

Scotiabank Colpatria S.A.

Estados Financieros Intermedios Condensados
Separados al 30 de junio de 2023 e informe del
Revisor Fiscal



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

Señores Accionistas
Scotiabank Colpatría S.A.:

Introducción

He revisado la información financiera intermedia condensada separada que se adjunta, al 30 de junio de 2023 de Scotiabank Colpatría S.A. (el Banco), la cual comprende:

- el estado de situación financiera intermedio condensado separado al 30 de junio de 2023;
- los estados de resultados intermedios condensados separados y de otro resultado integral intermedio condensado separado por los períodos de tres y seis meses que terminaron el 30 de junio de 2023;
- el estado de cambios en el patrimonio intermedio condensado separado por el período de seis meses que terminó el 30 de junio de 2023;
- el estado de flujos de efectivo intermedio condensado separado por el período de seis meses que terminó el 30 de junio de 2023; y
- las notas a la información financiera intermedia.

La Administración es responsable por la preparación y presentación de esta información financiera intermedia condensada separada de acuerdo con la Norma Internacional de Contabilidad 34 (NIC 34) – Información Financiera Intermedia contenida en las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia. Mi responsabilidad consiste en expresar una conclusión sobre esta información financiera intermedia condensada separada, basado en mi revisión.

Alcance de la revisión

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



Conclusión

Basado en mi revisión, nada ha llamado mi atención que me haga suponer que la información financiera intermedia condensada separada al 30 de junio de 2023 que se adjunta, no ha sido preparada, en todos los aspectos de importancia material, de acuerdo con la Norma Internacional de Contabilidad 34 (NIC 34) – Información Financiera Intermedia contenida en las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia.

JOSE BORIS
FORERO CARDOSO

Digitally signed by JOSE
BORIS FORERO CARDOSO
Date: 2023.08.14 20:59:40
-05'00'

José Boris Forero Cardoso
Revisor Fiscal de Scotiabank Colpatria S.A.
T.P. 69813-T
Miembro de KPMG S.A.S.

14 de agosto de 2023



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

Señores Accionistas
Scotiabank Colpatría S.A.:

Introducción

He revisado el reporte en lenguaje eXtensible Business Reporting Language (XBRL) al 30 de junio de 2023 de Scotiabank Colpatría S.A. (el Banco), que incorpora la información financiera intermedia separada, la cual comprende:

- el estado separado de situación financiera al 30 de junio de 2023;
- los estados separados de resultados y de otro resultado integral por los períodos de tres y seis meses que terminaron el 30 de junio de 2023;
- el estado separado de cambios en el patrimonio por el período de seis meses que terminó el 30 de junio de 2023;
- el estado separado de flujos de efectivo por el período de seis meses que terminó el 30 de junio de 2023; y
- las notas al reporte.

La Administración es responsable por la preparación y presentación de este reporte en lenguaje eXtensible Business Reporting Language (XBRL) que incorpora la información financiera intermedia separada de acuerdo con la Norma Internacional de Contabilidad 34 (NIC 34) – Información Financiera Intermedia contenida en las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia, y por la presentación del reporte en lenguaje eXtensible Business Reporting Language (XBRL) según instrucciones de la Superintendencia Financiera de Colombia. Mi responsabilidad consiste en expresar una conclusión sobre el reporte en lenguaje eXtensible Business Reporting Language (XBRL) que incorpora la información financiera intermedia separada, basada en mi revisión.

Alcance de la revisión

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



Conclusión

Basada en mi revisión, nada ha llamado mi atención que me haga suponer que el reporte en lenguaje eXtensible Business Reporting Language (XBRL), que incorpora la información financiera intermedia separada de Scotiabank Colpatría S.A. al 30 de junio de 2023, no ha sido preparado, en todos los aspectos de importancia material, de acuerdo con la Norma Internacional de Contabilidad 34 (NIC 34) – Información Financiera Intermedia contenida en las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia e instrucciones de la Superintendencia Financiera de Colombia.

JOSE BORIS
FORERO CARDOSO

Digitally signed by JOSE
BORIS FORERO CARDOSO
Date: 2023.08.14 21:00:12
-05'00'

José Boris Forero Cardoso
Revisor Fiscal de Scotiabank Colpatría S.A.
T.P. 69813-T
Miembro de KPMG S.A.S.

14 de agosto de 2023

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Estado de Situación Financiera Intermedio Condensado Separado
 Al 30 de junio de 2023
 (Expresados en millones de pesos colombianos)

	Nota	30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022
ACTIVOS			
Efectivo y equivalentes al efectivo	6	\$ 3.444.234	2.946.243
Activos financieros de inversión	6	5.248.936	4.217.884
Inversiones negociables		1.491.047	1.111.796
Inversiones disponibles para la venta		1.873.790	1.568.679
Inversiones mantenidas hasta el vencimiento		1.884.099	1.537.409
Derivados de negociación	6	1.525.446	904.442
Derivados de cobertura	6	190.076	154.632
Cartera de crédito y operaciones de leasing financiero	6	30.737.632	32.796.444
Cartera comercial		14.001.264	15.420.262
Cartera consumo		11.675.833	12.306.997
Cartera vivienda		6.835.739	6.721.452
Menos: Provisión		(1.775.204)	(1.652.267)
Otras cuentas por cobrar, neto	7	346.007	255.781
Impuesto a las ganancias corriente, neto	10	472.112	250.210
Activos no corrientes mantenidos para la venta, neto		24.577	21.950
Propiedades y equipo, neto	8	520.770	549.529
Propiedades de inversión, neto		44.522	50.411
Activos intangibles, neto	9	487.725	469.206
Plusvalía	9	112.974	112.974
Impuesto a las ganancias diferido, neto	10	91.255	62.311
Inversiones en subsidiarias	11	83.643	83.724
Otros activos, neto	12	170.165	183.279
TOTAL ACTIVOS		\$ 43.500.074	43.059.020

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Estado de Situación Financiera Intermedio Condensado Separado
Al 30 de junio de 2023
(Expresados en millones de pesos colombianos)

