

# Informe de Gestión trimestral

**1 de abril al 30 de junio de 2024**

# Tabla de Contenido

01

Avances en nuestra  
Estrategia

02

Información  
financiera

03

Análisis de la Administración sobre  
los resultados de la operación y la  
situación financiera

04

Análisis cuantitativo y/o  
cualitativo del Riesgo de  
Mercado

05

Variaciones materiales  
diferentes a Riesgo de  
Mercado

06

Cambios materiales en las prácticas,  
procesos, políticas e indicadores  
implementados por el Emisor en  
relación con criterios ambientales y  
sociales, y de Gobierno Corporativo

07

Anexos – Notas a los  
Estados Financieros

# 01 Avances en nuestra Estrategia

Para iniciar este informe, queremos compartir los principales logros en nuestro Plan Estratégico alcanzados en los meses de abril, mayo y junio de 2024, con los que conseguimos avanzar en el objetivo de convertir al Banco en una de las mejores opciones financieras de los colombianos.

## Hemos dado pasos importantes en nuestro proceso de reinvención

En el segundo trimestre del año, el Banco continuó con el desarrollo de diferentes estrategias que son clave para nuestra evolución.

En primer lugar, destacamos la consolidación de una base sólida de depósitos en el segmento de persona natural, lo que nos ha permitido crear un fondeo estable focalizado en particulares del 70% sobre el total alcanzando \$1.862.653 millones, generando así liquidez para atender sus necesidades sin acudir al mercado mayorista o a nuestra casa matriz.

En segundo lugar, resaltamos un 2024 con una actividad creciente en materia de crédito, alcanzando una facturación acumulada de \$830.803 millones presentando una variación significativa del +123% comparado con el mismo semestre del año anterior.

La nueva facturación se encuentra focalizada en la cartera en Libranza Oficial y en Banca Empresas, líneas priorizadas en nuestro modelo de negocio. Es importante anotar que durante el 2023 se realizó el ajuste de las políticas de admisión en la cartera de Libranzas cambiando la dinámica comercial, enfocando a los equipos en los nuevos perfiles y logrando mejorar el indicador de la cartera de las nuevas colocaciones.

De igual manera, durante el 2023, en el negocio de Empresas se dieron cambios de política de crédito incluyendo más conocimiento del cliente potencial y la definición de sectores de interés.

Es de resaltar que, en mayo de 2024, Banco Pichincha logró el volumen de desembolsos más alto de los últimos dos años, llegando a \$196.994 millones en dicho mes, de los cuales \$118.209 millones fueron en Libranzas y \$74.618 millones fueron en Banca de Empresas; el Banco proyecta que durante los siguientes trimestres del 2024 se continúe presentando un crecimiento en la actividad.

## Continuamos fortaleciendo la oferta de valor para nuestros clientes

Una demostración de nuestro propósito es la de mantener una oferta de valor competitiva para los colombianos en las líneas priorizadas para persona natural: alternativas de ahorro y financiación a través de Libranza.

En CDT's en nuestro canal de oficinas seguimos ofertando una de las mejores tasas del mercado, buscando fomentar el ahorro y entregar rentabilidad a nuestros clientes. En este trimestre tuvimos un crecimiento del 21% frente al trimestre anterior.

## **Pibank continúa construyendo confianza, fomentando el ahorro**

Durante todo el trimestre demostramos nuestro compromiso de estar en el top del mercado y sumar a que nuestros clientes incrementen sus ahorros a través de una rentabilidad competitiva; por eso, mantuvimos nuestra oferta de valor en la Cuenta Pibank con una tasa del 12% efectivo anual, con el dinero siempre disponible, sin comisiones ni cuota de manejo.

Sobre el mes de mayo, lanzamos la estrategia de comunicación: "Ahorra por impulso", que en línea con el propósito que tenemos de fomentar el ahorro, busca generar una reflexión frente a las compras por impulso e invita a lograr las metas de corto, mediano o largo plazo, ahorrando.

Logramos incrementar en +47% los saldos captados respecto al cierre del trimestre anterior, en clientes nuevos representa el +59% y clientes existentes el +41%

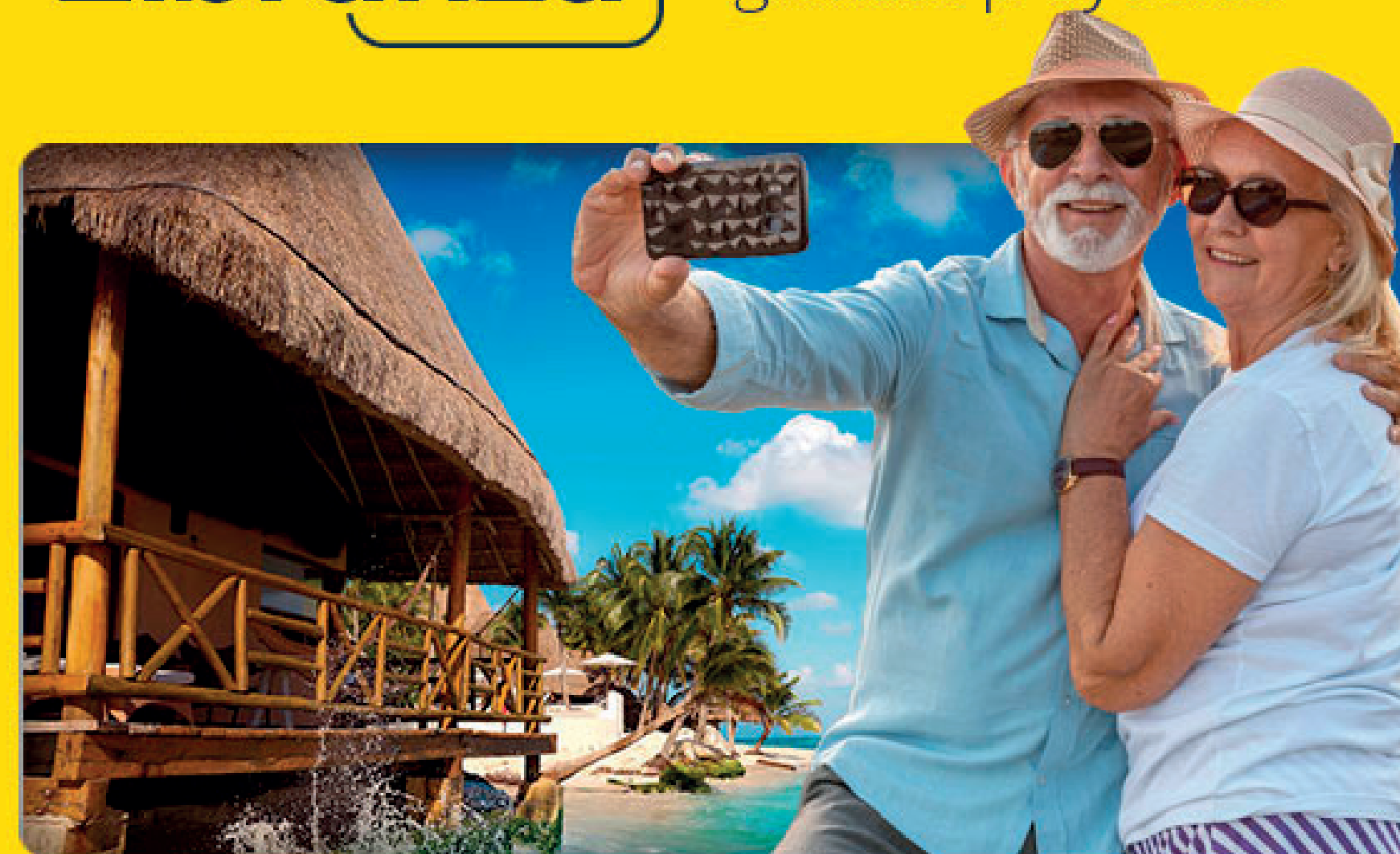


## Continuamos enfocados en crecer en créditos de Libranza, con una oferta para los empleados oficiales

Para nuestros clientes particulares tenemos el Crédito de Libranza, con el que buscamos diferenciarnos por nuestra agilidad, entendimiento de necesidades y oferta de tasas. Lo anterior, nos permitió llegar a un crecimiento en saldos de cartera de Libranza del 29% en lo corrido del año.

Crédito de  
**Libranza**

**Descubre la emoción**  
de concretar tus más  
grandes proyectos



## Nuestra Banca de Empresas continúa consolidando su relación con los empresarios del país

Durante el segundo trimestre del año continuamos realizando encuentros para tratar temas de interés para los clientes, en esta oportunidad se realizó un conversatorio en la ciudad de Medellín denominado “Perspectivas económicas del país y desarrollo de la región” liderado por nuestro Presidente Ejecutivo – Germán Rodríguez, evento en el que se habló sobre los principales retos y oportunidades de crecimiento para el empresariado de la región.

Este modelo de cercanía permitió que cerráramos el segundo trimestre del año con desembolsos que representan un crecimiento del 243% frente al mismo trimestre de 2023.



BANCO  
PICHINCHA

Banca  
de Empresas

En Banco Pichincha queremos ser parte del crecimiento de tu empresa, por eso te acompañamos en tus proyectos de **inversión y capital de trabajo.**

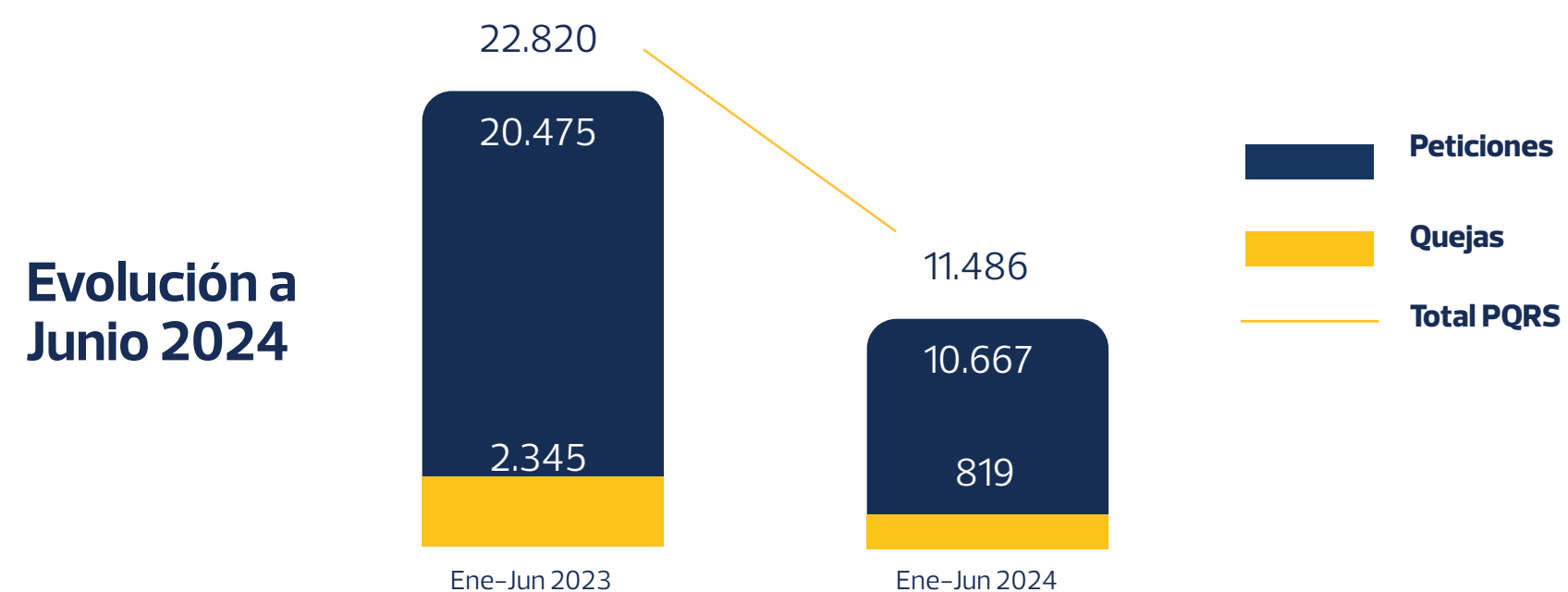
VIGILADO SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

Evolucionemos Juntos

## La experiencia al cliente sigue siendo nuestra prioridad

Durante este periodo del año, hemos seguido trabajando en mejorar la experiencia de nuestros clientes y usuarios. En abril, mayo y junio se presentaron un 63% menos radicaciones de quejas comparado con el mismo trimestre del 2023.

De igual forma continuamos trabajando en la disminución de peticiones, reforzando la formación en los canales de atención para lograr solucionar las inquietudes de nuestros clientes desde el primer momento, logrando disminuir un 40% las peticiones frente al mismo periodo de 2023.



## Continuamos fortaleciendo la administración de los riesgos

Durante el segundo trimestre del año avanzamos en la consolidación de los diferentes sistemas de riesgo, con el objetivo de tener una operación que se fundamente en la administración eficiente de los riesgos.

En especial, avanzamos en los proyectos transversales enfocados al reforzamiento del sistema de control interno y del sistema integral de administración de riesgos, el avance en las metodologías de medición y control de los riesgos financieros, la implementación de mejores prácticas enfocadas a los riesgos operacionales y el fortalecimiento de las herramientas tecnológicas para robustecer la madurez de nuestro sistema de seguridad de la información y ciberseguridad.

Como elementos fundamentales del sistema integral de administración de riesgos, reforzamos el marco de gobierno de los riesgos y su implementación a partir del modelo de las tres líneas de responsabilidad. Adicionalmente, fortalecimos el marco de apetito de riesgos con la incorporación de nuevas métricas, límites y avanzamos en la revisión y publicación de políticas relacionadas con la gestión de riesgos.

**De otra parte, avanzamos en la definición metodológica para la identificación y medición de los riesgos integrales del Banco. Frente a los riesgos financieros, profundizamos en la construcción de metodologías para la medición del riesgo de liquidez principalmente y en la definición de los modelos, políticas y procedimientos para la gestión del riesgo de tasa de interés del libro bancario. En materia de riesgo de crédito se adoptaron cambios enfocados a las metodologías de medición de la exposición al riesgo de los clientes y al fortalecimiento de las políticas de otorgamiento crediticio.**

Con respecto a los riesgos operacionales, avanzamos en el fortalecimiento del sistema de registro y evaluación de los eventos de riesgo, en la gestión y control de los terceros críticos con el fin de gestionar adecuadamente riesgos que se originan en las actividades tercerizadas y en la mejora del sistema de continuidad del negocio, a partir de la revisión y priorización de procesos relevantes para la operación, que permiten al Banco establecer los esfuerzos necesarios para avanzar hacia la resiliencia operacional.

De igual forma continuamos en el desarrollo de varias iniciativas enfocadas al fortalecimiento del sistema de seguridad de la información y ciberseguridad del Banco, concentradas en la gestión de usuarios, la protección de datos personales y la implementación de controles desde la segunda línea de responsabilidad.

## **Hemos definido la hoja de ruta para la transformación del modelo operativo de la banca tradicional**

Durante el segundo trimestre del año, se inició el diseño de la transformación del modelo operativo del Banco, con el objetivo de simplificar los procesos de originación y servicio de los productos priorizados en los canales presenciales.

Lo anterior, nos permitirá llevar los productos actualmente priorizados al nuevo core bancario, reutilizando en gran medida lo desarrollado en Pibank. De esta manera buscamos ofrecer una mejor experiencia para nuestros clientes, trasladando lo mejor de la banca digital a los canales de atención presencial.

## **Nuestro centro es nuestro talento**

Uno de los pilares de nuestro Plan Estratégico es "El mejor talento" y durante el segundo trimestre del año hemos avanzado en línea con los objetivos planteados en este pilar, por ejemplo, lanzamos el refuerzo de nuestra campaña de valores y comportamientos bajo el concepto "ADN Latidos Amarillos, la cultura que nos define", concepto con el que trabajaremos durante el 2024, hacia la interiorización de los comportamientos que reflejan nuestro propósito y valores, bases de nuestra Cultura Organizacional.

El lanzamiento del concepto se llevó a cabo enfocándose en el valor de la Responsabilidad y la cultura de riesgos. Esto se realizó a través del desarrollo de contenidos formativos, actividades prácticas y el "Café de los Valores", un espacio en el que, junto a los Vicepresidentes de Riesgos y Crédito, compartimos con el equipo la importancia de fortalecer nuestra cultura de riesgos. En este encuentro, destacamos cómo cada colaborador puede contribuir a la identificación y mitigación de riesgos.

De igual forma, continuamos potenciando el desarrollo de habilidades y conocimientos del equipo con el Campamento Base II, segundo módulo de nuestra Escuela de Liderazgo y el lanzamiento de las escuelas por Vicepresidencia, trabajando transversalmente la competencia de productividad.

En relación con la evolución de nuestros procesos, en este periodo trabajamos en la mejora del proceso de Gestión del Desempeño, capturando aprendizajes del año pasado; por último, en el Proceso de Selección e Inducción, garantizamos la incorporación de la cultura como eje clave de nuestro actuar.



# 02 Información financiera

## 2.1 Estados Financieros trimestrales

Para más información, ver el Anexo – Notas a los Estados Financieros que se encuentra al final de este informe

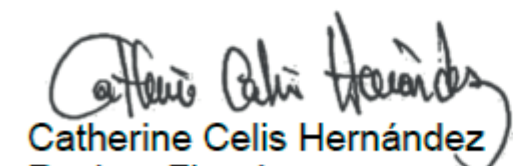
BANCO PICHINCHA S.A.  
**ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA INTERMEDIO CONDENSADO**  
**Al 30 de junio de 2024 (no auditados) y 31 de diciembre de 2023**  
 (Cifras expresado en millones de pesos colombianos)



A los señores miembros de la Junta Directiva de Banco Pichincha S. A.

**Conclusión**

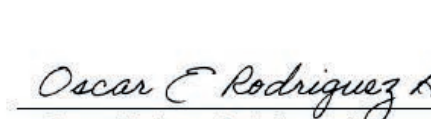
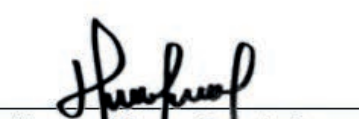
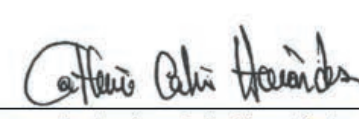
Con base en mi revisión, nada ha llamado a mi atención que me haga pensar que la información financiera intermedia condensada que se adjunta no ha sido preparada, en todos los aspectos materiales, de conformidad con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera Aceptadas en Colombia emitidas por el Gobierno Nacional y de carácter especial emitidas por la Superintendencia Financiera para estados financieros intermedios condensados de las entidades financieras.



