para los que es practicable calcular el valor razonable.

30 de junio de 2024

	Valor en libros neto	Valor razonable
ACTIVOS		
Efectivo y equivalentes de efectivo	7,594,222	7,594,222
Activos financieros a costo amortizado, neto		
Emitidos o garantizados por el gobierno colombiano	391,453	392,468
Emitidos o garantizados por otras entidades del gobierno colombiano	981,757	983,025
Otros	34,748	32,247
Inversiones en títulos de deuda, neto	1,407,958	1,407,740
Cartera de créditos, neta	24,014,553	24,856,000
Otras cuentas por cobrar a costo amortizado, neta	18,230,851	18,203,736
Total activos financieros a costo amortizado, neto	51,247,584	52,061,698
PASIVOS		
Pasivos financieros a costo amortizado		
Depósitos de clientes		
Cuentas corrientes	1,031,618	1,031,618
Certificados de depósito a término	19,041,954	19,314,667
Cuentas de ahorro	12,822,384	12,822,384
Otros depósitos	60,231	60,231
Total depósitos de clientes	32,956,187	33,228,900
Obligaciones financieras		
Fondos interbancarios y overnight	5,827,846	5,827,846
Contratos de arrendamiento	1,417,726	1,394,893
Créditos de bancos y similares	9,997,868	9,950,927
Bonos en circulación	7,083,795	6,335,353
Con entidades de fomento	576,994	576,994
Total obligaciones financieras	24,904,229	24,086,013
Total pasivos financieros a costo amortizado	57,860,416	57,314,913

31 de diciembre de 2023

	Valor en libros neto	Valor razonable
ACTIVOS		
Efectivo y equivalentes de efectivo	7,502,697	7,502,697
Activos financieros a costo amortizado, neto		
Emitidos o garantizados por el gobierno colombiano	404,658	405,931
Emitidos o garantizados por otras entidades del Gobierno Colombiano	950,382	950,471
Otros	36,578	35,308
Inversiones en títulos de deuda, neto	1,391,618	1,391,710
Cartera de créditos, neta	22,912,233	23,682,977
Otras cuentas por cobrar a costo amortizado, neta	17,288,759	17,309,917
Total activos financieros a costo amortizado, neto	49,095,307	49,887,301
PASIVOS		
Pasivos financieros a costo amortizado		
Depósitos de clientes		
Cuentas corrientes	1,035,911	1,035,911
Certificados de depósito a término	17,605,367	18,137,583
Cuentas de ahorro	11,754,995	11,754,995
Otros depósitos	55,864	55,864
Total depósitos de clientes	30,452,137	30,984,353
Obligaciones financieras		
Fondos interbancarios y overnight	5,384,571	5,384,571
Contratos de arrendamiento	1,396,991	1,439,077
Créditos de bancos y similares	9,697,303	9,815,667
Bonos en circulación	7,149,976	6,590,806
Con entidades de fomento	598,002	598,002
Total obligaciones financieras	24,226,843	23,828,123
Total pasivos financieros a costo amortizado	54,678,980	54,812,476

b) Determinación de valores razonables

A continuación, se detallan las técnicas de valoración y principales datos de entrada de los activos y pasivos medidos a valor razonable recurrente clasificados como Nivel 2 y Nivel 3:

ACTIVOS Y PASIVOS	Técnica de Valuación para Nivel 2	Principales Datos de Entrada
Inversiones en títulos de deuda a valor razonable		
En Pesos Colombianos		
Emitidos o garantizados por el gobierno colombiano	Enfoque del ingreso	Precio teórico / precio estimado ⁽¹⁾
Emitidos o garantizados por otras instituciones financieras		
Emitidos o garantizados por entidades del sector real		
Otros	Enfoque de mercado	Precio de mercado / precio promedio
Emitidos o garantizados por otras entidades del gobierno colombiano		
En Moneda Extranjera		
Emitidos o garantizados por el gobierno colombiano		
Emitidos o garantizados por entidades del sector real	Enfoque de mercado	Precio de mercado / precio promedio
Otros		
Inversiones en instrumentos de patrimonio		
Acciones	Enfoque de mercado	Precio Estimado ⁽¹⁾
Fondos de inversión ⁽²⁾	Enfoque de mercado	Valor de mercado de los activos subyacentes, menos las comisiones y gastos de administración
Derivados de negociación		
	Enfoque de ingresos	Flujos Caja descontados
Forward de moneda	Enfoque de mercado	Puntos FWD, tasas de descuento de las diferentes monedas, Precia y tasas de cambio Spot
Forward de títulos	Enfoque de ingresos	Flujos Caja descontados
Swap de tasa de interés	Enfoque de ingresos	Flujos Caja descontados
	Enfoque de mercado	Puntos FWD, tasas de descuento de las diferentes monedas y tasas de cambio Spot
Swap de moneda	Enfoque de ingresos	Flujos Caja descontados
Opciones de moneda		
Derivados de cobertura		
	Enfoque de ingresos	Flujos Caja descontados
Forward de moneda	Enfoque de ingresos	Puntos FWD, tasas de descuento de las diferentes monedas y tasas de cambio Spot
	Enfoque de ingresos	Puntos FWD, tasas de descuento de las diferentes monedas y tasas de cambio Spot
Swaps de moneda	Enfoque de ingresos	Puntos FWD, tasas de descuento de las diferentes monedas y tasas de cambio Spot

- (1) Precio estimado: un modelo de valoración basado en la información obtenida de un proveedor de precios cuando no puede suministrar precios de mercado cotizados (sin ajustar) para cada emisión. Este modelo es la base para la construcción del margen de valoración de los valores representados en la curva asignada o la tasa de referencia. Este margen permanece constante en la curva asignada o la tasa de referencia al calcular el precio de valoración teórico.
- (2) Precio de unidad diario (calculado por el administrador del fondo, valoraciones menos costos y gastos).

La siguiente tabla proporciona información sobre técnicas de valoración y entradas principales que no se pueden observar al medir los activos y pasivos de Nivel 3 a un valor razonable recurrente:

ACTIVOS	Técnica de valuación para nivel 3	Principales datos de entrada
Inversiones en instrumentos de patrimonio		
Inversiones en instrumentos de patrimonio ^(1.1)	Flujo de caja descontado	<ul style="list-style-type: none"> - Crecimiento en valores residuales después de cinco años - Ingresos - Tasas de interés de descuento - Gradiente - WACC - Crecimiento de la perpetuidad
	Método de múltiplos	<ul style="list-style-type: none"> - EBITDA número de veces
Inversiones en instrumentos de patrimonio con cambios en resultados – Nexus ^(1.2)	Comparativo de mercado	Comparativo de mercado
	Tasa de capitalización inicial	Tasa de capitalización inicial
	Renta Mercado	Renta Mercado
	Tasa de Descuento de Flujo de Caja	Tasa de Descuento de Flujo de Caja
Otros activos financieros		
Activos financieros en contratos de concesión	Flujo de caja descontado	<ul style="list-style-type: none"> - Flujo de caja libre generado únicamente por activos en concesión - Periodo de vencimiento de concesión - Valor a perpetuidad del FCL Flujo de efectivo libre del año n - Valor actual del valor residual descontado al WACC - Ingreso financiero: ajuste anual del valor del activo financiero
		El detalle del proceso de valoración de los activos financieros en los contratos de concesión se detalla en ⁽²⁾

(1.1) Valoración instrumentos de patrimonio Nivel 3

Las inversiones clasificadas en el Nivel 3 tienen entradas significativas no observables. Los instrumentos del Nivel 3 incluyen principalmente inversiones en instrumentos de patrimonio, que no cotizan en bolsa. Como los precios observables no están disponibles para estos valores, el Banco ha utilizado técnicas de valoración

como flujos de efectivo descontados, para obtener el valor razonable, a continuación, se presenta la sensibilidad de la valoración a 31 de diciembre de 2023.

El siguiente cuadro incluye un análisis de sensibilidad de los principales instrumentos de patrimonio por valor de \$209,776 a junio de 2024 y \$264,433 a diciembre de 2023 clasificadas a VRORI nivel 3.

Métodos y Variables	Variación	Impacto Favorable	Impacto Desfavorable
Múltiplos Comparables			
EBITDA Número de veces	+/- 1 x	557	(557)
Valor Presente Ajustado por Tasa de Descuento			
Crecimiento en valores residuales después de 5 años	+/- 1%	289	(248)
Ingreso	+/- 1%	5,447	(5,447)
Tasas de interés de descuento	+/- 50PB	1,149	(1,101)
Gradiente	+/- 1%	6,638	(5,507)
	+/- 30PB	96	(99)
WACC	+/- 50PB	3,392	(3,078)
Crecimiento de la perpetuidad	+/- 50PB	4,182	(3,459)
Total		21,751	(19,497)

(1.2) Valoración instrumentos de patrimonio con cambios en resultados

Las inversiones del Fondo de Inversión Privada clasificadas en el Nivel 3 tienen entradas significativas no observables. Estos instrumentos del Nivel 3 incluyen principalmente inversiones en instrumentos de patrimonio, que no cotizan en bolsa, o como en este caso de Nexus que se valoran utilizando el valor de la unidad (avalúo). Como los precios observables no están disponibles para estas inversiones, Banco Popular y sus Subsidiarias contrata técnicas de valoración para obtener el valor razonable, a continuación, se presenta la sensibilidad de la valoración a 31 de diciembre de 2023.

La siguiente tabla incluye un análisis de sensibilidad de los principales valores de renta variable que ascienden a \$373,497 en junio de 2024 y \$364,258 en diciembre de 2023. Incluye inversiones en el fondo inmobiliario privado Nexus a 31 de diciembre de 2023, clasificado en el nivel 3 de FVTPL:

	Escenario 1	Escenario 2
Impactos de sensibilidad	11,775	(17,460)
Total	11,775	(17,460)

	Escenario 1	Escenario 2
Movimiento en parámetros		
Valor de mercado (metro cuadrado)	+10%	-10%
Renta de mercado	+10%	-10%
Tasa de capitalización inicial	+50 pb	-50 pb

	Escenario 1	Escenario 2
Tasa de descuento flujo de caja	+50 pb	-50 pb

(2) Valoración de activos financieros en contratos de concesión

La siguiente tabla incluye un análisis de sensibilidad de los supuestos utilizados por Promigas y sus subsidiarias en el cálculo del valor razonable de los derechos de transferencia incondicional de los gasoductos al Gobierno en la fecha de vencimiento de los contratos. El valor del activo financiero al 30 de junio de 2024 es de \$4,017,546 y al 31 de diciembre de 2023 es de \$3,830,916, el análisis de sensibilidad muestra un aumento o disminución.

Variable	30 de junio de 2024	
	+100 pbs	-100 pbs
WACC	(927,375)	1,416,415
Tasa de crecimiento de perpetuidad	888,065	(617,439)

Variable	31 de diciembre de 2023	
	+100 pbs	-100 pbs
WACC	(864,845)	1,316,441
Tasa de crecimiento perpetuidad	785,847	(552,066)

c) Mediciones de valor razonable sobre bases no recurrentes

El siguiente es el detalle al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023 de los activos que quedaron valorados a valor razonable como resultado de evaluación por deterioro en la aplicación de normas correspondientes a cada cuenta pero que no requieren ser medidos a valor razonable de manera recurrente:

30 de junio de 2024	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
Activos no corrientes mantenidos para la venta	—	—	19,001	19,001
Total	—	—	19,001	19,001

31 de diciembre de 2023	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
Activos no corrientes mantenidos para la venta	—	—	21,694	21,694
Total	—	—	21,694	21,694

d) Concentración de riesgo de crédito

i) Cartera de crédito y su provisión

El siguiente es el saldo de los activos financieros por cartera de créditos y su provisión por deterioro al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023:

Clase de cartera	30 de junio de 2024			31 de diciembre de 2023		
	Saldo de cartera	Saldo de provisión	Valor neto de cartera	Saldo de cartera	Saldo de provisión	Valor neto de cartera
Comercial	7,431,687	439,135	6,992,552	7,078,956	403,465	6,675,491
Consumo	15,890,897	1,062,151	14,828,746	15,844,292	950,180	14,894,112
Vivienda	1,153,077	16,414	1,136,663	1,197,946	15,464	1,182,482
Microcrédito	1,388	957	431	1,643	822	821
Repos e Interbancarios	1,056,165	4	1,056,161	159,330	3	159,327
Saldo	25,533,214	1,518,661	24,014,553	24,282,167	1,369,934	22,912,233

No se entregó cartera en garantía en operaciones de subasta de recursos con Banco República a 30 de junio de 2024.

La siguiente tabla presenta el gasto de provisión por deterioro a 30 de junio de 2024 y 2023:

	Por el periodo de tres meses terminados el 30 de junio de		Por el periodo de seis meses terminados el 30 de junio de	
	2024 ⁽¹⁾	2023	2024 ⁽¹⁾	2023
Comercial	8,372	(16,882)	(1,124)	(32,681)
Consumo	80,531	79,111	173,147	153,031
Vivienda	(719)	2,412	373	2,518
Microcrédito	(21)	(2)	(47)	(39)
Repos e interbancarios	1	1	1	(4)
Total provisión cartera	88,164	64,640	172,350	122,825
Otras cuentas por cobrar	14,683	(101)	37,582	395
Total provisión cartera y otras cuentas por cobrar	102,847	64,539	209,932	123,220

(1) Incluye la consolidación de Corficolombiana a partir del 1 de diciembre de 2023. Ver nota 1.1.

ii) Cartera de crédito – Concentración por sector económico

A continuación, se muestra la distribución de la cartera de créditos del Banco Popular y sus Subsidiarias por destino económico al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023:

Sector	30 de junio de 2024	%	31 de diciembre de 2023	%
Servicios consumo	17,059,145	66.8	17,059,298	70.3
Servicios comerciales	3,842,714	15.0	3,522,272	14.5
Gobierno	1,024,436	4.0	1,108,315	4.5
Servicios públicos	879,099	3.4	699,266	2.8
Construcción	532,667	2.1	527,187	2.1
Comida, bebidas y tabaco	389,802	1.5	381,941	1.6
Otras industrias y productos manufacturados	244,593	1.0	282,043	1.2

Sector	30 de junio de 2024	%	31 de diciembre de 2023	%
Transporte y comunicaciones	250,928	1.0	217,952	0.9
Productos químicos	116,476	0.5	147,462	0.6
Agricultura, ganadería, caza, cultura y pesca	114,319	0.4	133,967	0.6
Comercio y turismo	16,704	0.1	19,656	0.1
Productos de minería y petróleo	4,304	0.1	12,691	0.1
Otros	1,058,027	4.1	170,117	0.7
Total por sector económico	25,533,214	100.0	24,282,167	100.0

iii) Cartera por rango niveles de probabilidades de incumplimiento (PI)

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023 el siguiente es el resumen de la cartera por niveles de riesgo:

30 de junio de 2024				
Total Saldo				
Rango PI	Etapas 1	Etapas 2	Etapas 3	Total
0%- 7.5%	22,633,066	15,312	—	22,648,378
7.5% - 15%	434,278	186,940	—	621,218
15% - 22.5%	161,637	68,757	—	230,394
22.5% - 30%	45,453	94,964	—	140,417
30% - 45%	27,003	121,250	—	148,253
45% - 60%	1,842	94,647	—	96,489
60% - 90%	—	91,252	2,719	93,971
> 90%	—	507	1,553,587	1,554,094
Total	23,303,279	673,629	1,556,306	25,533,214

31 de diciembre de 2023				
Total Saldo				
Rango PI	Etapas 1	Etapas 2	Etapas 3	Total
0%- 7.5%	21,527,104	91,928	1,550	21,620,582
7.5% - 15%	362,647	209,444	—	572,091
15% - 22.5%	145,585	60,932	—	206,517
22.5% - 30%	90,172	70,604	—	160,776
30% - 45%	66,087	133,941	—	200,028
45% - 60%	—	79,815	—	79,815
60% - 90%	—	94,024	—	94,024
> 90%	—	2,192	1,346,142	1,348,334
Total	22,191,595	742,880	1,347,692	24,282,167

A continuación, se detallan los saldos a 30 de junio de 2024 y a 31 de diciembre de 2023 por modalidad:

Comercial

30 de junio de 2024

Total Saldo				
Rango PI	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total
0%- 7.5%	6,586,921	3,447	—	6,590,368
7.5% - 15%	167,581	12,492	—	180,073
15% - 22.5%	29,750	236	—	29,986
22.5% - 30%	1	4,360	—	4,361
30% - 45%	-	1,905	—	1,905
45% - 60%	1,838	271	—	2,109
60% - 90%	—	1,858	—	1,858
> 90%	—	507	620,520	621,027
Total	6,786,091	25,076	620,520	7,431,687

31 de diciembre de 2023

Total Saldo				
Rango PI	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total
0%- 7.5%	6,498,336	1,570	—	6,499,906
7.5% - 15%	3,324	—	—	3,324
15% - 22.5%	4,411	605	—	5,016
22.5% - 30%	40	109	—	149
30% - 45%	220	2,580	—	2,800
45% - 60%	—	638	—	638
60% - 90%	—	2,290	—	2,290
> 90%	—	2,192	562,641	564,833
Total	6,506,331	9,984	562,641	7,078,956

Consumo

30 de junio de 2024

Total Saldo				
Rango PI	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total
0%- 7.5%	13,925,552	11,349	—	13,936,901
7.5% - 15%	266,322	147,630	—	413,952
15% - 22.5%	131,869	60,977	—	192,846
22.5% - 30%	45,452	85,872	—	131,324
30% - 45%	27,003	114,130	—	141,133
45% - 60%	—	89,032	—	89,032
60% - 90%	—	86,711	2,719	89,430
> 90%	—	—	896,279	896,279
Total	14,396,198	595,701	898,998	15,890,897

31 de diciembre de 2023

Total Saldo				
Rango PI	Etapas 1	Etapas 2	Etapas 3	Total
0%- 7.5%	13,762,557	89,946	1,550	13,854,053
7.5% - 15%	359,298	177,468	—	536,766
15% - 22.5%	141,094	52,912	—	194,006
22.5% - 30%	90,131	65,097	—	155,228
30% - 45%	65,863	124,217	—	190,080
45% - 60%	—	75,936	—	75,936
60% - 90%	—	89,985	—	89,985
> 90%	—	—	748,238	748,238
Total	14,418,943	675,561	749,788	15,844,292

Vivienda

30 de junio de 2024

Total Saldo				
Rango PI	Etapas 1	Etapas 2	Etapas 3	Total
0%- 7.5%	1,064,428	516	—	1,064,944
7.5% - 15%	—	26,818	—	26,818
15% - 22.5%	—	7,535	—	7,535
22.5% - 30%	—	4,699	—	4,699
30% - 45%	—	5,207	—	5,207
45% - 60%	—	5,341	—	5,341
60% - 90%	—	2,655	—	2,655
> 90%	—	—	35,878	35,878
Total	1,064,428	52,771	35,878	1,153,077

31 de diciembre de 2023

Total Saldo				
Rango PI	Etapas 1	Etapas 2	Etapas 3	Total
0%- 7.5%	1,106,204	412	—	1,106,616
7.5% - 15%	—	31,976	—	31,976
15% - 22.5%	—	7,378	—	7,378
22.5% - 30%	1	5,387	—	5,388
30% - 45%	—	7,144	—	7,144
45% - 60%	—	3,208	—	3,208
60% - 90%	—	1,738	—	1,738
> 90%	—	—	34,498	34,498
Total	1,106,205	57,243	34,498	1,197,946

Microcrédito

30 de junio de 2024				
Total Saldo				
Rango PI	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total
0%- 7.5%	—	—	—	—
7.5% - 15%	375	—	—	375
15% - 22.5%	18	9	—	27
22.5% - 30%	—	33	—	33
30% - 45%	—	8	—	8
45% - 60%	4	3	—	7
60% - 90%	—	28	—	28
> 90%	—	—	910	910
Total	397	81	910	1,388

31 de diciembre de 2023				
Total Saldo				
Rango PI	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total
0%- 7.5%	677	—	—	677
7.5% - 15%	25	—	—	25
15% - 22.5%	80	37	—	117
22.5% - 30%	—	11	—	11
30% - 45%	4	—	—	4
45% - 60%	—	33	—	33
60% - 90%	—	11	—	11
> 90%	—	—	765	765
Total	786	92	765	1,643