	Nota	30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022
PASIVOS Y PATRIMONIO			
Depósitos y exigibilidades	6	\$ 30.250.964	32.898.471
Obligaciones financieras	6	6.743.836	4.210.521
Títulos de inversión en circulación	6	1.363.045	1.373.919
Derivados de negociación	6	1.391.188	957.613
Derivados de cobertura	6	185.616	10.024
Beneficios a empleados		70.833	79.199
Provisiones	13	13.206	17.453
Cuentas por pagar y otros pasivos	14	671.995	650.002
TOTAL PASIVOS		40.690.683	40.197.202
PATRIMONIO			
Capital emitido		322.079	322.079
Reservas		1.729.805	1.638.874
Prima en colocación de acciones		695.428	695.428
Otro resultado integral		2.034	(88.956)
Adopción por primera vez		89.211	91.636
Resultado del periodo		(143.418)	151.352
Utilidades retenidas		114.252	51.405
TOTAL PATRIMONIO		2.809.391	2.861.818
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		\$ 43.500.074	43.059.020

Las notas 1 a 24 son parte integral de la información financiera intermedia condensada separada

Firmado digitalmente por DIANA PATRICIA ORDOÑEZ SOTO
Fecha: 2023.08.14 20:30:17 -05'00'

Diana Patricia Ordoñez
Representante Legal (*)

Firmado digitalmente por FERNANDA PEREZ HERNANDEZ
Fecha: 2023.08.14 20:27:59 -05'00'

Fernanda Pérez Hernández
Contadora (*)
T.P. 166341-T

Digitally signed by JOSE BORIS FORERO CARDOSO
Date: 2023.08.14 21:00:49 -05'00'

José Boris Forero Cardoso
Revisor Fiscal de Scotiabank Colpatría S.A.
T.P. 69813-T
Miembro de KPMG S.A.S
(Véase mi informe del 14 de agosto de 2023)

(*) Los suscritos Representante Legal y Contadora Pública certificamos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en estos estados financieros intermedios condensados separados y que los mismos han sido preparados de acuerdo con la información tomada fielmente de los libros de contabilidad del Banco.

Estado de Resultados Intermedio Condensado Separado
(Expresados en millones de pesos colombianos)

	Nota	Por los trimestres terminados el		Por los semestres terminados el	
		30 de junio de 2023	30 de junio de 2022	30 de junio de 2023	30 de junio de 2022
Ingreso por intereses y valoración		\$ 1.426.804	980.865	2.858.410	1.857.219
Cartera de créditos y leasing financiero		1.282.922	890.860	2.563.908	1.649.676
Valoración de inversiones negociables y disponibles para la venta, neto		91.330	49.841	155.030	71.645
Utilidad en venta de inversiones, neto		20.482	-	48.084	-
Valoración de inversiones mantenidas hasta el vencimiento		32.070	21.025	66.130	28.375
Valoración y liquidación de derivados, neto		-	2.965	-	78.718
Otros intereses, neto		-	16.174	25.258	28.805
Gasto por intereses y valoración		(962.641)	(462.958)	(1.971.253)	(748.594)
Depósitos de clientes		(778.256)	(384.363)	(1.599.968)	(621.735)
Obligaciones financieras y títulos de inversión en circulación		(176.914)	(57.643)	(316.818)	(114.328)
Pérdida en venta de inversiones, neto		(4.516)	(20.952)	-	(12.531)
Valoración y liquidación de derivados, neto		(2.955)	-	(54.467)	-
INGRESOS POR INTERESES Y VALORACIÓN, NETO		464.163	517.907	887.157	1.108.625
Provisión de cartera de crédito y cuentas por cobrar, neto	6	(399.967)	(214.224)	(743.611)	(409.066)
INGRESOS POR INTERESES Y VALORACIÓN DESPUES DE PROVISIÓN, NETO		64.196	303.683	143.546	699.559
Ingresos por comisiones y otros servicios	16	299.583	282.401	611.864	567.807
Gastos por comisiones y otros servicios	16	(164.265)	(167.973)	(323.888)	(332.471)
INGRESOS POR COMISIONES, NETO	16	135.318	114.428	287.976	235.336
Ingresos en operaciones utilizando el método de participación patrimonial, neto		2.118	738	4.648	1.501
Deterioro del valor de los activos no financieros		(5.350)	(7.695)	(11.646)	(14.610)
Gasto en beneficios a empleados	17	(141.130)	(151.568)	(334.392)	(303.110)
Otros ingresos	18	118.880	95.282	251.830	173.252
Otros gastos	19	(288.829)	(270.829)	(587.917)	(555.327)
RESULTADO ANTES DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA		(114.797)	84.039	(245.955)	236.601
Impuesto sobre la renta	10	51.928	(29.718)	102.537	(91.125)
RESULTADO DEL PERIODO		\$ (62.869)	54.321	(143.418)	145.476

Las notas 1 a 24 son parte integral de la información financiera intermedia condensada separada

Firmado digitalmente por DIANA PATRICIA ORDOÑEZ SOTO
Fecha: 2023.08.14 20:30:46 -05'00'

Diana Patricia Ordoñez
Representante Legal (*)

Firmado digitalmente por FERNANDA PEREZ HERNANDEZ
Fecha: 2023.08.14 20:28:25 -05'00'

Fernanda Pérez Hernández
Contadora (*)
T.P. 166341-T

Digitally signed by JOSE BORIS FORERO CARDOSO
Date: 2023.08.14 21:01:27 -05'00'

José Boris Forero Cardoso
Revisor Fiscal de Scotiabank Colpatría S.A.
T.P. 69813-T
Miembro de KPMG S.A.S
(Veáse mi informe del 14 de agosto de 2023)

(*) Los suscritos Representante Legal y Contadora Pública certificamos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en estos estados financieros intermedios condensados separados y que los mismos han sido preparados de acuerdo con la información tomada fielmente de los libros de contabilidad del Banco.