Catherine Celis Hernández  
 Revisor Fiscal  
 Tarjeta profesional No. 151787-T  
 Designado por PwC Contadores y Auditores S. A. S.  
 13 de agosto de 2024

ACTIVO	Nota	30 de junio 2024	31 de diciembre 2023
Efectivo y equivalentes de efectivo	7	368.834	134.950
Activos financieros de inversión			
Inversiones al vencimiento a título de deuda	8	92.154	95.162
Inversiones disponibles para la venta a título de deuda	8	457.853	537.428
Inversiones disponibles para la venta instrumentos de patrimonio	8	4.609	4.689
Cartera de crédito, intereses y comisiones, neto			
Consumo	9	1.556.545	1.345.171
Comercial	9	662.129	581.135
Leasing financiero		-	2
Deterioro de cartera	9 -	166.401 -	144.160
Otras cuentas por cobrar, neto	10	25.746	19.761
Deterioro y provisiones de otras cuentas por cobrar	10 -	5.880 -	3.700
Impuesto a las ganancias activo		46.162	37.276
Activos no corrientes mantenidos para la venta	11	4.393	139
Propiedad y equipo, neto	12	74.135	84.815
Propiedad y equipo por derecho de uso, neto	13	198	372
Activos intangibles, neto	14	36.146	35.766
Activos por impuestos diferidos		14.770	10.796
Otros activos		22.947	16.236
<b>Total Activos</b>		<b>3.194.341</b>	<b>2.755.838</b>
<b>PASIVOS</b>			
Instrumentos derivados		-	2.495
Depositos de clientes	16	2.442.329	1.726.003
Obligaciones financieras	17	277.837	547.296
Obligaciones con entidades de redescuento	17	34.830	50.052
Pasivo por arrendamientos	18	248	426
Beneficios a empleados	19	3.676	3.723
Ingresos recibidos por anticipado		812	774
Otras provisiones	20	12.936	12.931
Otros pasivos no financieros	21	109.898	110.915
<b>Total Pasivos</b>		<b>2.882.567</b>	<b>2.454.615</b>
<b>PATRIMONIO</b>			
Capital suscrito y pagado	23	384.331	222.111
Anticipo incrementos de capital		48.549	59.993
Reserva legal		116.259	116.259
Prima en colocación de acciones		174.577	174.577
Otro resultado integral ORI		5.201	7.052
Adopción por primera vez NIIF		14.406	14.628
Resultado de ejercicios anteriores	-	293.175 -	160.279
Resultado del periodo	-	138.372 -	133.118
<b>Total Patrimonio De Los Accionistas, Neto</b>		<b>311.775</b>	<b>301.223</b>
<b>Total Pasivo y Patrimonio</b>		<b>3.194.342</b>	<b>2.755.838</b>

Las notas 1 a 34 son parte integral de los estados financieros condensados.


 Oscar Enrique Rodríguez Acosta Representante Legal	 Hector Alfonso Orjuela Forero Contador Público Tarjeta Profesional No 151994-T	 Catherine Celis Hernández Revisor Fiscal Tarjeta Profesional No 151787-T Designado por PwC Contadores y Auditores S.A.S.
--	---	--

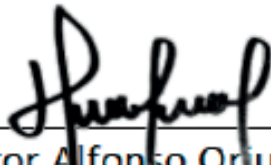


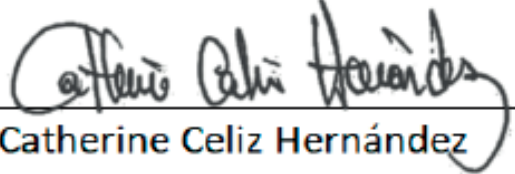
**BANCO PICHINCHA S.A.**  
**ESTADOS DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES INTERMEDIOS CONDENSADO**  
 Por los periodos de seis y tres meses terminados el 30 de junio de 2024 y 2023 (No auditados)  
 (En millones de pesos colombianos)

Notas	Por el periodo de seis meses terminados el:		Por el periodo de tres meses terminados el:	
	30 de junio de 2024	30 de junio de 2023	30 de junio de 2024	30 de junio de 2023
<b>RESULTADO DEL PERIODO</b>	\$ (138.372)	\$ (60.262)	\$ (69.770)	\$ (28.611)
<b>PARTIDAS QUE PUEDEN SER POSTERIORMENTE RECLASIFICADAS A RESULTADOS:</b>				
Inversiones disponibles para la venta	(894)	(7.410)	(4.602)	11.711
Inversiones disponibles para la venta (impuesto diferido)	339	26.034	1.771	(4.765)
Impuesto de renta diferido relacionado a componentes de otros resultados integrales				
<b>PARTIDAS QUE NO SERAN RECLASIFICADAS A RESULTADOS</b>				
Revaluación de activos	(2.127)	(5.429)		1
Revaluación de activos (impuesto diferido)	831	43	22	65
<b>TOTAL OTRO RESULTADO INTEGRAL, NETO DE IMPUESTOS</b>	<b>(1.851)</b>	<b>13.238</b>	<b>(2.809)</b>	<b>7.012</b>
<b>RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL PERIODO</b>	<b>\$ (140.223)</b>	<b>\$ (47.024)</b>	<b>\$ (72.579)</b>	<b>\$ (21.599)</b>

Las notas 1 a 34 son parte integral de los estados financieros condensados.

  
 Oscar Enrique Rodríguez Acosta  
 Representante Legal

  
 Hector Alfonso Orjuela Forero  
 Contador Público  
 Tarjeta Profesional No 151994-T

  
 Catherine Celiz Hernández  
 Revisor Fiscal  
 Tarjeta Profesional No 151787-T  
 Designado por PWC Contadores y Auditores S.A.S.

BANCO PICHINCHA S.A.  
**ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO INTERMEDIO CONDENSADO**  
 Por los periodos de seis meses terminados el 30 de junio de 2024 y 2023 (No auditados)  
 (Cifras expresado en millones de pesos colombianos)

Nota	Capital suscrito y pagado	Anticipos incremento de Capital	Prima en colocación de acciones	Reserva Legal	Adopción por primera vez NIIF	Otro Resultado Integral - ORI	Resultado de ejercicios anteriores	Resultado del periodo	Total Patrimonio de los accionistas, neto
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2022</b>	62.559	80.000	174.577	116.259	15.346	(11.578)	52	(161.049)	\$ 276.166
Traslado de utilidades a ejercicios anteriores	-	-	-	-	-	-	161.049	(161.049)	-
Anticipo incremento de capital	-	29.552	-	-	-	-	-	-	29.552
Revaluación de activos e Impuesto diferido	-	-	-	-	-	(5.386)	-	-	(5.386)
Ganancias no realizadas en inversiones	-	-	-	-	-	18.624	-	-	18.624
Absorción de pérdidas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Capitalización	130.000	(80.000)	-	-	-	-	-	-	50.000
Resultado del periodo	-	-	-	-	-	-	-	(60.262)	(60.262)
<b>Saldo al 30 de Junio de 2023</b>	<b>192.559</b>	<b>29.552</b>	<b>174.577</b>	<b>116.259</b>	<b>15.346</b>	<b>1.660</b>	<b>161.101</b>	<b>(382.360)</b>	<b>308.694</b>
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2023</b>	222.111	59.993	174.577	116.259	14.628	7.052	(160.279)	(133.118)	301.222
Traslado de utilidades a ejercicios anteriores	-	-	-	-	-	-	(133.118)	133.118	-
Anticipo incremento de capital	-	48.549	-	-	-	-	-	-	48.549
Revaluación de activos e Impuesto diferido	-	-	-	-	-	(1.296)	-	-	(1.296)
Ganancias no realizadas en inversiones	-	-	-	-	-	(555)	-	-	(555)
Capitalización	162.220	59.993	-	-	-	-	-	-	102.228
Movimientos netos en ajustes en la aplicación de NIIF por primera vez	-	-	-	-	(222)	-	222	-	-
Resultado del periodo	-	-	-	-	-	-	-	(138.372)	(138.372)
<b>Saldo al 30 de junio de 2024</b>	<b>384.331</b>	<b>48.549</b>	<b>174.577</b>	<b>116.259</b>	<b>14.406</b>	<b>5.201</b>	<b>(293.175)</b>	<b>(138.372)</b>	<b>311.775</b>

Las notas 1 a 34 son parte integral de los estados financieros condensados.

*Oscar E Rodriguez A*  
 Oscar Enrique Rodriguez Acosta  
 Representante Legal

*Hector Alfonso Orjuela Forero*  
 Hector Alfonso Orjuela Forero  
 Contador Público  
 Tarjeta Profesional No 151994-T

*Catherine Celiz Hernández*  
 Catherine Celiz Hernández  
 Revisor Fiscal  
 Tarjeta Profesional No 151787-T  
 Designado por PWC Contadores y Auditores S.A.S.

BANCO PICHINCHA S.A.  
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO INTERMEDIO CONDENSADO  
Por los periodos de seis meses terminados el 30 de junio de 2024 y 2023 (No auditados)  
(En millones de pesos colombianos)

	Nota	30 de junio de 2024	30 de junio de 2023
<b>FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:</b>			
Resultado del periodo		-138.372 -	60.262
Conciliación del resultado del ejercicio con el efectivo neto usado en las actividades de operación:			
Deterioro de cartera de créditos	9	76.758	51.584
Deterioro otras cuentas por cobrar, neto	10	2.180	-
Deterioro activos no corrientes mantenidos para la venta	11	589	69
Depreciaciones propiedad y equipo	12	1.806	1.381
Depreciación propiedad y equipo por derecho de uso	13	922	1.177
Amortizaciones de activos intangibles	14	10.569	5.820
Utilidad en venta de propiedad planta y equipo, neta		-46	0
Revaluación de Activos Fijos		2.128	0
Ajuste a Activos Fijos		6.559	0
Intereses pasivo por arrendamiento		51	-
Valoración de derivados (neto)		-121	14.105
Utilidad en venta de activos no corrientes mantenidos para la venta, neta		-1.355 -	298
Utilidad en venta de inversiones, neta		-34 -	91
Utilidad en valoración de inversiones, neta		-32.868 -	29.656
Impuesto diferido activo	15	-2.622 -	6.770
Aumento provisiones		5	1.811
<b>Variación neta en activos y pasivos operacionales</b>			
Disminución activos financieros de inversión		0	34.381
Aumento cartera de crédito		-488.242 -	165.901
Intereses recibidos de cartera de crédito		142.682	149.844
Aumento (Disminución) otras cuentas por cobrar		-5.985	6.527
(Aumento) Disminución de activos por impuestos corriente		-15.481	19.575
Aumento otros activos		-6.711 -	3.229
Disminución de instrumentos derivados		-2.374 -	6.820
Aumento (Disminución) depósitos de clientes		838.993 -	77.216
Intereses pagados depósitos de clientes		-122.667 -	101.505
Intereses pagados sobre obligaciones financieras		-22.429 -	57.062
Disminución otros pasivos no financieros		-979 -	2.204
Disminución por beneficios a empleados		-47 -	1.186
<b>Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación</b>		<b>242.908 -</b>	<b>225.926</b>
<b>FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACION:</b>			
Pago de cánon de arrendamiento financiero	18	-178 -	1.039
Disminución de obligaciones financieras		-262.252	133.894
Capitalización		150.776	79.552
Intereses arrendamientos financieros		-51 -	68
<b>Efectivo neto usado en (provisto por) las actividades de financiación</b>		<b>-111.705</b>	<b>212.339</b>
<b>AUMENTO (DISMINUCIÓN) DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO</b>		<b>233.884 -</b>	<b>79.195</b>
<b>EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL PERÍODO</b>		<b>134.950</b>	<b>180.538</b>
<b>EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL PERÍODO</b>		<b>368.834</b>	<b>101.343</b>

Las notas 1 a 34 son parte integral de los estados financieros condensados.

*Oscar E Rodríguez A*  
Oscar Enrique Rodríguez Acosta  
Representante Legal

*Hector Alfonso*  
Hector Alfonso Cárjuela Forero  
Contador Público  
Tarjeta Profesional No 151994-T

*Catherine Celiz Hernández*  
Catherine Celiz Hernández  
Revisor Fiscal  
Tarjeta Profesional No 151787-T  
Designado por PWC Contadores y Auditores S.A.S.

## 2.2 Eventos subsecuentes

A continuación, presentamos los cambios en los Estados Financieros del Banco, posteriores a la fecha de revelación de este Informe:

Como parte del proceso de fortalecimiento patrimonial en línea con el proceso de reinversión de la operación del Banco, el día 26 de julio de 2024 se recibió un anticipo de capital destinado al pago de una futura emisión de acciones por el valor de \$29.939 millones, girado por el Banco Pichincha C.A. (Ecuador).

No se conocen otros hechos relevantes diferentes a los informados, después del cierre de los Estados Financieros Intermedios y hasta la fecha del informe de revisión del Revisor Fiscal que puedan afectar de manera significativa la situación financiera del Banco, reflejada en los Estados Financieros intermedios con corte al 30 de junio de 2024.

# 03

## Análisis de la Administración sobre los resultados de la operación y la situación financiera

### 3.1 Variaciones materiales en la situación financiera, en comparación con el mismo trimestre reportado para el ejercicio anterior

Haciendo un breve recuento de la situación macroeconómica, la economía global ha tenido un aterrizaje suave, la evolución de la inflación continúa disminuyendo por la menor dinámica de la economía y la normalización de la oferta. La reducción de tasas de los bancos centrales a nivel mundial aún se encuentra a la expectativa para el tercer y cuarto trimestre de 2024.

En contraste, la inflación en Colombia presentó una caída importante derivada de una menor actividad económica, ubicándose en 7,2% anual a cierre de junio de 2024, esto le permitió al Banco de la República continuar con los recortes en su tasa de intervención iniciados en diciembre de 2023, en la que a junio de 2024 se sitúa en 11,25% efectivo anual; no obstante, el ritmo de recortes fue menor al esperado por el mercado, toda vez que la tasa real de referencia siguió ubicándose en 4%, mientras que el proyectado estimado a final del 2023 era de 3,5%.

Las expectativas para cierre de 2024 anticipan que la tasa de intervención llegaría a 8,5% mientras que para el PIB se espera que crezca entre un 1,8% y 2,8%.



Descripción	jun-23	jun-24	2Q 23 vs 2Q 24	
			24 (\$)	24 (%)
Disponible	94.776	179.954	+85.178	90%
Fondos Interbancarios e Inversiones	645.680	743.496	+97.815	15%
<b>Cartera de Créditos Neta</b>	<b>1.981.235</b>	<b>2.021.689</b>	<b>+40.454</b>	<b>2%</b>
Cartera Bruta	2.182.619	2.177.994	-4.626	-0,2%
Provisión Cartera	-201.385	-156.305	+45.080	-22%
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>241.731</b>	<b>263.387</b>	<b>+21.656</b>	<b>9%</b>
Cuentas Por Cobrar	84.730	98.928	+14.199	17%
Bienes Realizables y Recibidos en Pago	107	4.393	+4.286	4019%
Propiedad, Planta y Equipo	91.139	74.334	-16.805	-18%
Otros Activos	47.778	71.545	+23.767	50%
<b>Total Activos</b>	<b>2.945.444</b>	<b>3.194.339</b>	<b>248.895</b>	<b>8%</b>
<b>Total Depósitos</b>	<b>1.637.824</b>	<b>2.413.573</b>	<b>+775.749</b>	<b>47%</b>
Depósitos a la vista	395.136	753.081	+357.945	91%
CDTS	1.242.688	1.660.492	+417.805	34%
<b>Operaciones de Tesorería</b>	<b>284.832</b>	<b>56.139</b>	<b>-228.693</b>	<b>-80%</b>
Exigib. servicios Bancarios	16.788	28.756	+11.968	71%
Fondos Interb. comprados	268.043	27.383	-240.661	-90%
<b>Créditos Bancos y Otras Entidades</b>	<b>622.934</b>	<b>285.285</b>	<b>-337.650</b>	<b>-54%</b>
Entidades de Redescuento	74.103	34.830	-39.273	-53%
Créditos otras entidades	548.831	250.454	-298.377	-54%
<b>Otros Pasivos</b>	<b>137.991</b>	<b>190.303</b>	<b>+52.312</b>	<b>38%</b>
Cuentas por Pagar	40.742	51.518	+10.777	26%
Obligaciones Laborales	3.367	3.676	+309	9%
Pasivos Estimados y Provisiones	13.209	12.936	-273	-2%
Otros Pasivos	62.696	59.439	-3.257	-5%
<b>Total Pasivos</b>	<b>2.665.603</b>	<b>2.882.567</b>	<b>216.964</b>	<b>8%</b>
<b>Total Patrimonio</b>	<b>279.841</b>	<b>311.775</b>	<b>31.934</b>	<b>11%</b>

\*\*Cifras acumuladas al corte y en Millones COP

Con corte a junio de 2024, los activos del Banco cerraron con un saldo de \$3.194.339 millones, lo que representa un aumento de \$248.895 millones (8%) en comparación con el mismo periodo del año 2023.

Este aumento se explica principalmente por la variación del disponible y fondos interbancarios e inversiones, que presentó un aumento de \$182.994 millones. La variación obedece a liquidez obtenida por captación del público, la cual además de ser invertida en cartera de créditos, se destinó a compra de TES y celebración de simultaneas con vencimiento a finales de junio de 2024.

Adicionalmente, el aumento del activo se ve reflejado por menor provisión de cartera de \$45.080 millones, que obedece principalmente a recuperación en ventas de cartera realizadas en el segundo trimestre del año 2023.

En lo corrido del 2024, el Banco alcanzó una facturación acumulada de \$830.803 millones presentando una variación significativa del +123% comparado con el mismo semestre del año anterior.

El total de los pasivos cierra con un saldo a junio de 2024 de \$2.882.567 millones; un aumento de \$216.964 millones respecto a junio de 2023, explicado principalmente por el crecimiento en depósitos de \$775.749 millones que se recogen por la buena vinculación y captación del modelo de banca directa Pibank.

Por otra parte, el fondeo con operaciones de tesorería y créditos con entidades financieras se reducen en \$298.377 millones. Lo anterior se da como resultado de la venta de cartera ejecutada al cierre del 2023, que brindó la liquidez para prepagar el crédito con nuestra casa matriz por un valor de \$250.000 millones. El saldo remanente de la obligación se sustituyó con una deuda a tasa variable con una contraparte internacional anticipando lo que el mercado preveía en cuanto a correcciones de tasa.

En cuanto a los depósitos de clientes, en el segundo trimestre de 2024 el Banco alcanzó un saldo acumulado de \$2.413.573 millones con un crecimiento del 47% (+\$775.749 millones) frente al segundo trimestre de 2023. Lo anterior es el resultado de la estrategia de captación en el segmento de persona natural, donde se logró un crecimiento del 47% en el que Pibank tiene una participación del 36% del total de depósitos.

Durante el segundo trimestre del año 2024 se logró un saldo de \$505.142 millones y \$340.449 millones en las cuentas de Ahorro Pibank y CDT's Pibank respectivamente.

En junio de 2024 se presentó un cumplimiento presupuestal de 136% en el total de los depósitos del Banco. Este saldo fue alcanzado gracias a Pibank y su correspondiente estrategia de marketing, promoción y publicidad a través de diferentes medios de comunicación y a las tasas atractivas al público, permitiendo construir visibilidad y posicionamiento en el mercado.

Por otra parte, se presenta una disminución de \$228.693 millones en operaciones de tesorería, equivalente a una variación de -80%, esto explicado por una disminución en Repos de \$241.000 millones con relación al mismo trimestre del año anterior.

## 3.2 Variaciones materiales en la situación financiera, en comparación con el mismo trimestre reportado para el ejercicio anterior

Descripción	jun-23	jun-24	2Q 23 vs 2Q 24 (\$)	2Q 23 vs 2Q 24 (%)
Ingresos por Intereses	77,966	73,898	-4,068	-5%
Gasto por Intereses	-81,727	-75,044	6,682	-8%
Margen de Tesorería	15,349	16,343	995	6%
<b>Margen de Intereses</b>	<b>11,588</b>	<b>15,197</b>	<b>3,609</b>	<b>31%</b>
Diferencia en Cambio	-1,692	153	1,845	-109%
Comisiones neto	7,197	5,305	-1,893	-26%
<b>Margen Bruto</b>	<b>17,093</b>	<b>20,654</b>	<b>3,561</b>	<b>21%</b>
<b>Gastos de Explotación</b>	<b>-42,445</b>	<b>-52,606</b>	<b>-10,161</b>	<b>24%</b>
<i>Gastos Generales</i>	-17,571	-19,256	-1,686	10%
<i>Gastos Personal</i>	-16,263	-19,192	-2,930	18%
<i>Ajuste Estructura</i>	-203	96	299	-147%
<i>Tributos</i>	-4,677	-7,877	-3,200	68%
<i>Depr. Y Amortizaciones</i>	-3,792	-6,280	-2,488	66%
Prima Originadores	-236	-146	90	-38%
<b>Margen Neto</b>	<b>-25,588</b>	<b>-32,098</b>	<b>-6,509</b>	<b>25%</b>
Deterioro Inversión Crediticia	-31,558	-39,196	-7,638	24%
<i>Provisiones</i>	-32,966	-39,104	-6,138	19%
<i>Ingresos Cartera Castigada</i>	2,091	927	-1,163	-56%
G. Asumidos (Condonaciones)	-682	-1,019	-337	49%
<i>Otros Ingresos neto</i>	26,256	939	-25,317	-96%
<i>Multas, Sanciones y Litigios</i>	-298	-18	280	-94%
<i>BRDP's</i>	-64	-13	51	-79%
<i>Utilidad/Pérdida en ventas de Cartera</i>	26,415	0	-26,415	-100%
<i>Otros (neto)</i>	204	970	766	376%
<b>Resultado antes de impuestos</b>	<b>-30,890</b>	<b>-70,354</b>	<b>-39,465</b>	<b>128%</b>
Impuesto Renta y Diferido	2,279	585	-1,695	-74%
<b>Utilidad Neta</b>	<b>-28,610</b>	<b>-69,770</b>	<b>-41,160</b>	<b>144%</b>

\*\*Cifras acumuladas al corte y en Millones COP

El margen de intereses registra un aumento comparado con el segundo trimestre de 2023 de \$3.609 millones (31%) y se ubica en \$15.197 millones. La variación obedece en gran medida a la disminución del costo financiero en \$6.682 millones, por mejor estructuración de fondeo a través de depósitos y la menor solicitud de cuantía de créditos en un 57% con respecto al año inmediatamente anterior.