Repos, interbancarios y operaciones de mercado monetario

30 de junio de 2024				
Total Saldo				
Rango PI	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total
0%- 7.5%	1,056,165	—	—	1,056,165
7.5% - 15%	—	—	—	—
15% - 22.5%	—	—	—	—
22.5% - 30%	—	—	—	—
30% - 45%	—	—	—	—
45% - 60%	—	—	—	—
60% - 90%	—	—	—	—
> 90%	—	—	—	—
Total	1,056,165	—	—	1,056,165

31 de diciembre de 2023

Total Saldo				
Rango PI	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total
0%- 7.5%	159,330	—	—	159,330
7.5% - 15%	—	—	—	—
15% - 22.5%	—	—	—	—
22.5% - 30%	—	—	—	—
30% - 45%	—	—	—	—
45% - 60%	—	—	—	—
60% - 90%	—	—	—	—
> 90%	—	—	—	—
Total	159,330	—	—	159,330

Contingencias de crédito

30 de junio de 2024

Total Saldo				
Rango PI	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total
0%- 7.5%	3,820,241	1,200	—	3,821,441
7.5% - 15%	4,713	634	—	5,347
15% - 22.5%	161	822	—	983
22.5% - 30%	3	2,185	—	2,188
30% - 45%	671	341	—	1,012
45% - 60%	—	305	—	305
60% - 90%	—	402	—	402
> 90%	—	—	73	73
Total	3,825,789	5,889	73	3,831,751

31 de diciembre de 2023

Total Saldo				
Rango PI	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total
0%- 7.5%	3,246,212	137	—	3,246,349
7.5% - 15%	5,488	804	—	6,292
15% - 22.5%	197	1,350	—	1,547
22.5% - 30%	722	1,069	—	1,791
30% - 45%	212	233	—	445
45% - 60%	—	391	—	391
60% - 90%	—	353	—	353
> 90%	—	—	172	172
Total	3,252,831	4,337	172	3,257,340

e) Provisión por deterioro de la cartera de créditos, activos financieros y otras cuentas por cobrar

La siguiente tabla muestra los saldos de la pérdida crediticia esperada (PCE) al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023:

	30 de junio de 2024				Total
	Etapa 1 PCE 12 - meses	Etapa 2 PCE - vida remanente crédito no deteriorado	Etapa 3 PCE - vida remanente crédito deteriorado	Metodología simplificada	
Cartera de créditos					
Comercial	50,099	900	388,136	—	439,135
Consumo	216,701	119,017	726,433	—	1,062,151
Vivienda	774	2,137	13,503	—	16,414
Microcrédito	33	20	904	—	957
Repos e Interbancarios	4	—	—	—	4
Total provisiones de cartera de créditos	267,611	122,074	1,128,976	—	1,518,661
Inversiones de renta fija a costo amortizado	505	—	—	—	505
Otras cuentas por cobrar	28,239	22,740	149,817	56,599	257,395
Total provisión de activos financieros a costo amortizado	296,355	144,814	1,278,793	56,599	1,776,561
Inversiones de renta fija a valor razonable con cambios en ORI	3,300	—	—	—	3,300
Compromisos de préstamo	6,149	395	—	—	6,544
Total provisión	305,804	145,209	1,278,793	56,599	1,786,405
31 de diciembre de 2023					
	Etapa 1 PCE 12- meses	Etapa 2 PCE - vida remanente crédito no deteriorado	Etapa 3 PCE - vida remanente crédito deteriorado	Metodología simplificada	Total
Cartera de créditos					
Comercial	34,376	827	368,262	—	403,465
Consumo	227,212	118,576	604,392	—	950,180
Vivienda	815	2,010	12,639	—	15,464
Microcrédito	46	17	759	—	822
Repos e Interbancarios	3	—	—	—	3
Total provisiones de cartera de créditos	262,452	121,430	986,052	—	1,369,934
Inversiones de renta fija a costo amortizado	420	—	—	—	420
Otras cuentas por cobrar	25,968	19,188	139,591	69,814	254,561

31 de diciembre de 2023

	Etapa 1 PCE 12- meses	Etapa 2 PCE - vida remanente crédito no deteriorado	Etapa 3 PCE - vida remanente crédito deteriorado	Metodología simplificada	Total
Total provisión de activos financieros a costo amortizado	288,840	140,618	1,125,643	69,814	1,624,915
Inversiones de renta fija a valor razonable con cambios en ORI	2,504	—	—	—	2,504
Compromisos de préstamo	5,803	334	—	—	6,137
Total provisión	297,147	140,952	1,125,643	69,814	1,633,556

La siguiente tabla muestra para los créditos en etapa 3 evaluados individualmente para PCE los saldos brutos y la provisión constituida de la cantidad bruta y de la pérdida al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023.

30 de junio de 2024

	Valor bruto registrado	Garantías colaterales ⁽¹⁾	Provisión constituida
Sin provisión registrada			
Comercial	—	—	—
Subtotal	—	—	—
Con provisión registrada			
Comercial	551,163	—	329,854
Consumo	102	—	102
Subtotal	551,265	—	329,956
Totales			
Comercial	551,163	—	329,854
Consumo	102	—	102
Totales	551,265	—	329,956

31 de diciembre de 2023

	Valor bruto registrado	Garantías colaterales ⁽¹⁾	Provisión constituida
Sin provisión registrada			
Comercial	—	—	—
Subtotal	—	—	—
Con provisión registrada			
Comercial	492,670	—	313,770
Consumo	97	—	97

	Valor bruto registrado	Garantías colaterales ⁽¹⁾	Provisión constituida
Subtotal	492,767	—	313,867
Totales			
Comercial	492,670	—	313,770
Consumo	97	—	97
Totales	492,767	—	313,867

(1) La diferencia entre el valor del préstamo y las garantías reveladas en la tabla anterior corresponde a préstamos no garantizados valorados con el método de flujo de efectivo descontado. Cuando se utiliza este método, se da a entender que es posible que el cliente realice pagos futuros.

El siguiente cuadro establece el valor en libros y el valor de la garantía (principalmente propiedades comerciales) para la cartera comercial mantenida por Banco Popular y sus Subsidiarias a nivel consolidado al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023:

	30 de junio de 2024	
	Monto	Garantía
Etapa 1 y 2	370,068	362,924
Etapa 3	104,457	77,949
Total	474,525	440,873

	31 de diciembre de 2023	
	Monto	Garantía
Etapa 1 y 2	335,594	326,042
Etapa 3	93,294	79,697
Total	428,888	405,739

Información Prospectiva

Banco Popular y sus Subsidiarias incorporan información prospectiva en su evaluación tanto del aumento significativo del riesgo crediticio de un instrumento desde el reconocimiento inicial, así como de la estimación final de la PCE. Banco Popular y sus Subsidiarias formulan un escenario base sobre la visión futura de las variables económicas más relevantes y un rango representativo de otros posibles escenarios, basados en pronósticos proporcionados por expertos económicos y considerando la proyección de múltiples variables. Este proceso involucra el desarrollo de dos o más escenarios económicos adicionales y considera la probabilidad relativa de cada uno.

El escenario B representa el resultado más probable. Está alineado con la información utilizada por Banco Popular y sus Subsidiarias para otros fines, como el presupuesto. Los otros escenarios, representan variables que incrementando (C) y que disminuyendo (A) con su respectiva probabilidad de ocurrencia.

La siguiente tabla muestra la estimación de la provisión por deterioro de cartera asumiendo que cada escenario prospectivo (por ejemplo, los escenarios A, B y C) se ponderaron al 100% en lugar de aplicar ponderaciones de probabilidad en los tres escenarios.

	30 de junio de 2024		
	Escenario A	Escenario B	Escenario C
Valor en libros			
Comercial	7,431,687	7,431,687	7,431,687
Consumo	15,890,897	15,890,897	15,890,897
Vivienda	1,153,077	1,153,077	1,153,077
Microcrédito	1,388	1,388	1,388
Repos e interbancarios	1,056,165	1,056,165	1,056,165
Total cartera	25,533,214	25,533,214	25,533,214
Provisión por deterioro			
Comercial	441,713	440,989	438,085
Consumo	1,063,339	1,062,038	1,064,950
Vivienda	16,404	16,404	16,404
Microcrédito	958	958	955
Repos e interbancarios	3	3	3
Total deterioro	1,522,417	1,520,392	1,520,397

A continuación, se presenta la cartera que sería etapa 2 teniendo en cuenta cada escenario:

Porción de los activos en etapa 2			
	Escenario A	Escenario B	Escenario C
Comercial	0.3 %	0.3 %	0.3 %
Consumo	3.7 %	3.7 %	3.7 %
Vivienda	4.6 %	4.6 %	4.6 %
Microcrédito	5.8 %	5.8 %	5.8 %
Repos e interbancarios	— %	— %	— %

	31 de diciembre de 2023		
	Escenario A	Escenario B	Escenario C
Valor en libros			
Comercial	7,078,956	7,078,956	7,078,956
Consumo	15,844,292	15,844,292	15,844,292
Vivienda	1,197,946	1,197,946	1,197,946
Microcrédito	1,643	1,643	1,643
Repos e interbancarios	159,330	159,330	159,330
Total cartera	24,282,167	24,282,167	24,282,167
Provisión por deterioro			
Comercial	404,332	404,645	404,511

31 de diciembre de 2023			
	Escenario A	Escenario B	Escenario C
Consumo	949,403	949,428	950,982
Vivienda	15,485	15,485	15,485
Microcrédito	821	822	822
Repos e interbancarios	8	8	8
Total deterioro	1,370,049	1,370,388	1,371,808

A continuación, se presenta la cartera que sería etapa 2 teniendo en cuenta cada escenario:

Porción de los activos en etapa 2			
Comercial	0.1 %	0.1 %	0.1 %
Consumo	4.2 %	4.2 %	4.2 %
Vivienda	4.8 %	4.8 %	4.8 %
Microcrédito	5.5 %	5.5 %	5.5 %
Repos e interbancarios	— %	— %	— %

La provisión por deterioro reconocida en el período se ve afectada por una variedad de factores, como se describe a continuación:

- Transferencias entre la etapa 1 y las etapas 2 o 3 debido a que los instrumentos financieros experimentaron aumentos (o disminuciones) significativos del riesgo de crédito o llegaron a incumplimiento en el período, y el consiguiente "aumento" (o "reducción") entre PCE de 12 meses y PCE por la vida remanente del crédito;
- Provisiones adicionales para nuevos instrumentos financieros reconocidos durante el período, así como liberaciones para instrumentos financieros no reconocidos en el período;
- Impacto de la medición de PCE debido a cambios realizados en modelos y supuestos;
- Disminución dentro de la PCE debido al paso del tiempo, ya que la PCE se mide sobre la base del valor presente;
- Fluctuaciones en tasa de cambio para activos denominados en monedas extranjeras y otros movimientos; y
- Activos financieros dados de baja durante el período y castigos de provisiones relacionadas con activos que fueron castigados durante el período.

Cartera de créditos

La siguiente tabla muestra el movimiento de la provisión para pérdidas a 30 de junio de 2024:

	Etapa 1 PCE 12- meses	Etapa 2 PCE - vida remanente crédito no deteriorado	Etapa 3 PCE - vida remanente crédito deteriorado	Total
Saldo provisiones al 31 de diciembre de 2023	262,452	121,430	986,052	1,369,934
Transferencias				
Transferencia de Etapa 1 a Etapa 2	(43,834)	43,834	—	—
Transferencia de Etapa 1 a Etapa 3	(59,348)	—	59,348	—
Transferencia de Etapa 2 a Etapa 3	—	(74,302)	74,302	—
Transferencia de Etapa 3 a Etapa 2	—	1,797	(1,797)	—
Transferencia de Etapa 2 a Etapa 1	3,877	(3,877)	—	—
Transferencia de Etapa 3 a Etapa 1	1,156	—	(1,156)	—
Impacto neto de la remediación de la provisión ⁽²⁾	85,949	38,971	56,451	181,371
Provisión de los nuevos créditos originados o comprados	46,354	5,357	26,980	78,691
Créditos que han sido cancelados (des reconocidos)	(29,033)	(11,055)	(47,624)	(87,712)
Reversión intereses causados ⁽¹⁾	—	—	82,368	82,368
Diferencia en cambio	38	(81)	347	304
Castigos del período	—	—	(106,295)	(106,295)
Saldo provisiones al 30 de junio de 2024	267,611	122,074	1,128,976	1,518,661

(1) La provisión de los intereses causados de los créditos Etapa 3 son reportados en el estado de resultados dentro de “ingresos por intereses” para que los ingresos por intereses se reconozcan sobre el costo amortizado (después de deducir la provisión de PCE).

(2) Esta línea incluye el impacto de la medición de la PCE debido a los cambios realizados en PI / PDIs / EDI y los cambios realizados en los supuestos y metodologías del modelo desde la apertura hasta el cierre del balance.

La siguiente tabla muestra el diferencial del impacto por etapa estimado usando todos los parámetros a 30 de junio de 2024 vs los parámetros usados a 31 de diciembre de 2023 con el portafolio de créditos vigente a 30 de junio de 2024.

Etapa 1 PCE 12- meses	Etapa 2 PCE - vida remanente crédito no deteriorado	Etapa 3 PCE - vida remanente crédito deteriorado	Total
12,232	9,445	190	21,867

La siguiente tabla explica el detalle de los cambios en el importe en libros bruto de la cartera para ayudar a explicar su importancia para los cambios en la provisión de pérdidas para la misma cartera como se mencionó anteriormente:

	Etapa 1 PCE 12- meses	Etapa 2 PCE - vida remanente crédito no deteriorado	Etapa 3 PCE - vida remanente crédito deteriorado	Total
Saldo cartera al 31 de diciembre de 2023	22,191,595	742,880	1,347,692	24,282,167
Transferencias				
Transferencia de etapa 1 a etapa 2	(208,653)	208,653	—	—
Transferencia de etapa 1 a etapa 3	(130,603)	—	130,603	—
Transferencia de etapa 2 a etapa 3	—	(122,593)	122,593	—
Transferencia de etapa 2 a etapa 1	84,085	(84,085)	—	—
Transferencia de etapa 3 a etapa 2	—	7,748	(7,748)	—
Transferencia de etapa 3 a etapa 1	47,346	—	(47,346)	—
Aumentos de capital y costos de otorgamiento	6,757,261	168,999	1,655,476	8,581,736
Disminuciones de capital y costos de otorgamiento	(5,649,087)	(257,128)	(1,620,961)	(7,527,176)
Aumentos-Disminuciones de Intereses y otras cuentas por cobrar	64,120	8,706	82,102	154,928
Castigos	—	—	(106,295)	(106,295)
Diferencia en cambio	147,215	449	190	147,854
Saldo cartera al 30 de junio de 2024	23,303,279	673,629	1,556,306	25,533,214

La siguiente tabla muestra el movimiento de la provisión para pérdidas a 30 de junio de 2023:

	Etapa 1 PCE 12- meses	Etapa 2 PCE - vida remanente crédito no deteriorado	Etapa 3 PCE - vida remanente crédito deteriorado	Total
Saldo provisiones al 31 de diciembre de 2022	263,996	79,792	905,011	1,248,799
Transferencias				
Transferencia de Etapa 1 a Etapa 2	(55,395)	55,395	—	—
Transferencia de Etapa 1 a Etapa 3	(70,760)	—	70,760	—
Transferencia de Etapa 2 a Etapa 3	—	(75,378)	75,378	—
Transferencia de Etapa 3 a Etapa 2	—	997	(997)	—
Transferencia de Etapa 2 a Etapa 1	3,383	(3,383)	—	—
Transferencia de Etapa 3 a Etapa 1	1,298	—	(1,298)	—
Impacto neto de la remediación de la provisión ⁽²⁾	(114,022)	5,452	(38,495)	(147,065)
Provisión de los nuevos créditos originados o comprados	271,430	41,358	117,823	430,611
Créditos que han sido cancelados (des reconocidos)	(29,731)	(6,687)	(24,612)	(61,030)
Reversión intereses causados ⁽¹⁾	—	—	83,576	83,576
Venta de cartera ⁽³⁾	—	(3)	(99,688)	(99,691)

	Etapa 1 PCE 12- meses	Etapa 2 PCE - vida remanente crédito no deteriorado	Etapa 3 PCE - vida remanente crédito deteriorado	Total
Castigos del período	—	—	(193,054)	(193,054)
Saldo provisiones al 30 de junio de 2023	270,199	97,543	894,404	1,262,146

- (1) La provisión de los intereses causados de los créditos Etapa 3 son reportados en el estado de resultados dentro de “ingresos por intereses” para que los ingresos por intereses se reconozcan sobre el costo amortizado (después de deducir la provisión de PCE).
- (2) Esta línea incluye el impacto de la medición de la PCE debido a los cambios realizados en PI / PDIs / EDI y los cambios realizados en los supuestos y metodologías del modelo desde la apertura hasta el cierre del balance.

La siguiente tabla muestra el diferencial del impacto por etapa estimado usando todos los parámetros a 30 de junio de 2023 vs los parámetros usados a 31 de diciembre de 2022 con el portafolio de créditos vigente a 30 de junio de 2023.

Etapa 1 PCE 12 - meses	Etapa 2 PCE - vida remanente crédito no deteriorado	Etapa 3 PCE - vida remanente crédito deteriorado	Total
(7,490)	5,580	(8,325)	(10,235)

- (3) Corresponde principalmente a venta de cartera deteriorada.

La siguiente tabla explica el detalle de los cambios en el importe en libros bruto de la cartera para ayudar a explicar su importancia para los cambios en la provisión de pérdidas para la misma cartera como se mencionó anteriormente:

	Etapa 1 PCE 12- meses	Etapa 2 PCE - vida remanente crédito no deteriorado	Etapa 3 PCE - vida remanente crédito deteriorado	Total
Saldo cartera al 31 de diciembre de 2022	23,575,483	490,226	1,156,484	25,222,193
Transferencias				
Transferencia de etapa 1 a etapa 2	(261,335)	261,335	—	—
Transferencia de etapa 1 a etapa 3	(93,634)	—	93,634	—
Transferencia de etapa 2 a etapa 3	—	(104,007)	104,007	—
Transferencia de etapa 2 a etapa 1	101,852	(101,852)	—	—
Transferencia de etapa 3 a etapa 2	—	7,573	(7,573)	—
Transferencia de etapa 3 a etapa 1	57,242	—	(57,242)	—
Aumentos de capital y costos de otorgamiento	10,495,061	62,542	685,962	11,243,565
Disminuciones de capital y costos de otorgamiento	(10,706,023)	(67,432)	(1,271,633)	(12,045,088)

	Etapa 1 PCE 12- meses	Etapa 2 PCE - vida remanente crédito no deteriorado	Etapa 3 PCE - vida remanente crédito deteriorado	Total
Aumentos - disminuciones de Intereses y otras cuentas por cobrar	(674,921)	11,510	754,467	91,056
Castigos	—	—	(193,054)	(193,054)
Venta de cartera ⁽¹⁾	373	(12)	(109,596)	(109,235)
Diferencia en cambio	(64,292)	—	—	(64,292)
Saldo cartera al 30 de junio de 2023	22,429,806	559,883	1,155,456	24,145,145

(1) Corresponde principalmente a venta de cartera deteriorada.

A continuación, se detalla el movimiento de provisión y de saldos de cartera por modalidad

Comercial

La siguiente tabla muestra el movimiento de la provisión para pérdidas a 30 de junio de 2024:

	Etapa 1 PCE 12- meses	Etapa 2 PCE - vida remanente crédito no deteriorado	Etapa 3 PCE - vida remanente crédito deteriorado	Total
Saldo provisiones al 31 de diciembre de 2023	34,376	827	368,262	403,465
Transferencias				
Transferencia de Etapa 1 a Etapa 2	(1,307)	1,307	—	—
Transferencia de Etapa 1 a Etapa 3	(2,080)	—	2,080	—
Transferencia de Etapa 2 a Etapa 3	—	(756)	756	—
Transferencia de Etapa 3 a Etapa 2	—	17	(17)	—
Transferencia de Etapa 2 a Etapa 1	71	(71)	—	—
Transferencia de Etapa 3 a Etapa 1	20	—	(20)	—
Impacto neto de la remediación de la provisión ⁽²⁾	6,003	(371)	(14,902)	(9,270)
Provisión de los nuevos créditos originados o comprados	20,332	3	705	21,040
Créditos que han sido cancelados (des reconocidos)	(7,356)	(56)	(5,482)	(12,894)
Reversión intereses causados ⁽¹⁾	—	—	38,406	38,406
Diferencia en cambio	40	—	—	40
Castigos del período	—	—	(1,652)	(1,652)
Saldo provisiones al 30 de junio de 2024	50,099	900	388,136	439,135

- (1) La provisión de los intereses causados de los créditos Etapa 3 son reportados en el estado de resultados dentro de “ingresos por intereses” para que los ingresos por intereses se reconozcan sobre el costo amortizado (después de deducir la provisión de PCE).
- (2) Esta línea incluye el impacto de la medición de la PCE debido a los cambios realizados en PI / PDIs / EDI y los cambios realizados en los supuestos y metodologías del modelo desde la apertura hasta el cierre del balance.