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Estado de Otro Resultado Integral Intermedio Condensado Separado
(Expresado en millones de pesos colombianos)

	Por los trimestres terminados en		Por los semestres terminados el	
	30 de junio de 2023	30 de junio de 2022	30 de junio de 2023	30 de junio de 2022
RESULTADO DEL PERIODO	\$ (62.869)	54.321	(143.418)	145.476
PARTIDAS QUE PUEDEN SER POSTERIORMENTE RECLASIFICADAS A RESULTADOS DEL PERIODO	61.103	(30.568)	87.411	(69.896)
Contabilidad de Cobertura				
Utilidad en derivados de cobertura de flujos de efectivo, neta	26.532	19.251	1.975	16.588
Impuesto diferido en derivados de cobertura de flujos de efectivo, neto	(12.825)	(6.189)	(3.667)	(5.990)
Inversiones disponibles para la venta				
Utilidad (pérdida) en inversiones en títulos de deuda, neta	78.994	(70.371)	148.506	(130.060)
Impuesto diferido en inversiones en títulos de deuda, neto	(31.598)	26.741	(59.403)	49.566
PARTIDAS QUE NO SERÁN RECLASIFICADAS A RESULTADOS DEL PERIODO:	(1.408)	1.457	3.579	5.072
Inversiones disponibles para la venta				
(Pérdida) utilidad en inversiones en instrumentos de patrimonio, neta	(1.323)	1.722	3.375	5.707
Impuesto diferido en inversiones en instrumentos de patrimonio, neto	142	(196)	206	(589)
Método de participación	(227)	(69)	(2)	(46)
OTRO RESULTADO INTEGRAL DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTOS	59.695	(29.111)	90.990	(64.824)
OTRO RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL PERIODO	\$ (3.174)	25.209	(52.428)	80.652

Las notas 1 a 24 son parte integral de la información financiera intermedia condensada separada

Firmado digitalmente por DIANA PATRICIA ORDOÑEZ SOTO
Fecha: 2023.08.14 20:31:11 -05'00'

Diana Patricia Ordoñez
Representante Legal (*)

Firmado digitalmente por FERNANDA PEREZ HERNANDEZ
Fecha: 2023.08.14 20:28:42 -05'00'

Fernanda Pérez Hernández
Contadora (*)
T.P. 166341-T

Digitally signed by JOSE BORIS FORERO CARDOSO
Date: 2023.08.14 21:02:03 -05'00'

José Boris Forero Cardoso
Revisor Fiscal de Scotiabank Colpatría S.A.
T.P. 69813-T
Miembro de KPMG S.A.S
(Veáse mi informe del 14 de agosto de 2023)

(*) Los suscritos Representante Legal y Contadora Pública certificamos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en estos estados financieros intermedios condensados separados y que los mismos han sido preparados de acuerdo con la información tomada fielmente de los libros de contabilidad del Banco.

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Estado de Cambios en el Patrimonio Intermedio Condensado Separado

Al 30 de junio de 2023

(Expresados en millones de pesos colombianos)

Por los períodos de seis meses que terminaron el 30 de junio de 2023 y 2022	Reservas					Prima en colocación de acciones	Otro resultado integral	Adopción por primera vez	Resultado del período	Utilidades retenidas	Total
	Capital emitido	Reserva legal	Reservas ocasionales	Reserva legal	Reservas ocasionales						
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022	\$ 322.079	1.635.624	3.250	695.428	91.636	151.352	51.405	2.861.818			
Traslado de resultado del período anterior	-	-	-	-	-	(151.352)	151.352	-	-	-	-
Liberación de reserva para donaciones	-	-	(1.500)	-	-	-	1.500	-	-	-	-
Constitución reserva para donaciones	-	-	1.500	-	-	-	(1.500)	-	-	-	-
Constitución reserva legal	-	90.931	-	-	-	-	(90.931)	-	-	-	-
Otro resultado integral, neto de impuestos	-	-	-	90.990	-	-	-	90.990	-	-	90.990
Instrumentos financieros	-	-	-	92.684	-	-	-	92.684	-	-	92.684
Superávit (pérdida) por el método de participación	-	-	-	(2)	-	-	(2)	-	-	-	(2)
Cobertura de flujos de efectivo	-	-	-	(1.692)	-	-	(1.692)	-	-	-	(1.692)
Valor razonable como costo atribuido de propiedades y equipo	-	-	-	-	(2.426)	-	-	2.426	-	-	-
Total	-	90.931	-	90.990	(2.426)	(151.352)	62.847	90.990	-	-	90.990
Resultado del período	-	-	-	-	-	(143.418)	-	(143.418)	-	-	(143.418)
SALDO AL 30 DE JUNIO DE 2023	\$ 322.079	1.726.555	3.250	695.428	89.211	(143.418)	114.252	2.809.391			
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021	\$ 322.079	1.521.982	1.750	695.428	94.706	189.045	47.411	2.869.402			
Traslado de resultado del período anterior	-	-	-	-	-	(189.045)	189.045	-	-	-	-
Constitución de reserva para donaciones	-	-	1.500	-	-	-	(1.500)	-	-	-	-
Dividendos decretados año 2021	-	-	-	-	-	-	(73.903)	-	-	-	(73.903)
Constitución reserva legal	-	113.642	-	-	-	-	(113.642)	-	-	-	-
Otro resultado integral, neto de impuestos	-	-	-	(64.824)	-	-	-	(64.824)	-	-	(64.824)
Valor razonable como costo atribuido de propiedades y equipo	-	-	-	-	(1.213)	-	1.213	-	-	-	-
Total	-	113.642	1.500	(64.824)	(1.213)	(189.045)	1.213	(138.727)			
Resultado del período	-	-	-	-	-	145.476	-	145.476			
SALDO AL 30 DE JUNIO DE 2022	\$ 322.079	1.635.624	3.250	695.428	93.493	145.476	48.624	2.876.151			

Las notas 1 a 24 son parte integral de la información financiera intermedia condensada separada

Firmado digitalmente por
DIANA PATRICIA ORDOÑEZ SOTO
 Representante Legal (*)
 Fecha: 2023.08.14 20:31:51 -05'00'

Firmado digitalmente por
FERNANDA PÉREZ HERNÁNDEZ
 Contadora (*)
 Fecha: 2023.08.14 20:29:04 -05'00'

Digitally signed by JOSE BORIS FORERO CARDOSO
 Date: 2023.08.14 21:02:29 -05'00'

JOSE BORIS FORERO CARDOSO
 Revisor Fiscal de Scotiabank Colpatría S.A.
 T.P. 69813-T
 Miembro de KPMG S.A.S
 (Véase mi informe del 14 de agosto de 2023)

(*) Los suscritos Representante Legal y Contadora Pública certificamos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en estos estados financieros intermedios condensados separados y que los mismos han sido preparados de acuerdo con la información tomada fielmente de los libros de contabilidad del Banco.