**Por otra parte, el aumento en los saldos de captación en el segmento de persona natural, impulsado por Pibank, ha generado una mayor liquidez durante el segundo trimestre del año. Esto ha significado un mayor costo en los depósitos de \$14.337 millones, comparado con el mismo trimestre del año anterior.**

Las operaciones de venta de cartera ejecutadas en el último trimestre de 2023 y la liquidez proveniente de los depósitos, sirvieron para prepagar la deuda con Banco Pichincha Ecuador, donde se obtuvo una disminución en el gasto de interés de \$15.303 millones y permitió reducir el fondeo en Repo lo cual representa un ahorro en el gasto por +\$5.717 millones comparado con el segundo trimestre del año anterior.

El rendimiento de las operaciones financieras presenta un incremento en el segundo trimestre de 2024 de \$995 millones (6%) respecto al mismo periodo del 2023, como resultado del rebalanceo de inversiones disponibles para la venta principalmente en TES Tasa Fija y CDT's.

En materia de comisiones netas, el ingreso para el segundo trimestre de 2024 corresponde a \$5.305 millones, lo cual refleja una disminución con respecto al mismo periodo de 2023 de \$1.893 millones (-26%).

Por otra parte, los gastos de explotación a corte de junio de 2024 presentan un cumplimiento presupuestal del 98%, con un crecimiento de \$10.161 millones frente al segundo trimestre de 2023.

Los gastos generales para el segundo trimestre de 2024 presentan un crecimiento de \$1,686 millones, que corresponde a un crecimiento de 9,6% frente al segundo trimestre de 2023; el cual está alineado con el IPC 2023 de 9,3%.

Así mismo, los gastos de tributos presentan un incremento de \$3.200 millones, que corresponde a un incremento del 68%. Este se sustenta por la estrategia de Pibank de realizar la devolución del valor del GMF cuando los clientes realizan las transferencias hacia sus cuentas, este cashback en el segundo trimestre de 2024 fue de \$1.686 millones, aumentando en \$1.396 millones en relación con el segundo trimestre de 2023.

**Adicionalmente, los tributos también se ven impactados por el efecto en mayor pago de IVA que aumenta en \$1.417 millones correspondiente a la mayor facturación en servicios de publicidad, respondiendo a la estrategia de medios para el nuevo canal.**

Los gastos de personal aumentaron un 17% (\$2.787 millones) con respecto al segundo trimestre del 2023, atribuido al proceso de “reskilling” en el Banco y a los aumentos salariales.

**Adicionalmente, los gastos en amortizaciones aumentaron en \$2.488 millones, que corresponden a un crecimiento del 66%, ocasionado por el aumento en inversiones necesarias para el servicio de desarrollo a productos Pibank y su amortización subsiguiente.**

Los gastos por saneamiento de activos en el segundo trimestre de 2024 se encuentran en -\$39.196 millones, lo que representa un aumento de \$7.638 millones respecto al mismo periodo del 2023. Lo anterior explicado en buena parte por el buen desempeño de los desembolsos de cartera que ocasionan mayores provisiones genéricas, donde se cumplen metas de facturación del 123%.

Por otra parte, el sector financiero ha tenido un aumento en el deterioro de la cartera, el cual al cierre de mayo de 2024 tiene un ICV de 5,1% (Datos de Asobancaria) mientras que a junio del 2023 se encontraba en 4,5%. Esto ha traído mayores niveles de provisiones a nivel sistémico.

Para el Banco, el ICV cierra el trimestre con un 6,20% que corresponde a una reducción de 104 pbs respecto al cierre del trimestre anterior. La implementación de las nuevas políticas de admisión viene brindando un mejor perfil en la nueva colocación, que se espera vaya reduciendo el rodamiento del total del stock a medida que incremente la participación de las nuevas originaciones.

El Banco implementó medidas para contener en el año 2023 el deterioro de cartera y su impacto en el resultado. Las principales medidas fueron venta de cartera castigada la cual generó utilidad \$26.415 millones

y reintegro de provisiones prudentiales de \$14.400 millones. Estas medidas contuvieron en \$40.815 millones la pérdida para el año 2023, si no se hubiese realizado estas medidas, el resultado ascendería a \$68.932 millones como lo muestra la tabla anterior.

Descripción	jun-23	jun-24	2Q 23 vs 2Q 24 (\$)	2Q 23 vs 2Q 24 (%)
1. Margen Bruto	17.093	20.654	3.561	21%
2. Gastos de Explotación	-42.188	-49.621	-7.433	18%
<b>Margen Neto</b>	<b>-25.095</b>	<b>-28.967</b>	<b>-3.871</b>	<b>15%</b>
3. Deterioro Inversión Crediticia	-45.958	-39.196	6.762	-15%
Otros Ingresos neto	-158	939	1.098	-693%
<b>Resultado antes de impuestos</b>	<b>-71.211</b>	<b>-67.223</b>	<b>3.988</b>	<b>-6%</b>
Impuesto Renta y Diferido	2.279	585	-1.695	-74%
<b>Utilidad Neta</b>	<b>-68.932</b>	<b>-66.639</b>	<b>2.293</b>	<b>-3%</b>

\*\*Cifras acumuladas al corte y en Millones COP\*\*Cifras acumuladas al corte y en Millones COP

- 1) El margen bruto refleja la mejor estructuración del perfil del fondeo del banco, además de colocación de cartera especialmente en libranza a tasas mas altas que las del stock y rotación del portafolio anterior a través de medidas como las ventas de cartera, esto ha permitido mejorar el margen financiero del banco.
- 2) Los gastos de explotación en 2024 aumentan a causa del efecto contable por inicio de amortización de la salida a producción de los proyectos contenidos en iniciativas del plan estratégico
- 3) La cifra depurada del deterioro de la inversión crediticia refleja una mejora evidenciando que la nueva colocación mantiene un mejor perfil de riesgo, en gran medida impulsada por la implementación de las políticas de crédito



Para el año 2024 el resultado del ejercicio depura gastos atípicos por \$2.778 millones, los cuales están GMF (cashback Pibank) por \$ 1.397 millones, publicidad por Pibank por \$900 millones y un mayor gasto legal de \$481 millones por capitalizaciones. La depuración del estado de resultados del Banco para el año 2024, muestra una evolución positiva en utilidad neta de 2.293 millones. Respecto de la pérdida registrada a junio, vale la pena indicar que este resultado hace parte del normal desarrollo del proceso de reinversión del Banco y de la apuesta que se está haciendo en los diferentes segmentos priorizados, en este sentido los resultados del Banco se encuentran explicados principalmente por i) estreches en el margen financiero a causa de nuestra intención de ser competitivos en el mercado para pasivo, ubicándonos en el top de los bancos que ofrecen mayor rentabilidad, como apuesta a la atracción de clientela de particulares en vista y plazo. De otro lado, con relación a cartera de créditos el Banco prioriza la optimización del costo de riesgos a obtener rentabilidad vía tasa, esto como parte de nuestra estrategia de aumentar volumen en el mediano plazo. ii) deterioro de la inversión crediticia especialmente la cartera colocada de 2022 hacia atrás (previo al ajuste de las políticas de originación señalada anteriormente), situación que se ha venido estabilizando gracias a la mejora en la calidad de las originaciones reflejadas en la disminución del ICV a corte de junio.



# 04

## Análisis cuantitativo y/o cualitativo del Riesgo de Mercado

### 4.1 Inversiones y actividades sensibles a variaciones de mercado

El portafolio de inversiones del Banco que al cierre de junio del 2024 ascendió a \$740.048 millones, se encuentra clasificado de la siguiente manera, a partir de la intención del negocio: \$632,360 millones disponibles para la venta (DPV) y \$107,688 millones al vencimiento.

Teniendo en cuenta que únicamente los títulos disponibles para la venta están expuestos al riesgo de mercado, al incluir en su valoración la variación en los precios de los activos financieros que los componen, el 85.45% del portafolio del Banco corresponde a las variaciones de los mercados financieros. La exposición de riesgo de mercado explicada en el portafolio DPV está distribuida en Títulos de Deuda Pública TES \$506,371 millones y Deuda Privada en Bonos por valor de \$125,989 millones.

**El Banco realiza un monitoreo permanente de su riesgo de mercado a través de métricas como el VaR Relativo, el cual permite estimar la máxima pérdida probable por valoración a partir de la distribución de probabilidad de los retornos de dichos instrumentos. Este indicador registró un resultado de 0.46% al 30 de junio, teniendo en cuenta su patrimonio técnico, con un el valor en riesgo de mercado de \$1.196 millones de pesos. Este resultado se ubicó dentro del límite de apetito de riesgo.**



Además, se calcula el impacto en el patrimonio técnico a través de la utilidad o pérdida no realizada del ORI (Otros Resultados Integrales) generado por aumentos puntuales en las tasas de mercado, tomando como referencia que el DVO1 del portafolio de inversiones es de \$97 millones. Al cierre de junio de 2024, este resultado fue de -\$10.851 millones.

## **4.2 Cambios materiales en el análisis cualitativo del riesgo, respecto de la información reportada en el último informe periódico de fin de ejercicio**

Durante el segundo trimestre del 2024, no se materializaron riesgos de mercado o de liquidez. El Banco a través de su sistema de gestión de riesgos monitorea y controla la exposición al riesgo de mercado de su portafolio de inversiones y el adecuado manejo del ALM.

Esta tarea se realiza mediante la implementación y gestión de metodologías e indicadores concentrados en un modelo paramétrico del VaR. Esta medición, además de la duración y de las pruebas de sensibilidad del portafolio, permite cuantificar las posibles pérdidas del portafolio de inversiones en un período determinado, considerando el nivel de confianza.

# Variaciones materiales **05** diferentes a Riesgo de Mercado

## 5.1 Riesgo Operacional

Nuestro sistema de gestión de riesgos establece los elementos necesarios para administrar y controlar el riesgo operacional, de acuerdo con los estándares regulatorios, el cual está compuesto por políticas, procedimientos, documentación y la estructura organizacional adecuada.

A través de la ejecución de este sistema se identificaron los riesgos y controles de los procesos asociados a las diferentes unidades funcionales del Banco y se realizó un registro detallado de sus eventos de riesgo operativo en las cuentas del gasto asignadas para el correcto seguimiento contable.

El valor de las pérdidas registradas por eventos de riesgo operacional en lo corrido del año, a cierre del mes de junio de 2024, ascendió a \$504 millones, los cuales se encuentran segmentados así: \$490 millones por fraude externo (97%) y \$14 millones en pérdidas por errores en procesos (3%).

## 5.2 Riesgo de lavado de activos, financiación del terrorismo y financiación de la proliferación de armas de destrucción masiva

En el segundo trimestre de 2024, el Banco adelantó dos mesas de trabajo con la Superintendencia Financiera de Colombia, orientadas a la verificación del avance de los planes de trabajo previamente informados y definidos en los siguientes frentes:

- (i) Identificación y gestión de los beneficiarios finales**
- (ii) Coherencia del SARLAFT matriz de riesgo**
- (iii) Calidad y poblamiento de la base de datos de clientes**
- (iv) Generación, gestión y análisis de señales de alerta, inusualidades y ROS**

El Banco cumplió su obligación de verificar en listas vinculantes obligatorias a sus prospectos, proveedores, clientes y beneficiarios finales durante la relación contractual. Así mismo, verificó contra dichas listas a sus colaboradores, socios y miembros de Junta Directiva.

En ejercicio de su objeto social, la Entidad dio cumplimiento a las recomendaciones 6 y 7 del Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI), a las Resoluciones 1267 de 1999, 1988 de 2011, 1718 y 1737 de 2006 del CSNU, al artículo 20 de la Ley 1121 de 2006, así como a las obligaciones adquiridas en virtud del referido Convenio, y al numeral 6 de la Circular Externa 027 de 2020, relacionado con Sanciones Financieras Dirigidas.

Por último, el Banco dio respuesta oportuna a los requerimientos realizados por los entes de control y autoridades judiciales.

## 5.3 Riesgo de Liquidez

A corte de junio de 2024, el Banco Pichincha continuó presentando una alta liquidez, la cual permitió incrementar los Fondos de Activos Líquidos de Alta Calidad, explicado por el comportamiento del segmento minorista en el total del fondeo del Banco, el cual alcanzó el 70% de concentración de recursos.

Lo anterior, sumado a una menor dependencia de operaciones monetarias pasivas y menor dependencia de créditos de tesorería con el Grupo Pichincha, permitieron situar los indicadores dentro de los niveles definidos del apetito de riesgo, tales como el Indicador de riesgo de liquidez a 30 días (IRL30d) y el Coeficiente de Fondeo Estable Neto (Cfen) en 169% y 139% respectivamente.

El Banco controla y monitorea el ratio de capacidad básica a 90 días (RCB90d), este es un mecanismo implementado para gestionar la liquidez y cuyo objetivo es preservar el periodo de supervivencia de liquidez a 90 días con el buffer disponible, sin considerar el inflow del balance. Al cierre del segundo trimestre, este indicador fue de 139%, encontrándose dentro del límite de apetito. Lo que quiere decir que, el banco tiene los suficientes activos líquidos disponibles para atender eficientemente la liquidez en los próximos 90 días.

## 5.4 Nuevos riesgos identificados

En materia de Riesgo de Tasa de Interés del Libro Bancario, el Banco cuenta con un modelo interno que permite conocer las métricas del VEP y MNI, el cual es de continuo control y monitoreo por parte del Comité ALCO. En este modelo se observan posiciones del activo y del pasivo del balance sensibles a tasas de interés como la cartera de crédito a largo plazo y CDT con duraciones cortas.

En línea con lo planteado por la Superintendencia Financiera de Colombia, el Banco continúa avanzando en el cumplimiento de la norma que obliga a la implementación de un sistema que permita gestionar oportunamente el este riesgo. Esto aportará mayor control a la gestión del margen financiero a través de la implementación de modelos cuantitativos y cualitativos.

## 5.5 Mecanismos implementados por la Alta Gerencia para su gestión, monitoreo y mitigación

A través del Sistema Integral de la Administración de Riesgos, el Banco establece lineamientos, metodologías y responsabilidades que facilitan la adecuada gestión de sus riesgos. Siguiendo el marco regulatorio y las directrices impartidas por la Junta Directiva, el Banco cuenta con un marco de apetito de riesgo que permite administrar oportunamente su exposición al riesgo.



# 06

**Cambios materiales en las prácticas, procesos, políticas e indicadores implementados por el Emisor en relación con criterios ambientales y sociales, y de Gobierno Corporativo**

## 6.1 Criterios ASG

En Banco Pichincha estamos construyendo nuestra estrategia de sostenibilidad para los próximos años y en el segundo trimestre de 2024 trabajamos en el desarrollo de una matriz de monitoreo, herramienta que nos permitirá tener un panorama de las principales iniciativas con las que avanzamos en este frente y así poder compartir con el mercado los avances obtenidos.

### Nuestra estrategia está dividida en tres ejes de trabajo:

#### 1. Oferta ganadora

Desarrollar un portafolio pensado en atender las necesidades de nuestros clientes con productos que garanticen agilidad, claridad, sencillez y rentabilidad, y que nos conviertan en referentes del mercado. Garantizamos la seguridad de la información y privacidad de datos de nuestros clientes, devolviendo así la confianza que depositan en nosotros.

#### 2. Operación autosostenible

Alcanzar un desempeño económico sostenible, que nos permita posicionarnos en el mercado y crecer de forma constante, respaldados por una estructura de gobierno corporativo sólida, una adecuada gestión de riesgos y un marco de actuación basado en nuestros valores.

#### 3. Bienestar de nuestra gente

Desarrollar el talento es clave para nuestra compañía, ofrecemos a nuestros colaboradores la oportunidad de idear y construir juntos el Banco que soñamos para nuestro país. Promovemos su desarrollo profesional en un ambiente laboral respetuoso, propositivo y basado en nuestros valores, en donde cada uno es protagonista de esta historia que estamos construyendo.

**Y es justo en ese último frente en el que queremos profundizar en este Informe y contarle al país quiénes hacen posible que el Banco Pichincha se consolide como una de las mejores opciones financieras del mercado.**

# Así es nuestro equipo:

**667**   
Colaboradores a nivel nacional  
Con corte al 30 de junio de 2024

**549**  
Directos

**118**  
Indirectos

En los cargos directivos  
 **52%**  
23 mujeres

Comité de Dirección  
 **60%**  
6 Vicepresidentas

Las edades de nuestra gente se agrupan de la siguiente manera:

**20 y 30 años**  
160 colaboradores

**30 y 40 años**  
266 colaboradores

**40 y 50 años**  
174 colaboradores

**50+ años**  
67 colaboradores

 **60%**  
400 empleadas

 **40%**  
267 empleados

Con este equipo seguimos trabajando para cumplir todas nuestras metas y honrar nuestro propósito de "inspirar y retribuir confianza", generando espacios inclusivos que nos permitan desarrollar todo el potencial de nuestros colaboradores.

## 6.2 Gobierno Corporativo

### • Estructura de capital del Banco

El capital social del Banco se encuentra representado por acciones ordinarias de la misma clase, que otorgan el mismo derecho económico y de voto.

Tipo de capital	Monto	Acciones
Capital Autorizado	\$550.000.000.000	55.000.000
Capital suscrito	\$340.752.343.260	34.075.234.326
Capital pagado	\$340.752.343.260	34.075.234.326

La composición accionaria al corte del 30 de junio de 2024, presentó modificaciones respecto a la reportada al corte del 31 de marzo de 2024:

Accionista	No. de Acciones	% de participación a junio de 2024
Banco Pichincha C.A.	27.293.381.988	80,097415%
Confía Capital S.L.	4.492.972.547	13,185449%
Andean Investment Corp.	1.187.770.557	3,485730%
Ruart Ecuador S.A.S.	679.746.700	1,994841%
Diners Club del Ecuador	420.604.699	1,234341%
Otros	757.835	0,002224%

### • Asamblea General de Accionistas

Durante el segundo trimestre del año 2024, la Asamblea General de Accionistas se reunió de manera no presencial en una (1) oportunidad, esta fue una sesión extraordinaria que se realizó el jueves 23 de mayo de 2024.

## Reunión extraordinaria del 23 de mayo:

Durante la reunión, la Asamblea aprobó el nombramiento de Olga Lucía Blanco Manchola como miembro independiente suplente de la Junta Directiva.