La siguiente tabla muestra el diferencial del impacto por etapa estimado usando todos los parámetros a 30 de junio de 2024 vs los parámetros usados a 31 de diciembre de 2023 con el portafolio de créditos vigente a 30 de junio de 2024.

Etapa 1 PCE 12 - meses	Etapa 2 PCE - vida remanente crédito no deteriorado	Etapa 3 PCE - vida remanente crédito deteriorado	Total
11,245	782	—	12,027

La siguiente tabla explica el detalle de los cambios en el importe en libros bruto de la cartera comercial para ayudar a explicar su importancia para los cambios en la provisión de pérdidas para la misma cartera como se mencionó anteriormente:

	Etapa 1 PCE 12- meses	Etapa 2 PCE - vida remanente crédito no deteriorado	Etapa 3 PCE - vida remanente crédito deteriorado	Total
Saldo cartera al 31 de diciembre de 2023	6,506,331	9,984	562,641	7,078,956
Transferencias				
Transferencia de etapa 1 a etapa 2	(16,084)	16,084	—	—
Transferencia de etapa 1 a etapa 3	(39,024)	—	39,024	—
Transferencia de etapa 2 a etapa 3	—	(2,716)	2,716	—
Transferencia de etapa 2 a etapa 1	3,522	(3,522)	—	—
Transferencia de etapa 3 a etapa 2	—	121	(121)	—
Transferencia de etapa 3 a etapa 1	2,727	—	(2,727)	—
Aumentos de capital y costos de otorgamiento	2,639,043	26,012	820,331	3,485,386
Disminuciones de capital y costos de otorgamiento	(2,473,138)	(22,178)	(845,821)	(3,341,137)
Aumentos - disminuciones de Intereses y otras cuentas por cobrar	22,199	1,291	46,129	69,619
Castigos	—	—	(1,652)	(1,652)
Diferencia en cambio	140,515	—	—	140,515
Saldo cartera al 30 de junio de 2024	6,786,091	25,076	620,520	7,431,687

La siguiente tabla muestra el movimiento de la provisión para pérdidas a 30 de junio de 2023:

	Etapa 1 PCE 12- meses	Etapa 2 PCE - vida remanente crédito no deteriorado	Etapa 3 PCE - vida remanente crédito deteriorado	Total
Saldo provisiones al 31 de diciembre de 2022	52,621	1,437	323,324	377,382
Transferencias				
Transferencia de Etapa 1 a Etapa 2	(1,551)	1,551	—	—
Transferencia de Etapa 1 a Etapa 3	(753)	—	753	—
Transferencia de Etapa 2 a Etapa 3	—	(1,399)	1,399	—
Transferencia de Etapa 3 a Etapa 2	—	65	(65)	—
Transferencia de Etapa 2 a Etapa 1	80	(80)	—	—
Transferencia de Etapa 3 a Etapa 1	1	—	(1)	—
Impacto neto de la remediación de la provisión ⁽²⁾	3,728	(528)	(10,100)	(6,900)
Provisión de los nuevos créditos originados o comprados	2,609	1,692	5,196	9,497
Créditos que han sido cancelados (des reconocidos)	(15,848)	(68)	(19,362)	(35,278)
Reversión intereses causados ⁽¹⁾	—	—	42,186	42,186
Castigos del período	—	—	(15,042)	(15,042)
Saldo provisiones al 30 de junio de 2023	40,887	2,670	328,288	371,845

(1) La provisión de los intereses causados de los créditos Etapa 3 son reportados en el estado de resultados dentro de “ingresos por intereses” para que los ingresos por intereses se reconozcan sobre el costo amortizado (después de deducir la provisión de PCE).

(2) Esta línea incluye el impacto de la medición de la PCE debido a los cambios realizados en PI / PDIs / EDI y los cambios realizados en los supuestos y metodologías del modelo desde la apertura hasta el cierre del balance.

La siguiente tabla muestra el diferencial del impacto por etapa estimado usando todos los parámetros a 30 de junio de 2023 vs los parámetros usados a 31 de diciembre de 2022 con el portafolio de créditos vigente a 30 de junio de 2023.

Etapa 1 PCE 12- meses	Etapa 2 PCE - vida remanente crédito no deteriorado	Etapa 3 PCE - vida remanente crédito deteriorado	Total
(3,712)	225	—	(3,487)

La siguiente tabla explica el detalle de los cambios en el importe en libros bruto de la cartera comercial para ayudar a explicar su importancia para los cambios en la provisión de pérdidas para la misma cartera como se mencionó anteriormente:

	Etapa 1 PCE 12- meses	Etapa 2 PCE - vida remanente crédito no deteriorado	Etapa 3 PCE - vida remanente crédito deteriorado	Total
Saldo cartera al 31 de diciembre de 2022	6,910,028	11,102	513,734	7,434,864
Transferencias				

	Etapa 1 PCE 12- meses	Etapa 2 PCE - vida remanente crédito no deteriorado	Etapa 3 PCE - vida remanente crédito deteriorado	Total
Transferencia de etapa 1 a etapa 2	(9,499)	9,499	—	—
Transferencia de etapa 1 a etapa 3	(1,742)	—	1,742	—
Transferencia de etapa 2 a etapa 3	—	(3,172)	3,172	—
Transferencia de etapa 2 a etapa 1	6,961	(6,961)	—	—
Transferencia de etapa 3 a etapa 2	—	259	(259)	—
Transferencia de etapa 3 a etapa 1	22	—	(22)	—
Aumentos de capital y costos de otorgamiento	4,606,124	10,828	2,590	4,619,542
Disminuciones de capital y costos de otorgamiento	(4,693,375)	(4,134)	(842,927)	(5,540,436)
Aumentos - disminuciones de Intereses y otras cuentas por cobrar	(668,886)	326	833,405	164,845
Castigos	—	—	(15,042)	(15,042)
Venta de cartera	373	—	26	399
Diferencia en cambio	(64,284)	—	—	(64,284)
Saldo cartera al 30 de junio de 2023	6,085,722	17,747	496,419	6,599,888

Consumo

La siguiente tabla muestra el movimiento de la provisión para pérdidas a 30 de junio de 2024:

	Etapa 1 PCE 12- meses	Etapa 2 PCE - vida remanente crédito no deteriorado	Etapa 3 PCE - vida remanente crédito deteriorado	Total
Saldo provisiones al 31 de diciembre de 2023	227,212	118,576	604,392	950,180
Transferencias				
Transferencia de Etapa 1 a Etapa 2	(42,082)	42,082	—	—
Transferencia de Etapa 1 a Etapa 3	(57,268)	—	57,268	—
Transferencia de Etapa 2 a Etapa 3	—	(73,054)	73,054	—
Transferencia de Etapa 3 a Etapa 2	—	1,766	(1,766)	—
Transferencia de Etapa 2 a Etapa 1	3,776	(3,776)	—	—
Transferencia de Etapa 3 a Etapa 1	1,134	—	(1,134)	—
Impacto neto de la remediación de la provisión ⁽²⁾	79,554	39,053	70,889	189,496
Provisión de los nuevos créditos originados o comprados	25,994	5,333	26,275	57,602
Créditos que han sido cancelados (des reconocidos)	(21,617)	(10,882)	(41,452)	(73,951)
Reversión intereses causados ⁽¹⁾	—	—	43,077	43,077
Diferencia en cambio	(2)	(81)	347	264
Castigos del período	—	—	(104,517)	(104,517)

	Etapa 1 PCE 12- meses	Etapa 2 PCE - vida remanente crédito no deteriorado	Etapa 3 PCE - vida remanente crédito deteriorado	Total
Saldo provisiones al 30 de junio de 2024	216,701	119,017	726,433	1,062,151

- (1) La provisión de los intereses causados de los créditos Etapa 3 son reportados en el estado de resultados dentro de "ingresos por intereses" para que los ingresos por intereses se reconozcan sobre el costo amortizado (después de deducir la provisión de PCE).
- (2) Esta línea incluye el impacto de la medición de la PCE debido a los cambios realizados en PI / PDIs / EDI y los cambios realizados en los supuestos y metodologías del modelo desde la apertura hasta el cierre del balance.

La siguiente tabla muestra el diferencial del impacto por etapa estimado usando todos los parámetros a 30 de junio de 2024 vs los parámetros usados a 31 de diciembre de 2023 con el portafolio de créditos vigente a 30 de junio de 2024.

Etapa 1 PCE 12-meses	Etapa 2 PCE - vida remanente crédito no deteriorado	Etapa 3 PCE - vida remanente crédito deteriorado	Total
975	8,657	190	9,822

La siguiente tabla explica el detalle de los cambios en el importe en libros bruto de la cartera de consumo para ayudar a explicar su importancia para los cambios en la provisión de pérdidas para la misma cartera como se mencionó anteriormente:

	Etapa 1 PCE 12- meses	Etapa 2 PCE - vida remanente crédito no deteriorado	Etapa 3 PCE - vida remanente crédito deteriorado	Total
Saldo cartera al 31 de diciembre de 2023	14,418,943	675,561	749,788	15,844,292
Transferencias				
Transferencia de etapa 1 a etapa 2	(173,584)	173,584	—	—
Transferencia de etapa 1 a etapa 3	(91,579)	—	91,579	—
Transferencia de etapa 2 a etapa 3	—	(117,353)	117,353	—
Transferencia de etapa 2 a etapa 1	54,796	(54,796)	—	—
Transferencia de etapa 3 a etapa 2	—	7,411	(7,411)	—
Transferencia de etapa 3 a etapa 1	43,691	—	(43,691)	—
Aumentos de capital y costos de otorgamiento	2,994,583	130,818	814,037	3,939,438
Disminuciones de capital y costos de otorgamiento	(2,890,318)	(226,890)	(751,984)	(3,869,192)
Aumentos - disminuciones de Intereses y otras cuentas por cobrar	38,081	6,917	33,654	78,652
Castigos	—	—	(104,517)	(104,517)
Diferencia en cambio	1,585	449	190	2,224

	Etapa 1 PCE 12- meses	Etapa 2 PCE - vida remanente crédito no deteriorado	Etapa 3 PCE - vida remanente crédito deteriorado	Total
Saldo cartera al 30 de junio de 2024	14,396,198	595,701	898,998	15,890,897

La siguiente tabla muestra el movimiento de la provisión para pérdidas a 30 de junio de 2023:

	Etapa 1 PCE 12- meses	Etapa 2 PCE - vida remanente crédito no deteriorado	Etapa 3 PCE - vida remanente crédito deteriorado	Total
Saldo provisiones al 31 de diciembre de 2022	210,415	76,906	570,081	857,402
Transferencias				
Transferencia de Etapa 1 a Etapa 2	(53,306)	53,306	—	—
Transferencia de Etapa 1 a Etapa 3	(70,007)	—	70,007	—
Transferencia de Etapa 2 a Etapa 3	—	(73,138)	73,138	—
Transferencia de Etapa 3 a Etapa 2	—	872	(872)	—
Transferencia de Etapa 2 a Etapa 1	3,277	(3,277)	—	—
Transferencia de Etapa 3 a Etapa 1	1,296	—	(1,296)	—
Impacto neto de la remediación de la provisión ⁽²⁾	(118,499)	5,652	15,606	(97,241)
Provisión de los nuevos créditos originados o comprados	268,638	39,257	67,079	374,974
Créditos que han sido cancelados (des reconocidos)	(13,575)	(6,560)	(4,876)	(25,011)
Reversión intereses causados ⁽¹⁾	—	—	40,698	40,698
Venta de cartera	—	(3)	(99,688)	(99,691)
Castigos del período	—	—	(175,077)	(175,077)
Saldo provisiones al 30 de junio de 2023	228,239	93,015	554,800	876,054

(1) La provisión de los intereses causados de los créditos Etapa 3 son reportados en el estado de resultados dentro de “ingresos por intereses” para que los ingresos por intereses se reconozcan sobre el costo amortizado (después de deducir la provisión de PCE).

(2) Esta línea incluye el impacto de la medición de la PCE debido a los cambios realizados en PI / PDIs / EDI y los cambios realizados en los supuestos y metodologías del modelo desde la apertura hasta el cierre del balance.

La siguiente tabla muestra el diferencial del impacto por etapa estimado usando todos los parámetros a 30 de junio de 2023 vs los parámetros usados a 31 de diciembre de 2022 con el portafolio de créditos vigente a 30 de junio de 2023.

Etapa 1 PCE 12-meses	Etapa 2 PCE - vida remanente crédito no deteriorado	Etapa 3 PCE - vida remanente crédito deteriorado	Total
(2,169)	5,296	(8,325)	(5,198)

La siguiente tabla explica el detalle de los cambios en el importe en libros bruto de la cartera de consumo para ayudar a explicar su importancia para los cambios en la provisión de pérdidas para la misma cartera como se mencionó anteriormente:

	Etapa 1 PCE 12- meses	Etapa 2 PCE - vida remanente crédito no deteriorado	Etapa 3 PCE - vida remanente crédito deteriorado	Total
Saldo cartera al 31 de diciembre de 2022	15,475,005	436,541	611,069	16,522,615
Transferencias				
Transferencia de etapa 1 a etapa 2	(226,811)	226,811	—	—
Transferencia de etapa 1 a etapa 3	(91,892)	—	91,892	—
Transferencia de etapa 2 a etapa 3	—	(96,880)	96,880	—
Transferencia de etapa 2 a etapa 1	75,379	(75,379)	—	—
Transferencia de etapa 3 a etapa 2	—	6,675	(6,675)	—
Transferencia de etapa 3 a etapa 1	56,324	—	(56,324)	—
Aumentos de capital y costos de otorgamiento	5,560,139	40,007	356,650	5,956,796
Disminuciones de capital y costos de otorgamiento	(5,866,076)	(57,665)	(384,534)	(6,308,275)
Aumentos-Disminuciones de Intereses y otras cuentas por cobrar	(6,703)	9,348	204,125	206,770
Castigos	—	—	(175,077)	(175,077)
Venta de cartera	—	(12)	(109,622)	(109,634)
Saldo cartera al 30 de junio de 2023	14,975,365	489,446	628,384	16,093,195

Vivienda

La siguiente tabla muestra el movimiento de la provisión para pérdidas a 30 de junio de 2024:

	Etapa 1 PCE 12- meses	Etapa 2 PCE - vida remanente crédito no deteriorado	Etapa 3 PCE - vida remanente crédito deteriorado	Total
Saldo provisiones al 31 de diciembre de 2023	815	2,010	12,639	15,464
Transferencias				
Transferencia de Etapa 1 a Etapa 2	(431)	431	—	—
Transferencia de Etapa 1 a Etapa 3	—	—	—	—
Transferencia de Etapa 2 a Etapa 3	—	(489)	489	—
Transferencia de Etapa 3 a Etapa 2	—	14	(14)	—
Transferencia de Etapa 2 a Etapa 1	28	(28)	—	—
Transferencia de Etapa 3 a Etapa 1	1	—	(1)	—
Impacto neto de la remediación de la provisión ⁽²⁾	388	292	498	1,178

	Etapa 1 PCE 12- meses	Etapa 2 PCE - vida remanente crédito no deteriorado	Etapa 3 PCE - vida remanente crédito deteriorado	Total
Provisión de los nuevos créditos originados o comprados	22	21	—	43
Créditos que han sido cancelados (des reconocidos)	(49)	(114)	(685)	(848)
Reversión intereses causados ⁽¹⁾	—	—	699	699
Castigos del período	—	—	(122)	(122)
Saldo provisiones al 30 de junio de 2024	774	2,137	13,503	16,414

(1) La provisión de los intereses causados de los créditos Etapa 3 son reportados en el estado de resultados dentro de “ingresos por intereses” para que los ingresos por intereses se reconozcan sobre el costo amortizado (después de deducir la provisión de PCE).

(2) Esta línea incluye el impacto de la medición de la PCE debido a los cambios realizados en PI / PDIs / EDI y los cambios realizados en los supuestos y metodologías del modelo desde la apertura hasta el cierre del balance.

La siguiente tabla muestra el diferencial del impacto por etapa estimado usando todos los parámetros a 30 de junio de 2024 vs los parámetros usados a 31 de diciembre de 2023 con el portafolio de créditos vigente a 30 de junio de 2024.

Etapa 1 PCE 12-meses	Etapa 2 PCE - vida remanente crédito no deteriorado	Etapa 3 PCE - vida remanente crédito deteriorado	Total
(1)	—	—	(1)

La siguiente tabla explica el detalle de los cambios en el importe en libros bruto de la cartera de vivienda para ayudar a explicar su importancia para los cambios en la provisión de pérdidas para la misma cartera como se mencionó anteriormente:

	Etapa 1 PCE 12- meses	Etapa 2 PCE - vida remanente crédito no deteriorado	Etapa 3 PCE - vida remanente crédito deteriorado	Total
Saldo cartera al 31 de diciembre de 2023	1,106,205	57,243	34,498	1,197,946
Transferencias				
Transferencia de etapa 1 a etapa 2	(18,943)	18,943	—	—
Transferencia de etapa 1 a etapa 3	—	—	—	—
Transferencia de etapa 2 a etapa 3	—	(2,520)	2,520	—
Transferencia de etapa 2 a etapa 1	25,743	(25,743)	—	—
Transferencia de etapa 3 a etapa 2	—	216	(216)	—
Transferencia de etapa 3 a etapa 1	926	—	(926)	—
Aumentos de capital y costos de otorgamiento	53,098	12,134	19,712	84,944

	Etapa 1 PCE 12- meses	Etapa 2 PCE - vida remanente crédito no deteriorado	Etapa 3 PCE - vida remanente crédito deteriorado	Total
Disminuciones de capital y costos de otorgamiento	(104,698)	(7,999)	(21,751)	(134,448)
Aumentos - disminuciones de Intereses y otras cuentas por cobrar	2,097	497	2,163	4,757
Castigos	—	—	(122)	(122)
Saldo cartera al 30 de junio de 2024	1,064,428	52,771	35,878	1,153,077

La siguiente tabla muestra el movimiento de la provisión para pérdidas a 30 de junio de 2023:

	Etapa 1 PCE 12- meses	Etapa 2 PCE - vida remanente crédito no deteriorado	Etapa 3 PCE - vida remanente crédito deteriorado	Total
Saldo provisiones al 31 de diciembre de 2022	871	1,442	10,950	13,263
Transferencias				
Transferencia de Etapa 1 a Etapa 2	(535)	535	—	—
Transferencia de Etapa 2 a Etapa 3	—	(824)	824	—
Transferencia de Etapa 3 a Etapa 2	—	60	(60)	—
Transferencia de Etapa 2 a Etapa 1	26	(26)	—	—
Transferencia de Etapa 3 a Etapa 1	1	—	(1)	—
Impacto neto de la remediación de la provisión ⁽²⁾	511	317	(43,940)	(43,112)
Provisión de los nuevos créditos originados o comprados	169	401	45,512	46,082
Créditos que han sido cancelados (des reconocidos)	(36)	(50)	(366)	(452)
Reversión intereses causados ⁽¹⁾	—	—	568	568
Castigos del período	—	—	(2,852)	(2,852)
Saldo provisiones al 30 de junio de 2023	1,007	1,855	10,635	13,497

(1) La provisión de los intereses causados de los créditos Etapa 3 son reportados en el estado de resultados dentro de “ingresos por intereses” para que los ingresos por intereses se reconozcan sobre el costo amortizado (después de deducir la provisión de PCE).

(2) Esta línea incluye el impacto de la medición de la PCE debido a los cambios realizados en PI / PDIs / EDI y los cambios realizados en los supuestos y metodologías del modelo desde la apertura hasta el cierre del balance.

La siguiente tabla muestra el diferencial del impacto por etapa estimado usando todos los parámetros a 30 de junio de 2023 vs los parámetros usados a 31 de diciembre de 2022 con el portafolio de créditos vigente a 30 de junio de 2023.