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Estado de Flujos de Efectivo Intermedio Condensado Separado
(Expresados en millones de pesos colombianos)

	Nota	Por los semestres terminados el	
		30 de junio de 2023	30 de junio de 2022
Flujos de efectivo de las actividades de operación			
Resultado del período		\$ (143.418)	145.476
Ajustes para conciliar el resultado del período con el efectivo neto usado en las actividades de operación			
Provisión para cartera de créditos y operaciones leasing, neto	6	741.556	408.194
Provisión de otras cuentas por cobrar, neto	7	2.055	872
Provisión de activos no corrientes mantenidos para la venta, neto		3.333	2.666
Provisión de propiedades de inversión		6.378	6.534
Provisión otros activos		1.935	5.410
Depreciaciones de propiedades y equipo	8	30.672	30.843
Amortizaciones de propiedades y equipo	8	526	52
Amortizaciones de intangibles	9	57.473	45.943
(Utilidad) pérdida en venta de inversiones, neto		(48.084)	12.531
Utilidad en valoración de inversiones, neto		(221.160)	(100.020)
Pérdida (utilidad) por valoración de instrumentos derivados, neto		54.467	(78.718)
Ingreso método de participación, neto		(4.648)	(1.501)
Utilidad en venta de cartera de créditos, neto	6	(27.143)	(48.689)
Utilidad en venta de propiedades y equipo	18	(2.101)	(535)
Utilidad en venta de propiedades de inversión	18	(4.506)	(6.130)
Utilidad en venta de activos no corrientes disponibles para la venta, neto		(2.589)	(5.079)
(Utilidad) pérdida diferencia en cambio, neto	18 y 19	(124.802)	7.966
Gastos de intereses causados depósitos de clientes, obligaciones financieras y títulos de inversión en circulación		1.916.786	736.063
Ingreso de intereses causados de cartera de créditos y leasing financiero		(2.563.908)	(1.649.676)
(Recuperación) Gasto de impuesto sobre la renta		(102.537)	91.125
		(429.715)	(396.673)
Cambios en activos y pasivos operativos:			
(Aumento) disminución en activos financieros de inversión		(661.494)	1.105.825
(Aumento) disminución en derivados, neto		(4.700)	171.484
Disminución (aumento) en cartera de crédito y operaciones de leasing		1.114.018	(3.118.730)
Aumento en otras cuentas por cobrar, neto		(92.281)	(175.866)
Aumento en activos no corrientes mantenidos para la venta		(8.472)	(1.921)
(Aumento) disminución de otros activos		(353)	34.526
(Disminución) aumento de depósitos y exigibilidades		(2.669.170)	1.064.623
(Disminución) aumento de beneficios a empleados		(8.366)	7.023
(Disminución) aumento de provisiones		(4.247)	8.521
Aumento de cuentas por pagar		30.662	85.389
Intereses recibidos de cartera de crédito	6	2.528.408	1.600.786
Intereses recibidos de activos de inversión		48.929	15.941
Intereses pagados depósitos y exigibilidades	6	(1.484.852)	(524.021)
Intereses pagados obligaciones financieras	6	(214.852)	(25.260)
Impuesto sobre la renta pagado		(211.172)	128.534
Dividendos recibidos en efectivo de inversiones en instrumentos de patrimonio	18	5.529	5.244
Dividendos recibidos en efectivo de filiales	23	4.727	2.760
Efectivo neto usado en actividades de operación		\$ (2.057.401)	(11.816)

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Estado de Flujos de Efectivo Intermedio Condensado Separado
(Expresados en millones de pesos colombianos)

	Nota	Por los semestres terminados el	
		30 de junio de 2023	30 de junio de 2022
Flujos de efectivo de las actividades de inversión			
Producto de la venta de propiedades y equipo	8	\$ 10.792	4.894
Adquisición de propiedades y equipo	8	(10.203)	(9.515)
Producto de la venta de propiedades de inversión		9.118	10.039
Adiciones de Intangibles	9	(75.991)	(68.376)
Efectivo neto usado en actividades de inversión		(66.284)	(62.958)
Flujos de efectivo de las actividades de financiamiento			
Adquisición de obligaciones financieras		109.840.131	54.692.980
Cancelación de obligaciones financieras		(107.036.432)	(55.217.262)
Pago cánones de arrendamientos		(18.738)	(18.312)
Dividendos pagados en efectivo		(5)	(73.877)
Pagos de bonos	6	-	(150.000)
Intereses pagados de bonos	6	(106.739)	(80.432)
Efectivo neto provisto por (usado en) actividades de financiamiento		2.678.217	(846.903)
Efecto por diferencia en cambio sobre el efectivo y equivalentes de efectivo		(56.541)	6.497
Aumento (disminución) neto en efectivo y equivalentes de efectivo		497.991	(915.180)
Efectivo y equivalentes del efectivo al comienzo del periodo		2.946.243	4.295.084
Efectivo y equivalentes del efectivo al cierre del periodo		\$ 3.444.234	3.379.904

Las notas 1 a 24 son parte integral de la información financiera intermedia condensada separada

Firmado digitalmente por DIANA PATRICIA ORDOÑEZ SOTO
Fecha: 2023.08.14 20:32:20 -05'00'

Diana Patricia Ordoñez
Representante Legal (*)

Firmado digitalmente por FERNANDA PEREZ HERNANDEZ
Fecha: 2023.08.14 20:29:22 -05'00'

Fernanda Pérez Hernández
Contadora (*)
T.P. 166341-T

Digitally signed by JOSE BORIS FORERO CARDOSO
Date: 2023.08.14 21:03:00 -05'00'

José Boris Forero Cardoso
Revisor Fiscal de Scotiabank Colpatría S.A.
T.P. 69813-T
Miembro de KPMG S.A.S
(Veáse mi informe del 14 de agosto de 2023)

(*) Los suscritos Representante Legal y Contadora Pública certificamos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en estos estados financieros intermedios condensados separados y que los mismos han sido preparados de acuerdo con la información tomada fielmente de los libros de contabilidad del Banco.