### • Junta Directiva

Durante el segundo trimestre de 2024, la Junta Directiva registra los cambios aprobados en la reunión extraordinaria de la Asamblea General de Accionistas celebrada durante el mes de mayo de 2024, en ese sentido, para el periodo que va hasta el 31 de marzo de 2025 se encuentra compuesta de la siguiente manera:

REGLONES	PRINCIPALES	SUPLENTES
Primer Renglón Patrimonial	ANTONIO ACOSTA ESPINOSA	JUAN PABLO EGAS
Segundo Renglón Patrimonial	JAIME ORLANDO ARANGO RESTREPO	FERNANDO MALO VALENZUELA
Tercer Renglón Patrimonial	JOSÉ LUIS ABELLEIRA MÉNDEZ	SANTIAGO VELÁZQUEZ
Cuarto Renglón Independiente	ALEJANDRO REVOLLO RUEDA *	OLGA LUCÍA BLANCO MANCHOLA*
Quinto Renglón Independiente	CARMENZA HENAO TISNES *	LUIS HERNÁN SOTO MEJÍA*

(\*) Miembros con calidad de independientes.

La Junta Directiva ha sesionado de manera ordinaria mensualmente (tres sesiones) durante el segundo trimestre del año y por el mecanismo de voto por escrito en cuatro oportunidades, sesiones en las cuales ha contado con quórum suficiente para deliberar y tomar decisiones.

## Comités de apoyo de la Junta Directiva:

Los Comités de apoyo de la Junta (Comité de Auditoría, Comité de Riesgos y Comité de Gobierno Corporativo, Nombramientos y Retribuciones) han sesionado de manera ordinaria mensualmente durante el segundo trimestre del año, sesiones en las cuales se ha contado con quórum suficiente para deliberar y tomar decisiones.

### • **Alta Gerencia**

Durante el segundo trimestre de 2024 se aceptó la renuncia del Vicepresidente de Tecnología del Banco – Jorge Cadavid y en su lugar se nombró a Bibiana Lancheros Ruíz como Vicepresidente de Tecnología y Operaciones, quien se encuentra adelantando su trámite de posesión ante la Superintendencia Financiera de Colombia.

### • **Operaciones con partes vinculadas**

El valor total por concepto de operaciones con partes relacionadas podrá consultarse en la Nota 32 de los Estados Financieros Condensados Intermedios al corte del 30 de junio de 2024 como “Partes Relacionadas”.

### • **Información presentada al mercado**

Durante lo corrido del año 2024, el Banco ha dado a conocer a sus diferentes grupos de interés y al mercado en general, información oportuna y precisa sobre la sociedad, su desempeño financiero, su Gobierno Corporativo e información relevante, entre otros asuntos.

#### **Información Financiera:**

<https://www.bancopichincha.com.co/web/corporativo/informacion-financiera>

#### **Información de Gobierno Corporativo:**

<https://www.bancopichincha.com.co/web/corporativo/atencion-inversionistas-y-accionistas>

#### **Información relevante:**

[370820c1-baca-6cd5-f404-1f2a439a5c10 \(bancopichincha.com.co\)](https://www.bancopichincha.com.co/370820c1-baca-6cd5-f404-1f2a439a5c10)

### • **Reclamaciones sobre el cumplimiento al Código de Gobierno Corporativo**

Durante lo corrido del año 2024, no se han presentado reclamaciones por el incumplimiento del Código de Gobierno Corporativo de la Entidad.

# 07 Anexos – Notas a los Estados Financieros

A continuación, se presentan las notas a los Estados Financieros Condensados Intermedios al 30 de junio de 2024 (No auditados), 31 de diciembre de 2023 (Auditados) y por los periodos de tres y seis meses finalizados al 30 de junio de 2024 y 2023 (No auditados). Las cifras que se presentan a continuación están expresadas en millones de pesos colombianos.

## Nota 1 – Entidad reportante

Banco Pichincha S.A. (En adelante “el Banco”) es un establecimiento bancario de carácter privado, legalmente constituido bajo la forma de sociedad anónima mediante la Escritura Pública No. 2.516 del 3 de octubre de 1964, otorgada ante la Notaría Segunda (2) de Bucaramanga, con domicilio principal en la ciudad de Bogotá D.C.

El Banco se constituyó inicialmente bajo el nombre de Inversiones y Finanzas S.A., modificando posteriormente su razón social por Santandereana de Inversiones S.A., Inversora S.A., Inversora S.A., Compañía de Financiamiento Comercial, Inversora Pichincha S.A., Compañía de Financiamiento Comercial e Inversora Pichincha S.A. Compañía de Financiamiento.

Mediante Resolución 2150 del 5 de noviembre de 2010, la Superintendencia Financiera de Colombia autorizó la conversión de Inversora Pichincha S.A. Compañía de Financiamiento en Banco, bajo la denominación de Banco Pichincha S.A. Posteriormente, la Superintendencia Financiera de Colombia expidió la Resolución No 767 del 20 de mayo de 2011, autorizando el funcionamiento como Establecimiento Bancario.

**De acuerdo con lo establecido en sus Estatutos Sociales, la duración del Banco se extiende hasta el 3 de octubre de 2082. Desde el 24 de marzo de 2010, la Entidad pasó a formar parte del Grupo Financiero liderado por el Banco Pichincha C.A. (Establecimiento bancario ecuatoriano) a raíz de la adquisición por diferentes entidades del grupo del 99.99% de las acciones en las que se encuentra dividido el capital de la Sociedad.**

En la actualidad, el principal accionista es el Banco Pichincha C.A. con la titularidad de 31.651.264.188 de acciones ordinarias, equivalentes al 82,35% de participación en el capital social.

En desarrollo de su objeto social, el Banco Pichincha S.A. se dedica a la celebración y ejecución de todas las operaciones, inversiones, actos y contratos propios de los Establecimientos Bancarios, autorizadas en el Estatuto Orgánico del Sistema Financiero, de conformidad con las regulaciones emitidas por la Superintendencia Financiera de Colombia y demás disposiciones legales que rigen la materia en el país.

De igual manera el 23 de febrero de 2024 se celebró reunión extraordinaria de la Asamblea General de Accionistas de la Sociedad, órgano que aprobó modificar los Estatutos Sociales del Banco aumentando el Capital Autorizado de COP \$350.000 millones a COP \$550.000 millones.

Asimismo, el pasado 26 de marzo de 2024 se celebró la reunión ordinaria de dicho órgano, instancia que aprobó los Estados Financieros y sus notas, con corte a 31 de diciembre de 2023, los cuales fueron debidamente dictaminados por el revisor fiscal, aprobó una reforma a los artículos 24, 33, 43, 44, 47 y 48 de los estatutos sociales, entre otras decisiones.

Dentro de las operaciones que realiza el Banco se resalta el otorgamiento de Créditos de Libranza y de Empresas, de acuerdo con los productos priorizados en el Plan Estratégico Misión Colombia 3.0.

Así mismo, el Banco actualmente cuenta con líneas de negocio adicionales en los segmentos, Empresarial, Personal y de Banca Directa, dentro de los cuales ofrece los productos de cuentas de ahorro, cuenta corriente, certificados de depósito a término y créditos ordinarios, entre otros productos propios de los Establecimientos Bancarios.

**La Dirección General y domicilio principal del Banco Pichincha S.A. se encuentra ubicada en la Av. Américas # 42-81 de la ciudad de Bogotá. Al corte del 30 de junio de 2024 el Banco cuenta con 24 oficinas distribuidas en las ciudades de Bogotá, Itagüí, Medellín, Cali, Bucaramanga, Barranquilla, Pereira, Armenia, Manizales, Ipiales, Cúcuta, Pasto, Ibagué, Neiva, Montería, Tunja y Cartagena.**

Al 30 de junio de 2024 la Entidad operaba con seiscientos sesenta y siete (667) empleados entre fijos y temporales, para el 31 de diciembre de 2023 la entidad operaba con seiscientos ochenta y cinco (685) empleados entre fijos y temporales.

Los estados financieros al 30 de junio de 2024 fueron presentados en sesión de la Junta Directiva el 23 de julio de 2024 con acta número 767. A continuación, se presenta una descripción de los principales impactos evidenciados en la situación financiera y operaciones de Banco Pichincha S.A.:

- **Hipótesis de negocio en marcha**

La Junta Directiva del Banco y sus accionistas consideran que, dados los resultados del Banco presentados al 30 de junio de 2024, no se presentan efectos económicos que obliguen a realizar cambios en las proyecciones de continuidad del Banco hasta el momento.

El Banco presenta pérdidas recurrentes en los últimos años, no obstante, la Administración sigue considerando que el Banco cuenta con los recursos suficientes para continuar en funcionamiento durante al menos los siguientes 12 meses y que la base contable del negocio en marcha sigue siendo apropiada.

La Alta Gerencia de la Compañía, consideró necesario implementar una serie de acciones encaminadas a afrontar de forma estratégica esta coyuntura, la cual plasmó en su Plan Estratégico 2023 – 2025, el cual está conformado por programas de alto valor que buscan potenciar los resultados en términos de ultra eficiencia, mayor foco en el negocio e incremento significativo de la rentabilidad.

Desde su plan estratégico, el Banco busca fortalecer su esquema de desarrollo de productos (disminución del time to market), cerrar las brechas y mitigar todo tipo de riesgos frente al mercado.

Como se informa en las notas presentadas al cierre de los Estados Financieros al 30 de junio de 2024, los resultados están dentro del presupuesto definido en el Plan Estratégico que la Administración ha estimado para el periodo objeto de este informe.

El accionista mantiene su intención de inversión en Colombia, para lo cual mantiene un plan de capitalización presentado ante la Junta Directiva de su casa matriz y Banco Pichincha Colombia, por valor aproximado de US\$35 millones durante el año 2024.

Banco Pichincha S.A., al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023 ha cumplido con las normas establecidas, en especial las relacionadas con patrimonio adecuado o de solvencia, posición propia, encaje legal, capital mínimo de funcionamiento y demás controles de ley.

Durante los períodos terminados al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023 el Banco ha cumplido adecuadamente con los requerimientos de capital. El índice de solvencia del Banco al 30 de junio de 2024 y diciembre de 2023 fue de 11.34% y 13.14%, respectivamente.

- **Deterioro de instrumentos financieros (Cartera de crédito y otras cuentas por cobrar)**

El Banco aplica los modelos de referencia de la Superintendencia Financiera de Colombia para reconocer el deterioro de los instrumentos financieros.

Esto ha derivado en que a los clientes con obligaciones bajo la modalidad de Libranza que presentan un adecuado comportamiento de pago y que adicionalmente tienen con el Banco otras operaciones de crédito vigentes, se les haya reconocido a través de la calificación dicho comportamiento, lo anterior en cumplimiento de lo establecido en las reglas de alineamientos contenidas en el SIAR. El efecto generado se presenta en la nota 9 y en el estado de resultados.

### · **Comportamiento tasas de interés en Colombia**

Durante el segundo trimestre se dieron a conocer las cifras de crecimiento económico en Colombia del primer trimestre del año, las cuales continuaron mostrando una economía aún débil que sólo creció 0,7% YoY. A pesar de ello, los indicadores de actividad económica (Índice de Seguimiento de la Economía – ISE) que incorporan la evolución de las principales variables macroeconómicas del segundo trimestre (abril 2024), presentaron una recuperación con un crecimiento de 5,5% YoY, liderado por las actividades primarias (explotación de recursos naturales), seguida de las terciarias (servicios privados y gobierno). Vale la pena resaltar que las secundarias (producción y transformación de bienes primarios) lograron mostrar un cambio de tendencia que apuntaría a un mayor aporte en el futuro. Teniendo en cuenta todo lo anterior, se espera que el crecimiento del PIB del 2024 se ubique entre 1% y 1,5%.

Esta evolución de la economía le permitió al Banco de la República continuar con los recortes en su tasa de referencia iniciados en diciembre de 2023 y pasar de 12,25% en marzo a 11,25% en junio de 2024. No obstante a lo anterior, el ritmo de recortes fue menor al esperado por el mercado, toda vez que la tasa real de referencia siguió ubicándose por encima de 4%. En este sentido, las expectativas para cierre de 2024 se elevaron levemente al pasar de un rango entre 7,5% y 8,5% a uno que estaría entre 8 y 9%.

En cumplimiento del Plan Estratégico, se han realizado las capitalizaciones proyectadas, el detalle de estas transacciones se encuentra revelado en la Nota 23.

No se presentó ningún otro impacto a revelar que no se haya descrito anteriormente.

## **Nota 2 – Bases de preparación de los Estados Financieros**

### · **Declaración de cumplimiento**

Los Estados Financieros han sido preparados de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia (NCIF), establecidas en la Ley 1314 de 2009, reglamentadas por el Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015 modificado por los Decretos 2496 de 2015, 2131 de 2016, 2170 de 2017, 2483 de 2018, 2270 de 2019, 1432 de 2020, 938 de 2021 y 1611 de 2022.

Las NCIF aplicables en 2024 se basan en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), junto con sus interpretaciones, emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (International Accounting Standards Board – IASB, por sus siglas en inglés); las normas de base corresponden a las traducidas oficialmente al español y emitidas por el IASB al segundo semestre de 2020.

Salvo lo dispuesto en la clasificación y valoración de las inversiones en la NIIF 9, la cartera de crédito y su deterioro, y el reconocimiento del deterioro para los bienes recibidos en dación de pago, independientemente de su clasificación contable, activos para los cuales se aplican las normas establecidas por la Superintendencia Financiera de Colombia, incluidas en la Circular Básica Contable y Financiera.

Los Estados Financieros intermedios 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.

**Los Estados Financieros intermedios finalizados el 30 de junio de 2024 y 2023 y al 31 de diciembre de 2023, han sido preparados de acuerdo con la NIC 34 “Información Financiera Intermedia”. Los Estados Financieros intermedios deben leerse con los Estados Financieros anuales al 31 de diciembre de 2023, los cuales fueron preparados de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) emitidas por el International Accounting Standards Board.**

El Banco no presenta efectos estacionales o cíclicos en sus declaraciones reveladas. La ley colombiana requiere que el Banco prepare estados financieros intermedios con periodicidad trimestral.

#### **Políticas contables**

Las políticas contables utilizadas para la preparación de los Estados Financieros condensados intermedios al 30 de junio de 2024, son las mismas que el Banco aplicó para los estados financieros anuales de fin de ejercicio al 31 de diciembre del 2023.

## **Nota 3 – Juicios y estimaciones contables críticos**

Para la elaboración de estos Estados Financieros, la Dirección del Banco aportó criterios, juicios y estimaciones, conforme al entendimiento y aplicabilidad del marco técnico normativo para la preparación de la información financiera y las instrucciones emitidas por la Superintendencia Financiera de Colombia. En la aplicación de las políticas contables se emplearon diferentes tipos de estimaciones y juicios. La administración efectuó estos juicios de valor, sobre el análisis de supuestos que se basaron elocuentemente en la experiencia histórica y factores considerados relevantes al determinar el valor en libros de ciertos activos y pasivos que, en efecto, no son de fácil manifiesto, y que por ende requirieron un esfuerzo adicional para su análisis e interpretación.

Las estimaciones y supuestos relevantes son revisados regularmente por la administración a fin de cuantificar algunos activos, pasivos, ingresos y gastos. Las revisiones de las estimaciones contables son reconocidas en el período en que la estimación es revisada y en cualquier período futuro afectado.

Los juicios y estimaciones de los Estados Financieros condensados intermedios al 30 de junio del 2024, son los mismos que el Banco aplicó para los estados financieros anuales de fin de ejercicio al 31 de diciembre del 2023.

- **Uso de estimaciones**

Se originaron en consideración de transacciones complejas o subjetivas, a menudo aplicadas a la evaluación de temas que son inherentemente inciertos, de modo tal, que los resultados pueden ser variados entre estas y otras estimaciones. Las estimaciones son revisadas regularmente y de presentarse rectificación alguna sobre las estimaciones descritas, el Banco efectuará las modificaciones necesarias prospectivamente, detallando su efecto en la revelación de cada grupo o elemento de los estados financieros.

- **Supuestos e incertidumbres en las estimaciones**

La revelación de información sobre supuestos y otras fuentes clave sobre la incertidumbre en las estimaciones utilizadas a fecha de presentación de los estados financieros, se efectúa con el propósito de indicar los más importantes juicios que permitan a los usuarios de los estados financieros comprender mejor cómo se aplican las políticas contables.

**a. Impuesto diferido:** El Banco evalúa la realización en el tiempo del impuesto sobre la renta diferido activo. Representa impuesto sobre las ganancias recuperables a través de futuras deducciones de utilidades gravables y son registrados en el estado de situación financiera. Los impuestos diferidos activos son recuperables en la extensión que la realización de los beneficios tributarios relativos que sean probables.

El Banco evalúa la recuperabilidad de los activos por impuestos diferidos con base en las estimaciones de resultados fiscales futuros y de la capacidad de generar resultados suficientes durante los períodos en los que sean deducibles dichos impuestos diferidos. Los pasivos por impuestos diferidos se registran de acuerdo con las estimaciones realizadas de los activos netos que en un futuro no serán fiscalmente deducibles.

**b. Provisiones y contingencias:** Una contingencia requiere clasificarse conforme a una fiable estimación de acuerdo con la probabilidad de ocurrencia de un hecho o un evento. A menos que la posibilidad de cualquier salida de recursos en la liquidación sea remota, el Banco deberá revelar, para cada clase de pasivos contingentes, al final del período de reporte, una breve descripción de la naturaleza del pasivo contingente. Cuando exista la probabilidad de una entrada de beneficios económicos, el Banco deberá revelar una breve descripción de la naturaleza de los activos contingentes al final del período de reporte y, cuando sea viable, un estimativo de su efecto financiero. Las estimaciones respecto a las contingencias se basan en los criterios adoptados según NICF. así:

La clasificación de una contingencia establece el modo en el cual deben reconocerse las provisiones. Las provisiones del Banco se determinan con base en la probabilidad establecida por el área jurídica para cada evento, hecho o proceso jurídico de la siguiente manera: procesos con probabilidad de ocurrencia entre 0 y 49% no se registra provisión, procesos con probabilidad de ocurrencia entre 50 y 100% se registra provisión según la política establecida por el Banco.

Probabilidad del resultado    Provisión / Pasivo contingente    Provisión / Activo contingente

<b>Probable (&gt;50% - &lt;100%)</b>	<b>Reconocer</b>	<b>Revelar</b>
<b>Eventual (&gt;5% - ≤50%)</b>	<b>No se requiere provisión</b>	<b>Revelar</b>
<b>Remota (≤5%)</b>	<b>No se requiere provisión</b>	<b>No se requiere revelar</b>

**c. Deterioro de valor de cuentas por cobrar:** El Banco evalúa al final de cada período sobre el que se informa si existe evidencia objetiva de que un activo financiero o un grupo de ellos medidos a costo amortizado, estén deteriorados.

La Administración considera supuestos como: dificultades financieras del deudor, infracciones en cláusulas contractuales, probabilidad de quiebra o reestructuración financiera del deudor, entre otras. Si existe cualquier evidencia de deterioro el valor de la pérdida se mide como la diferencia entre el valor en libros del activo y el valor presente de los flujos de efectivo futuros estimados excluyendo las pérdidas crediticias futuras en las que no se haya incurrido, descontada con la tasa de interés efectiva original del activo financiero.

**d. Arrendamientos:** El Banco reconoce como activos de derechos de uso y los pasivos correspondientes a la fecha en la que el activo arrendado está disponible para uso de la Compañía. Cada pago de arrendamiento se asigna entre el pasivo y el costo financiero. El costo financiero se carga a la ganancia o pérdida durante el período de arrendamiento a fin de producir una tasa de interés periódica constante sobre el saldo restante del pasivo para cada período. El activo de derecho de uso se deprecia a lo largo de la vida útil más corta del activo y el plazo del arrendamiento sobre una base lineal. El plazo de los arrendamientos fue definido con base en la información histórica de los contratos y las expectativas de permanencia en cada uno de ellos.

**La tasa utilizada para descontar los flujos asociados al arrendamiento corresponde a la tasa incremental.**

#### · Juicios

La información sobre juicios en la aplicación de políticas contables que tienen el efecto más importante en los Estados Financieros se describe en las siguientes notas:

#### · Valor razonable de instrumentos financieros (ver nota 4)

#### · Activos financieros por cartera de créditos (ver nota 9)

· **Nota 1 – Entidad reportante, hipótesis de negocio en marcha: la Entidad ha aplicado juicio para evaluar la existencia de incertidumbres materiales, que puedan generar dudas significativas sobre la capacidad del Banco para continuar como negocio en marcha.**

## Nota 4 – Valor razonable

### · Mediciones de valor razonable sobre bases recurrentes

Mediciones de valor razonable sobre bases recurrentes, son aquellas que las normas contables NCIF – Normas de Contabilidad e Información Financiera aceptadas en Colombia requieren o permiten en el estado de situación financiera al final de cada período contable.