Etapa 1 PCE 12-meses	Etapa 2 PCE - vida remanente crédito no deteriorado	Etapa 3 PCE - vida remanente crédito deteriorado	Total
131	59	—	190

La siguiente tabla explica el detalle de los cambios en el importe en libros bruto de la cartera de vivienda para ayudar a explicar su importancia para los cambios en la provisión de pérdidas para la misma cartera como se mencionó anteriormente:

	Etapa 1 PCE 12- meses	Etapa 2 PCE - vida remanente crédito no deteriorado	Etapa 3 PCE - vida remanente crédito deteriorado	Total
Saldo cartera al 31 de diciembre de 2022	1,179,266	42,555	31,018	1,252,839
Transferencias				
Transferencia de etapa 1 a etapa 2	(25,015)	25,015	—	—
Transferencia de etapa 1 a etapa 3	—	—	—	—
Transferencia de etapa 2 a etapa 3	—	(3,934)	3,934	—
Transferencia de etapa 2 a etapa 1	19,509	(19,509)	—	—
Transferencia de etapa 3 a etapa 2	—	639	(639)	—
Transferencia de etapa 3 a etapa 1	896	—	(896)	—
Aumentos de capital y costos de otorgamiento	106,363	11,697	326,722	444,782
Disminuciones de capital y costos de otorgamiento	(145,449)	(5,622)	(41,028)	(192,099)
Aumentos-Disminuciones de Intereses y otras cuentas por cobrar	673	1,832	(286,289)	(283,784)
Castigos	—	—	(2,852)	(2,852)
Saldo cartera al 30 de junio de 2023	1,136,243	52,673	29,970	1,218,886

Microcrédito

La siguiente tabla muestra el movimiento de la provisión para pérdidas a 30 de junio de 2024:

	Etapa 1 PCE 12- meses	Etapa 2 PCE - vida remanente crédito no deteriorado	Etapa 3 PCE - vida remanente crédito deteriorado	Total
Saldo provisiones al 31 de diciembre de 2023	46	17	759	822
Transferencias				
Transferencia de Etapa 1 a Etapa 2	(14)	14	—	—
Transferencia de Etapa 2 a Etapa 3	—	(3)	3	—
Transferencia de Etapa 2 a Etapa 1	2	(2)	—	—
Transferencia de Etapa 3 a Etapa 1	1	—	(1)	—

	Etapa 1 PCE 12- meses	Etapa 2 PCE - vida remanente crédito no deteriorado	Etapa 3 PCE - vida remanente crédito deteriorado	Total
Impacto neto de la remediación de la provisión ⁽²⁾	3	(3)	(34)	(34)
Créditos que han sido cancelados (des reconocidos)	(5)	(3)	(5)	(13)
Reversión intereses causados ⁽¹⁾	—	—	186	186
Castigos del período	—	—	(4)	(4)
Saldo provisiones al 30 de junio de 2024	33	20	904	957

(1) La provisión de los intereses causados de los créditos Etapa 3 son reportados en el estado de resultados dentro de “ingresos por intereses” para que los ingresos por intereses se reconozcan sobre el costo amortizado (después de deducir la provisión de PCE).

(2) Esta línea incluye el impacto de la medición de la PCE debido a los cambios realizados en PI / PDIs / EDI y los cambios realizados en los supuestos y metodologías del modelo desde la apertura hasta el cierre del balance.

La siguiente tabla muestra el diferencial del impacto por etapa estimado usando todos los parámetros a 30 de junio de 2024 vs los parámetros usados a 31 de diciembre de 2023 con el portafolio de créditos vigente a 30 de junio de 2024.

Etapa 1 PCE 12-meses	Etapa 2 PCE - vida remanente crédito no deteriorado	Etapa 3 PCE - vida remanente crédito deteriorado	Total
8	6	—	14

La siguiente tabla explica el detalle de los cambios en el importe en libros bruto de la cartera de microcrédito para ayudar a explicar su importancia para los cambios en la provisión de pérdidas para la misma cartera como se mencionó anteriormente:

	Etapa 1 PCE 12- meses	Etapa 2 PCE - vida remanente crédito no deteriorado	Etapa 3 PCE - vida remanente crédito deteriorado	Total
Saldo cartera al 31 de diciembre de 2023	786	92	765	1,643
Transferencias				
Transferencia de etapa 1 a etapa 2	(42)	42	—	—
Transferencia de etapa 2 a etapa 3	—	(4)	4	—
Transferencia de etapa 2 a etapa 1	24	(24)	—	—
Transferencia de etapa 3 a etapa 1	2	—	(2)	—
Aumentos de capital y costos de otorgamiento	12	35	1,396	1,443
Disminuciones de capital y costos de otorgamiento	(384)	(61)	(1,405)	(1,850)
Aumentos - disminuciones de Intereses	(1)	1	156	156

	Etapa 1 PCE 12- meses	Etapa 2 PCE - vida remanente crédito no deteriorado	Etapa 3 PCE - vida remanente crédito deteriorado	Total
Castigos	—	—	(4)	(4)
Saldo cartera al 30 de junio de 2024	397	81	910	1,388

La siguiente tabla muestra el movimiento de la provisión para pérdidas a 30 de junio de 2023:

	Etapa 1 PCE 12- meses	Etapa 2 PCE - vida remanente crédito no deteriorado	Etapa 3 PCE - vida remanente crédito deteriorado	Total
Saldo provisiones al 31 de diciembre de 2022	81	7	656	744
Transferencias				
Transferencia de Etapa 1 a Etapa 2	(3)	3	—	—
Transferencia de Etapa 3 a Etapa 2	—	(17)	17	—
Impacto neto de la remediación de la provisión ⁽²⁾	242	11	(61)	192
Provisión de los nuevos créditos originados o comprados	14	8	36	58
Créditos que han sido cancelados (des reconocidos)	(272)	(9)	(8)	(289)
Reversión intereses causados ⁽¹⁾	—	—	124	124
Castigos del período	—	—	(83)	(83)
Saldo provisiones al 30 de junio de 2023	62	3	681	746

(1) La provisión de los intereses causados de los créditos Etapa 3 son reportados en el estado de resultados dentro de “ingresos por intereses” para que los ingresos por intereses se reconozcan sobre el costo amortizado (después de deducir la provisión de PCE).

(2) Esta línea incluye el impacto de la medición de la PCE debido a los cambios realizados en PI / PDIs / EDI y los cambios realizados en los supuestos y metodologías del modelo desde la apertura hasta el cierre del balance.

La siguiente tabla muestra el diferencial del impacto por etapa estimado usando todos los parámetros a 30 de junio de 2023 vs los parámetros usados a 31 de diciembre de 2022 con el portafolio de créditos vigente a 30 de junio de 2023.

Etapa 1 PCE 12-meses	Etapa 2 PCE - vida remanente crédito no deteriorado	Etapa 3 PCE - vida remanente crédito deteriorado	Total
(3)	—	—	(3)

La siguiente tabla explica el detalle de los cambios en el importe en libros bruto de la cartera de microcrédito para ayudar a explicar su importancia para los cambios en la provisión de pérdidas para la misma cartera como se mencionó anteriormente:

	Etapa 1 PCE 12- meses	Etapa 2 PCE - vida remanente crédito no deteriorado	Etapa 3 PCE - vida remanente crédito deteriorado	Total
Saldo cartera al 31 de diciembre de 2022	1,531	28	663	2,222
Transferencias				
Transferencia de etapa 1 a etapa 2	(10)	10	—	—
Transferencia de etapa 2 a etapa 3	—	(21)	21	—
Transferencia de etapa 2 a etapa 1	3	(3)	—	—
Aumentos de capital y costos de otorgamiento	851	10	—	861
Disminuciones de capital y costos de otorgamiento	(1,123)	(11)	(3,144)	(4,278)
Aumentos - disminuciones de Intereses y otras cuentas por cobrar	(5)	4	3,226	3,225
Castigos	—	—	(83)	(83)
Saldo cartera al 30 de junio de 2023	1,247	17	683	1,947

Repos, interbancarios y operaciones del mercado monetario

La siguiente tabla muestra el movimiento de la provisión para pérdidas a 30 de junio de 2024:

	Etapa 1 PCE 12- meses	Etapa 2 PCE - vida remanente crédito no deteriorado	Etapa 3 PCE - vida remanente crédito deteriorado	Total
Saldo provisiones al 31 de diciembre de 2023	3	—	—	3
Impacto neto de la remediación de la provisión ⁽¹⁾	1	—	—	1
Provisión de los nuevos créditos originados o comprados	6	—	—	6
Créditos que han sido cancelados (des reconocidos)	(6)	—	—	(6)
Saldo provisiones al 30 de junio de 2024	4	—	—	4

(1) Esta línea incluye el impacto de la medición de la PCE debido a los cambios realizados en PI / PDIs / EDI y los cambios realizados en los supuestos y metodologías del modelo desde la apertura hasta el cierre del balance.

La siguiente tabla muestra el diferencial del impacto por etapa estimado usando todos los parámetros a 30 de junio de 2024 vs los parámetros usados a 31 de diciembre de 2023 con el portafolio de créditos vigente a 30 de junio de 2024.

Etapa 1 PCE 12-meses	Etapa 2 PCE - vida remanente crédito no deteriorado	Etapa 3 PCE - vida remanente crédito deteriorado	Total
5	—	—	5

La siguiente tabla explica el detalle de los cambios en el importe en libros bruto de la cartera para ayudar a explicar su importancia para los cambios en la provisión de pérdidas para la misma cartera como se mencionó anteriormente:

	Etapa 1 PCE 12-meses	Etapa 2 PCE - vida remanente crédito no deteriorado	Etapa 3 PCE - vida remanente crédito deteriorado	Total
Saldo cartera al 31 de diciembre de 2023	159,330	—	—	159,330
Aumentos de capital y costos de otorgamiento	1,070,525	—	—	1,070,525
Disminuciones de capital y costos de otorgamiento	(180,549)	—	—	(180,549)
Aumentos - disminuciones de intereses	1,744	—	—	1,744
Diferencia en cambio	5,115	—	—	5,115
Saldo cartera al 30 de junio de 2024	1,056,165	—	—	1,056,165

La siguiente tabla muestra el movimiento de la provisión para pérdidas a 30 de junio de 2023:

	Etapa 1 PCE 12-meses	Etapa 2 PCE - vida remanente crédito no deteriorado	Etapa 3 PCE - vida remanente crédito deteriorado	Total
Saldo provisiones al 31 de diciembre de 2022	8	—	—	8
Impacto neto de la remediación de la provisión ⁽¹⁾	(4)	—	—	(4)
Provisión de los nuevos créditos originados o comprados	—	—	—	—
Créditos que han sido cancelados (des reconocidos)	—	—	—	—
Saldo provisiones al 30 de junio de 2023	4	—	—	4

(1) Esta línea incluye el impacto de la medición de la PCE debido a los cambios realizados en PI / PDIs / EDI y los cambios realizados en los supuestos y metodologías del modelo desde la apertura hasta el cierre del balance.

La siguiente tabla muestra el diferencial del impacto por etapa estimado usando todos los parámetros a 30 de junio de 2023 vs los parámetros usados a 31 de diciembre de 2022 con el portafolio de créditos vigente a 30 de junio de 2023:

Etapa 1 PCE 12 - meses	Etapa 2 PCE - vida remanente crédito no deteriorado	Etapa 3 PCE - vida remanente crédito deteriorado	Total
(1,737)	—	—	(1,737)

La siguiente tabla explica el detalle de los cambios en el importe en libros bruto de la cartera para ayudar a explicar su importancia para los cambios en la provisión de pérdidas para la misma cartera como se mencionó anteriormente:

	Etapa 1 PCE 12- meses	Etapa 2 PCE - vida remanente crédito no deteriorado	Etapa 3 PCE - vida remanente crédito deteriorado	Total
Saldo cartera al 31 de diciembre de 2022	9,653	—	—	9,653
Aumentos de capital y costos de otorgamiento	221,584	—	—	221,584
Disminuciones de capital y costos de otorgamiento	—	—	—	—
Diferencia en cambio	(8)	—	—	(8)
Saldo cartera al 30 de junio de 2023	231,229	—	—	231,229

Inversiones en títulos de deuda a valor razonable con cambios en ORI

La siguiente tabla explica el detalle de los cambios en el importe en libros de las Inversiones en títulos de deuda a valor razonable con cambios en ORI para ayudar a explicar su importancia para los cambios en la reserva de pérdidas a 30 de junio de 2024:

	Etapa 1 PCE 12- meses	Etapa 2 PCE - vida remanente crédito no deteriorado	Etapa 3 PCE - vida remanente crédito deteriorado	Total
Saldo provisiones al 31 de diciembre de 2023	2,504	—	—	2,504
Impacto neto de la remediación de la provisión ⁽¹⁾	(997)	—	—	(997)
Provisión de los nuevos títulos comprados durante el período	1,826	—	—	1,826
Impacto en la provisión de los títulos que han sido vendidos o que se vencieron (des reconocidos)	(33)	—	—	(33)
Saldo provisiones al 30 de junio de 2024	3,300	—	—	3,300

- (1) Esta línea incluye el impacto de la medición de la PCE debido a los cambios realizados en PI / Probabilidad dado incumplimiento (PDIs) / Exposición dado incumplimiento (EDI) y los cambios realizados en los supuestos y metodologías del modelo desde la apertura hasta el cierre del balance.

La siguiente tabla muestra el diferencial del impacto por etapa estimado usando todos los parámetros a 30 de junio de 2024 vs los parámetros usados a 31 de diciembre de 2023 con el portafolio de inversiones vigente a 30 de junio de 2024.

Etapa 1 PCE 12-meses	Etapa 2 PCE - vida remanente crédito no deteriorado	Etapa 3 PCE - vida remanente crédito deteriorado	Total
43	—	—	43

La siguiente tabla explica el detalle de los cambios en el importe en libros de las Inversiones en títulos de deuda a valor razonable con cambios en ORI para ayudar a explicar su importancia para los cambios en la reserva de pérdidas a 30 de junio de 2023:

	Etapa 1 PCE 12- meses	Etapa 2 PCE - vida remanente crédito no deteriorado	Etapa 3 PCE - vida remanente crédito deteriorado	Total
Saldo provisiones al 31 de diciembre de 2022	1,116	—	—	1,116
Impacto neto de la remediación de la provisión ⁽¹⁾	(454)	—	—	(454)
Provisión de los nuevos títulos comprados durante el período	746	—	—	746
Impacto en la provisión de los títulos que han sido vendidos o que se vencieron (des reconocidos)	(116)	—	—	(116)
Saldo provisiones al 30 de junio de 2023	1,292	—	—	1,292

(1) Esta línea incluye el impacto de la medición de la PCE debido a los cambios realizados en PI / PDIs / EDI y los cambios realizados en los supuestos y metodologías del modelo desde la apertura hasta el cierre del balance.

La siguiente tabla muestra el diferencial del impacto por etapa estimado usando todos los parámetros a 30 de junio de 2023 vs los parámetros usados a 31 de diciembre de 2022 con el portafolio de inversiones vigente a 30 de junio de 2023.

Etapa 1 PCE 12 - meses	Etapa 2 PCE - vida remanente crédito no deteriorado	Etapa 3 PCE - vida remanente crédito deteriorado	Total
(54)	—	—	(54)

Inversiones en títulos de deuda a costo amortizado

La siguiente tabla explica el detalle de los cambios en el importe en libros de las Inversiones en títulos de deuda a costo amortizado para ayudar a explicar su importancia para los cambios en la reserva de pérdidas a 30 de junio de 2024:

	Etapa 1 PCE 12- meses	Etapa 2 PCE - vida remanente crédito no deteriorado	Etapa 3 PCE - vida remanente crédito deteriorado	Total
Saldo provisiones al 31 de diciembre de 2023	420	—	—	420
Impacto neto de la remediación de la provisión ⁽¹⁾	(139)	—	—	(139)
Provisión de los nuevos títulos comprados durante el período	325	—	—	325
Impacto en la provisión de los títulos que han sido vendidos o que se vencieron (des reconocidos)	(101)	—	—	(101)
Saldo provisiones al 30 de junio de 2024	505	—	—	505

(1) Esta línea incluye el impacto de la medición de la PCE debido a los cambios realizados en PI / PDIs / EDI y los cambios realizados en los supuestos y metodologías del modelo desde la apertura hasta el cierre del balance.

La siguiente tabla muestra el diferencial del impacto por etapa estimado usando todos los parámetros a 30 de junio de 2024 vs los parámetros usados a 31 de diciembre de 2023 con el portafolio de inversiones vigente a 30 de junio de 2024.

Etapa 1 PCE 12-meses	Etapa 2 PCE - vida remanente crédito no deteriorado	Etapa 3 PCE - vida remanente crédito deteriorado	Total
86	—	—	86

La siguiente tabla explica el detalle de los cambios en el importe en libros de las Inversiones en títulos de deuda a costo amortizado para ayudar a explicar su importancia para los cambios en la reserva de pérdidas a 30 de junio de 2023:

	Etapa 1 PCE 12 - meses	Etapa 2 PCE - vida remanente crédito no deteriorado	Etapa 3 PCE - vida remanente crédito deteriorado	Total
Saldo provisiones al 31 de diciembre de 2022	402	—	—	402
Impacto neto de la remediación de la provisión ⁽¹⁾	(10)	—	—	(10)
Provisión de los nuevos títulos comprados durante el período	58	—	—	58
Impacto en la provisión de los títulos que han sido vendidos o que se vencieron (des reconocidos)	(88)	—	—	(88)
Saldo provisiones al 30 de junio de 2023	362	—	—	362

(1) Esta línea incluye el impacto de la medición de la PCE debido a los cambios realizados en PI / PDIs / EDI y los cambios realizados en los supuestos y metodologías del modelo desde la apertura hasta el cierre del balance.

La siguiente tabla muestra el diferencial del impacto por etapa estimado usando todos los parámetros a 30 de junio de 2023 vs los parámetros usados a 31 de diciembre de 2022 con el portafolio de inversiones vigente a 30 de junio de 2023.

Etapa 1 PCE 12 - meses	Etapa 2 PCE - vida remanente crédito no deteriorado	Etapa 3 PCE - vida remanente crédito deteriorado	Total
190	—	—	190

Otras cuentas por cobrar

La siguiente tabla muestra el movimiento de la provisión para pérdidas a 30 de junio de 2024:

	Etapa 1 PCE 12- meses	Etapa 2 PCE - vida remanente crédito no deteriorado	Etapa 3 PCE - vida remanente crédito deteriorado	Metodología Simplificada	Total
Saldo provisiones al 31 de diciembre de 2023	25,968	19,188	139,591	69,814	254,561
Impacto neto de la remediación de la provisión	1,881	2,976	26,485	6,240	37,582
Diferencia en cambio	415	576	994	35	2,020
Castigos del período	(25)	—	(17,253)	(19,490)	(36,768)
Saldo provisiones al 30 de junio de 2024	28,239	22,740	149,817	56,599	257,395

La siguiente tabla muestra el movimiento de la provisión para pérdidas a 30 de junio de 2023:

	Etapa 1 PCE 12- meses	Etapa 2 PCE - vida remanente crédito no deteriorado	Etapa 3 PCE - vida remanente crédito deteriorado	Metodología Simplificada	Total
Saldo provisiones al 31 de diciembre de 2022	—	—	—	20,017	20,017
Impacto neto de la remediación de la provisión	—	—	—	395	395
Castigos del período	—	—	—	(110)	(110)
Saldo provisiones al 30 de junio de 2023	—	—	—	20,302	20,302

Compromisos de crédito y contratos de garantías financieras

La siguiente tabla muestra el movimiento de la provisión para pérdidas a 30 de junio de 2024:

	Etapa 1 PCE 12- meses	Etapa 2 PCE - vida remanente crédito no deteriorado	Etapa 3 PCE - vida remanente crédito deteriorado	Total
Saldo provisiones al 31 de diciembre de 2023	5,803	334	—	6,137
Transferencias:				
Transferencia de Etapa 1 a Etapa 2	(134)	134	—	—
Transferencia de Etapa 2 a Etapa 1	88	(88)	—	—
Impacto neto de la remediación de la provisión	392	15	—	407
Saldo provisiones al 30 de junio de 2024	6,149	395	—	6,544

La siguiente tabla muestra el movimiento de la provisión para pérdidas a 30 de junio de 2023:

	Etapa 1 PCE 12- meses	Etapa 2 PCE - vida remanente crédito no deteriorado	Etapa 3 PCE - vida remanente crédito deteriorado	Total
Saldo provisiones al 31 de diciembre de 2022	7,643	320	—	7,963
Transferencias:				
Transferencia de Etapa 1 a Etapa 2	(135)	135	—	—
Transferencia de Etapa 2 a Etapa 1	35	(35)	—	—
Impacto neto de la remediación de la provisión	(3,129)	(183)	—	(3,312)
Saldo provisiones al 30 de junio de 2023	4,414	237	—	4,651

f) Compromisos de crédito

La siguiente tabla muestra el detalle de las garantías, cartas de crédito y compromisos de créditos en líneas de crédito no usados al 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre de 2023:

Compromisos en líneas de crédito no usados

	30 de junio de 2024	31 de diciembre de 2023
	Monto nominal	Monto nominal
Garantías	2,530	2,331
Cupos de tarjeta de crédito no utilizados	597,585	560,032
Apertura de crédito	398,493	221,217
Créditos aprobados no desembolsados	2,210,861	2,132,081

	30 de junio de 2024	31 de diciembre de 2023
	Monto nominal	Monto nominal
Otros	622,282	341,679
Total	3,831,751	3,257,340

El siguiente es el detalle de los compromisos de crédito por tipo de moneda:

	30 de junio de 2024	31 de diciembre de 2023
Pesos colombianos	3,829,221	3,255,009
Dólares	2,530	2,331
Total	3,831,751	3,257,340

g) Otras cuentas por cobrar, netas

La siguiente tabla proporciona los saldos de otras cuentas por cobrar netas de pérdidas por deterioro que incluyen lo siguiente al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023:

	30 de junio de 2024	31 de diciembre de 2023
Activos en contratos de concesión	18,617,742	17,821,214
Otras cuentas por cobrar	3,888,050	3,553,022
Total otras cuentas por cobrar	22,505,792	21,374,236
Provisión otras cuentas por cobrar ⁽¹⁾	(257,395)	(254,561)
Total neto otras cuentas por cobrar	22,248,397	21,119,675

(1) Ver conciliaciones método simplificado y método general provisión para pérdidas en la nota 4(e).