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada
Al 30 de junio de 2023

(Expresadas en millones de pesos)

Tabla de contenido

1.	Entidad Informante	2
2.	Bases de preparación de la información financiera intermedia condensada separada	2
3.	Principales políticas contables	3
4.	Administración del riesgo financiero	4
5.	Administración de capital	13
6.	Instrumentos financieros	13
7.	Otras cuentas por cobrar neto.....	27
8.	Propiedades y equipo, neto	28
9.	Activos intangibles y plusvalía, neto	30
10.	Impuesto a las ganancias	31
11.	Inversiones en subsidiarias	32
12.	Otros activos, neto	32
13.	Provisiones	33
14.	Cuentas por pagar y otros pasivos.....	33
15.	Patrimonio	34
16.	Ingreso por comisiones y otros servicios, neto.....	34
17.	Gastos en beneficios a empleados	35
18.	Otros ingresos	35
19.	Otros gastos	36
20.	Segmentos de operación	36
21.	Contingencias.....	39
22.	Compromisos de crédito.....	39
23.	Partes Relacionadas	40
24.	Hechos subsecuentes.....	43

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

1. **Entidad Informante**

Scotiabank Colpatría S.A. (antes Banco Colpatría Multibanca Colpatría S.A. y en adelante “el Banco”) es una sociedad de naturaleza privada que fue constituida el 7 de diciembre de 1972, según la Escritura Pública No.4458 de la Notaría Octava de Bogotá D.C., como Corporación de Ahorro y Vivienda, convirtiéndose en Banco Comercial mediante Escritura Pública No.03748 del 1 de octubre de 1998 de la Notaría Veinticinco de Bogotá D.C. El 5 de mayo de 2016 mediante Escritura Pública N°8085 de la Notaría 29 de Bogotá D.C, se efectuó reforma de los estatutos.

Con la Resolución No. 3352 del 21 de agosto de 1992 la Superintendencia Financiera de Colombia autorizó a la Corporación Colpatría UPAC Colpatría hoy Scotiabank Colpatría S.A., El funcionamiento del Banco es hasta el 14 de junio de 2100. El objeto principal del Banco es la celebración y ejecución de todos los actos, contratos y operaciones permitidas a los establecimientos bancarios, con sujeción a los requisitos, restricciones y limitaciones impuestas por las Leyes y especialmente las consagradas en el Estatuto Orgánico del Sistema Financiero.

Tiene su domicilio principal en la ciudad de Bogotá D.C, Colombia en la carrera 7 N° 24 - 89 y opera al público a través de 102 oficinas en Colombia. Al 30 de junio de 2023 ocupaba 5.462 empleados, (al 31 de diciembre de 2022 operaba con 122 oficinas en Colombia y ocupaba 5.853 empleados).

La controladora directa y última de Scotiabank Colpatría S.A. es The Bank of Nova Scotia (Scotiabank) domiciliada en Toronto, Canadá.

2. **Bases de preparación de la información financiera intermedia condensada separada**

a. Declaración de cumplimiento de las Normas de Contabilidad de Información Financiera Aceptadas en Colombia.

La información financiera intermedia condensada separada al 30 de junio de 2023, ha sido preparada de acuerdo con la Norma Internacional de Contabilidad y de Información Financiera Intermedia (NIC 34) que se encuentra alineada 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 agosto de 2022. Salvo en lo dispuesto respecto al tratamiento contable de la clasificación y valoración de las inversiones según NIIF 9, la cartera de crédito y su provisión, la provisión de bienes recibidos en pago o restituidos de leasing, independiente de su clasificación contable, para los cuales se aplican las disposiciones de la Superintendencia Financiera de Colombia, establecidas en la Circular Básica Contable y Financiera.

Adicionalmente, el Banco aplica los siguientes lineamientos de acuerdo con leyes y otras normas vigentes en Colombia:

- El Decreto 2420 de 2015 (incluidos en el artículo 3 del Decreto 2131 de 2016) establece la aplicación del artículo 35 de la Ley 222 de 1995, las participaciones en subsidiarias deben reconocerse en los estados financieros intermedios condensados separados de acuerdo con el método de participación, tal como se describe en la NIC 28, en lugar de la aplicación de la NIC 27.

El Banco aplicó las mismas políticas y métodos contables utilizados en los estados financieros auditados al 31 de diciembre de 2022 en la preparación de los estados financieros intermedios

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

condensados separados al 30 de junio de 2023; por lo tanto, estos deben leerse junto con los últimos estados financieros separados al corte del 31 de diciembre de 2022, ya que no incluyen toda la información requerida para un juego completo de estados financieros. Sin embargo, se incluyen notas explicativas seleccionadas para explicar eventos y transacciones que son significativas para comprender los cambios en la situación financiera intermedia del Banco desde los últimos estados financieros anuales.

b. Uso de estimaciones y juicios con efecto significativo en el estado de situación financiera intermedio condensado separado

La preparación de los estados financieros intermedios condensados separados del Banco de conformidad con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera Aceptadas en Colombia (NCIF) requiere que la administración realice juicios, estimaciones y supuestos que afectan la aplicación de las políticas contables y los montos de activos, pasivos y contingentes en la fecha del estado intermedio condensado separado de situación financiera, así como los ingresos y gastos del periodo. El Banco aplicó las mismas estimaciones y juicios utilizadas en los estados financieros auditados al 31 de diciembre de 2022 en la preparación de los estados financieros intermedios condensados separados al 30 de junio de 2023. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones.

c. Negocio en marcha

Al 30 de junio de 2023, la gerencia concluye que no existe incertidumbre alguna sobre hechos, eventos o condiciones que puedan aportar duda significativa sobre la posibilidad de que el Banco siga funcionando normalmente sobre la base negocio en marcha.

d. Moneda extranjera

Las transacciones en moneda diferente a la moneda funcional (pesos colombianos) son convertidas y reconocidas a la tasa de cambio vigente a la fecha de la transacción. Los activos y pasivos no monetarios denominados en monedas extranjeras que son medidos a valor razonable son convertidos a la moneda funcional, a la tasa de cambio, a la fecha a la que se determinó el valor razonable. Las partidas no monetarias que son medidas al costo histórico en una moneda extranjera no se convierten. Los activos y pasivos no monetarios denominados en moneda extranjera que se miden a costo histórico se reconocen a la tasa de cambio de la fecha de la transacción.

Al 30 de junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 las tasas de cambio utilizadas por dólar fueron de \$4.177,58 (en pesos) y \$4.810,20 (en pesos), respectivamente.

3. Principales políticas contables

Las principales políticas contables aplicadas por el Banco en la preparación de estos estados financieros intermedios condensados separados son las mismas aplicados por el Banco en los estados financieros separados auditados al 31 de diciembre de 2022 descritas en la Nota 4 Principales políticas contables, asimismo la implementación de las enmiendas a las Normas de Contabilidad y de información Financiera Aceptadas en Colombia (NCIF), aplicables a partir del 1 de enero de 2023.

Las políticas contables y bases establecidas han sido aplicadas consistentemente en la preparación de los estados financieros separados, de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de información Financiera Aceptadas en Colombia (NCIF), junto con las excepciones ya descritas en el párrafo (a) de la nota 3 de los estados financieros separados auditados al 31 de diciembre de 2022.