La siguiente tabla analiza, dentro de la jerarquía del valor razonable, los activos (por clase) del Banco medidos al valor razonable al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023 sobre bases recurrentes:

Al 30 de junio de 2024	Valor en libros	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
<b>Activos</b>					
Emitidos o garantizados por el Gobierno Colombiano	528.187	505.120	23.067	-	528.187
Emitido o garantizados por otras Instituciones financieras colombianas	126.211	148	126.063	-	126.211
Instrumentos de patrimonio	4.609	0	3.825	784	4.609
<b>Total, activos valor razonable</b>	<b>\$ 659.008</b>	<b>\$505.268</b>	<b>\$152.955</b>	<b>\$ 784</b>	<b>\$ 659.007</b>

Al 31 de diciembre de 2023	Valor en libros	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
<b>Activos</b>					
Emitidos o garantizados por el Gobierno Colombiano	535.032	0	535.122	-	535.122
Emitido o garantizados por otras Instituciones financieras colombianas	112.853	0	112.853	-	112.853
Instrumentos de patrimonio	5.896	0	5.087	809	5.896
<b>Total, activos valor razonable</b>	<b>\$653.781</b>	<b>\$ 0</b>	<b>\$ 653.062</b>	<b>\$809</b>	<b>653.871</b>

Es importante mencionar que, la metodología de valoración utilizada para el cálculo de los instrumentos financieros derivados es la de PRECIA (Proveedor Oficial de Precios para Valoración).

· **Mediciones de valor razonable sobre base no recurrente**

El Banco realiza la medición del valor razonable utilizando las siguientes metodologías:

- **Cartera de créditos: se realizó el cálculo del valor razonable por medio de flujos de caja descontados.**
- **Inversiones a costo amortizado: para los títulos de renta fija del portafolio que se encuentran clasificados al vencimiento, se utilizó el precio publicado por el proveedor de precios para el cálculo del valor razonable. Para aquellos que el proveedor de precios no publica precio de mercado, se realizó interpolación por plazos con los plazos que si marcaron precios.**

La siguiente tabla analiza, dentro de la jerarquía del valor razonable, los activos (por clase) y pasivos del Banco medidos al valor razonable al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023 sobre bases no recurrentes:

Al 30 de junio de 2024	Valor en libros	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
<b>Activos</b>					
Emitido o garantizados por otras instituciones financieras colombianas	\$ 84.481	-	84.481	-	84.481
Cartera y operaciones de Leasing Financiero	-	-	-	2.461.668	2.461.668
<b>Total, activos valor razonable</b>	<b>\$84.481</b>	<b>-</b>	<b>\$84.481</b>	<b>\$2.461.149</b>	<b>\$2.546.149</b>
<b>Pasivos</b>					
Certificados de Depósito a Término	1.600.825	-	1.649.605	-	1.649.605
Obligaciones financieras	250.362	-	253.361	-	253.361
<b>Total, pasivos a valor razonable</b>	<b>\$ 1.851.111</b>	<b>-</b>	<b>\$1902.966</b>	<b>-</b>	<b>\$ 19022.966</b>

Al 31 de diciembre de 2023	Valor en libros	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
<b>Activos</b>					
Emitido o garantizados por otras instituciones financieras colombianas	\$ 70.772	-	70.772	-	70.772
Cartera y operaciones de Leasing Financiero	1.926.308	-	-	1.622.361	1.622.361
<b>Total activos valor razonable</b>	<b>\$1.997.080</b>	<b>-</b>	<b>\$70.772</b>	<b>\$1.622.361</b>	<b>\$ 1.693.133</b>
<b>Pasivos</b>					
Certificados de Depósito a Término	\$ 1.257.397	-	1.301.907	-	1.301.907
Obligaciones financieras	288.298	-	-	265.777	265.777
<b>Total pasivos a valor razonable</b>	<b>\$ 1.545.695</b>	<b>-</b>	<b>\$ 1.301.907</b>	<b>\$265.777</b>	<b>\$ 1.567.684</b>

**A continuación, se describe la clasificación, de acuerdo con el nivel de jerarquía:**

## Nivel 1

La medición del valor razonable se realiza con insumos observables, que reflejan precios cotizados en el mercado, con suficiente frecuencia y volumen para activos y pasivos. El precio de mercado es calculado sobre la base de criterios de referencia establecidos por las metodologías de proveedores de precios.

Para el caso del portafolio de inversiones del Banco, el proveedor de precios es Precia S.A, el cual provee insumos para la valoración de las inversiones y cuenta con metodologías de valoración de inversiones aprobadas de acuerdo con lo previsto en el Decreto 2555 de 2010 emitido por el Gobierno nacional, así como las instrucciones previstas en la Circular Básica Jurídica de la Superintendencia Financiera de Colombia.

## Nivel 2

Las variables utilizadas son diferentes a las empleadas en el Nivel 1: son instrumentos cotizados con menor frecuencia y se pueden utilizar curvas de referencia/margen.

Para los activos del portafolio de inversiones se utiliza el precio de metodología interna del proveedor de precios – Precia S.A.; cuando una especie no transa en el mercado de valores, se calcula por medio de curvas de referencia y márgenes de una canasta de títulos con características similares.

Los bienes inmuebles son valorados por una firma independiente debidamente certificada en la elaboración de los informes de avalúos, quienes, para la determinación del valor razonable, utilizan las metodologías que se encuentran demarcadas según las Normas Internacionales de Avalúos (IVSC).

## Nivel 3

Las mediciones de valor razonable Nivel 3, utilizan insumos soportados por poca o nula actividad en el mercado. Los activos y pasivos clasificados en este nivel incluyen instrumentos financieros cuyo valor es determinado usando modelos de precios, flujos de caja descontados o técnicas similares.

Para el saldo de las acciones que el Banco mantiene en títulos participados disponibles para la venta, teniendo en cuenta a que son acciones participes y no transadas en bolsa, el valor de la participación se establece de acuerdo con lo informado por cada entidad, respecto de la cantidad de acciones en circulación sobre el valor del patrimonio de cada entidad.

## Nota 5 – Cambios normativos

El Decreto 1611 de 2022 actualizó los marcos técnicos de las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia, incorporando principalmente enmiendas a las Normas que ya habían sido compiladas por los Decretos 938 de 2021, 2270 de 2019 y 1432 de 2020, que consideraban las reglamentaciones incorporadas por los Decretos 2420 y 2496 de 2015, 2131 de 2016, 2170 de 2017 y 2483 de 2019.

### Norma internacional de información financiera NIIF 17 – Contratos de seguro

La fecha de vigencia de la norma se diferirá a los períodos anuales de información, que comiencen a partir del 1 de enero de 2023.

No tiene aplicación para el Banco, en razón a que no se presentan transacciones relacionadas con los cambios, toda vez que es un tema asociado a los emisores de seguros.

## Nota 6 – Administración y gestión de riesgos

Las políticas y principios de gestión del riesgo, así como los procedimientos y herramientas establecidos e implementados al 30 de junio de 2024, no difieren de los revelados en las notas anuales al 31 de diciembre de 2023.

### a. Riesgo de crédito

El riesgo de crédito es el riesgo de pérdida financiera que enfrenta el Banco si un cliente o contraparte en un instrumento financiero, no cumple con sus obligaciones contractuales. El riesgo de crédito se origina principalmente en la cartera de crédito y el riesgo de contraparte en las inversiones financieras de la Organización.

### Exposición al riesgo de crédito

La exposición máxima al riesgo de crédito para préstamos a la fecha del balance fue:

	Junio 2024	Diciembre 2023
Cartera Bruta	\$2.177.994	\$1.889.908
Cartera Comercial	650.709	570.049
Cartera Consumo	\$1.527.285	\$1.319.859

El detalle de las cuentas de Riesgo de Crédito son las siguientes:

	Junio 2024	Diciembre 2023
<b>Cartera Bruta</b>	\$2.177.993	\$1.889.908
Ordinaria Comercial	650.667	569.945
Leasing Comercial	42	104
Ordinaria Consumo	1.523.400	1.316.721
Leasing Consumo	0	0.5
Empleados	\$3.884	\$3.138

### Pérdidas por deterioro

Los rangos de mora de las operaciones al final del período sobre el que se informa es la siguiente:

	Junio 2024	Diciembre 2023
<b>Cartera Comercial</b>	\$650.709	\$570.049
Vigente	606.977	535.895
31 – 60 días	10.043	4.387
61 – 90 días	9.229	4.309
91 – 180 días	6.707	6.304
Mayor a 180 días	17.753	9.154

	Junio 2024	Diciembre 2023
<b>Cartera consumo</b>	\$1.527.285	\$1.319.859
Vigente	1.435.938	1.223.623
31 – 60 días	20.036	24.411
61 – 90 días	14.281	16.821
91 – 180 días	32.088	37.244
Mayor a 180 días	\$ 24.942	\$17.761

El comportamiento de la provisión de la cartera de crédito a cierre de junio 2024 es la siguiente:

Componentes Provisión	Junio 2024	Diciembre 2023
Prociclico	\$128.817	\$109.497
Contraciclico	30.629	27.126
Provisión adicional normativa	3.615	3.256
Castigos	(7.922)	(5.360)
<b>Provisión Capital</b>	<b>\$155.140</b>	<b>\$134.518</b>

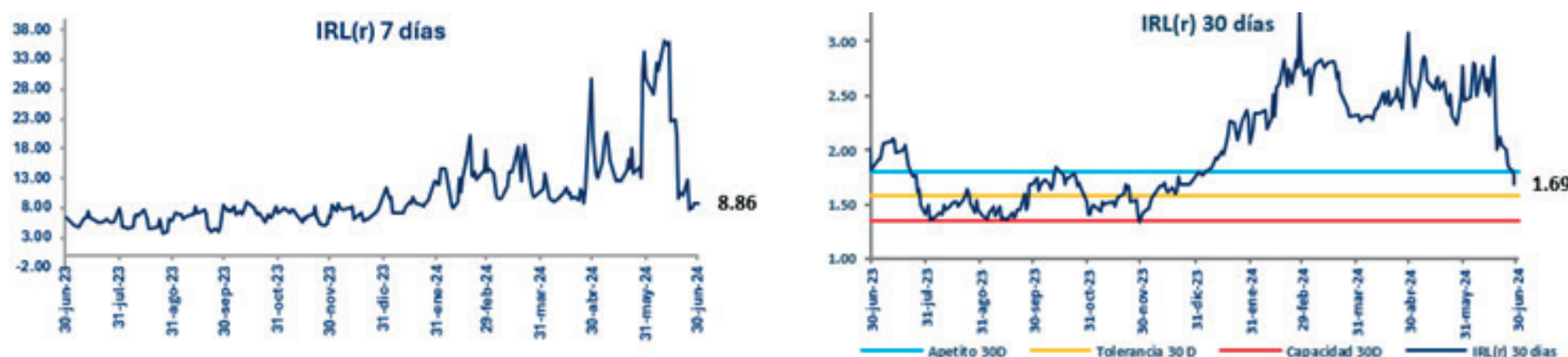
Cabe aclarar que la provisión adicional anteriormente relacionada, incluye los saldos por provisión adicional de acuerdo con la Circular Externa 026 de 2012 para la modalidad de consumo.

**b. Riesgo de liquidez**

El riesgo de liquidez se traduce en la imposibilidad de cumplir con las obligaciones adquiridas con los clientes, contrapartes del mercado financiero, proveedores y acreedores en general.

El Banco revisa diariamente sus recursos disponibles y gestiona el riesgo de liquidez de acuerdo con el modelo estándar establecido en el Anexo I, del Capítulo VI de la Circular Básica Contable y Financiera de la Superintendencia Financiera y en concordancia con las reglas relativas a la administración del riesgo de liquidez a través de los principios básicos del Sistema de Administración de Riesgo de Liquidez (SARL), el cual establece los parámetros mínimos prudenciales que deben supervisar las entidades en su operación para administrar eficientemente el riesgo de liquidez al que están expuestas, condiciones propias del negocio del Banco o situaciones adversas del sistema en general.

**El Indicador de Riesgo de Liquidez Monto – IRL M cerró al 30 de junio de 2024 en \$730,041 y \$341,427 para la banda de 7 y 30 días respectivamente y al cierre del año 2023 dicho indicador se situó en \$399.648 y \$180.267 para las mismas bandas de tiempo. El IRL a 30 de junio de 2024 fue 8.86 veces a 7 días y 1.69 veces a 30 días**



Adicionalmente, el Banco cuenta con un plan de contingencia de liquidez, el cual se estructura para hacer frente a una evidente situación que indique que la entidad no pueda cumplir plenamente y de manera oportuna sus obligaciones de pago. El plan de contingencia de liquidez es revisado y probado de forma semestral, para estar en línea con las situaciones de mercado que se pudieran presentar. Dicha situación podría originarse bien sea por condiciones propias de la entidad o del sistema en general.

El Banco en línea con la normativa, realiza la medición del Coeficiente de Financiación Estable Neta (CFEN), dicho indicador tiene como objetivo medir la relación de la financiación estable respecto a los activos para un periodo de un año. Adicionalmente busca limitar una excesiva dependencia de fuentes inestables de financiación de los activos estratégicos que a menudo son ilíquidos.

El Coeficiente de Fondeo Estable Neto (CFEN) de Banco Pichincha S.A., se ubicó en 138.65% en junio de 2024, por encima del límite establecido para el año 2023 de 80%, comparado con diciembre de 2023 cuyo dato fue de 119.51%; se evidencia un incremento debido a la diversificación del Fondeo estable disponible

Coeficiente de Fondeo Estable Neto (CFEN)	dic-23	mar-24	jun-24
Fondeo Estable Disponible (FED)	1,980,541	2,247,955	2,599,881
Fondeo Estable Requerido (FER)	1,657,240	1,757,267	1,875,183
Coeficiente de Fondeo Estable Neto (CFEN)	119.51	127.92	138.65

A continuación, se detalla la evolución en los últimos doce meses:

Coeficiente de Fondeo Estable Neto (CFEN)	jun-23	jul-23	ago-23	sep-23	oct-23	nov-23	dic-23	ene-24	feb-24	mar-24	abr-24	may-24	jun-24
Fondeo Estable Disponible (FED)	2,166,683	2,170,181	2,156,313	2,175,241	1,912,357	1,956,265	1,980,541	2,078,852	2,252,215	2,247,955	2,362,353	2,495,351	2,599,881
Fondeo Estable Requerido (FER)	1,838,026	1,848,689	1,870,384	1,859,808	1,703,709	1,682,342	1,657,240	1,688,833	1,726,239	1,757,267	1,818,443	1,895,298	1,875,183
Coeficiente de Fondeo Estable Neto (CFEN)	117.88	117.39	115.29	116.96	112.25	116.28	119.51	123.09	130.47	127.92	129.91	131.66	138.65

De acuerdo con la Circular Externa 002 de 2020, que hace referencia a las instrucciones relacionadas con la gestión operativa de la administración del riesgo de liquidez de los establecimientos de crédito en relación con la desmaterialización de pagarés para el acceso a los apoyos transitorios de liquidez, es importante mencionar que el Banco Pichincha S.A mantuvo durante el primer trimestre del año 2024 la razón de cobertura por encima del límite (100%).

Durante el primer semestre de 2024, se ha cumplido con los requerimientos legales de encaje e inversiones obligatorias.

### c. Riesgo de mercado

Al cierre de junio de 2024, el valor en riesgo de mercado (VaR) de acuerdo con el modelo regulatorio, se situó en \$ 20.273 millones de pesos y al cierre del mes de diciembre de 2023 fue \$19.921 millones de pesos.

### Valor en Riesgo – Medición Estándar

En millones de pesos

Modalidad	Junio 2024	Diciembre 2023
Tasa de interés en pesos	\$ 19.734	\$19.791
Tipo de cambio	539	126
Carteras colectivas	0	4
<b>Valor en Riesgo Mercado</b>	<b>\$20.273</b>	<b>\$19.921</b>

Al cierre de junio de 2024 la exposición al riesgo de mercado se origina básicamente por la posición en títulos de deuda pública TES clasificados como disponibles para la venta, con una posición de \$505.120 MM.

#### d. Riesgo de tasa de cambio

El Banco está expuesto a variaciones de tipo de cambio que surgen de posiciones activas y pasivas que mantiene en monedas como el dólar de Estados Unidos de América y el Euro, como resultado de negociar divisas con cumplimiento diferente a spot y mantener saldos en moneda extranjera en cuentas en el exterior.

El Banco, dando cumplimiento a la normatividad vigente, mantiene una posición propia diaria en moneda extranjera, determinada por la diferencia entre los derechos y las obligaciones denominados en moneda extranjera registrados dentro y fuera del balance general en promedio de tres días hábiles, el cual no excede del veinte por ciento (20%) del patrimonio técnico; así mismo, dicho promedio de tres días hábiles en moneda extranjera puede ser negativa sin que exceda el cinco por ciento (5%) del patrimonio técnico expresado en dólares estadounidenses.

La determinación del monto máximo o mínimo de la posición propia diaria y de la posición propia de contado en moneda extranjera se calcula con base en el patrimonio técnico del Banco, bajo la metodología establecida por la Superintendencia Financiera de Colombia.

El siguiente es el detalle de los activos y pasivos en moneda extranjera mantenidos por el Banco:

Posición en moneda extranjera				
junio 2024				
<b>Activos</b>				
En millones de dólares	Dólares americanos	Euros	Total, posición en ME	Total, posición en pesos
Efectivo	1,53	0,09	1,62	6,718
Derivados	0,00	0,00	0,00	0,00
Otros activos	0,18	0,00	0,18	737
<b>Total, activos</b>	<b>1,71</b>	<b>0,09</b>	<b>1,80</b>	<b>7,455</b>
<b>Pasivos</b>				
En millones de dólares	Dólares americanos	Euros	Total, posición en ME	Total, posición en pesos
Cuentas por pagar	0,02	0,00	0,02	66
Créditos	0,00	0,00	0,00	0,00
Causación	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Total, pasivos</b>	<b>0,02</b>	<b>0,00</b>	<b>0,02</b>	<b>66</b>
<b>Posición neta</b>	<b>1,69</b>	<b>0,09</b>	<b>1,78</b>	<b>7,389</b>

Respecto a la posición denominada en monedas extranjeras, la política del Banco es asegurar que su exposición neta se mantenga en un nivel aceptable, comprando o vendiendo monedas extranjeras a tasas al contado cuando sea necesario para abordar los desequilibrios de corto plazo.

### Exposición al riesgo de tasa de cambio

El resumen de la información cuantitativa relacionada con la exposición del Banco a riesgos en moneda extranjera y que fue informada a la Administración del Banco Pichincha S.A. sobre la base de su política de administración de riesgo fue la siguiente:

Junio 2024					
Cifras en millones de pesos					
Moneda	Activos	Pasivos	Posición Neta	Factor de Sensibilidad	Sensibilidad Neta
Dólar Americano	6.038	54	5.984	12.49%	747
EURO	385	0	385	11.00%	42
<b>Total, Posición</b>	<b>6.423</b>	<b>54</b>	<b>6.369</b>		<b>789</b>

Diciembre 2023					
Cifras en millones de pesos					
Moneda	Activos	Pasivos	Posición Neta	Factor de Sensibilidad	Sensibilidad Neta
Dólar Americano	40.723	40.019	704	12.49%	88
EURO	387	42	344	11.00%	38
<b>Total, Posición</b>	<b>41.110</b>	<b>40.061</b>	<b>1.048</b>		<b>126</b>

### e. Riesgo de tasa de interés

El Banco mantiene posiciones en su estructura de balance que están expuestas a fluctuaciones de mercado de tasas de interés, motivo por el cual los márgenes de interés pueden incrementarse como un resultado de cambios en las tasas de interés positivos y pueden reducirse y crear pérdidas en el evento que surjan movimientos adversos en dichas tasas.