La siguiente tabla proporciona los saldos sobre los activos de contratos con clientes relacionados con activos en contratos de concesión al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023:

	30 de junio de 2024	31 de diciembre de 2023
Activos en contratos de concesión		
Activos financieros en contratos de concesión a valor razonable	4,017,546	3,830,916
Activos financieros en contratos de concesión a costo amortizado	14,600,196	13,990,298
Saldo bruto de activos en contratos de concesión	18,617,742	17,821,214
Provisión activos en contratos de concesión ⁽¹⁾	(8,722)	(8,394)
Total activos contratos de concesión	18,609,020	17,812,820

(1) Ver conciliaciones método simplificado y método general provisión para pérdidas en la nota 4(e).

h) Bonos en circulación

La siguiente tabla proporciona el detalle del pasivo al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, por fecha de emisión y fecha de vencimiento:

Emisor	Fecha de emisión (*)	30 de junio de 2024	31 de diciembre de 2023	Fecha de vencimiento	Tasa de Interés (*)
Moneda Local					
Corporación Financiera Colombiana S.A.	Entre 27/08/2009 y 20/10/2021	3,259,866	3,235,910	Entre 27/08/2024 y 19/11/2045	IPC + 1.58% a 5.99% y Fija 3.77%
Banco Popular S.A. (1)	Entre 12/10/2016 y 10/03/2022	1,749,386	2,003,993	Entre 15/07/2024 y 10/03/2027	IPC + 2.58% a 4.13%; IBR + 1.59% y Fija entre 6.12% y 10.20%
Total Moneda Local		5,009,252	5,239,903		
Moneda Extranjera					
Emisor	Fecha de emisión (*)	30 de junio de 2024	31 de diciembre de 2023	Fecha de vencimiento	Tasa de Interés (*)
Promigas S.A. y Gases del Pacífico S.A.C. Bajo regla 144A.	Entre 16/10/2019 y 22/10/2020	2,074,543	1,910,073	Entre 16/10/2029 y 22/10/2029	Fija 3.75%
Total Moneda Extranjera		2,074,543	1,910,073		
Total Bonos		7,083,795	7,149,976		

(1) La variación corresponde principalmente al: (i) Pago por vencimiento de bono el 13 de febrero de 2024 por \$146,087; (ii) Pago por vencimiento de bono el 10 de marzo de 2024 por \$105,674. El valor incluye capital más intereses.

(*) Esta información aplica al 30 de junio de 2024.

El monto de los bonos con vencimiento mayor a 12 meses al 30 de junio de 2024 es de \$5,749,962 y al 31 de diciembre de 2023 es de \$6,348,039.

Banco Popular y sus Subsidiarias no ha tenido ningún impago en capital o intereses u otros incumplimientos con respecto a las obligaciones al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, y Banco Popular y sus Subsidiarias han cumplido con los covenants o acuerdos con los inversionistas y acreedores.

i) Ingresos por intereses

La siguiente tabla presenta los ingresos por intereses a 30 de junio de 2024 y 2023:

	Por el periodo de tres meses terminados el 30 de junio de		Por el periodo de seis meses terminados el 30 de junio de	
	2024 ⁽¹⁾	2023	2024 ⁽¹⁾	2023
Cartera de créditos				
Comercial – Portafolio de clientes	266,464	234,193	523,698	476,166
Consumo	526,431	494,464	1,069,478	994,156
Hipotecario	24,440	26,138	49,523	53,089
Microcrédito	23	58	51	117
Repos e interbancarios	86,887	10,783	163,210	26,201
Total de cartera de créditos	904,245	765,636	1,805,960	1,549,729
Inversiones en títulos de deuda	164,385	89,736	324,366	203,374
Total, ingresos por intereses	1,068,630	855,372	2,130,326	1,753,103

(1) Incluye la consolidación de Corficolombiana a partir del 1 de diciembre de 2023. Ver nota 1.1.

j) Gastos por intereses

El siguiente es el detalle de los gastos por intereses al 30 de junio de 2024 y 2023:

	Por el periodo de tres meses terminados el 30 de junio de		Por el periodo de seis meses terminados el 30 de junio de	
	2024 ⁽¹⁾	2023	2024 ⁽¹⁾	2023
Gastos por intereses				
Depósitos				
Cuentas corrientes	(914)	(531)	(1,456)	(1,077)
Cuentas de ahorro	(243,946)	(230,827)	(490,447)	(507,791)
Certificados de depósito a término	(558,093)	(429,720)	(1,142,939)	(830,179)
Total	(802,953)	(661,078)	(1,634,842)	(1,339,047)
Obligaciones financieras				
Operaciones de mercado monetario	(116,367)	(7,810)	(238,047)	(16,737)
Créditos de bancos y similares	(268,952)	(6,401)	(561,710)	(13,131)
Contratos de arrendamiento	(28,372)	(1,960)	(60,032)	(3,709)
Bonos en circulación	(144,186)	(60,983)	(301,895)	(126,597)
Con entidades de fomento	(16,450)	(16,664)	(34,446)	(31,883)
Total	(574,327)	(93,818)	(1,196,130)	(192,057)
Total gastos por intereses	(1,377,280)	(754,896)	(2,830,972)	(1,531,104)

(1) Incluye la consolidación de Corficolombiana a partir del 1 de diciembre de 2023. Ver nota 1.1.

NOTA 5 – CONTABILIDAD DE COBERTURA

En el desarrollo de sus políticas de manejo de riesgos, algunas subsidiarias de Banco Popular han utilizado contabilidad de cobertura al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, de acuerdo con el siguiente detalle:

a) Cobertura de inversiones netas de negocios en el extranjero

Promigas y sus subsidiarias están expuestas al riesgo de tipo de cambio relacionado con sus inversiones en subsidiarias y asociadas en el extranjero, cuya moneda funcional es el dólar estadounidense.

El propósito de la contabilidad de cobertura es mitigar y compensar cualquier cambio adverso que resulte de la fluctuación en el tipo de cambio del peso colombiano y la moneda funcional de dichas inversiones. Los impactos de dichos movimientos se reflejan en el ajuste por conversión acumulado en otros resultados integrales de los estados financieros consolidados.

Para cubrir este riesgo, Banco Popular y sus Subsidiarias cubre su exposición a través de pasivos financieros en moneda extranjera expresados en dólares americanos.

La variación en la fluctuación del peso colombiano frente al dólar americano durante los períodos terminados en 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023 se incluye a continuación:

Fecha	Valor de US\$1	Variación tres meses	Variación seis meses
30 de junio de 2024	4,148.04	305.74	325.99
31 de diciembre de 2023	3,822.05	(231.71)	(355.53)
30 de junio de 2023	4,177.58	(468.50)	(632.62)

De acuerdo con la información anterior, la siguiente tabla muestra los movimientos antes de impuestos de ORI, relacionados con las coberturas de la inversión neta en el extranjero:

Por el periodo de tres meses terminados el 30 de junio de 2024:

Detalle de la inversión	Diferencia por conversión de estados financieros partida cubierta	Instrumentos de cobertura no derivados	Neto
Sociedad Portuaria El Cayao S.A. E.S.P.	8,196	(8,196)	—
Gases del Pacífico S.A.C.	9,615	(6,859)	2,756
Gas Natural de Lima y Callao S.A.C. – Calidda	(66,317)	66,317	—
Promigas Perú S.A.C.	1,474	(1,474)	—

Detalle de la inversión	Diferencia por conversión de estados financieros partida cubierta	Instrumentos de cobertura no derivados	Neto
Gases del Norte del Perú S.A.C.	3,094	(3,094)	—
Promigas Panamá Corporation	(1)	1	—
Promigas USA INC	96,209	(96,209)	—
Total	52,270	(49,514)	2,756

Por el periodo de seis meses terminados el 30 de junio de 2024

Detalle de la inversión	Diferencia por conversión de estados financieros partida cubierta	Instrumento de cobertura no derivados	Neto
Sociedad Portuaria El Cayao S.A. E.S.P.	8,865	(8,865)	—
Gases del Pacífico S.A.C.	10,125	(7,187)	2,938
Gas Natural de Lima y Callao S.A.C. – Calidda	(62,802)	62,802	—
Promigas Perú S.A.C.	1,572	(1,572)	—
Gases del Norte del Perú S.A.C.	3,580	(3,580)	—
Promigas Panamá Corporation	(1)	1	—
Promigas USA INC	96,208	(96,208)	—
Total	57,547	(54,609)	2,938

Al 30 de junio de 2023 el Banco no tenía ninguna designación de contabilidad de cobertura.

De acuerdo con la información anterior, la siguiente tabla contiene detalles de las operaciones de cobertura realizadas para cubrir las inversiones de capital denominadas en el extranjero. El análisis presenta los saldos antes de impuestos:

30 de junio de 2024

Detalle de la inversión	Miles de dólares americanos		Millones de pesos colombianos		
	Valor de la inversión cubierta	Valor de la cobertura en obligaciones en moneda extranjera	Ajuste por conversión de estados financieros	Diferencia en cambio de obligaciones en moneda extranjera	Neto
Sociedad Portuaria El Cayao S.A. E.S.P.	26,365	(26,365)	35,275	(35,275)	—
Gases del Pacífico S.A.C.	31,888	(31,888)	16,193	(28,518)	(12,325)
Gas Natural de Lima y Callao S.A.C. – Calidda	24,007	(24,007)	4,248	(4,248)	—
Promigas Perú S.A.C.	4,820	(4,820)	2,313	(2,313)	—
Gases del Norte del Perú S.A.C.	—	—	2	(2)	—

Detalle de la inversión	Miles de dólares americanos		Millones de pesos colombianos		
	Valor de la inversión cubierta	Valor de la cobertura en obligaciones en moneda extranjera	Ajuste por conversión de estados financieros	Diferencia en cambio de obligaciones en moneda extranjera	Neto
Promigas Panamá Corporation	8	(8)	1	(1)	—
Promigas USA INC	84,061	(84,061)	96,208	(96,208)	—
Total	171,149	(171,149)	154,240	(166,565)	(12,325)

31 de diciembre de 2023

Detalle de la inversión	Miles de dólares americanos		Millones de pesos colombianos		
	Valor de la inversión cubierta	Valor de la cobertura en obligaciones en moneda extranjera	Ajuste por conversión de estados financieros	Diferencia en cambio de obligaciones en moneda extranjera	Neto
Sociedad Portuaria El Cayao S.A. E.S.P.	26,365	(26,365)	26,410	(26,410)	—
Gases del Pacífico S.A.C.	31,888	(31,888)	6,068	(21,331)	(15,263)
Gas Natural de Lima y Callao S.A.C. – Calidda	114,887	(114,887)	67,050	(67,050)	—
Promigas Perú S.A.C.	4,820	(4,820)	741	(741)	—
Gases del Norte del Perú S.A.C.	24,006	(24,006)	(3,578)	3,578	—
Promigas Panamá Corporation	1	(1)	2	(2)	—
Total	201,967	(201,967)	96,693	(111,956)	(15,263)

b) Coberturas de Flujo de efectivo

El movimiento de la cuenta de ORI relacionado con las coberturas de flujo de efectivo en pesos colombianos es el siguiente:

Por el periodo de tres meses terminados el 30 de junio de 2024:

	30 de junio de 2024
Saldo al inicio del periodo	(9,553)
Cambios en el valor razonable de los forwards de cobertura	9,209
Traslados a resultados	(7,478)
Saldo al final del periodo	(7,822)

Por el periodo de seis meses terminados el 30 de junio de 2024:

	30 de junio de 2024
Saldo al inicio del periodo	(8,792)

	30 de junio de 2024
Cambios en el valor razonable de los forwards de cobertura	7,588
Traslados a resultados	(6,618)
Saldo al final del periodo	(7,822)

Al 30 de junio de 2023 el Banco no tenía ninguna designación de contabilidad de cobertura.

i) Cobertura de transacciones futuras altamente probables

Promigas y sus subsidiarias en el desarrollo de sus operaciones generan ingresos por el servicio de transporte de gas bajo una tarifa regulada en dólares americanos. Para mitigar el riesgo de efecto cambiario de dichos ingresos se toman posiciones de cobertura con contratos forward para cubrir los flujos de efectivo esperados con base en las proyecciones de ingresos altamente probables de cada entidad.

ii) Cobertura de riesgo de tasa de cambio

Corficolombiana en 2023 designó una estrategia de cobertura del riesgo de moneda extranjera contabilizada como una de flujo de efectivo para mitigar el riesgo de tasa de cambio diferentes posiciones abiertas en dólares.

c) Pruebas de efectividad de la cobertura

Corficolombiana, Promigas y sus subsidiarias consideran que la cobertura es altamente efectiva si al principio y en periodos posteriores, la cobertura es altamente efectiva para compensar los cambios en el valor razonable o en los flujos de efectivo atribuibles al riesgo cubierto durante el periodo para el cual se ha designado la cobertura. La cobertura se considera como tal si la efectividad de la cobertura está en un rango entre 80% y 125%. Dicha efectividad es evaluada por Corficolombiana, Promigas y sus subsidiarias al menos trimestralmente y al final de cada periodo contable.

De acuerdo con lo anterior las estrategias de contabilidad de cobertura fueron efectivas a 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023.

NOTA 6 – INVERSIONES EN COMPAÑÍAS ASOCIADAS Y NEGOCIOS CONJUNTOS

A continuación, se muestra un detalle de las inversiones en asociadas y negocios conjuntos al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023:

	30 de junio de 2024	31 de diciembre de 2023
Compañías asociadas	966,310	1,003,208

	30 de junio de 2024	31 de diciembre de 2023
Negocios conjuntos	1,906	1,720
Total	968,216	1,004,928

Compañías Asociadas	30 de junio de 2024		31 de diciembre de 2023	
	% de participación	Valor en libros	% de participación	Valor en libros
Gas Natural de Lima y Callao S.A. - Cálidda	40%	572,662	40%	614,577
Gases del Caribe S.A. E.S.P.	31%	339,138	31%	328,660
Aerocali S.A.	50%	21,989	50%	24,389
Colombiana de Extrusión S.A. - Extrucol	30%	13,086	30%	14,507
Ventas y Servicios S.A.	20%	10,047	20%	9,767
Energía Eficiente S.A.	33%	1,683	33%	3,485
Aval Soluciones Digitales S.A.	20%	2,990	20%	2,833
A toda Hora S.A.	20%	2,843	20%	2,779
Metrex S.A.	18%	1,872	18%	2,211
Total		966,310		1,003,208

Negocios conjuntos en proyectos participación	30 de junio de 2024		31 de diciembre de 2023	
	% de participación	Valor en libros	% de participación	Valor en libros
A Toda Hora	50%	1,904	50%	1,718
Aval Soluciones Digitales S.A.	50%	2	50%	2
Total		1,906		1,720

A continuación, se presenta el movimiento de las inversiones en asociadas y negocios conjuntos por el periodo de tres meses terminados el 30 de junio de 2024 y de 2023:

Inversiones en compañías asociadas

	30 de junio de 2024	30 de junio de 2023
Saldo al inicio del período	859,448	692,431
Participación en los resultados del período	80,321	2,397
Participación en otros resultados integrales	899	6,491
Dividendos decretados	—	—
Diferencia en cambio	25,642	—
Saldo al final del período	966,310	701,319

Negocios conjuntos

	30 de junio de 2024	30 de junio de 2023
Saldo al inicio del período	1,813	1,733

	30 de junio de 2024	30 de junio de 2023
Participación en los resultados del período	93	109
Saldo al final del período	1,906	1,842

A continuación, se presenta el movimiento de las inversiones en asociadas y negocios conjuntos por el periodo de seis meses terminados el 30 de junio de 2024 y de 2023:

Inversiones en compañías asociadas

	30 de junio de 2024	30 de junio de 2023
Saldo al inicio del período	1,003,208	685,119
Participación en los resultados del período	155,969	34,468
Participación en otros resultados integrales	4,714	7,723
Dividendos decretados	(226,739)	(25,991)
Diferencia en cambio	29,158	—
Saldo al final del período	966,310	701,319

Negocios conjuntos

	30 de junio de 2024	30 de junio de 2023
Saldo al inicio del período	1,720	1,583
Participación en los resultados del período	186	259
Saldo al final del período	1,906	1,842

NOTA 7 – CONTRATOS DE CONCESIÓN

La siguiente tabla revela el movimiento de los contratos en concesión registrados en la subsidiaria Corficolombiana como activos intangibles por el periodo de tres meses terminados el 30 de junio de 2024.

	Energía y gas	Infraestructura	Total
Costo			
Saldo al 31 de marzo de 2024	7,210,398	8,239,884	15,450,282
Adiciones	184,830	—	184,830
Reclasificación a PP&E	119	—	119
Bajas	(78)	—	(78)
Efecto en el movimiento por los tipos de cambio ⁽¹⁾	240,662	—	240,662
Saldo al 30 de junio de 2024	7,635,931	8,239,884	15,875,815
Amortización acumulada			
Saldo al 31 de marzo de 2024	(1,646,361)	(227,685)	(1,874,046)

	Energía y gas	Infraestructura	Total
Amortización del período	(75,092)	(18,903)	(93,995)
Bajas	18	—	18
Efecto en el movimiento por los tipos de cambio ⁽¹⁾	(18,308)	—	(18,308)
Saldo al 30 de junio de 2024	(1,739,743)	(246,588)	(1,986,331)
Deterioro			
Saldo al 31 de marzo de 2024	(7,809)	—	(7,809)
Bajas	—	—	—
Saldo al 30 de junio de 2024	(7,809)	—	(7,809)
Total Activos Intangibles			
Saldo al 31 de marzo de 2024	5,556,228	8,012,199	13,568,427
Costo	425,533	—	425,533
Amortización	(93,382)	(18,903)	(112,285)
Deterioro	—	—	—
Saldo al 30 de junio de 2024	5,888,379	7,993,296	13,881,675

(1) Corresponde a la variación en la TRM entre abril y junio, para 2024 por \$305.74 por dólar.

La siguiente tabla revela el movimiento de los contratos en concesión registrados en la subsidiaria Corficolombiana como activos intangibles por el periodo de seis meses terminados el 30 de junio de 2024.