4. Administración del riesgo financiero

El Banco asume la responsabilidad general por el establecimiento y supervisión de un marco de administración de los diferentes riesgos a los que está expuesto: riesgo de crédito, de liquidez, de mercado y operacional. Las políticas de administración de riesgos del Banco se establecen para identificar, analizar, fijar límites y controles, para su monitoreo. Las políticas y sistemas de administración de riesgos son revisadas periódicamente para reflejar los cambios en la administración y procedimientos, para mantener un ambiente de control interno adecuado.

El comité de auditoría del Banco supervisa el proceso de administración de riesgos y monitorea el cumplimiento de las políticas de administración de estos; este comité es asistido en su función de supervisión por la auditoría interna la cual realiza revisiones permanentes de los controles de administración del riesgo.

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 y se origina principalmente de los préstamos, cuentas por cobrar a clientes, instrumentos de inversión y operaciones derivadas del Banco.

La máxima exposición al riesgo de crédito del Banco se refleja en el valor en libros de los activos financieros en el estado intermedio condensado separado de situación financiera como se indica a continuación:

	<u>30 de junio de 2023</u>	<u>31 de diciembre de 2022</u>
Activos		
Inversiones negociables		
Gobierno	\$ 1.312.296	597.011
Entidades financieras	178.751	514.785
	<u>1.491.047</u>	<u>1.111.796</u>
Inversiones disponibles para la venta – Títulos de deuda	1.784.954	1.483.218
Inversiones mantenidas hasta el vencimiento	1.884.099	1.537.409
Derivados de negociación	1.525.446	904.442
Derivados de Cobertura	190.076	154.632
Cartera de créditos		
Cartera comercial	14.001.264	15.420.262
Cartera consumo	11.675.833	12.306.997
Cartera Vivienda	6.835.739	6.721.452
Otras cuentas por cobrar	349.926	257.641
Total activos financieros con riesgo de crédito	\$ 39.738.384	39.897.849
Riesgo de crédito fuera del Estado de Situación Financiera		
Garantías financieras y cartas de crédito	2.669.696	2.862.055
Cupos de crédito	17.138.467	17.912.989
Total exposición al riesgo de crédito fuera del Estado de Situación Financiera	19.808.163	20.775.044
Total máxima exposición al riesgo de crédito	\$ 59.546.547	60.672.893

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

Calidad crediticia del efectivo y equivalentes del efectivo

La calidad crediticia es determinada por agencias calificadoras de riesgo independientes, para las instituciones financieras en las cuales el Banco deposita fondos, es la siguiente:

	30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022
Banco República	\$ 877.084	1.549.492
Grado de Inversión	1.778.112	514.767
Especulación	789.038	881.984
	\$ 3.444.234	2.946.243

Calidad crediticia de inversión

A continuación, se presenta un detalle de la calidad crediticia determinada por agentes calificadores independientes de las principales contrapartes en títulos de deuda y patrimonio en las cuales el Banco tiene inversiones negociables, al vencimiento y disponibles para la venta.

El Banco no registraba inversiones vencidas ni deterioradas al 30 de junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022.

	30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022
Inversiones negociables		
Emitidos o garantizados por el gobierno nacional	\$ 1.312.296	597.011
Grado de inversión	178.751	514.785
	\$ 1.491.047	1.111.796
Inversiones disponibles para la venta		
Emitidos o garantizados por el gobierno nacional	1.784.954	1.483.218
Grado de inversión	66.057	61.544
Sin calificación no disponible	22.779	23.917
	\$ 1.873.790	1.568.679
Inversiones hasta el vencimiento		
Grado de inversión	1.884.099	1.537.409

Calidad crediticia derivados

A continuación, se detalla la calificación de riesgo de contraparte de los instrumentos financieros derivados activos, de negociación y cobertura:

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

		30 de junio de 2023					
		Forwards	Operaciones de contado	Opciones de monedas	Swaps de cobertura	Swaps	Total
Grado de inversión	\$	749.609	350	15.289	186.800	538.224	1.490.272
Especulación		149.873	4	979	3.276	71.118	225.250
	\$	899.482	354	16.268	190.076	609.342	1.715.522

		31 de diciembre de 2022					
		Forwards	Operaciones de contado	Opciones de monedas	Swaps de cobertura	Swaps	Total
Grado de inversión	\$	153.784	54	12.994	154.632	708.963	1.030.427
Especulación		22.717	-	1.225	-	4.705	28.647
	\$	176.501	54	14.219	154.632	713.668	1.059.074

A continuación, se detalla la calificación de riesgo de contraparte de los instrumentos financieros derivados pasivos de negociación y de cobertura:

		30 de junio de 2023					
		Forwards	Operaciones de contado	Opciones de monedas	Swaps de cobertura	Swaps	Total
Grado de inversión	\$	690.757	249	5.079	158.075	587.078	1.441.238
Especulación		26.609	-	23.817	27.541	57.599	135.566
	\$	717.366	249	28.896	185.616	644.677	1.576.804

		31 de diciembre de 2022					
		Forwards	Operaciones de contado	Opciones de monedas	Swaps de cobertura	Swaps	Total
Grado de inversión	\$	145.937	768	15.572	10.024	657.774	830.075
Especulación		62.651	1	307	-	74.603	137.562
	\$	208.588	769	15.879	10.024	732.377	967.637

Exposición al riesgo de la cartera de crédito

Segmentación de acuerdo con los lineamientos establecidos por la Superintendencia Financiera de Colombia en el Capítulo II de la Circular Básica Contable y Financiera 100 de 1995, como se muestra a continuación:

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

	<u>30 de junio de 2023</u>	<u>31 de diciembre de 2022</u>
Portafolio		
Comercial	\$ 14.001.264	15.420.262
Consumo	11.675.833	12.306.997
Vivienda	6.835.739	6.721.452
	\$ 32.512.836	34.448.711

Calidad crediticia de las exposiciones de la cartera

Los siguientes son los porcentajes de la cartera vencida de los diferentes segmentos del Banco:

Cartera Comercial vencida con más de 30 días		
Segmento	30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022
Comercial	4,20%	3,19%

Cartera de Consumo vencida con más de 30 días		
Producto	30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022
Retail	5,84%	5,03%
Consumo	5,60%	4,90%
Tarjetas	6,05%	5,18%
Codensa	5,90%	4,04%
Préstamos	5,20%	4,95%
Rotativo	6,27%	6,11%
Instalamento	4,16%	4,00%
Libranzas	0,86%	0,70%
Vehículos	13,49%	9,68%
Otros	18,04%	11,46%
Vivienda	6,24%	5,26%

b. Riesgo de mercado

El Riesgo de Mercado se entiende como la posibilidad de incurrir en pérdidas o disminución del valor económico del patrimonio, como consecuencia de cambios en el precio y las tasas de mercado (tasas de interés, márgenes de crédito, precios de acciones, tipos de divisas, productos básicos) las correlaciones entre ellos, y sus niveles de volatilidad, para sus posiciones dentro o fuera del balance.