El Banco monitorea el nivel de descalce en el reprecio y maduración del saldo de capital de los activos financieros y pasivos con costo, por cambios en las tasas de interés.

### f. Riesgo de precio de acciones

El riesgo de precios de las acciones surge de las inversiones a valor razonable con cambios en resultado. La Administración del Banco actualmente tiene inversiones en títulos participativos clasificados como inversiones disponibles para la venta, como lo son las acciones de Servibanca, Credibanco y la acción de Nuam Exchange (antes Bolsa de Valores de Colombia).

### g. Riesgo operacional

Nuestro modelo de gestión establece los elementos necesarios para gestionar y controlar el riesgo operacional durante todo su ciclo de gestión de riesgos de acuerdo con los estándares regulatorios. El Banco desarrolló el Sistema de Administración de Riesgo Operacional (SARO), compuesto por políticas, procedimientos, documentación, y la estructura organizacional adecuada para gestionar el riesgo operacional. A través, de la ejecución de este sistema se identificaron los riesgos y controles de los procesos; misionales, estratégicos y de apoyo asociados a las diferentes unidades funcionales del Banco.

Como parte de la gestión adelantada el Banco ha fortalecido el entendimiento y control de los riesgos en procesos, actividades, productos y líneas operativas; implementando planes de acción para reducir los errores e identificar oportunidades de mejoramiento que soporten el desarrollo y operación de nuevos productos y/o servicios.

La organización ha implementado un registro detallado de sus eventos de riesgo operativo, suministrados por los funcionarios del Banco y con el registro en las cuentas del gasto asignadas para el correcto seguimiento contable.

La Vicepresidencia de Riesgos reporta las actividades de gestión del riesgo operacional; siguiendo las definiciones de la estructura del gobierno de riesgos establecida en el manual del sistema integral de riesgos (SIAR), este mecanismo permite que la Junta Directiva, los órganos de control y la alta gerencia estén informados sobre la evolución y supervisión de los diferentes riesgos a los que está expuesto el Banco en ejercicio de sus actividades.

El valor de las pérdidas registradas por eventos de riesgo operacional en lo corrido del año a cierre del mes de junio 2024 ascendió a \$504 millones, del cual se encuentra segmentado así:

97% Fraude Externo (\$490 millones) y 3% pérdidas por errores en procesos ROP (\$14 millones).

#### **h. Riesgo de Lavado de Activos y de la Financiación del Terrorismo**

A continuación, destacamos algunas de las actividades que se desarrollaron durante el segundo trimestre de 2024 para la mitigación efectiva de este riesgo:

Se llevaron a cabo dos mesas de trabajo con la Superintendencia Financiera de Colombia, en el marco de la verificación del avance de los planes de trabajo previamente informados: (i) Identificación y gestión de los beneficiarios finales, (ii) Coherencia del SARLAFT matriz de riesgo, (iii) Calidad y poblamiento de la base de datos de clientes, (i) Generación, gestión y análisis de señales de alerta, inusualidades y ROS.

El Banco dio cumplimiento a la obligación de verificar en listas vinculantes obligatorias a sus prospectos, proveedores, clientes y beneficiarios finales de estos, durante la relación contractual. Así mismo se verificaron los empleados, socios y miembros de Junta Directiva, de la entidad.

El Banco dio cumplimiento a las recomendaciones 6 y 7 del Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI), a las Resoluciones 1267 de 1999, 1988 de 2011, 1718 y 1737 de 2006 del CSNU, al artículo 20 de la Ley 1121 de 2006, así como a las obligaciones adquiridas en virtud del referido Convenio, y al numeral 6 de la Circular Externa 027 de 2020, relacionado con Sanciones Financieras Dirigidas.

El Banco dio respuesta oportuna a los requerimientos realizados por los entes de control y autoridades judiciales.

#### i. Sistema de gestión del riesgo de fraude y corrupción

El Banco en los análisis del fraude ha identificado las posibles causas de la materialización, que han permitido trazar estrategias de prevención, detección, corrección y seguimiento permanente con estos resultados, para el primer semestre de 2023 el fraude materializado disminuyó 70 % frente a 2022 y para el mismo periodo en 2024 disminuyó en 37 % con relación a 2023, resaltando que el fraude tiende a la baja.

Así mismo, las acciones trazadas han contribuido a que el fraude evitado en 2023 superara el 2022 en un 76% con \$6.130 M, con mayor detección de intentos de fraude. Para el 2024 los fraudes materializados fueron de \$319 M, mientras que el evitado fue de \$2.823 M, superando nueve (9) veces ese valor.

En el primer semestre de 2024 el mayor fraude materializado por productos como porcentaje del saldo total se registró en Crédito Pibank (3,98%) y la participación del fraude materializado disminuyó en el primer semestre frente al total del activo del Banco entre 2023 y 2024, la razón fue que de 0,018 % en el primer año a 0,010 % en el segundo año. La participación del pasivo de 0,005 % primer año a 0,0002 % segundo año.

De acuerdo con las cifras de fraude disponibles de la industria, para el 1Q de 2024 los fraudes del Banco Pichincha representaron el 0,12% con relación a los fraudes de la Industria, con una mínima participación del Banco.

El Banco ha venido fortaleciendo la gestión de prevención y detección del fraude, en un ambiente de cultura ética basada en el actuar de los colaboradores asentado en la ética y cumplimiento de las normas.

## Nota 7 – Efectivo y equivalentes de efectivo

El detalle de efectivo y equivalentes de efectivo al 30 junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023 es el siguiente:

	Junio 2024	Diciembre 2023
<b>Efectivo</b>		
En moneda corriente:		
Caja	18,449	25,034
Banco de la República de Colombia (1)	144,089	84,845
Bancos y otras entidades financieras a la vista (1)	3,891	6,074
	<b>166,429</b>	<b>115,953</b>
En moneda extranjera:		
Bancos del exterior (1)	6,718	2,495
	<b>6,718</b>	<b>2,495</b>
<b>Subtotal Efectivo</b>	<b>173,147</b>	<b>118,448</b>
<b>Equivalentes a efectivo</b>		
Operaciones del mercado monetario (2)	6,808	0
Depósitos e inversiones en títulos de deuda con vencimiento menor a tres meses (3)	188,872	16,502
Derechos sobre divisas	7	0
<b>Subtotal Equivalentes a efectivo</b>	<b>195,687</b>	<b>16,502</b>
<b>Total efectivo y equivalentes al efectivo</b>	<b>368,834</b>	<b>134,950</b>

1. La calificación de las entidades en las cuales el Banco tiene saldos depositados en cuentas de ahorro y corrientes, así como los saldos en cada una de ellas, se presenta a continuación:

Entidad	Saldos		BRC		Moody'S			Pacific Credit Rating	
	Junio 2024	Diciembre 2023	Emisor Largo Plazo	Emisor Corto Plazo	Deuda Senior	Depósitos Bancarios LP (extranjeros)	Emisor Largo Plazo	Emisor Corto Plazo	
<b>Banco de la República de Colombia</b>	<b>144.089</b>	<b>84.845</b>	NACION						
Banco de Bogotá	644	1.139	NACION	BRC1+					
Banco Popular	5	5	AAA	BRC1+					
Banco Agrario	3	6	AAA	BRC1+					
Banco de Occidente	201	192	AAA	BRC1+					
Banco AV Villas	1.245	1.204	AAA	BRC1+					
Banco Sudameris	25	24	AAA	BRC1+					
Davivienda	1.768	3.504	AA+	BRC1+					
<b>Total bancos y otras entidades financieras a la vista nacionales</b>	<b>3.891</b>	<b>6.074</b>							
					Aa3	Aa3	P-1	paA+	N/A
Citibank – Nueva York	6.171	1.396			712	Ba2	P-2		
Sabadell – España	385	387							
<b>Total bancos del exterior</b>	<b>6.718</b>	<b>2.495</b>							

La diferencia en el efectivo de Banco Pichincha entre junio de 2024 y diciembre de 2023 proviene de la aplicación de la política de liquidez realizando inversiones en el portafolio y colocación de cartera:

**2. La disminución es generada por la aplicación de la política de gestión de inversiones del Banco, además la disminución en la TRM al cierre de cada periodo 3.844 al 2023 y 4.148 al 30 de junio de 2024**

**3. El aumento generado por la aplicación de la política de gestión de inversiones del Banco y el cumplimiento de las inversiones que al corte de 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre 2023 se clasifican como equivalentes de efectivo.**

Al cierre de 30 de junio de 2024 existen restricciones por concepto de embargos sobre cuentas de ahorro y corrientes las cuales se detallan a continuación:

ENTIDAD	TIPO DE CUENTA	VALOR
Banco de Bogotá	Cuenta Corriente	14
Banco Agrario	Cuenta Corriente	3
Banco Av Villas	Cuenta de Ahorros	945
Banco Av Villas	Cuenta Corriente	19
<b>Total</b>		<b>981</b>



Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023 el saldo que se debió mantener para cubrir los requerimientos normativos de encaje de la Superintendencia Financiera de Colombia fue \$117.267 y \$82.295 respectivamente.

Para los cierres del 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023 se cumplió con el encaje legal requerido por la Superintendencia Financiera de Colombia a través de los saldos en la caja y depósitos en el Banco de la República.

## Nota 8 – Activos financieros de inversión

El saldo de inversiones en títulos de deuda e instrumentos de patrimonio con corte al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023 corresponde a:

	Junio 2024	Diciembre 2023
<b>Inversiones disponibles para la venta títulos de deuda</b>		
TES Clase B	368.878	225.138
TES Clase B entregados en operaciones de mercado monetario	0	194.539
TES UVR	0	20.193
CDT y BONOS	88.975	97.558
<b>Total, inversiones disponibles para la venta títulos de deuda (1)</b>	<b><u>457.853</u></b>	<b><u>537.428</u></b>
<b>Inversiones mantenidas hasta el vencimiento títulos de deuda</b>		
Títulos de Desarrollo Agropecuario Clase A	36.406	6.362
Títulos de Desarrollo Agropecuario Clase B	32.681	-
Títulos de solidaridad	23.067	-
Títulos de solidaridad entregados en operaciones de mercado monetario	-	24.390
Títulos de Desarrollo Agropecuario Clase A entregados en operaciones de mercado monetario	-	35.328
Títulos de Desarrollo Agropecuario Clase B entregados en operaciones de mercado monetario	-	29.082
<b>Total, Inversiones mantenidas hasta el vencimiento títulos de deuda</b>	<b><u>92.154</u></b>	<b><u>95.162</u></b>
<b>Inversiones disponibles para la venta en instrumentos de patrimonio</b>		
Acciones baja bursatilidad	4.425	4.499
Acciones Bolsa de Valores de Colombia	184	190
<b>Total, inversiones disponibles para la venta en instrumentos de patrimonio</b>	<b><u>4.609</u></b>	<b><u>4.689</u></b>
<b>Total, activos financieros de inversión</b>	<b><u>\$ 554.616</u></b>	<b><u>\$ 637.279</u></b>

Durante el segundo trimestre del 2024 se “rebalanceo” el portafolio de TES clasificado disponible para la venta, de tal manera que se vendió un nominal de 20.500 millones de títulos con duración menor a un año para ser reinvertido con una duración promedio de dos años. En el mismo periodo no se realizaron reclasificaciones de inversiones en el portafolio de renta fija del Banco.

**1. Los emisores de estas acciones son:**

EMISOR	VALOR	PARTICIPACIÓN ACCIONARIA
Servibanca	784	0,27%
BVC	184	0.00001%
Credibanco S.A.	3.641	,35%
<b>Total</b>	<b>\$ 4.609</b>	

Al cierre del 30 de junio de 2024 existen restricciones en inversiones por concepto de embargos por valor de \$5.3 millones de acuerdo con el siguiente detalle:

Nemo Inversión	Saldo Bloqueado
CDTFALSOV	5,299
BVC	0,004

## Nota 9 – Cartera de crédito, intereses y comisiones, neto

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

	Junio 2024	Diciembre 2023
Préstamos ordinarios	\$ 2.143.989	\$ 1.830.614
Préstamos con recursos de otras entidades	41.127	54.534
Descubiertos en cuenta corriente	839	854
Tarjeta de crédito	28.777	37.047
Créditos a empleados	3.900	3.153
Bienes muebles dados en leasing	42	106
<b>Subtotal</b>	<b>\$ 2.218.674</b>	<b>\$ 1.926.308</b>
Deterioro cartera de créditos	(166.401)	(144.160)
<b>Total, cartera</b>	<b>\$ 2.052.273</b>	<b>\$ 1.782.148</b>

La siguiente es la clasificación de la cartera de créditos por tipo de riesgo, al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre del 2023:

	Junio 2024	Diciembre 2023
<b>Cartera Comercial</b>		
"A" Riesgo Normal	\$ 552.073	\$ 515.861
"B" Riesgo Aceptable	56.301	38.678
"C" Riesgo Apreciable	5.932	4.327
"D" Riesgo Significativo	46.764	18.985
"E" Riesgo de incobrabilidad	1.017	3.100
<b>Total</b>	<b>\$ 662.087</b>	<b>\$ 580.951</b>
<b>Cartera Consumo</b>		
"A" Riesgo Normal	\$ 1.414.419	\$ 1.183.877
"B" Riesgo Aceptable	42.439	60.091
"C" Riesgo Apreciable	18.956	22.104
"D" Riesgo Significativo	49.552	57.663
"E" Riesgo de incobrabilidad	31.179	21.516
<b>Total</b>	<b>\$ 1.556.545</b>	<b>\$ 1.345.251</b>
<b>Leasing Financiero - Comercial</b>		
"A" Riesgo Normal	42	\$ 105
"C" Riesgo Apreciable	0	1
<b>Total</b>	<b>\$ 42</b>	<b>\$ 106</b>
<b>Total, general</b>	<b>\$ 2.218.674</b>	<b>\$ 1.926.308</b>

El movimiento del deterioro de los activos financieros por cartera de crédito se detalla a continuación:

Clasificación	Junio 2024
Saldo al inicio del año	(\$144.160)
Deterioro registrado con cargo a resultados	(103.025)
Menos castigos de créditos	55.733
Recuperación deterioro cartera de créditos	25.051
<b>Saldo al final del año</b>	<b>(\$166.401)</b>

Clasificación	Diciembre 2023
Saldo al inicio del año	\$(267.957)
Deterioro registrado con cargo a resultados	(223.290)
Menos castigos de créditos	260.245
Recuperación deterioro cartera de créditos	86.842
<b>Saldo al final del año</b>	<b>(\$144.160)</b>



## Nota 10 – Cuentas por cobrar otras, neto

El siguiente es el detalle al 30 junio de 2024 y 31 de diciembre del 2023:

	<b>Junio 2024</b>	<b>Diciembre 2023</b>
Otras (1)	\$18.826	\$13.764
Cuentas abandonadas (2)	4.435	3.461
Anticipos de contratos y proveedores (3)	1.620	1.837
Depósitos	753	673
Empleados	112	26
<b>Subtotal otras cuentas por cobrar</b>	<b>25.746</b>	<b>19.761</b>
Deterioro (provisiones) otras cuentas por cobrar	<b>(5.880)</b>	<b>(3.700)</b>
<b>Total, otras cuentas por cobrar</b>	<b>\$19.866</b>	<b>\$16.061</b>

1. El rubro de otras cuentas por cobrar con corte al 30 de junio de 2024 presentó una variación de \$5.063 millones, la cual se encuentra representada principalmente en los siguientes rubros:

	<b>Junio 2024</b>	<b>Diciembre 2023</b>
Posición en contra Banco de la República (a)	\$10.170	\$3.625
Otras (b)	7.843	9.431
Compensación visa Atm red internacional	164	164
Seguros vehículo Hyundai	161	161
GMF educativo rotativo	133	149
Faltantes en canje (c)	122	-
Movimiento pendiente tarjeta de crédito	113	93
Embargos cuentas corrientes/inversiones	55	3
Otras cxc notas debito saldos de capital	34	35
Faltantes en caja	10	86
Fraudes y contracargos adquirencia	9	5
Educativo pagare Avalado	8	8
Otros	3	-
Seguro obligatorio SOAT empleados	1	1
Cheques reconsignados proceso canje	-	3
	<b>\$18.826</b>	<b>\$13.764</b>

**a. La variación principal está en el rubro posición contra Banco de la República, donde aumenta en \$6.545, se ajusta la compensación de canje y el valor del extracto, que se debe ajustar a la cuenta de Banco República, dependiendo del movimiento del canje, se afectan las cuentas de posición a favor o en contra.**

**b. Presentó una variación absoluta de \$1.588 millones, con una disminución de \$26.289 millones por cruce de cuentas por cobrar y cuentas por pagar de operaciones empresariales de \$27.877 millones.**

**c. La cuenta faltantes en canje presentó aumento por \$122 millones debido a movimientos que cruzan con cheques de gerencia, dependemos de la fecha de canje del cheque emitido y este se cobra a inicios del mes siguiente.**

**2.** El aumento corresponde a la cancelación de cuentas corrientes abandonadas Icetex por \$974 millones.

**3.** Se incrementó el saldo de anticipos a proveedores por los pagos realizados en el primer semestre del año 2024 por \$217 millones.

Las cuentas por cobrar son estimadas como corrientes.

Deterioro para cuentas por cobrar: el movimiento de la provisión de otras cuentas por cobrar durante el año terminado fue el siguiente:

	<b>Junio 2024</b>	<b>Diciembre 2023</b>
Saldo al comienzo del año	(3.700)	(6.393)
Deterioro cargado a resultados	(2.180)	(2.951)
Recuperaciones de provisiones	-	1.700
Castigos	-	3.944
Saldo al final del período	<b>(\$5.880)</b>	<b>(\$3.700)</b>

## Nota 11 – Activos no corrientes mantenidos para la venta

El siguiente es el detalle de los activos no corrientes mantenidos para la venta al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre del 2023:

	Junio 2024	Diciembre 2023
Bienes recibidos en dación de pago	740	727.
Otros activos no corrientes mantenidos para la venta	4,403	-
Subtotal	<u>5,143</u>	<u>727</u>
Deterioro	-750	- 588
<b>Total, activos no corrientes mantenidos para la venta</b>	<b><u>4. 393</u></b>	<b><u>139</u></b>

El siguiente es el movimiento de activos no corrientes mantenidos para la venta para los periodos terminados el 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023:

	Junio 2024	Diciembre 2023
Saldo inicial	\$ 727	\$ 1.278
Más: adiciones	5.298	95
Menos: costo de activos vendidos	(882)	((646)
<b>Total</b>	<b><u>\$5.143</u></b>	<b><u>\$ 727</u></b>

Las adiciones son inmuebles propios con un plan de venta definido y que no usa el Banco; los inmuebles ubicados en Bogotá son: 7 de agosto, Fontibón, Calle 80, Venecia, Restrepo, Carvajal y Ferias Bonanza, y un inmueble en Villavicencio

El siguiente es el movimiento del deterioro para bienes recibidos en pago:

	Junio 2024	Diciembre 2023
Saldo inicial	\$ (588)	\$ (988)
Más: Deterioro cargado a gasto de operación	(143)	(94)
Más: Adiciones	(44)	0
Menos: Activos vendidos	25	494
<b>Total deterioro</b>	<b><u>\$ (750)</u></b>	<b><u>\$ (588)</u></b>

El deterioro de estos activos se calcula según el capítulo III de la Circular Básica Contable y Financiera emitida por la Superintendencia Financiera de Colombia.

El Banco ha adelantado las gestiones necesarias según el Capítulo III de la Circular Básica Contable y Financiera para realizar estos bienes, que están en buen estado para su futura venta.