	Energía y gas	Infraestructura	Total
Costo			
Saldo al 1 de enero de 2024	7,108,173	8,239,871	15,348,044
Adiciones	272,423	13	272,436
Reclasificación a PP&E	179	—	179
Bajas	(183)	—	(183)
Efecto en el movimiento por los tipos de cambio ⁽¹⁾	255,339	—	255,339
Saldo al 30 de junio de 2024	7,635,931	8,239,884	15,875,815
Amortización acumulada			
Saldo al 1 de enero de 2024	(1,575,534)	(207,432)	(1,782,966)
Amortización del período	(144,476)	(39,156)	(183,632)
Bajas	24	—	24
Efecto en el movimiento por los tipos de cambio ⁽¹⁾	(19,757)	—	(19,757)
Saldo al 30 de junio de 2024	(1,739,743)	(246,588)	(1,986,331)
Deterioro			
Saldo al 1 de enero de 2024	(7,811)	—	(7,811)
Bajas	2	—	2

	Energía y gas	Infraestructura	Total
Saldo al 30 de junio de 2024	(7,809)	—	(7,809)
Total Activos Intangibles			
Saldo al 1 de enero de 2024 ^{(2) (3)}	5,524,828	8,032,439	13,557,267
Costo	527,758	13	527,771
Amortización	(164,209)	(39,156)	(203,365)
Deterioro	2	—	2
Saldo al 30 de junio de 2024 ⁽²⁾	5,888,379	7,993,296	13,881,675

(1) Corresponde a la variación en la TRM entre enero y junio, para 2024 por \$325.99 por dólar.

(2) Incluye activos intangibles derivados de contratos de concesión en etapa de construcción de Gas y Energía por \$157,364 al 30 de junio de 2024 y \$130,936 al 31 de diciembre de 2023.

(3) Incluye la consolidación de Corficolombiana a partir del 1 de diciembre de 2023. Ver nota 1.1.

NOTA 8 – IMPUESTO A LAS GANANCIAS

Los saldos del activo y pasivo por impuesto a las ganancias al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023 se detallan a continuación:

	30 de junio de 2024	31 de diciembre de 2023
Activo por impuesto corriente	847,844	626,777
Activo por impuesto diferido	438,039	300,546
Total activo de impuesto a las ganancias	1,285,883	927,323
Pasivo por impuesto corriente	(71,557)	(228,461)
Pasivo por impuesto diferido	(5,611,756)	(5,473,475)
Total pasivo de impuesto a las ganancias	(5,683,313)	(5,701,936)

El gasto por impuesto a las ganancias, que está compuesto por el impuesto sobre la renta y sus complementarios y el impuesto diferido, se reconoce con base en la mejor estimación hecha por la administración para el periodo intermedio informado. El gasto por impuesto a las ganancias de los periodos terminados el 30 de junio de 2024 y de 2023, comprende lo siguiente:

	Por los tres meses terminados el 30 de junio de		Por los seis meses terminados el 30 de junio de	
	2024 ⁽¹⁾	2023	2024 ⁽¹⁾	2023
Impuesto corriente neto del periodo	(155,829)	(1,428)	(337,980)	(2,737)
Impuesto diferido neto del periodo	26,065	88,794	4,748	175,486
Total impuesto a las ganancias	(129,764)	87,366	(333,232)	172,749

(1) Incluye la consolidación de Corficolombiana a partir del 1 de diciembre de 2023. Ver nota 1.1.

La tasa efectiva de tributación de Banco Popular y sus Subsidiarias para los periodos de tres y seis meses terminados en junio 2024 y 2023 se muestran a continuación:

	Por los tres meses terminados el 30 de junio de		Por los seis meses terminados el 30 de junio de	
	2024 ⁽¹⁾	2023	2024 ⁽¹⁾	2023
Resultado antes de impuestos	141,401	(230,569)	674,335	(403,602)
Impuesto a las ganancias del periodo	(129,764)	87,366	(333,232)	172,749
Tasa efectiva de impuestos del periodo	91.77%	37.89%	49.42%	42.80%

(1) Incluye la consolidación de Corficolombiana a partir del 1 de diciembre de 2023. Ver nota 1.1.

Para el año 2023 el resultado del periodo antes de impuestos fue una pérdida contable originada principalmente por la pérdida financiera que liquidó el Banco. Para este periodo el Banco no reconoció un gasto por impuesto sobre la renta, pero sí reconoció un ingreso por impuesto diferido generado principalmente por la pérdida fiscal del periodo. El impuesto a las ganancias reconocido dentro del resultado permite comparar la tasa efectiva a pesar de que los resultados de los periodos terminados en junio de 2024 y 2023 corresponden a una utilidad contable y a una pérdida contable, respectivamente.

Al comparar las tasas efectivas de tributación de los periodos de tres meses terminados el 30 de junio de los años 2024 y 2023, se encuentra una variación de 53.88% siendo mayor la tasa efectiva registrada durante el año 2024.

Los principales factores que explican la variación en mención se exponen a continuación:

- Durante el año 2024 se presentó un aumento de los gastos no deducibles que impactan la tasa efectiva en \$101,162, de los cuales Corficolombiana aporta \$99,384 que corresponden, principalmente, a gastos asociados a ingresos no gravados por el fondeo de inversiones. Esta variación afectó la tasa efectiva en 73.88 puntos porcentuales, generando un aumento de la tasa efectiva de 2024.
- Durante el año 2024 se presentó un aumento de los ingresos no constitutivos de renta por concepto de método de participación patrimonial por \$31,795, que se explican principalmente por el ingreso de las inversiones en asociadas reconocidas desde Corficolombiana. Esta variación afectó la tasa efectiva en (23.68) puntos porcentuales, que corresponde a una disminución de la tasa efectiva de 2024.

Al comparar las tasas efectivas de tributación de los periodos de seis meses terminados el 30 de junio de los años 2024 y 2023, se encuentra una variación de 6.62% siendo mayor la tasa efectiva registrada durante el año 2024.

Los principales factores que explican la variación en mención se exponen a continuación:

- Durante el año 2024 se presentó un aumento de los gastos no deducibles que impactan la tasa efectiva en \$205,651 de los cuales Corficolombiana aporta \$203,499 que corresponden, principalmente, a gastos asociados a ingresos no gravados por el fondeo de inversiones. Esta variación afectó la tasa efectiva en 32.42 puntos porcentuales, generando un aumento de la tasa efectiva de 2024.
- Durante el año 2024 se presentó un aumento de los ingresos no constitutivos de renta por concepto de método de participación patrimonial por \$50,306, que se explican principalmente por el ingreso de las inversiones en asociadas reconocidas desde Corficolombiana. Esta variación afectó la tasa efectiva en (12.27) puntos porcentuales, que corresponde a una disminución de la tasa efectiva de 2024.

Durante el año 2024 se presentó un aumento por concepto de dividendos recibidos no constitutivos de renta por \$54,051 de los cuales Corficolombiana aporta \$53,179. Esta variación afectó la tasa efectiva en (9.75) puntos porcentuales, que corresponde a una disminución de la tasa efectiva de 2024.

NOTA 9 – PROVISIONES

Los saldos de provisiones legales y provisiones no legales durante los períodos terminados el 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023 se describen a continuación:

	30 de junio de 2024	31 de diciembre de 2023
Provisiones legales	36,075	37,284
Provisiones no legales ⁽¹⁾	440,362	494,025
Total provisiones	476,437	531,309

(1) La variación obedece principalmente a las utilizaciones registradas desde algunas subsidiarias de Corficolombiana por conceptos de reposición de gas natural licuado, mantenimientos y reparaciones.

NOTA 10 – OTROS PASIVOS

Los otros pasivos para los periodos terminados el 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023 comprenden lo siguiente:

Otros	30 de junio de 2024	31 de diciembre de 2023
Ingresos recibidos para terceros ⁽¹⁾	3,839,812	3,392,572
Proveedores y cuentas por pagar	1,260,182	1,277,174
Recursos para terceros fondeos	506,403	530,300
Dividendos y excedentes por pagar ⁽²⁾	346,335	20,530
Comisiones y honorarios	331,665	326,859
Impuestos, retenciones y aportes laborales	171,390	228,923
Seguros y prima de seguros	65,720	45,376
Contribuciones y afiliaciones	18,865	16,669
Impuesto a las ventas por pagar	17,583	17,438
Cheques de gerencia	11,356	29,928
Recaudos realizados	8,799	16,581
Ingresos anticipados	7,893	5,240
Cuentas canceladas	7,514	7,491
Cheques girados no cobrados	6,059	5,186
Transacciones ATH y ACH ⁽³⁾	4,326	10,357
Contribuciones sobre las transacciones	3,401	4,449
Sobrantes de caja y canje	1,869	1,993
Programas de fidelización	173	169
Servicios de recaudo	134	65
Diversos	45,719	48,930
Total otros pasivos	6,655,198	5,986,230

- (1) Corresponde a los pagos anticipados realizados por la Agencia Nacional de Infraestructura (ANI) los cuales corresponden a los recursos del patrimonio autónomo de las vigencias futuras, recaudo de peajes y rendimientos financieros.
- (2) Corresponde a la causación de los dividendos por pagar acorde a lo decretado en las Asambleas Generales de Accionistas de las entidades realizadas en marzo de 2024.
- (3) A Toda Hora S.A. – ATH y ACH Colombia S.A. son entidades administradoras de sistemas de pago de bajo valor que se encargan de dar soporte a las entidades para la compensación de transacciones que se realizan por canales electrónicos.

La siguiente tabla detalla la distribución de los otros pasivos a ser cancelados dentro de doce meses, y aquellos a ser cancelados después de doce meses.

Otros	30 de junio de 2024	31 de diciembre de 2023
Pasivos a cancelar dentro de doce meses	3,156,023	3,268,957
Pasivos a cancelar después de doce meses	3,499,175	2,717,273
Total	6,655,198	5,986,230

NOTA 11 – PATRIMONIO

Prima en colocación de acciones

Transacciones con minoritarios

Para marzo de 2024, la subsidiaria Corficolombiana aprobó el pago de un dividendo en efectivo exclusivo sobre las acciones preferentes en circulación al 31 de diciembre de 2023 a razón de \$1,135 pesos por acción para un total de \$21,823 millones. Ninguna subsidiaria del Banco cuenta con este tipo de acciones sobre Corficolombiana; por consiguiente, no tienen el derecho a recibir estos dividendos. Esta transacción con acciones preferentes no presentó ningún cambio en los porcentajes de participación de los accionistas.

Para junio de 2024, Valora S.A., subsidiaria de Corficolombiana, adquirió una participación del 39.52% sobre Compañía Hotelera Cartagena de Indias S.A.; equivalente a 14,594,928 acciones por un valor total de \$55,000 millones.

NOTA 12 – COMPROMISOS Y CONTINGENCIAS

Compromisos de desembolso de gastos de capital

Al 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, Banco Popular y subsidiarias tenían compromisos contractuales de desembolsos de gastos de capital, para activos por valor de \$22,614 y \$10,510 respectivamente.

Contingencias

Al 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, Banco Popular y subsidiarias atendían procesos administrativos y judiciales en contra. Se valoraron las pretensiones de los procesos con base en análisis y conceptos de los abogados encargados y se determinaron las siguientes contingencias:

I. Procesos laborales

Al 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, se tenían registradas demandas laborales por \$6,069 y \$4,603 respectivamente. Históricamente la mayoría de estos procesos se han resuelto a favor de Banco Popular y subsidiarias.

II. Procesos civiles

Al 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, el resultado de la valoración de las pretensiones de los procesos judiciales por demandas civiles, sin incluir aquellas de probabilidad remota, ascendió a \$53,780 y \$278,159 respectivamente.

III. Procesos administrativos, tributarios y otros

Las pretensiones por procesos administrativos y judiciales están compuestas por procesos ordinarios de responsabilidad fiscal sobre contratos de concesión, procesos de carácter tributario y otros. Los procesos de carácter tributario del orden nacional y local diferentes a impuestos de renta, donde se establecen en algunos casos sanciones en las que incurrirían Banco Popular y subsidiarias en ejercicio de sus actividades, pueden originarse principalmente en: (i) la actividad que desarrollan las entidades como recaudadoras de impuestos nacionales y territoriales y/o (ii) mayores impuestos por pagar a cargo de las entidades en su condición de contribuyentes. Al 30 de junio de 2024, la cuantía de las diferentes pretensiones alcanzaba la suma de \$451,602 y al 31 de diciembre de 2023 ascendió a \$59,746.

NOTA 13 – INGRESOS NETOS DE CONTRATOS CON CLIENTES

A continuación, se presenta un detalle de los ingresos y gastos de contratos con clientes:

	Por los tres meses terminados el 30 de junio de		Por los seis meses terminados el 30 de junio de	
	2024 ⁽¹⁾	2023	2024 ⁽¹⁾	2023
Ingresos por comisiones y honorarios				
Ingresos por actividades fiduciarias y administración de portafolios ⁽²⁾	39,979	8,877	78,309	19,272
Comisiones de servicios bancarios	41,357	28,901	74,325	57,686
Servicios de almacenamiento	16,812	16,490	32,565	32,337
Comisiones de tarjetas de crédito	11,822	11,117	24,759	23,761
Comisiones por administración de valores ⁽³⁾	2,262	—	3,932	—
Otras comisiones	919	—	1,863	—
Comisiones por giros, cheques y chequeras	262	274	518	585
Administración de fondos de pensiones y cesantías	165	169	335	332
Servicios de la red de oficinas	55	84	108	153
Total Ingresos por comisiones y honorarios	113,633	65,912	216,714	134,126

(1) Incluye la consolidación de Corficolombiana a partir del 1 de diciembre de 2023 (ver nota 1.1).

(2) Corficolombiana aporta ingresos por actividades fiduciarias y administración de portafolios por \$30,035 y \$59,160 (Fiduciaria CFC), por el trimestre y el semestre terminados al 30 de junio de 2024, respectivamente.

(3) Corresponde a las comisiones reconocidas por Corficolombiana a través de su Comisionista de Bolsa.

	Por los tres meses terminados el 30 de junio de		Por los seis meses terminados el 30 de junio de	
	2024 ⁽¹⁾	2023	2024 ⁽¹⁾	2023
Gastos por comisiones y honorarios				
Servicios bancarios	(13,332)	(12,914)	(25,931)	(26,897)
Comisiones por ventas y servicios	(10,573)	(8,696)	(21,123)	(17,299)
Otros	(1,626)	(515)	(3,047)	(1,151)
Total gastos por comisiones y honorarios	(25,531)	(22,125)	(50,101)	(45,347)
Ingresos netos por comisiones y honorarios	88,102	43,787	166,613	88,779

(1) Incluye la consolidación de Corficolombiana a partir del 1 de diciembre de 2023. Ver nota 1.1.

	Por los tres meses terminados el 30 de junio de		Por los seis meses terminados el 30 de junio de	
	2024 ⁽¹⁾	2023	2024 ⁽¹⁾	2023
Ingresos por venta de bienes y servicios:				
Energía y Gas	1,673,264	—	3,201,265	—
Infraestructura	679,997	—	1,448,603	—
Hoteles	142,131	—	297,617	—
Agroindustria	69,261	—	143,635	—
Otros servicios	17,375	—	32,922	—
Total ingresos por venta de bienes y servicios	2,582,028	—	5,124,042	—

	Por los tres meses terminados el 30 de junio de		Por los seis meses terminados el 30 de junio de	
	2024 ⁽¹⁾	2023	2024 ⁽¹⁾	2023
Costos por venta de bienes y servicios				
Costos de ventas de compañías del sector real	(1,459,440)	—	(2,702,443)	—
Gastos generales de administración	(179,129)	—	(349,282)	—
Amortización	(101,721)	—	(198,484)	—
Salarios y beneficios a empleados	(71,765)	—	(137,376)	—
Depreciación	(19,585)	—	(39,537)	—
Deterioro de cartera de créditos y cuentas por cobrar	(12,178)	—	(34,121)	—
Depreciación de activos por derechos de uso	(7,933)	—	(15,961)	—
Gastos por comisiones y honorarios	(5,924)	—	(11,477)	—
Pago de bonificaciones	(3,888)	—	(7,855)	—
Gastos por donaciones	(3,233)	—	(6,762)	—
Indemnizaciones	(392)	—	(605)	—
Total costos por venta de bienes y servicios	(1,865,188)	—	(3,503,903)	—
Ingresos netos por venta de bienes y servicios	716,840	—	1,620,139	—

(1) Incluye la consolidación de Corficolombiana a partir del 1 de diciembre de 2023. Ver nota 1.1.

NOTA 14 – INGRESO NETO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS NEGOCIABLES

La siguiente tabla muestra el movimiento de ingresos por actividades de negociación de inversiones de renta fija y renta variable, derivados de divisas y títulos:

	Por el periodo de tres meses terminados el 30 de junio de		Por el periodo de seis meses terminados el 30 de junio de	
	2024	2023	2024	2023
Ingreso neto por inversiones negociables ⁽¹⁾				
Títulos de deuda	18,671	8,202	73,072	24,571
Acciones y fondos de inversión	26,377	843	67,333	14,813
Total ingreso neto por inversiones negociables	45,048	9,045	140,405	39,384
Ingreso neto de derivados				
Ingreso neto en instrumentos derivados ⁽²⁾	103,724	24,147	108,230	28,829
Otros ingresos negociables ⁽³⁾	131	—	557	—
Total ingreso neto derivados	103,855	24,147	108,787	28,829
Total ingreso neto de instrumentos financieros negociables	148,903	33,192	249,192	68,213

- (1) Incluye ingresos netos de inversiones a valor razonable con cambios en resultados, que refleja el interés de las inversiones en títulos de deuda, las ganancias / pérdidas por valoración a precios de mercado de la inversión en acciones y fondos de inversión y títulos de deuda y el ingreso neto de las actividades de negociación.
- (2) Incluye resultados de operaciones de derivados, reflejando las ganancias / pérdidas por valoración a precios de mercado de los derivados de negociación.
- (3) Incluye las ganancias / pérdidas de: (i) los cambios netos en la valoración de los derivados de cobertura de las valuaciones por ajuste al mercado de los riesgos no cubiertos, (ii) la parte ineficaz de la cobertura, y (iii) las transferencias en el vencimiento de los derivados de cobertura desde el ORI al estado de resultados.

NOTA 15 – OTROS INGRESOS Y GASTOS

A continuación, se presenta un detalle de los otros ingresos y gastos:

Otros ingresos	Por el periodo de tres meses terminado el 30 de junio de		Por el periodo de seis meses terminado el 30 de junio de	
	2024 ⁽¹⁾	2023	2024 ⁽¹⁾	2023
Participación en utilidades netas de compañías asociadas y negocios conjuntos	80,414	2,506	156,155	34,727
Dividendos	2,106	—	147,012	12,498
Utilidad en venta de propiedad y equipo	21,256	5,617	28,615	6,407
Ganancia neta en venta de inversiones	(2,046)	2,420	12,046	2,523
Ganancia neta en valoración de activos	7,699	246	8,433	430
Diferencia en cambio en moneda extranjera, neta ⁽²⁾	(174,300)	(18,731)	(188,235)	(19,612)
Otros Ingresos	6,930	5,919	12,181	12,814
Total otros ingresos	(57,941)	(2,023)	176,207	49,787

(1) Producto de la consolidación de Corficolombiana a partir del 1 de diciembre de 2023 (ver nota 1.1).

(2) Corresponde a la variación en la TRM para 2024 entre abril y junio por \$305.74 por dólar, y, entre enero y junio por \$325.99 por dólar, y para 2023 entre abril y junio por (\$468.50) por dólar, y, entre enero y junio por (\$632.63) por dólar. Producto de la consolidación de Corficolombiana para el 2024 la compañía más representativa para el movimiento es Covioriente por la deuda adquirida por US\$550 millones.