VaR regulatorio

El Banco utiliza el cálculo del VaR Regulatorio de acuerdo con los lineamientos del Modelo Estándar establecido por la Superintendencia Financiera de Colombia en el Capítulo XXI "Reglas relativas al Sistema de Administración de Riesgo de Mercado" y según la metodología establecida en el Anexo 1. Este procedimiento es realizado por la Gerencia de Riesgo de Mercado y Liquidez con una periodicidad diaria y mensual con el cierre de los estados financieros. Se compone de cuatro elementos que son calculados de forma separada y se muestran los resultados a continuación:

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

	30 de junio de 2023				31 de diciembre de 2022			
	Mínimo	Promedio	Máximo	Último	Mínimo	Promedio	Máximo	Último
Tasa de interés en pesos	80.552	125.815	172.490	172.490	80.552	111.315	139.753	114.607
Tasa de cambio	1.594	6.843	17.270	17.217	1.125	4.438	9.895	7.839
Precio de acciones	4.263	9.729	10.890	4.263	9.526	10.569	10.890	9.526
Carteras colectivas	19	20	22	22	18	19	20	20
VaR Total del Banco	98.965	142.408	193.992	193.992	94.965	126.340	153.899	131.991

Los títulos de deuda pública TES son las inversiones más representativas sobre el cálculo de VaR durante lo corrido del año, su principal exposición estuvo dada por el factor de tasa de interés la cual estuvo por encima del 80% del VaR total.

VaR interno

Utilizando la metodología de simulación histórica, se calcula diariamente el VaR Interno para la mesa de Trading a partir de la información correspondiente a las variaciones y la volatilidad del mercado de cada uno de los factores. Con base a los insumos descritos se obtiene el resultado de las posiciones de cierre de haberse mantenido durante los últimos 300 días. Teniendo en cuenta que el nivel de confianza es del noventa y nueve por ciento (99%), esto quiere decir, que ordenadas las pérdidas de mayor a menor, el cuarto peor resultado corresponde a la estimación de VaR Interno. Se destaca que durante el trimestre evaluado se dio cumplimiento a los límites de consumo de VaR establecidos. A continuación, se detalla el consumo de VaR Interno:

	30 de junio de 2023				31 de diciembre de 2022			
	Mínimo	Promedio	Máximo	Último	Mínimo	Promedio	Máximo	Último
Tasa de interés en pesos	373	1.191	3.198	2.025	315	864	2.884	970
Tasa de cambio	151	625	1.914	1.320	119	607	2.889	836
VaR Total del Banco	506	1.346	3.182	2.744	440	1.030	3.138	877

Durante el último año, se destaca un incremento en el VaR Regulatorio por una mayor exposición asociada al riesgo de tasa de interés y tasa de cambio, como resultado de un incremento en el apetito de riesgo por parte de la mesa de ALM, aumentando sus posiciones en títulos COLTES UVR, COP y Yankees, principalmente. Asimismo, considerando que el modelo interno solo tiene en cuenta las posiciones en la mesa de Capital Markets, el VaR interno tuvo un incremento de COP 1.775Millones, explicado en su mayoría por un mayor apetito en el riesgo de tasa de interés y tasa de cambio en el portafolio.

Riesgo de variación en el tipo de cambio de moneda extranjera

El Banco está expuesto a variaciones en el tipo de cambio que surgen de exposiciones en varias monedas principalmente en dólares de Estados Unidos de América. El riesgo del tipo de cambio en moneda extranjera surge de activos y pasivos reconocidos en cartera de créditos y obligaciones en moneda extranjera, así como de la negociación de divisas y depósitos en cuentas en el exterior.

Los activos y pasivos en moneda extranjera del Banco son mantenidos principalmente en dólares de los Estados Unidos de América. El siguiente es el detalle en pesos de los activos y pasivos en moneda extranjera mantenidos por el Banco.

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

30 de junio de 2023			
	Millones de dólares	Otras monedas expresadas en millones de dólares americanos	Total millones de pesos colombianos
Activos en moneda extranjera			
Efectivo y equivalentes del efectivo	\$ 424	3	1.783.827
Inversiones	223	-	931.600
Derivados	289	-	1.207.321
Cartera de crédito	394	-	1.645.967
Otras cuentas por cobrar	33	-	137.860
	\$ 1.363	3	5.706.575
Pasivos en monedas extranjera			
Depósitos de clientes	60	1	254.832
Instrumentos derivados	246	-	1.027.685
Financiaciones	720	-	3.007.858
Cuentas por pagar	6	-	25.065
	\$ 1.032	1	4.315.440
Posición neta activa en moneda Extranjera	\$ 331	2	1.391.135
31 de diciembre de 2022			
	Millones de dólares	Otras monedas expresadas en millones de dólares americanos	Total millones de pesos colombianos
Activos en moneda extranjera			
Efectivo y equivalentes del efectivo	\$ 106	2	519.502
Inversiones	20	-	96.204
Derivados	84	-	404.057
Cartera de crédito	428	-	2.058.766
Otras cuentas por cobrar	12	-	57.722
	\$ 650	2	3.136.251
Pasivos en monedas extranjera			
Depósitos de clientes	87	1	423.298
Instrumentos derivados	67	-	322.283
Obligaciones con entidades de redescuento	9	-	43.292
Financiaciones	642	-	3.088.148
Cuentas por pagar	12	-	57.722
	\$ 817	1	3.934.743
Posición neta activa en moneda Extranjera	\$ (167)	1	(798.492)

Si la tasa de cambio hubiese aumentado \$10 pesos colombianos por US\$1 al 30 de junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, el efecto en la posición neta generaría un incremento de \$3.329 y disminución de \$1.660, respectivamente.