## Nota 12 – Propiedades y equipo, neto

El siguiente es el movimiento de las cuentas de propiedades y equipo de uso propio al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre 2023:

Costo:	dic-23	Adiciones	Bajas y retiros	Reclasificación	Venta	Revaluación	Depreciación	jun-24
Terrenos	26309	0	0	-3.863	-75	0	0	<b>22.371</b>
Edificios	39203	0	0	-3.182	-244	0	0	<b>35.777</b>
Revaluación propiedad y equipo	19771	0	0	0	0	-2128	0	<b>17.643</b>
<b>Subtotal</b>	<b>85283</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-7.045</b>	<b>-319</b>	<b>-2128</b>	<b>0</b>	<b>75.791</b>
Equipo muebles y enseres de oficina	14203	76	-2447	0	0	0		<b>11.832</b>
Equipo de computación	24361	20	-1063	0	0		0	<b>23.318</b>
Equipo de redes y comunicación	76	0	-76	0	0	0		-
Vehículos	118	0	0	-118	0	0	0	-
<b>Subtotal</b>	<b>38758</b>	<b>96</b>	<b>-3586</b>	<b>-118</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>35.150</b>
<b>Total, costo</b>	<b>124.041</b>	<b>96</b>	<b>-3.586</b>	<b>-</b>	<b>7.163</b>	<b>-319</b>	<b>-2.128</b>	<b>0</b>
								<b>110.941</b>

Depreciación acumulada:	dic-23	Adiciones	Bajas y retiros	Reclasificación	Venta	Revaluación	Gasto Depreciación	jun-24
Edificios	-5049	0	0	506	36	0	-297	- 4.804
Muebles y enseres de oficina	-11603	0	2,219	0	0	0	-565	- 12.166
Equipo de oficina	-46	0	183	0	0	0	-158	- 21
Equipo de computación	-22348	0	1,106	0	0	0	-785	- 23.132
Equipo de redes y comunicación	-16	0	18	0	0	0	-2	-
Vehículos	-118			118	0	0	0	-
<b>Total, depreciación acumulada</b>	<b>-39180</b>	<b>0</b>	<b>3.526</b>	<b>624</b>	<b>36</b>		<b>-1806</b>	<b>- 36.800</b>
Deterioro en PPYE	-46	0	0	46	0	0	-6	- 6
<b>Subtotal</b>	<b>-46</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>46</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-6</b>	<b>- 6</b>
<b>Total, depreciación y deterioro</b>	<b>(39.226)</b>	<b>0</b>	<b>3.526</b>	<b>670</b>	<b>36</b>	<b>0</b>	<b>(1812)</b>	<b>(36.806)</b>
<b>Total, neto (1)</b>	<b>84.815</b>	<b>96</b>	<b>(60)</b>	<b>(6.493)</b>	<b>(283)</b>	<b>(2.128)</b>	<b>(1.812)</b>	<b>74.135</b>

1. Los activos tangibles de propiedades y equipo presentaron una disminución de \$10.681, variación generada por efecto neto de la reclasificación de los inmuebles a activos no corrientes mantenidos para la venta, compras del periodo por \$96 y gasto por depreciación \$1.806.

No existen restricciones sobre los activos de propiedad y equipo.

## Nota 13 – Propiedades y equipo, por derechos de uso

A continuación, se presentan los saldos de los bienes inmuebles reconocidos como derechos de uso a 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre 2023:

	Junio 2024	Diciembre 2023
<b>Activos de derecho de uso</b>		
Saldo inicial	\$2.823	\$ 5.772
Adiciones	\$748	3.120
Retiros	(\$1.061)	(6.069)
<b>Total activos de derecho de uso</b>	<b><u>\$2.510</u></b>	<b><u>\$ 2.823</u></b>
<b>Depreciación acumulada</b>		
Saldo inicial	(\$2.451)	(\$ 5.126)
Depreciación	(\$922)	(2.220)
Retiro depreciación	1.061	4.895
<b>Total, depreciación acumulada</b>	<b><u>(\$2.312)</u></b>	<b><u>(\$ 2.451)</u></b>
<b>Total, neto derechos de uso</b>	<b><u>\$198</u></b>	<b><u>\$ 372</u></b>

El saldo neto de los activos de derechos de uso presentó una disminución de \$313, la cual se genera por la baja de contratos en el año 2024

## Nota 14 – Activos intangibles, netos

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre del 2023, los saldos de activos intangibles estaban representados en su totalidad por programas y aplicaciones informáticas, así:

	Junio 2024	Diciembre 2023
Licencias aplicaciones	\$36.146	\$ 35.766
<b>Total activos intangibles</b>	<b>\$36.146</b>	<b>\$ 35.766</b>

El movimiento durante el 2024 y el año 2023 fue el siguiente:

	Intangibles
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>\$26.180</b>
Adiciones / compras	\$ 25.358
Amortización con cargo a resultados	(15.772)
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2023</b>	<b>\$ 35.766</b>
Adiciones / compras	\$ 10.949
Amortización con cargo a resultados	(10.569)
<b>Saldo al 30 de junio de 2024</b>	<b>\$ 36.146</b>

Los activos intangibles con corte al 30 de junio de 2024 presentaron un aumento de \$2.541, principalmente por la factura Mambu (Pago suscripción anual core-creación y administración productos: cuenta remunerada, CDT, libre inversión) y otros intangibles.

Los activos intangibles tienen periodos de amortización entre 12 y 120 meses, la primera fase del core del Banco ya inició la amortización, los activos reconocidos no presentan deterioro, la totalidad de estos tienen vida útil definida.

## Nota 15 – Impuesto a las ganancias

El gasto por impuestos a las ganancias se reconoce basado en la mejor estimación de la administración tanto del impuesto de renta corriente, como del impuesto diferido.

Para el período del 1 de enero al 30 de junio de 2024, el Banco no registró gasto por impuesto corriente de renta, toda vez que se presentan pérdidas contables y fiscales para este período y la tarifa de renta presuntiva a partir del año 2024 es del 0%.

# Nota 16 – Depósitos de los clientes

A continuación, se presenta un resumen de los saldos de depósitos recibidos de clientes y exigibilidades por servicios al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre 2023:

	Junio 2024	Diciembre 2023
Depósitos (1)	2.413.573	1.711.596
Exigibilidades por servicios (2)	28.756	14.407
<b>Total</b>	<b>\$ 2.442.329</b>	<b>\$ 1.726.003</b>

1. En relación con los depósitos recibidos de clientes, se encuentran discriminados de la siguiente manera:

Depósitos	Junio 2024	Diciembre 2023
Por clasificación		
Al costo amortizado (a)	\$ 2.413.573	\$ 1.711.596
<b>Total, por clasificación</b>	<b>\$ 2.413.573</b>	<b>\$ 1.711.596</b>
Por naturaleza		
A la vista		
Cuentas corrientes	\$65.855	\$ 90.736
Cuentas de ahorro	687.226	306.943
<b>Total, a la vista</b>	<b>\$ 753.081</b>	<b>\$ 397.679</b>
A plazo		
Certificados de depósito a término	\$1.660.492	\$ 1.313.917
<b>Total, a plazo</b>	<b>\$ 1.660.492</b>	<b>\$ 1.313.917</b>
Por moneda		
En pesos colombianos	\$ 2.413.573	\$ 1.711.596
<b>Total, por moneda</b>	<b>\$ 2.413.573</b>	<b>\$ 1.711.596</b>

(a) Se presenta aumento de los saldos de los depósitos lo cual es consecuente con la ejecución de las políticas de captación definidas por el Banco en su plan estratégico.

A continuación, se presenta un resumen de las tasas de interés efectivas que se causaban al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre 2023 sobre los depósitos de los clientes:

	Junio 2024		Diciembre 2023	
	Tasa mínima	Tasa máxima	Tasa mínima	Tasa máxima
	%	%	%	%
Depósitos en pesos colombianos				
Cuentas corrientes	0.25%	8.5%	0.25%	15.00%
Cuenta de ahorro	0.10%	9.00%	0.10%	15.00%
Certificados de depósito a término	0.11%	18.05%	0.11%	20.53%

A continuación, se presentan los Certificados de Depósitos a Término por temporalidad:

	Junio 2024	Diciembre 2023
Emitidos a menos de 6 meses	\$ 187.886	\$ 504,421
Emitidos igual a 6 meses y menor a 12 meses	910.110	231,602
Emitidos igual a 12 meses y menor a 18 meses	442.032	437,657
Emitidos igual a 18 meses o superior	120.464	140,237
	<b>\$ 1.660.492</b>	<b>\$ 1,313,917</b>

2. Dentro de las exigibilidades de servicios encontramos los siguientes rubros:

	Junio 2024	Diciembre 2023
Cheques de gerencia	\$ 28.690	\$ 13.920
Giros por pagar en moneda extranjera	66	487
<b>Total exigibilidades de servicios</b>	<b>\$ 28.756</b>	<b>\$ 14.407</b>

Dentro de estos servicios se encuentran los cheques de gerencia girados por los clientes no mayores a seis (6) meses, que aún no han sido cobrados. Adicionalmente, los giros por pagar en moneda extranjera para el corte de 30 de junio de 2024 son equivalentes a USD 16.017,47 a una TRM de \$4.148,04 y al 31 de diciembre de 2023 son equivalentes a USD 127.529,95 a una TRM de \$3.822,05.



## Nota 17 – Obligaciones financieras

a. Obligaciones financieras: El siguiente es un detalle de las obligaciones financieras mantenidas por el Banco con corte al 30 de junio de 2024 y 31 diciembre de 2023 y corresponden al valor del capital e intereses por pagar en pesos colombianos:

	Junio 2024	Diciembre 2023
<b>En moneda corriente:</b>		
Créditos con JP Morgan (1)	250.454	249.579
Operaciones Mercado Monetario Simultaneas (2)	<u>27.383</u>	<u>258.998</u>
<b>Subtotal</b>	<b>277.837</b>	<b>508.577</b>
<b>En moneda extranjera:</b>		
Crédito Banco Pichincha España	<u>0</u>	<u>38.719</u>
<b>Total</b>	<b>\$277.837</b>	<b>\$ 547.296</b>

1. El saldo del crédito con JP Morgan presenta las siguientes características:

Acreedor	Fecha desembolso	Tasa	Fecha vencimiento	Saldo junio 2024	Saldo diciembre 2023
JP Morgan Securities PLC	28/12/2023	Variable IBR	6/07/2023	250.454	249.579

2. El saldo de las operaciones de money market es:

Entidad	Valor	Tasa Promedio
Cámara de Riesgo Central de Contraparte – CRCC	\$ 27.383	11,60%

b. Obligaciones con entidades de redescuento: el gobierno colombiano ha establecido programas de crédito para promover el desarrollo de sectores específicos de la economía, incluyendo comercio exterior, agricultura, turismo, construcción de vivienda y otras industrias. Los programas son manejados por varias entidades del gobierno tales como el Banco de Comercio Exterior (BANCOLDEX) y la Financiera de Desarrollo Territorial (FINDETER).

## Nota 18 – Pasivos por arrendamiento

El siguiente es el detalle los pasivos por arrendamientos al 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre de 2023:

	Junio 2024	Diciembre 2023
<b>Pasivos por arrendamiento</b>		
Saldo anterior	\$426	\$ 482
Adiciones	\$748	3120
Intereses	\$51	134
Retiros	-	(1.174)
Pagos (1)	(977)	(2.134)
<b>Total</b>	<b>\$248</b>	<b>\$ 426</b>

**(1) Pagos realizados** A continuación, se detalla el saldo a corto y largo plazo del pasivo por arriendos:

	Junio 2024	Diciembre 2023
Amortización de capital	(\$1028)	(\$ 2.268)
Intereses	\$51	\$134
<b>Total</b>	<b>(\$977)</b>	<b>(\$ 2.134)</b>

Detalle	Saldo por amortizar menor a 12 meses	Saldo por amortizar mayor a 1 año y hasta 5 años	Total
Otros pasivos por arriendos de derecho de uso al 31 de diciembre 2023	\$ 332	\$ 94	\$ 426
Otros pasivos por arriendos de derecho de uso al 30 de junio 2024	\$ 173	\$ 75	\$ 248

No existen arrendamientos con un plazo mayor a cinco años.

El siguiente es un detalle de los préstamos obtenidos por el Banco al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre del 2023:

	Junio 2024	Diciembre 2023
Banco de Comercio Exterior "BANCOLDEX"	\$ 16.200	\$ 26.167
Financiera de Desarrollo Territorial "FINDETER"	18.630	23.885
<b>Total</b>	<b>\$ 34.830</b>	<b>\$ 50.052</b>

La variación negativa es generada por una disminución en la demanda de las solicitudes de crédito presentadas al Banco bajo estas líneas de financiación.

Las siguientes son las tasas de interés de los créditos de redescuento:

	Junio 2024	Diciembre 2023
Banco de Comercio Exterior "BANCOLDEX"	7.93%– 16.17%	10.15%–17.55%
Financiera de Desarrollo Territorial "FINDETER"	6.11%– 14.56%	8,87% –15.94%

## Nota 19 – Beneficios a empleados

El Banco Pichincha tiene como beneficios a empleados los establecidos por las normas laborales colombianas y se ciñe de acuerdo con la clasificación de la NIC19, así:

> Beneficios de corto plazo: de acuerdo con las normas laborales colombianas, dichos beneficios corresponden a los salarios, primas legales y extralegales, vacaciones, cesantías y aportes parafiscales a entidades del estado que se cancelan antes de 12 meses siguientes al final del período. Dichos beneficios se acumulan por el sistema de causación con cargo a resultados.

Beneficios a empleados	Junio 2024	Diciembre 2023
Cesantías	1.147	1.786
Intereses sobre Cesantías	67	199
Vacaciones	1.596	1.470
Auxilio de Vacaciones	294	268
Prima Extralegal	572	-
<b>Total</b>	<b>\$ 3.675</b>	<b>\$ 3.723</b>

### > Gastos de Personal

A continuación, se presenta un detalle de los gastos de personal:

Gasto beneficios a empleados	Del 1 de enero al 30 de junio de 2024	Del 1 de enero al 30 de junio de 2023
Salario integral	8.533	7.700
Sueldos	11.890	10.287
Horas Extras y recargo nocturno	34	160
Auxilio De Transporte	121	137
Cesantías	1.205	988
Intereses Sobre Cesantías	68	56
Prima Legal	1.218	1.013
Prima Extralegal	1.227	1.100
Vacaciones	1.271	989
Bonificaciones	1.767	1.796
Indemnizaciones	0	376
Aportes Caja, Compensación Familiar, ICBF	1.196	997
Comisiones	531	275
Incapacidades	175	255
Dotación Y Suministro A Empleados	93	90
Seguros	1.305	1.317
Capacitación al Personal	174	114
Aportes Por Salud	644	555
Aportes Por Pensiones	2.596	2.105
Otros Beneficios A Empleados	1.077	255
Riesgo Operativo	0	1
<b>Total</b>	<b>\$ 35.125</b>	<b>\$ 30.566</b>

El aumento de gasto reconocido comparativamente con el mismo periodo del año anterior corresponde al ajuste en salarios para 2024.

## Nota 20 – Otras provisiones

El siguiente es el movimiento de las provisiones durante el período terminado al 30 de junio de 2024:

	Multas Y Sanciones Superfinanciera (1)	Indemnizaciones (2)	Laborales	Otras	Diversos (3)	Total
<b>Saldo al inicio del periodo</b>	1.000	91	95	3	11.742	12.931
Incremento de provisiones en el periodo	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>7.480</b>	<b>7.480</b>
<b>Utilizaciones de las provisiones</b>	<b>(880)</b>	<b>(68)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(5.791)</b>	<b>(6.739)</b>
<b>Reverso Provisiones</b>	<b>(120)</b>	<b>(21)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(595)</b>	<b>(736)</b>
<b>Saldo al final del periodo</b>	<b>\$ 0</b>	<b>\$ 2</b>	<b>\$ 95</b>	<b>\$ 3</b>	<b>\$ 12.836</b>	<b>\$ 12.936</b>

En las provisiones de indemnizaciones de clientes, en el primer semestre de 2024 el Banco tuvo que asumir pagos por tres (3) procesos judiciales adelantados en su contra que fueron calificados con riesgo probable de materialización:

1. Una (1) demanda de pago por consignación adelantada ante juzgado.
2. Dos (2) acciones de protección al Consumidor Financiero adelantadas ante la Superintendencia Financiera de Colombia, de las cuales una fue fallada en contra de la entidad mediante sentencia y la otra fue objeto de conciliación extrajudicial.

Adicionalmente, existe un (1) proceso judicial activo y vigente, que aún no se ha fallado, pero se encuentra calificado con riesgo probable de materialización y corresponde a una acción de protección al Consumidor Financiero adelantada ante la Superintendencia Financiera de Colombia.

3. En diversos se constituyen provisiones correspondientes a servicios prestados por proveedores que facturan mes vencido.

## Nota 21 – Otros pasivos no financieros

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

	<b>Junio 2024</b>	<b>dic-23</b>
Desembolsos y abonos por aplicar (2)	58.380	60.802
Diversas (1)	15.606	17.384
Pagos a proveedores	10.728	11.058
Retenciones, GMF, IVA e ICA	7.478	5.747
Cuentas por pagar a casa Matriz (3)	7.173	7.226
Seguros por pagar colocaciones	4.300	4.062
Cheques girados no cobrados	4.092	2.536
Otras contribuciones laborales	1.397	1.304
Prometientes compradores	584	545
Comisiones y honorarios	160	251
<b>Total</b>	<b>\$ 109.898</b>	<b>\$ 110.915</b>

1. El saldo de diversas corresponden principalmente a:

	<b>Junio 2024</b>	<b>Diciembre 2023</b>
Compensación de tarjeta débito y crédito, honorarios, mantenimiento, comisiones y arrendamientos (c)	5.266	3.448
Notas crédito (a)	4.886	7.055
Fondo nacional de garantías	1.087	1.393
Saldo compensación canje a favor (b)	2.655	3.148
Interdinco cobranza temprana	617	818
Cuenta por pagar facturas del exterior	0	855
	<b>14.511</b>	<b>16.717</b>

(a) Para el año 2024 se presenta una variación por disminución del saldo de la cuenta diversas por \$2.206 millones que corresponden a la cancelación por prescripción de pasivas de las notas crédito (Cuentas por pagar a clientes de saldos de cartera).

(b) Saldo en canje Banco de la República.

(c) El incremento se dio principalmente por el pasivo a proveedores y los embargos pendientes por pagar a las aseguradoras.

2. Los valores de otros pasivos corresponden principalmente a:

	junio 2024	Diciembre 2023
Desembolsos pendientes por efectuar (a)	25.917	8.983
Cuentas por pagar a terceros por concepto de CDT	6.972	6.239
Abonos por aplicar de consignaciones con tercero no identificados	197	249
Recursos pendientes de aplicar de <u>CDTs</u> , colocaciones y tarjeta de crédito (b)	23.265	41.993
	<b>56.351</b>	<b>57.464</b>

(a) Por el concepto de otros pasivos se evidencia una variación significativa en la cuenta de colocaciones por desembolsos pendientes de efectuar al 30 de junio de 2024 aumentando en \$16.934 millones.

(b) También se genera una variación significativa como menor valor de los recursos aplicados de la cuenta credioficial ACH recaudo y la interfase ACH por \$18.728 millones.

3. Al 30 de junio del 2024 las cuentas por pagar a casa matriz y subsidiadas se encuentran distribuidas de la siguiente manera:

	Junio 2024	Diciembre 2023
Pichincha Sistemas Acovi C.A.(a)	4.300	3.684
Venta de cartera BP	2.406	3.075
Banco Pichincha C.A.	467	467
	<b>7.173</b>	<b>7.226</b>

(a) El saldo de Pichincha Sistemas Acovi C.A. corresponde al recaudo de la cartera vendida en noviembre 2021 y junio 2023

(b) El saldo del recaudo de la venta de cartera de Banco Pichincha a junio de 2024 quedo en \$2.406 millones

Estos pasivos tienen un vencimiento inferior a 12 meses, por lo cual se consideran a corto plazo.



## Nota 22 – Derivados de cobertura

Al corte del 30 de junio de 2024 no se tenían contratados derivados de cobertura.