Otros gastos	Por el periodo de tres meses terminado el 30 de junio de		Por el periodo de seis meses terminado el 30 de junio de	
	2024 ⁽¹⁾	2023	2024 ⁽¹⁾	2023
Gastos de personal	(164,635)	(117,409)	(326,996)	(241,226)
Impuestos y tasas	(50,696)	(43,063)	(98,650)	(85,227)
Seguros	(34,036)	(16,990)	(65,613)	(51,493)
Honorarios por consultoría, auditoría y otros	(32,619)	(39,937)	(51,284)	(52,521)
Amortización de activos intangibles	(13,571)	(11,498)	(26,587)	(21,176)
Mantenimiento y reparaciones	(11,651)	(9,303)	(24,516)	(19,341)
Outsourcing	(8,072)	(9,125)	(25,002)	(19,658)
Contribuciones afiliaciones y transferencias	(10,847)	(6,718)	(22,672)	(17,363)
Arrendamientos	(9,511)	(9,153)	(19,863)	(18,715)
Depreciación de activos tangibles	(8,792)	(5,954)	(17,405)	(14,760)
Servicios públicos	(6,646)	(5,548)	(13,252)	(11,129)
Servicios temporales	(6,521)	(6,296)	(12,810)	(12,773)
Servicios de publicidad	(6,604)	(6,648)	(12,605)	(12,634)
Depreciación de activos por derechos de uso	(5,930)	(5,017)	(11,988)	(9,762)
Servicios de transporte	(4,768)	(4,854)	(8,985)	(9,629)
Servicios de aseo y vigilancia	(3,878)	(3,269)	(7,556)	(6,917)
Pérdidas en venta de propiedades y equipo	(3,252)	(951)	(4,471)	(1,304)
Procesamiento electrónico de datos	(2,667)	(2,301)	(5,795)	(4,164)
Gastos por donaciones	(1,775)	(843)	(3,550)	(1,686)
Útiles y papelería	(1,745)	(4,245)	(3,057)	(5,609)
Adecuación e instalación	(1,277)	(1,054)	(2,306)	(2,651)

Otros gastos	Por el periodo de tres meses terminado el 30 de junio de		Por el periodo de seis meses terminado el 30 de junio de	
	2024 ⁽¹⁾	2023	2024 ⁽¹⁾	2023
Gastos de viaje	(742)	(513)	(1,429)	(1,024)
Pérdidas por siniestros	(600)	(1,506)	(1,150)	(1,967)
Otros	(54,592)	(35,990)	(95,920)	(101,905)
Total otros gastos	(445,427)	(348,185)	(863,462)	(724,634)

(1) Incluye la consolidación de Corficolombiana a partir del 1 de diciembre de 2023. Ver nota 1.1.

NOTA 16 – ANÁLISIS DE SEGMENTOS DE OPERACIÓN

Los segmentos operativos son componentes de Banco Popular y sus Subsidiarias responsables del desarrollo de actividades comerciales que pueden generar ingresos o incurrir en gastos y cuya utilidad o pérdida operativa es revisada periódicamente por el máximo responsable de la toma de decisiones operativas (“CODM” Chief Operating Decision Maker) de Banco Popular y sus Subsidiarias, y para los cuales se dispone de información financiera. La información del segmento operativo es consistente con los informes internos proporcionados al CODM.

16.1. Descripción de los productos y servicios de los cuales cada segmento reportable deriva sus ingresos

Banco Popular y sus Subsidiarias están organizados en cinco segmentos de negocios Banco Popular S.A., Fiduciaria Popular S.A., PA BP EPIK, Almacenadora Popular S.A. y Corficolombiana S.A.

Banco Popular S.A., Fiduciaria Popular S.A., PA BP EPIK, y Almacenadora Popular S.A. brindan servicios financieros a empresas, personas y organismos gubernamentales principalmente en Colombia tales como: préstamos comerciales, de consumo, hipotecario y microcrédito, leasing financiero y habitacional, operaciones de tesorería, servicios de fideicomiso, logística y almacenamiento, entre otros.

Corficolombiana S.A. y sus Subsidiarias brindan servicios tanto financieros como no financieros a empresas, particulares y organismos gubernamentales, principalmente en Colombia y Perú. Deriva sus ingresos de servicios financieros tales como: crédito de consumo de bajo monto, operaciones de tesorería, posición propia, corretaje y servicios fiduciarios, entre otros. Deriva sus ingresos de servicios no financieros de 5 sectores principales: Energía y gas (transporte y distribución de gas natural y energía), infraestructura (acuerdos de concesión, principalmente en infraestructura vial), hoteles (servicios de hotelería), agroindustria (principalmente aceite de palma y caucho) y otros servicios.

16.2. Factores que usa la gerencia para identificar los segmentos reportables

Los segmentos operativos identificados anteriormente se basan en la relevancia de la naturaleza de los productos y servicios prestados. La información sobre el desempeño de los segmentos operativos es revisada trimestralmente por el CODM.

16.3. Medición del resultado neto del periodo y de los activos y pasivos de los segmentos operativos

El CODM de Banco Popular y sus Subsidiarias revisan la información financiera de cada uno de los segmentos operativos, y evalúa el desempeño de cada uno de los segmentos con base a los Estados de Situación Financiera y de Resultados, y ciertos indicadores de riesgo de crédito.

16.4. Información de resultado neto del periodo, activos y pasivos de los segmentos de operación reportables

El siguiente es el detalle de la información financiera resumida reportable por cada segmento al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023:

Estado de situación financiera

30 de junio de 2024	Banco Popular S.A.	Almacenadora Popular S.A.	Fiduciaria Popular S.A.	Patrimonio Autónomo Popular - EPIK	Corficolombiana S.A (1)	Eliminaciones	Total
Activos							
Activos negociables	687,997	115,151	52,808	44,958	4,029,527	—	4,930,441
Inversiones no negociables	4,131,830	34,113	—	—	5,137,909	(268,818)	9,035,034
Instrumentos derivados de coberturas	—	—	—	—	6,482	—	6,482
Inversiones en compañías asociadas y negocios conjuntos	945,247	—	—	—	960,478	(937,509)	968,216
Cartera de créditos, neta	20,468,239	4	—	66,212	3,730,125	(250,027)	24,014,553
Otros activos	4,385,920	108,374	17,002	2,285	46,149,435	(315,581)	50,347,435
Total activos	30,619,233	257,642	69,810	113,455	60,013,956	(1,771,935)	89,302,161
Pasivos							
Depósitos de clientes	24,196,032	3,153	—	—	9,064,368	(307,366)	32,956,187
Obligaciones financieras	2,965,994	85,382	272	—	22,357,495	(504,914)	24,904,229
Otros pasivos	774,457	17,023	16,461	1,648	12,648,010	(7,669)	13,449,930
Total Pasivos	27,936,483	105,558	16,733	1,648	44,069,873	(819,949)	71,310,346

(1) Corresponde a la consolidación de Corficolombiana a partir del 1 de diciembre de 2023. Ver nota 1.1.

31 de diciembre de 2023	Banco Popular S.A.	Almacenadora Popular S.A.	Fiduciaria Popular S.A.	Patrimonio Autónomo Popular - EPIK	Corficolombiana S.A (1)	Eliminaciones	Total
Activos							
Activos negociables	554,544	109,764	52,452	18,952	4,339,052	(2,580)	5,072,184
Inversiones no negociables	3,960,030	34,113	—	—	4,323,998	(281,240)	8,036,901
Instrumentos derivados de coberturas	—	—	—	—	687	—	687
Inversiones en compañías asociadas y negocios conjuntos	920,539	—	—	—	997,597	(913,208)	1,004,928
Cartera de créditos, neta	20,396,272	3	—	97,156	2,660,449	(241,647)	22,912,233
Otros activos	3,677,640	94,080	15,952	2,324	44,959,411	(405,629)	48,343,778
Total activos	29,509,025	237,960	68,404	118,432	57,281,194	(1,844,304)	85,370,711

31 de diciembre de 2023	Banco Popular S.A.	Almacenadora Popular S.A.	Fiduciaria Popular S.A.	Patrimonio Autónomo Popular - EPIK	Corficolombiana S.A (1)	Eliminaciones	Total
Pasivos							
Depósitos de clientes	22,684,100	2,422	—	—	8,169,647	(404,032)	30,452,137
Obligaciones financieras	3,186,608	81,596	272	—	21,455,386	(497,019)	24,226,843
Otros pasivos	816,307	17,948	8,681	4,539	12,134,042	(3,763)	12,977,754
Total Pasivos	26,687,015	101,966	8,953	4,539	41,759,075	(904,814)	67,656,734

(1) Corresponde a la consolidación de Corficolombiana a partir del 1 de diciembre de 2023. Ver nota 1.1.

Estado de resultados

Por el periodo de tres meses terminado el 30 de junio de 2024

	Banco Popular S.A.	Almacenadora Popular S.A.	Fiduciaria Popular S.A.	Patrimonio Autónomo Popular - EPIK	Corficolombiana S.A (1)	Eliminaciones	Total
Ingresos Externos							
Ingresos por intereses	775,800	8	30	3,848	288,944	—	1,068,630
Ingresos por comisiones y honorarios (2)	44,164	17,069	9,788	321	42,291	—	113,633
Ingresos por venta de bienes y servicios (2)	—	—	—	—	2,582,028	—	2,582,028
Participación en resultados asociadas, negocios conjuntos y subsidiarias	266	—	—	—	80,147	—	80,413
Dividendos	16	—	—	—	2,090	—	2,106
Ingreso neto de instrumentos financieros a valor razonable diferentes a negociables	—	—	—	—	82,146	—	82,146
Ingreso neto de instrumentos financieros negociables	(2,980)	4,203	566	625	146,489	—	148,903
Ganancias netas por diferencias en cambio de moneda extranjera	23,438	—	—	—	(197,738)	—	(174,300)
Otros ingresos operativos	9,757	16,457	164	46	7,416	—	33,840
Total ingresos externos	850,461	37,737	10,548	4,840	3,033,813	—	3,937,399
Ingresos entre segmentos							
Ingresos por intereses	2,715	56	34	15	9,098	(11,918)	—

Por el periodo de tres meses terminado el 30 de junio de 2024

	Banco Popular S.A.	Almacenadora Popular S.A.	Fiduciaria Popular S.A.	Patrimonio Autónomo Popular - EPIK	Corficolombiana S.A. ⁽¹⁾	Eliminaciones	Total
Ingresos por comisiones y honorarios ⁽²⁾	41	637	187	—	291	(1,156)	—
Ingresos por venta de bienes y servicios ⁽²⁾	—	—	—	—	14	(14)	—
Participación en resultados asociadas, negocios conjuntos y subsidiarias	4,003	—	—	—	—	(4,003)	—
Dividendos	—	—	—	—	—	—	—
Ingreso neto de instrumentos financieros a valor razonable diferentes a negociables	—	—	—	—	—	—	—
Ingreso neto de instrumentos financieros negociables	—	—	—	—	(83)	83	—
Otros ingresos operativos	22	—	—	—	106	(128)	—
Total ingresos entre segmentos	6,781	693	221	15	9,426	(17,136)	—
Total ingresos	857,242	38,430	10,769	4,855	3,043,239	(17,136)	3,937,399
Gastos							
Gastos por intereses	(607,619)	(2,350)	(6)	—	(776,440)	9,135	(1,377,280)
Provisión por deterioro de activos financieros	(65,867)	(57)	(32)	163	(16,900)	121	(82,572)
Depreciaciones y amortizaciones	(21,418)	(2,738)	(288)	—	(3,862)	13	(28,293)
Gastos por comisiones y honorarios	(21,202)	(2)	(131)	(183)	(4,269)	256	(25,531)
Costos por venta de bienes y servicios	—	—	—	—	(1,865,400)	212	(1,865,188)
Gastos de personal	(112,936)	(7,466)	(5,402)	—	(38,836)	5	(164,635)
Gastos administrativos	(182,583)	(11,598)	(3,593)	(4,422)	(45,905)	3,047	(245,054)
Gasto de impuesto a las ganancias	62,605	(3,123)	(562)	—	(188,684)	—	(129,764)
Otros gastos	(6,119)	(52)	(567)	—	(707)	—	(7,445)
Total gastos	(955,139)	(27,386)	(10,581)	(4,442)	(2,941,003)	12,789	(3,925,762)
Resultado neto	(97,897)	11,044	188	413	102,236	(4,347)	11,637

(1) Corresponde a la consolidación de Corficolombiana a partir del 1 de diciembre de 2023. Ver nota 1.1.

(2) Ingreso de contratos con los clientes, Ver nota 13.

Por el periodo de tres meses terminado el 30 de junio de 2024	Banco Popular S.A.	Almacenadora Popular S.A.	Fiduciaria Popular S.A.	Patrimonio Autónomo Popular - EPIK	Corficolombiana S.A. ⁽¹⁾	Eliminaciones	Total
Ingresos de contratos con clientes ⁽²⁾	44,205	17,706	9,975	321	2,624,624	(1,170)	2,695,661
Momento del reconocimiento de ingresos							
En un punto del tiempo	5,502	—	—	—	123,706	—	129,208
A lo largo del tiempo	38,703	17,706	9,975	321	2,500,918	(1,170)	2,566,453

(1) Corresponde a la consolidación de Corficolombiana a partir del 1 de diciembre de 2023. Ver nota 1.1.

(2) Ingreso de contratos con los clientes, Ver nota 13.

Estado de resultados

Por el periodo de tres meses terminado el 30 de junio de 2023

	Banco Popular S.A.	Almacenadora Popular S.A.	Fiduciaria Popular S.A.	Patrimonio Autónomo Popular - EPIK	Eliminaciones	Total
Ingresos Externos						
Ingresos por intereses	843,835	—	84	11,453	—	855,372
Ingresos por comisiones y honorarios ⁽¹⁾	40,376	16,490	8,783	263	—	65,912
Participación en resultados asociadas, negocios conjuntos y subsidiarias	2,507	—	—	—	—	2,507
Dividendos	—	—	—	—	—	—
Ingreso neto de instrumentos financieros negociables	33,097	(1,487)	1,217	365	—	33,192
Ganancias netas por diferencias en cambio de moneda extranjera	(18,731)	—	—	—	—	(18,731)
Otros ingresos operativos	13,860	315	26	—	—	14,201
Total ingresos externos	914,944	15,318	10,110	12,081	—	952,453
Ingresos entre segmentos						
Ingresos por intereses	3,732	47	195	25	(3,999)	—
Ingresos por comisiones y honorarios ⁽¹⁾	40	807	288	—	(1,135)	—
Participación en resultados asociadas, negocios conjuntos y subsidiarias	(3,339)	—	—	—	3,339	—
Dividendos	—	—	—	—	—	—

Por el periodo de tres meses terminado el 30 de junio de 2023

	Banco Popular S.A.	Almacenadora Popular S.A.	Fiduciaria Popular S.A.	Patrimonio Autónomo Popular - EPIK	Eliminaciones	Total
Ingreso neto de instrumentos financieros a valor razonable diferentes a negociables	—	—	—	—	—	—
Ingreso neto de instrumentos financieros negociables	—	—	—	—	—	—
Ganancias netas por diferencias en cambio de moneda extranjera	—	—	—	—	—	—
Otros ingresos operativos	22	—	—	—	(22)	—
Total ingresos entre segmentos	455	854	483	25	(1,817)	—
Total ingresos	915,399	16,172	10,593	12,106	(1,817)	952,453
Gastos						
Gastos por intereses	(754,236)	(1,102)	(4)	—	446	(754,896)
Provisión por deterioro de activos financieros	(50,798)	(74)	(37)	(6,905)	(2)	(57,816)
Depreciaciones y amortizaciones	(19,397)	(2,814)	(270)	—	12	(22,469)
Gastos por comisiones y honorarios	(22,200)	(1)	(110)	(142)	328	(22,125)
Gastos de personal	(105,167)	(7,065)	(5,177)	—	—	(117,409)
Gastos administrativos	(188,273)	(9,565)	(3,090)	(10,083)	4,370	(206,641)
Gasto de impuesto a las ganancias	86,650	1,377	(661)	—	—	87,366
Otros gastos	(1,533)	(55)	(78)	—	—	(1,666)
Total gastos	(1,054,954)	(19,299)	(9,427)	(17,130)	5,154	(1,095,656)
Resultado neto	(139,555)	(3,127)	1,166	(5,024)	3,337	(143,203)

(1) Ingreso de contratos con los clientes, Ver nota 13.

Por el periodo de tres meses terminado el 30 de junio de 2023	Banco Popular S.A.	Almacenadora Popular S.A.	Fiduciaria Popular S.A.	Patrimonio Autónomo Popular - EPIK	Eliminaciones	Total
Ingresos de contratos con clientes ⁽¹⁾	40,416	17,297	9,071	263	(1,135)	65,912
Momento del reconocimiento de ingresos						
En un punto del tiempo	5,332	—	—	—	—	5,332
A lo largo del tiempo	35,084	17,297	9,071	263	(1,135)	60,580

(1) Ingreso de contratos con los clientes, Ver nota 13.

Estado de resultados

Por el periodo de seis meses terminado el 30 de junio de 2024

	Banco Popular S.A.	Almacenadora Popular S.A.	Fiduciaria Popular S.A.	Patrimonio Autónomo Popular - EPIK	Corficolombiana S.A. ⁽¹⁾	Eliminaciones	Total
Ingresos Externos							
Ingresos por intereses	1,546,394	16	99	9,507	574,310	—	2,130,326
Ingresos por comisiones y honorarios ⁽²⁾	86,012	33,064	18,978	506	78,154	—	216,714
Ingresos por venta de bienes y servicios ⁽²⁾	—	—	—	—	5,124,042	—	5,124,042
Participación en resultados asociadas, negocios conjuntos y subsidiarias	407	—	—	—	155,748	—	156,155
Dividendos	12,603	1,313	—	—	133,096	—	147,012
Ingreso neto de instrumentos financieros a valor razonable diferentes a negociables	—	—	—	—	186,630	—	186,630
Ingreso neto de instrumentos financieros negociables	25,285	7,598	2,187	1,235	212,887	—	249,192
Ganancias netas por diferencias en cambio de moneda extranjera	22,037	—	—	—	(210,272)	—	(188,235)
Otros ingresos operativos	16,576	21,907	283	46	22,463	—	61,275
Total ingresos externos	1,709,314	63,898	21,547	11,294	6,277,058	—	8,083,111
Ingresos entre segmentos							
Ingresos por intereses	5,867	102	81	21	20,797	(26,868)	—
Ingresos por comisiones y honorarios ⁽²⁾	82	1,363	367	—	568	(2,380)	—
Ingresos por venta de bienes y servicios ⁽²⁾	—	—	—	—	19	(19)	—
Participación en resultados asociadas, negocios conjuntos y subsidiarias	18,540	—	—	—	—	(18,540)	—
Dividendos	—	—	—	—	—	—	—
Ingreso neto de instrumentos financieros a valor razonable diferentes a negociables	—	—	—	—	—	—	—
Ingreso neto de instrumentos financieros negociables	—	—	—	—	(80)	80	—
Otros ingresos operativos	42	—	—	—	—	(42)	—

Por el periodo de seis meses terminado el 30 de junio de 2024

	Banco Popular S.A.	Almacenadora Popular S.A.	Fiduciaria Popular S.A.	Patrimonio Autónomo Popular - EPIK	Corficolombiana S.A. ⁽¹⁾	Eliminaciones	Total
Total ingresos entre segmentos	24,531	1,465	448	21	21,304	(47,769)	—
Total ingresos	1,733,845	65,363	21,995	11,315	6,298,362	(47,769)	8,083,111
Gastos							
Gastos por intereses	(1,253,837)	(4,748)	(11)	—	(1,593,634)	21,258	(2,830,972)
Provisión por deterioro de activos financieros	(131,055)	(85)	(24)	(2,335)	(27,304)	465	(160,338)
Depreciaciones y amortizaciones	(42,125)	(5,538)	(589)	—	(7,754)	26	(55,980)
Gastos por comisiones y honorarios	(41,321)	(3)	(249)	(370)	(8,665)	507	(50,101)
Costos por venta de bienes y servicios	—	—	—	—	(3,504,310)	407	(3,503,903)
Gastos de personal	(223,887)	(14,166)	(10,939)	—	(78,009)	5	(326,996)
Gastos administrativos	(342,874)	(21,270)	(7,056)	(10,696)	(92,617)	6,610	(467,903)
Gasto de impuesto a las ganancias	131,923	(2,935)	(1,340)	—	(460,880)	—	(333,232)
Otros gastos	(9,734)	(401)	(1,065)	—	(1,383)	—	(12,583)
Total gastos	(1,912,910)	(49,146)	(21,273)	(13,401)	(5,774,556)	29,278	(7,742,008)
Resultado neto	(179,065)	16,217	722	(2,086)	523,806	(18,491)	341,103

(1) Corresponde a la consolidación de Corficolombiana a partir del 1 de diciembre de 2023. Ver nota 1.1.

(2) Ingreso de contratos con los clientes, Ver nota 13.

30 de junio de 2024	Banco Popular S.A.	Almacenadora Popular S.A.	Fiduciaria Popular S.A.	Patrimonio Autónomo Popular - EPIK	Corficolombiana S.A. ⁽¹⁾	Eliminaciones	Total
Ingresos de contratos con clientes⁽²⁾	86,094	34,427	19,345	506	5,202,783	(2,399)	5,340,756
Momento del reconocimiento de ingresos							
En un punto del tiempo	11,551	—	—	—	236,010	—	247,561
A lo largo del tiempo	74,543	34,427	19,345	506	4,966,773	(2,399)	5,093,195

(1) Corresponde a la consolidación de Corficolombiana a partir del 1 de diciembre de 2023. Ver nota 1.1.

(2) Ingreso de contratos con los clientes, Ver nota 13.

Estado de resultados

Por el periodo de seis meses terminado el 30 de junio de 2023

	Banco Popular S.A.	Almacenadora Popular S.A.	Fiduciaria Popular S.A.	Patrimonio Autónomo Popular - EPIK	Eliminaciones	Total
Ingresos Externos						
Ingresos por intereses	1,736,188	—	104	16,811	—	1,753,103
Ingresos por comisiones y honorarios ⁽¹⁾	82,185	32,337	19,341	263	—	134,126
Participación en resultados asociadas, negocios conjuntos y subsidiarias	34,727	—	—	—	—	34,727
Dividendos	11,247	1,251	—	—	—	12,498
Ingreso neto de instrumentos financieros negociables	60,448	1,302	5,178	1,285	—	68,213
Ganancias netas por diferencias en cambio de moneda extranjera	(19,612)	—	—	—	—	(19,612)
Otros ingresos operativos	19,877	2,037	73	187	—	22,174
Total ingresos externos	1,925,060	36,927	24,696	18,546	—	2,005,229
Ingresos entre segmentos						
Ingresos por intereses	5,653	101	246	45	(6,045)	—
Ingresos por comisiones y honorarios ⁽¹⁾	82	1,564	302	—	(1,948)	—
Participación en resultados asociadas, negocios conjuntos y subsidiarias	(33)	—	—	—	33	—
Dividendos	—	—	—	—	—	—
Ingreso neto de instrumentos financieros a valor razonable diferentes a negociables	—	—	—	—	—	—
Ingreso neto de instrumentos financieros negociables	—	—	—	—	—	—
Ganancias netas por diferencias en cambio de moneda extranjera	—	—	—	—	—	—
Otros ingresos operativos	37	—	—	—	(37)	—
Total ingresos entre segmentos	5,739	1,665	548	45	(7,997)	—
Total ingresos	1,930,799	38,592	25,244	18,591	(7,997)	2,005,229

Por el periodo de seis meses terminado el 30 de junio de 2023

	Banco Popular S.A.	Almacenadora Popular S.A.	Fiduciaria Popular S.A.	Patrimonio Autónomo Popular - EPIK	Eliminaciones	Total
Gastos						
Gastos por intereses	(1,529,744)	(2,042)	(8)	—	690	(1,531,104)
Provisión por deterioro de activos financieros	(96,378)	(75)	(156)	(11,137)	—	(107,746)
Depreciaciones y amortizaciones	(39,721)	(5,497)	(504)	—	24	(45,698)
Gastos por comisiones y honorarios	(45,207)	(4)	(231)	(289)	384	(45,347)
Gastos de personal	(217,431)	(14,167)	(9,628)	—	—	(241,226)
Gastos administrativos	(396,870)	(19,138)	(5,951)	(18,781)	6,933	(433,807)
Gasto de impuesto a las ganancias	174,106	795	(2,152)	—	—	172,749
Otros gastos	(3,198)	(183)	(522)	—	—	(3,903)
Total gastos	(2,154,443)	(40,311)	(19,152)	(30,207)	8,031	(2,236,082)
Resultado neto	(223,644)	(1,719)	6,092	(11,616)	34	(230,853)

(1) Ingreso de contratos con los clientes, Ver nota 13.

Por el periodo de seis meses terminado el 30 de junio de 2023	Banco Popular S.A.	Almacenadora Popular S.A.	Fiduciaria Popular S.A.	Patrimonio Autónomo Popular - EPIK	Eliminaciones	Total
Ingresos de contratos con clientes ⁽¹⁾	82,267	33,901	19,643	263	(1,948)	134,126
Momento del reconocimiento de ingresos						
En un punto del tiempo	13,435	—	—	—	—	13,435
A lo largo del tiempo	68,832	33,901	19,643	263	(1,948)	120,691

(1) Ingreso de contratos con los clientes, Ver nota 13.

Conciliación de la utilidad neta, activos y pasivos de los segmentos de operación reportables

Las principales eliminaciones del total de ingresos, gastos, activos y pasivos de los segmentos con las partidas correspondientes consolidadas a nivel de Banco Popular son:

- Préstamos con obligaciones financieras.
- Inversiones en certificados de depósito a término y bonos en circulación de otras entidades financieras y también del sector que manejan sus necesidades de liquidez.
- Inversiones e intereses no controlantes.
- Arrendamientos y comisiones pagadas entre entidades de Banco Popular.
- Gastos e ingresos por comisiones.

16.5. Análisis de ingresos por productos y servicios

Los ingresos de Banco Popular por productos y servicios son analizados en el estado consolidado de resultados.

16.6. Ingreso por países

Las siguientes tablas reportan los ingresos por país por el periodo de tres meses terminados el 30 de junio de 2024 y 2023:

Por el periodo de tres meses terminado el 30 de junio de 2024	País		Total Ingresos Consolidados
	Colombia	Perú ⁽¹⁾	
Ingresos Financieros	1,058,265	10,365	1,068,630
Ingresos por comisiones y honorarios	113,633	—	113,633
Comisiones de servicios bancarios	41,358	—	41,358
Ingresos por actividades fiduciarias y administración de portafolios	39,979	—	39,979
Servicios de almacenamiento	16,812	—	16,812
Comisiones de tarjetas de crédito	11,822	—	11,822
Otras comisiones	3,180	—	3,180
Comisiones por giros, cheques y chequeras	262	—	262
Administración de fondos de pensiones y cesantías	165	—	165
Servicios de la red de oficinas	55	—	55
Participación en resultados asociadas y negocios conjuntos	80,413	—	80,413
Dividendos	2,106	—	2,106
Ingresos por venta de bienes y servicios	2,274,883	307,145	2,582,028
Energía y gas	1,372,123	301,141	1,673,264
Infraestructura	679,997	—	679,997
Hoteles	136,127	6,004	142,131

Por el periodo de tres meses terminado el 30 de junio de 2024	País		Total Ingresos Consolidados
	Colombia	Perú ⁽¹⁾	
Agroindustria	69,261	—	69,261
Otros servicios	17,375	—	17,375
Otros ingresos operativos	92,391	(1,802)	90,589
Total ingresos	3,621,691	315,708	3,937,399

(1) Corresponde a la consolidación de Corficolombiana a partir del 1 de diciembre de 2023. Las entidades que aportan son: Gases del Pacífico, Gases del Norte del Perú, Promigas Perú y Hoteles Estelar Perú.

Por el periodo de tres meses terminado el 30 de junio de 2023	País		Total Ingresos Consolidados
	Colombia	Perú ⁽¹⁾	
Ingresos Financieros	855,372		855,372
Ingresos por comisiones y honorarios	65,912		65,912
Comisiones de servicios bancarios	28,901		28,901
Servicios de almacenamiento	16,490		16,490
Comisiones de tarjetas de crédito	11,117		11,117
Ingresos por actividades fiduciarias y administración de portafolios	8,877		8,877
Comisiones por giros, cheques y chequeras	274		274
Administración de fondos de pensiones y cesantías	169		169
Servicios de la red de oficinas	84		84
Participación en resultados asociadas y negocios conjuntos	2,507		2,507
Dividendos	—		—
Otros ingresos operativos	28,662		28,662
Total ingresos	952,453		952,453

Las siguientes tablas reportan los ingresos por país por el periodo de seis meses terminados el 30 de junio de 2024 y 2023:

Por el periodo de seis meses terminado el 30 de junio de 2024	País		Total ingresos consolidados
	Colombia	Perú ⁽¹⁾	
Ingresos Financieros	2,109,274	21,052	2,130,326
Ingresos por comisiones y honorarios	216,714	—	216,714
Ingresos por actividades fiduciarias y administración de portafolios	78,309	—	78,309
Comisiones de servicios bancarios	74,325	—	74,325
Servicios de almacenamiento	32,565	—	32,565
Comisiones de tarjetas de crédito	24,759	—	24,759
Comisiones por giros, cheques y chequeras	518	—	518
Administración de fondos de pensiones y cesantías	335	—	335
Servicios de la red de oficinas	108	—	108
Otras comisiones	5,795	—	5,795
Participación en resultados asociadas y negocios conjuntos	156,155	—	156,155
Dividendos	147,012	—	147,012

Por el periodo de seis meses terminado el 30 de junio de 2024	País		Total ingresos consolidados
	Colombia	Perú ⁽¹⁾	
Ingresos por venta de bienes y servicios	4,638,218	485,824	5,124,042
Energía y gas	2,725,807	475,458	3,201,265
Infraestructura	1,448,603	—	1,448,603
Hoteles	287,251	10,366	297,617
Agroindustria	143,635	—	143,635
Otros servicios	32,922	—	32,922
Otros ingresos operativos	308,372	490	308,862
Total ingresos	7,575,745	507,366	8,083,111

(1) Corresponde a la consolidación de Corficolombiana a partir del 1 de diciembre de 2023. Las entidades que aportan son: Gases del Pacífico, Gases del Norte del Perú, Promigas Perú y Hoteles Estelar Perú.

Por el periodo de seis meses terminado el 30 de junio de 2023	País	
	Colombia	Total ingresos consolidados
Ingresos Financieros	1,753,103	1,753,103
Ingresos por comisiones y honorarios	134,126	134,126
Comisiones de servicios bancarios	57,686	57,686
Servicios de almacenamiento	32,337	32,337
Comisiones de tarjetas de crédito	23,761	23,761
Ingresos por actividades fiduciarias y administración de portafolios	19,272	19,272
Comisiones por giros, cheques y chequeras	585	585
Administración de fondos de pensiones y cesantías	332	332
Servicios de la red de oficinas	153	153
Participación en resultados asociadas y negocios conjuntos	34,727	34,727
Dividendos	12,498	12,498
Otros ingresos operativos	70,775	70,775
Total ingresos	2,005,229	2,005,229

NOTA 17 – TRANSFERENCIA DE ACTIVOS FINANCIEROS

Banco Popular y sus Subsidiarias realizan transacciones en el curso normal del negocio, por las cuales transfieren activos financieros a terceros. Dependiendo de las circunstancias, estas transferencias pueden resultar en que estos activos financieros se den de baja o que continúen reconociéndose.

A. Activos financieros transferidos que no reúnen los requisitos para darlos completamente de baja en cuentas

i. Acuerdos de venta y recompra

Los valores de deuda de inversiones financieras a valor razonable con cambios en resultados que están siendo utilizados como garantías en operaciones de recompra ascendieron a \$1,674,306 al 30 de junio de 2024 y \$2,057,399 al 31 de diciembre de 2023.

Los activos financieros a costo amortizado que están siendo utilizados como garantías en operaciones de recompra ascendieron a \$149,456 al 30 de junio de 2024 y \$117,451 al 31 de diciembre de 2023 y los valores de deuda de inversiones financieras a valor razonable con cambios en ORI que están siendo utilizados como garantías en operaciones de recompra ascendieron a \$2,617,437 al 30 de junio de 2024 y \$2,530,987 al 31 de diciembre de 2023.

ii. Préstamo de valores

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, Banco Popular y sus Subsidiarias no registraron préstamos de valores.

B. Transferencia de activos financieros que son dados de baja en cuentas en su totalidad

I. Titularizaciones

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, Banco Popular y sus Subsidiarias no transfirieron activos financieros para vehículos de propósito especial.

NOTA 18 – ENTIDADES ESTRUCTURADAS NO CONSOLIDADAS

La siguiente tabla muestra los activos totales de las entidades estructuradas no consolidadas en las cuales Banco Popular y sus Subsidiarias tenía una participación a la fecha de reporte y su máxima exposición a pérdida respecto de tales participaciones:

30 de junio de 2024	Fondos gestionados por Banco popular y subsidiarias	Fondos gestionados por otras entidades (Nexus)	Total
Exposición - Activos de Banco Popular y subsidiarias			
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados	1,552,038	373,497	1,925,535
Otras cuentas por cobrar	—	2,276	2,276

30 de junio de 2024	Fondos gestionados por Banco popular y subsidiarias	Fondos gestionados por otras entidades (Nexus)	Total
Total de activos en relación con los intereses de Grupo Aval en las entidades estructuradas no consolidadas	1,552,038	375,773	1,927,811
Máxima exposición de Banco Popular y subsidiarias (*)	1,552,038	375,773	1,927,811

(*) Representa el 2.16% de los activos totales de los fondos administrados de Banco Popular y sus Subsidiarias.

31 de diciembre de 2023	Fondos gestionados por Banco popular y subsidiarias	Fondos gestionados por otras entidades (Nexus)	Total
Exposición - Activos de Banco Popular y subsidiarias			
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados	1,424,888	364,258	1,789,146
Otras cuentas por cobrar	—	533	533
Total de activos en relación con los intereses de Banco Popular en las entidades estructuradas no consolidadas	1,424,888	364,791	1,789,679
Máxima exposición de Banco Popular (*)	1,424,888	364,791	1,789,679

(*) Representa el 2.10% de los activos totales de los fondos administrados de Banco Popular y sus Subsidiarias.

NOTA 19 – PARTES RELACIONADAS

Los saldos al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, con partes relacionadas, se presentan a continuación:

	30 de junio de 2024					
	Personas naturales		Personas jurídicas			
	Personas naturales con control sobre Banco Popular	Personal clave de la gerencia	Compañías miembros del mismo grupo	Asociadas y negocios conjuntos	Entidades controladas por las personas naturales	Personas naturales que tienen influencia significativa sobre entidades
Activo						
Efectivo y equivalentes de efectivo	—	—	2,852,027	—	—	—
Activos financieros en inversiones	—	—	75,086	945,268	—	—
Activos financieros en operaciones de crédito	52	7,202	3,612	2,515	219,179	—
Cuentas por cobrar	—	7	25,560	154,120	139,412	—
Otros activos	—	—	2,032	8,162	10,474	—
Pasivos						
Depósitos	51	1,053	411,329	5,013	559,132	—
Cuentas por pagar	—	3,196	37,207	20,334	45,768	—
Obligaciones financieras	—	—	1,968,119	—	—	—
Otros pasivos	—	4	41,480	1,958	354	—

31 de diciembre de 2023

	Personas naturales		Personas jurídicas			
	Personas naturales con control sobre Banco Popular	Personal clave de la gerencia	Compañías miembros del mismo grupo	Asociadas y negocios conjuntos	Entidades controladas por las personas naturales	Personas naturales que tienen influencia significativa sobre entidades
Activo						
Efectivo y equivalentes de efectivo	—	—	2,884,274	—	—	—
Activos financieros en inversiones	—	—	82,690	982,049	—	—
Activos financieros en operaciones de crédito	56	9,188	—	2,215	221,953	—
Cuentas por cobrar	—	9	21,186	35,395	140,797	2
Otros activos	—	—	339	32,835	8,392	—
Pasivos						
Depósitos	25	2,834	86,423	503,001	91,178	263
Cuentas por pagar	1	3,249	37,624	44,282	929	—
Obligaciones financieras	—	—	1,840,856	—	—	—
Otros pasivos	—	3	—	114	—	—

Por el periodo de tres meses terminados al 30 de junio de 2024

	Personas naturales		Personas jurídicas			
	Personas naturales con control sobre Banco Popular	Personal clave de la gerencia	Compañías miembros del mismo grupo	Asociadas y negocios conjuntos	Entidades controladas por las personas naturales	Personas naturales que tienen influencia significativa sobre entidades
Ingresos por Intereses	—	85	13,149	—	8,257 \$	—
Ingresos por honorarios y comisiones	—	—	(794)	343	11,207	—
Ingresos por arrendamiento	—	—	41	—	—	—
Otros ingresos operativos	—	2	784	113,593	69	(6)
Gastos financieros	—	(36)	(55,783)	—	(2,059)\$	—

Por el periodo de tres meses terminados al 30 de junio de 2024

	Personas naturales			Personas jurídicas		
	Personas naturales con control sobre Banco Popular	Personal clave de la gerencia	Compañías miembros del mismo grupo	Asociadas y negocios conjuntos	Entidades controladas por las personas naturales	Personas naturales que tienen influencia significativa sobre entidades
Gastos honorarios y comisiones	—	(548)	(1,269)	(4,569)	(225)	(16)
Gastos de operación	(140)	(4,382)	(10)	(104)	(859)	—
Otros gastos	(2)	(9)	(29,286)	(23,519)	(18,099)	—

Por el periodo de tres meses terminados al 30 de junio de 2023

	Personas naturales			Personas jurídicas		
	Personas naturales con control sobre Banco Popular	Personal clave de la gerencia	Compañías miembros del mismo grupo	Asociadas y negocios conjuntos	Entidades controladas por las personas naturales	Personas naturales que tienen influencia significativa sobre entidades
Ingresos por Intereses	—	168	10,354	—	13,924	—
Ingresos por honorarios y comisiones	—	—	72	43	12,002	—
Ingresos por arrendamientos	—	—	36	—	—	—
Otros ingresos operativos	—	20	729	—	240	1
Gastos financieros	—	(92)	(133)	(20)	(1,073)	—
Gastos honorarios y comisiones	—	(176)	(19)	(4,724)	(101)	(10)
Gastos de operación	—	(948)	—	(101)	(239)	—
Otros gastos	—	(3,802)	(23,877)	(6,945)	(16,724)	—

Por el periodo de seis meses terminados al 30 de junio de 2024

	Personas naturales			Personas jurídicas		
	Personas naturales con control sobre Banco Popular	Personal clave de la gerencia	Compañías miembros del mismo grupo	Asociadas y negocios conjuntos	Entidades controladas por las personas naturales	Personas naturales que tienen influencia significativa sobre entidades
Ingresos por Intereses	—	210	28,405	—	14,749	—
Ingresos por honorarios y comisiones	—	—	1,415	361	22,056	—
Ingresos por arrendamiento	—	—	78	—	—	—
Otros ingresos operativos	—	4	2,117	225,448	465	2
Gastos financieros	—	(79)	(144,806)	—	(4,452)	—
Gastos honorarios y comisiones	—	(879)	(3,078)	(8,506)	(659)	(24)
Gastos de operación	(308)	(11,713)	(66)	(213)	(1,541)	—
Otros gastos	(5)	(45)	(56,333)	(51,079)	(38,703)	—

Por el periodo de seis meses terminados al 30 de junio de 2023

	Personas naturales			Personas jurídicas		
	Personas naturales con control sobre Banco Popular	Personal clave de la gerencia	Compañías miembros del mismo grupo	Asociadas y negocios conjuntos	Entidades controladas por las personas naturales	Personas naturales que tienen influencia significativa sobre entidades
Ingresos por Intereses	—	327	20,788	—	28,404	—
Ingresos por honorarios y comisiones	—	—	118	52	24,018	—
Ingresos por arrendamientos	—	—	70	—	—	—
Otros ingresos operativos	—	31	1,587	9,841	273	2
Gastos financieros	—	(177)	(6,134)	(39)	(3,834)	—
Gastos honorarios y comisiones	—	(420)	(36)	(7,297)	(197)	(10)
Gastos de operación	—	(1,768)	—	(172)	(477)	—
Otros gastos	—	(7,265)	(48,563)	(20,175)	(31,492)	—

Compensación del Personal Clave de la Gerencia

La compensación recibida por el Personal Clave de la Gerencia se compone de lo siguiente:

	Por el periodo de tres meses terminados al 30 de junio		Por el periodo de seis meses terminados al 30 de junio	
	2024	2023	2024	2023
Salarios	2,945	3,251	8,263	6,074
Beneficios a los empleados a corto plazo	578	548	1,618	1,188
Beneficios a los empleados a largo plazo	181	—	181	—
Honorarios	—	—	107	—
Total	3,704	3,799	10,169	7,262

NOTA 20 – HECHOS POSTERIORES

El Banco y sus Subsidiarias no registraron eventos entre el 30 de junio de 2024 y la fecha de autorización de los estados financieros para su publicación, que sean susceptibles de ser revelados en las notas.



ESTADOS FINANCIEROS

CONDENSADOS **CONSOLIDADOS**

SEGUNDO
TRIMESTRE
2024