A continuación, se detalla el listado de los derivados de cobertura vigentes al 31 de diciembre de 2023:

CONTRATO	CONTRA-PARTE	COMPRA/VENTA	MODALIDAD	FECHA DE APERTURA	DIAS AL VTO	NOMINAL
FWD15B-PE2023	PICHINCHA ECUADOR	COMPRA	NDF	20/11/2023	88	10,000
						<b>10,000</b>

**El Banco no aplica contabilidad de coberturas.**

## Nota 23 – Patrimonio de los Accionistas

- > Capital social, a continuación, se detalla la composición del capital:

	Junio 2024	Diciembre 2023
<b>Número de Acciones</b>		
Autorizadas	55.000.000.000	35.000.000.000
Suscritas y pagada	38.433.116.526	22.211.069.826
Pendiente por suscribir	16.566.883.474	12.788.930.174
Valor nominal acciones	10	10
<b>Capital social</b>		
Capital suscrito y pagado:		
Capital autorizado	\$550.000	\$350.000
Capital por suscribir	(165.669)	(127.889)
<b>Total capital social</b>	<b>\$384.331</b>	<b>\$222.111</b>
Reserva legal	116.259	116.259

Durante el segundo trimestre de 2024, se realizó la capitalización del anticipo para incremento de capital por \$102.227, adicionalmente entre abril y mayo de 2024 se recibió un anticipo para capitalización por \$92.128.

- > Reserva legal, de conformidad con las normas legales vigentes, Banco Pichincha S.A. debe crear una reserva legal mediante la apropiación del diez por ciento (10%) de las utilidades netas de cada año, hasta alcanzar un monto igual al cincuenta por ciento (50%) del capital social suscrito.

Esta reserva puede reducirse por debajo del cincuenta por ciento (50%) del capital social suscrito, para enjugar pérdidas en excesos de las utilidades retenidas. La reserva legal no puede ser inferior al porcentaje antes mencionado, excepto para cubrir pérdidas en exceso de las utilidades retenidas.

## Nota 24 – Manejo del capital adecuado

Los objetivos del Banco en cuanto al manejo de su capital adecuado están orientados a:

- > Cumplir con los requerimientos de capital establecidos por el Gobierno colombiano a las entidades financieras.
- > Mantener una adecuada estructura de patrimonio que le permita mantener al Banco su actividad económica en marcha.

Durante los períodos terminados al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023 el Banco ha cumplido adecuadamente con los requerimientos de capital. El índice de solvencia del Banco al 30 de junio de 2024 y diciembre de 2023 fue de 11.34% y 13.14%, respectivamente.

## Nota 25 – Intereses sobre cartera de créditos

A continuación, se presenta el detalle de los intereses de cartera así:

	Del 1 de enero al 30 de junio de 2024	Del 1 de enero al 30 de junio de 2023	Del 1 de abril al 30 de junio de 2024	Del 1 de abril al 30 de junio de 2023
<b>Intereses sobre cartera de créditos</b>				
Intereses de créditos comerciales	\$ 42.017	\$ 48.333	20.888	\$ 24.443
Intereses de créditos de consumo	92.812	\$ 91.784	48.748	45.589
Intereses de tarjetas de crédito	3.057	\$ 5.075	1.430	2.493
Intereses por sobregiros	14	\$ 58	6	35
Intereses en operaciones redescuento	3.597	\$ 8.771	1470	3.980
Intereses moratorios	1.179	\$ 1.588	526	748
Componente financiero de leasing	6	\$ 17	2	7
	<b>\$ 142.682</b>	<b>\$ 155.626</b>	<b>\$ 73.070</b>	<b>\$ 77.295</b>

La disminución es el reconocimiento de la causación de los intereses de cartera comercial producto del aumento de los saldos de la cartera productiva, así como también por efectos de las tasas de interés, como consecuencia de las políticas que en esta materia ha implementado el Banco de la República; por su parte la línea de consumo ha presentado una disminución de los saldos insolutos.



## Nota 26 – Gasto de intereses

A continuación, se presenta el detalle de los gastos de intereses:

	Del 1 de enero al 30 de junio de 2024	Del 1 de enero al 30 de junio de 2023	Del 1 de abril al 30 de junio de 2024	Del 1 de abril al 30 de junio de 2023
<b>Gastos intereses</b>				
Certificados de depósito a término (1)	99.064	82.318	49.820	44.029
Depósitos de ahorro	22.119	17.809	14.078	5.574
Intereses de obligaciones financieras	22.429	46.174	10.351	25.654
Costo financiero arrendamientos	51	68	26	38
<b>Total, gastos</b>	<b>\$ 143.663</b>	<b>\$ 146.369</b>	<b>\$ 74.275</b>	<b>\$ 75.295</b>

(1) El gasto por intereses se incrementa como consecuencia del aumento generado en las tasas de captación, lo que conlleva un valor mayor en la remuneración sobre los productos.

## Nota 27 – Ingresos por comisiones y honorarios

A continuación, se presenta el detalle de los ingresos por comisiones:

	Del 1 de enero al 30 de junio de 2024	Del 1 de enero al 30 de junio de 2023	Del 1 de abril al 30 de junio de 2024	Del 1 de abril al 30 de junio de 2023
<b>Ingresos por comisiones</b>				
Otras comisiones ganadas (2)	11.349	9.906	5.551	5.144
Comisiones de servicios bancarios (1)	1.798	40	735	22
Comisiones por cuotas de manejo de tarjetas débito y crédito	762	1.324	350	651
Comisiones por servicios de tarjetas de crédito	302	429	145	200
Servicio de la red de oficinas		3180		1619
Comisiones de garantías bancarias	85	0	74	
Comisiones por giros, cheques y chequeras	9	30	2	15
<b>Total, Ingresos por comisiones</b>	<b>14.305</b>	<b>14.909</b>	<b>6.857</b>	<b>7.651</b>

1. Se presenta disminución en los servicios bancarios por el bajo volumen de comisión por adquirencia (tarjetas MasterCard y Visa) debido a que se han perdido varios comercios grandes que transaban la comisión por adquirencia.
2. Corresponde a comisiones pagadas por las aseguradoras al Banco, las cuales están relacionadas con la colocación de primas de seguros.

	Del 1 de enero al 30 de junio de 2024	Del 1 de enero al 30 de junio de 2023	Del 1 de abril al 30 de junio de 2024	Del 1 de abril al 30 de junio de 2023
<b>Gastos por comisiones y honorarios</b>				
Otros honorarios (3)	4.318	2.879	1850	1661
Comisiones de servicios bancarios (1)	2.866	373	2758	182
Comisiones por ventas de servicios (2)	1.409	380	821	253
Servicios Legales	1.342		1342	
Otras comisiones pagadas	1.081	1.552	490	645
Honorarios Revisoría Fiscal	295	307	152	143
Honorarios Junta Directiva	250	210	130	120
Asesorías Financieras	234		158	
Honorarios asesorías jurídicas	119	290	72	112
Honorarios avalúos	13	21	7	2
<b>Total, gastos por comisiones y honorarios</b>	<b>11.927</b>	<b>6.012</b>	<b>7.780</b>	<b>3.118</b>

1. El gasto de servicios bancarios aumentó por el pago de comisión que se genera a las franquicias por las transacciones realizadas con tarjeta de crédito MasterCard por adquirencia.
2. Corresponden al aumento de las comisiones pagadas a los vendedores por la colocación del producto Libranzas.
3. En esta cuenta se reconocen conceptos de asesoría tributaria, legal de talento y cultura, servicios de tecnología y de asesoría financiera. El aumento se genera por los honorarios prestados en proyectos de tecnología.

## Nota 28 – Otros ingresos

A continuación, se presenta el detalle de otros ingresos:

Otros Ingresos	Del 1 de enero al 31 de junio de 2024	Del 1 de enero al 31 de junio de 2023	Del 1 de abril al 30 de junio de 2024	Del 1 de abril al 30 de junio de 2023
Ganancia neta sobre Inst. financieros de patrimonio	30	239	30	239
Ganancia neta por diferencia en cambio (1)	-1.201	8.450	136	6.241
Otros	7.578	43.500	1.146	29.217
Recuperación de cartera castigada (2)	1.216	4.030	927	2.090
Ganancia venta activos no corrientes mantenidos para la venta (3)	1355	301	730	274
<b>Total, Otros Ingresos</b>	<b>\$ 8.978</b>	<b>\$ 56.520</b>	<b>\$ 2.969</b>	<b>\$ 38.061</b>

1. Teniendo en cuenta la volatilidad del dólar; en el año 2024 se presenta disminución en ganancia neta por tasa de cambio.

2. La variación que se presenta entre 30 de junio de 2024 y el mismo periodo de 2023, se genera por menor recuperación de cartera castigada por \$1.216 millones.

3. La ganancia de activos no corrientes mantenidos para la venta en el año 2024 corresponde a la venta de inmuebles.

## Nota 29 – Gastos generales de administración

El siguiente es el detalle de los gastos de administración

	Del 1 de enero al 31 de junio de 2024	Del 1 de enero al 31 de junio de 2023	Del 1 de abril al 30 de junio de 2024	Del 1 de abril al 30 de junio de 2023
<b>Gastos generales de administración</b>				
Impuestos y tasas (1)	\$ 10.580	\$ 7.969	\$ 5.928	\$ 4.135
Arrendamientos (2)	2.623	3.749	1.373	1.800
Contribuciones, afiliaciones y transfiere	427	490	263	252
Seguros	4.244	4.041	2.288	1.836
Mantenimiento y reparaciones (3)	4.550	2.233	2.301	1.487
Adecuación e instalación	176	111	52	70
Multas y sanciones, litigios, indemnización	18	368	18	298
Servicio de aseo y vigilancia	519	608	268	229
Servicios temporales	2.725	2.653	1.341	1.356
Publicidad y propaganda (4)	6.900	5.157	3.270	2.423
Servicios públicos	1.774	1.911	873	965
Procesamiento electrónico de datos	2.238	1.762	1.275	872
Gastos de viaje	176	205	90	75
Transporte	957	1.858	433	765
Útiles y papelería	151	140	118	65
Publicaciones y suscripciones	178	117	99	69
Gastos bancarios	30	237	14	58
<b>Total gastos generales de administración</b>	<b>\$ 38.266</b>	<b>\$ 33.609</b>	<b>\$ 20.004</b>	<b>\$ 16.755</b>

El siguiente es el detalle de los gastos de administración:

1. El aumento en el saldo de impuestos se debe a que durante el primer bimestre de 2024 se efectuaron pagos de las declaraciones mensuales y bimestrales.
2. Disminución de gastos de arriendo correspondiente a la entrega y venta de oficinas.
3. La variación corresponde a mantenimiento de Software al Opex de los productos Pibank ya en producción.
4. La diferenciación está relacionada con la estrategia de la entidad en publicidad de Pibank.

## Nota 30 – Otros gastos

A continuación, se presenta el detalle de otros gastos:

	Del 1 de enero al 30 de junio de 2024	Del 1 de enero al 30 de junio de 2023	Del 1 de enero al 30 de junio de 2024	Del 1 de enero al 30 de junio de 2023
<b>Otros Gastos</b>				
Pérdida en operaciones de derivados	2.428	28.766	0	9.970
Otros (1)	9.763	11.287	3.143	5.535
Riesgo Operativo	490	224	381	166
<b>Total Otros Gastos</b>	<b>\$ 12.681</b>	<b>\$ 40.277</b>	<b>\$ 3.524</b>	<b>\$ 15.671</b>

(1) La cuenta de otros gastos está representada principalmente por los conceptos de:

	Del 1 de enero al 31 de junio de 2024	Del 1 de enero al 31 de junio de 2023	Del 1 de abril al 30 de junio de 2024	Del 1 de abril al 30 de junio de 2023
Cashback Pibank pasivo (a)	3.198	0	1.686	
Gastos asumidos	1.117	347	611	265
Servicios call center	833	827	430	433
Otros	735	156	132	13
SalDOS de créditos	477	169	287	128
Tarifa intercambio adquiriencia rbm	387	781	116	500
Tarifa intercambio adquiriencia crediban	258	789	73	389
Prima originadores crediofic fi	246	536	148	246
Prima originadores csc	0	0	0	-5
Becas educativas flexible	241	0	131	0
Almacenamiento transarchivo	186	0	79	0
Varios tarjeta debito	176	0	65	0
Combustible flexible	150	0	118	0
Cuota de administración	133	77	66	0
Gastos BRDP interdinco	94	680	-2	290
Correos	69	0	31	
Elementos de aseo	56	0	27	0
Otros gastos bienes recibidos en pago	49	0	13	0
Seguridad y salud en el trabajo	45	0	-31	0
Baja activos fijos	44	0	0	0
Varios T crédito	29	2.710	8	1.262
Gastos legales operaciones	22	945	1	
Gastos legales legal	48	0	-1	358
<b>Total Otros Gastos</b>	<b>\$ 8.593</b>	<b>\$ 8.017</b>	<b>\$ 3.988</b>	<b>\$ 3.879</b>

a. El incremento obedece principalmente al Cashback Pibank, producto que fue lanzado a finales del mes de septiembre de 2022 y durante el tiempo ha venido presentando aumento de los saldos de forma continua.

## Nota 31 – Compromisos y contingencias

> Compromisos de crédito: en el desarrollo de sus operaciones normales, el Banco otorga garantías o cartas de crédito a sus clientes en los cuales se compromete irrevocablemente a hacer pagos a terceros en caso de que los clientes no cumplan con sus obligaciones con dichos terceros, con el mismo riesgo de crédito de los activos financieros por cartera de créditos.

El otorgamiento de las garantías y cartas de crédito están sujetas a las mismas políticas de aprobación de desembolso de préstamos, en cuanto a calidad crediticia de los clientes y se obtienen las garantías que se consideran adecuadas a las circunstancias.

Los compromisos para extensión de créditos representan porciones no usadas de autorizaciones para extender créditos en la forma de préstamos, uso de tarjetas de crédito o cartas de crédito. Con respecto al riesgo de crédito sobre compromiso para extender líneas de crédito, el Banco está potencialmente expuesto a pérdidas en un monto igual al monto total de los compromisos no usados, si el monto total de los compromisos es menor que los compromisos no usados, puesto que la mayoría de los compromisos para extender los créditos son contingentes una vez el cliente mantiene los estándares específicos de riesgos de crédito.

El Banco monitorea los términos de vencimiento de los compromisos relativos de cupos de crédito, porque los compromisos de largo plazo tienen un mayor riesgo de crédito que los compromisos a corto plazo.

> Contingencias: en contra del Banco existen procesos de diversos tipos, en total son 76 litigios. En el siguiente cuadro se reportan por tipo de proceso y clase el valor de las pretensiones y el número de procesos:

Tipo de Proceso	Probable	Posible	Remota	Total general	Cantidad
Laboral	95	872	16	983	10
Civil Ordinario	2	1.207	6.364	7.573	43
Contencioso	-	-	1.470	1.470	2
Administrativo	-	-	-	-	-
Constitucional	1	-	17	18	5
Acción de Protección al Consumidor	4	-	681	685	12
Ejecutivo	-	-	474	474	1
Querellas	-	7	-	7	3
<b>Total general</b>	<b>\$ 102</b>	<b>\$2.086</b>	<b>\$ 9.022</b>	<b>\$ 11.210</b>	<b>76</b>

Los procesos calificados como probables registran un valor de provisión por \$98 millones, valor estimado con base en los fallos en contra del Banco, el detalle se presenta en la Nota 20.

Los procesos cuya probabilidad de pérdida es considerada como posible o remota no son provisionados.

## Nota 32 – Partes relacionadas

De acuerdo con la NIC 24, una parte relacionada es una persona o entidad que está relacionada con la entidad que prepara sus estados financieros, en las cuales se podría ejercer control o control conjunto sobre la entidad que informa; ejercer influencia significativa sobre la entidad que informa; o ser considerado miembro del personal clave de la gerencia de la entidad que informa o de una controladora de la entidad que informa.

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

### **Operaciones con partes relacionadas:**

El Banco podrá celebrar operaciones, convenios o contratos con partes relacionadas, en el entendido de que cualquiera de dichas operaciones se realizará con valores razonables, atendiendo las condiciones y tarifas de mercado.

Entre el Banco y sus partes relacionadas no hubo durante los periodos terminados al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023:

- > **Préstamos que impliquen para el mutuario, una obligación que no corresponda a la esencia o naturaleza del contrato de mutuo.**
- > **Préstamos con tasas de interés diferentes a las que ordinariamente se pagan o cobran a terceros en condiciones similares de plazo, riesgo, etc.**
- > **Operaciones de cuyas características difieran de las realizadas con terceros.**

Las partes relacionadas para el Banco son las siguientes:

- > Accionistas con participación igual o superior al 10%, junto con las transacciones realizadas con sus partes relacionadas tal como se define en la NIC 24.
- > Miembros de la Junta Directiva: los miembros de Junta Directiva principales y suplentes junto con las transacciones realizadas con sus partes relacionadas, tal como se define en la NIC 24.
- > Miembros con Representación Legal y personal clave de Alta Gerencia: incluye al Presidente, Vicepresidentes y Directores de la primera línea del Banco. Son las personas que participan en la planeación, dirección y control; están clasificados como Administradores.

El Banco celebró algunas transacciones con sus accionistas, administradores y entidades filiales, las cuales se efectuaron en las mismas condiciones que con terceros. A continuación, se presenta el resumen:

	30 de junio de 2024	31 de diciembre de 2023
<b>Operaciones con accionistas</b>		
Cuentas por pagar Banco Pichincha C.A. (Nota 21)	2.873	3.542
Dividendos y excedentes	-	-
Operaciones con Derivados (Nota 22)	-	10.000
Anticipo incremento de capital	48.549	59.993
<b>Operaciones con miembros de Junta Directiva</b>		
Honorarios	250	453
<b>Operaciones entidades del grupo</b>		
Cuentas por pagar Pichincha Sistemas Acovi (Nota 21)	4.300	3.684

Ningún miembro de la Junta Directiva, Representantes Legales u otros funcionarios poseen en Banco Pichincha S.A. participación accionaria superior al diez punto cero por ciento (10%).

#### Transacciones con administradores:

Los saldos por tipo de transacción se presentan a continuación:

Operaciones con administradores	30 de junio de 2024	31 de diciembre de 2023
Cartera de Crédito	\$746	755
<b>Cuentas de Ahorro</b>	<b>368</b>	<b>996</b>
<b>Certificados de Depósito a Termino</b>	<b>787</b>	<b>67</b>
<b>Gasto por beneficios a empleados</b>	<b>1.335</b>	<b>5.840</b>
<b>Pasivo por beneficios a empleados</b>	<b>287</b>	<b>270</b>
<b>Ingresos por intereses y comisiones</b>	<b>23</b>	<b>57</b>
<b>Gastos de viaje</b>	<b>-</b>	<b>34</b>
<b>Gastos por intereses</b>	<b>45</b>	<b>1</b>



## Nota 33 – Controles de Ley

Banco Pichincha S.A., al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre del 2023 ha cumplido con las normas establecidas, en especial las relacionadas con patrimonio adecuado o de solvencia, posición propia, encaje legal, capital mínimo de funcionamiento y demás controles de ley.

## Nota 34 – Eventos subsecuentes

A continuación, presentamos los cambios en los Estados Financieros del Banco, posteriores a la fecha de revelación de este Informe:

Como parte del proceso de fortalecimiento patrimonial en línea con el proceso dereinversión de la operación del Banco, el día 26 de julio de 2024 se recibió un anticipo de capital destinado al pago de una futura emisión de acciones por el valor de \$29.939 millones, girado por el Banco Pichincha C.A. (Ecuador).

No se conocen otros hechos relevantes diferentes a los informados, después del cierre de los Estados Financieros Intermedios y hasta la fecha del informe de revisión del Revisor Fiscal que puedan afectar de manera significativa la situación financiera del Banco, reflejada en los Estados Financieros intermedios con corte al 30 de junio de 2024.

# Informe de Gestión trimestral

1 de abril al 30 de junio de 2024