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

Mientras que si a tasa de cambio hubiese disminuido \$10 pesos colombianos por US\$1 al 30 de junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, el efecto en la posición neta generaría una disminución de \$3.330 y un incremento de \$1.660, respectivamente.

c. Riesgo de liquidez

En desarrollo de las operaciones realizadas, la entidad se expone al Riesgo de Liquidez como consecuencia de no poder cumplir de manera plena, oportuna, eficiente y a precios razonables con las obligaciones financieras que se derivan de sus compromisos, debido a la insuficiencia de recursos líquidos disponibles para ello y/o a la necesidad de asumir costos inusuales de fondeo.

En los siguientes cuadros se muestran los flujos de efectivo contractuales no descontados, de los activos a corte del 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022.

Vencimientos contractuales del activo

En los siguientes cuadros se muestran los flujos de efectivo contractuales no descontados, de los activos a corte del 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022.

		30 de junio de 2023						
		1 mes	1 - 3 meses	3 - 6 meses	6 - 12 meses	1 - 3 años	3 - 5 años	>5 años
Disponibles	\$	3.444.234	-	-	-	-	-	-
Inversiones		157.569	215.759	385.214	1.182.358	664.002	1.365.648	932.927
Cartera Comercial		1.102.795	2.308.132	1.209.863	2.001.025	3.073.749	2.538.434	960.394
Cartera Consumo		1.328.516	673.203	813.945	1.326.960	3.310.857	2.585.645	676.727
Cartera Hipotecaria		30.533	55.604	84.271	171.789	723.668	756.412	4.544.587

		31 de diciembre de 2022						
		1 mes	1 - 3 meses	3 - 6 meses	6 - 12 meses	1 - 3 años	3 - 5 años	>5 años
Disponibles	\$	2.946.243	-	-	-	-	-	-
Inversiones		91.202	194.271	200.037	1.139.822	523.756	613.836	949.305
Cartera Comercial		1.260.020	1.853.822	1.700.440	1.749.618	4.164.092	2.997.116	11.020.648
Cartera Consumo		1.392.249	734.629	877.821	1.408.862	3.317.865	2.913.538	777.492
Cartera Hipotecaria		29.333	55.005	83.590	170.405	719.997	756.281	4.512.500

Vencimientos contractuales del pasivo

En los siguientes cuadros se muestran los flujos de efectivo contractuales no descontados, de los pasivos a corte del 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

		30 de junio de 2023						
		1 mes	1-3 meses	3-6 meses	6-12 meses	1-3 años	3-5 años	>5 años
Certificados								
Depósitos a Término	\$	1.674.265	3.259.372	3.333.474	2.808.498	3.081.863	273.026	-
Bonos y títulos en Circulación		-	-	-	-	300.000	125.000	924.700
Otros pasivos contractuales relevantes		15.316.615	590.125	251.341	701.992	1.234.822	361.475	21.871

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

	31 de diciembre de 2023						
	1 mes	1-3 meses	3-6 meses	6-12 meses	1-3 años	3-5 años	>5 años
Certificados							
Depósitos a Término	\$ 1.564.526	3.205.373	3.395.652	2.883.159	2.021.776	327.211	-
Bonos y títulos en Circulación	-	-	-	-	300.000	-	1.049.700
Otros pasivos contractuales relevantes	18.700.425	791.258	797.353	425.704	963.568	502.384	12.014

Medición regulatoria IRL

Entre diciembre de 2022 y junio de 2023, el Banco dio cumplimiento a los límites establecidos por la regulación en términos del IRL positivo a 7 y 30 días, manteniendo niveles de activos líquidos de alta calidad por encima del límite regulatorio.

Al 30 de junio de 2023, el indicador (IRL) en monto y razón a 30 días presentó un incremento con respecto al cierre de 2022. El comportamiento del IRL se vio influenciado principalmente por: Reducción de las necesidades de liquidez, debido a mayor flujo de ingreso proyectado por vencimientos de cartera. El IRL se mantiene en niveles suficientes para cumplir con los requerimientos de liquidez del Banco.

En línea con lo antes mencionado, la estrategia del Banco y de la Tesorería se ha ajustado en contar con un manejo responsable en los niveles de liquidez cumpliendo así mismo con las políticas y directrices establecidas a nivel local y por Casa Matriz de la mano con el fortalecimiento de la gestión a nivel de portafolios estructurales, activos líquidos de alta calidad y la estructura de fondeo de la entidad.

A continuación, se muestra el resultado comparativo del IRL:

	30 de junio de 2023				31 de diciembre de 2022			
	Mínimo	Promedio	Máximo	Último	Mínimo	Promedio	Máximo	Último
7 días	407%	710%	1.098%	464%	529%	961%	1.712%	799%
30 días	185%	258%	349%	188%	233%	317%	439%	301%

Los activos líquidos muestran una cobertura de casi tres veces las necesidades de liquidez a (30) treinta días al cierre de junio 2023.

A continuación, se muestra el nivel de activos líquidos al cierre de junio de 2023 y la disponibilidad de estos esperada para un periodo de 90 días conforme a las disposiciones de la Superintendencia Financiera de Colombia.

	Activos Líquidos en la fecha de corte (1)	Días 1 A 7 Total (2)	Días 8 A 15 Total (2)	Días 1 A 30 Total (2)	Días 31 A 90 Total (2)
Jun-23	4.181.496	3.280.223	2.713.039	1.954.850	(3.472.483)
Dic-22	5.896.090	5.158.117	4.855.719	3.937.967	(3.204.521)

- (1) Los Activos Líquidos corresponden a la suma del disponible, las inversiones en títulos de deuda a valor razonable, las inversiones en fondos de inversión colectiva abiertos sin pacto de permanencia, los títulos o cupones transferidos a la entidad en desarrollo de operaciones activas de mercado monetario y que no hayan sido utilizados posteriormente en operaciones pasivas en el mercado monetario.

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

(2) Valor residual de activos líquidos para cada luego de descontar el requerimiento de liquidez neto estimado modificado (IRLm).

Al 30 de junio de 2023 se mantuvo un nivel de activos líquidos en promedio de 5.341.564 inferior al registrado a lo largo de 2022 por 5.896.090. En línea con la estrategia del Banco de reducir los costos de fondeo, constantemente se trabaja en hacer más eficiente el uso de la liquidez, lo cual se ha traducido en menores niveles de activos líquidos disponibles para utilizar. No obstante, dichos niveles resultan suficientes para soportar las necesidades de liquidez y garantizar el cumplimiento de los límites regulatorios e internos.

	Diciembre/22 – Junio/23		
	Promedio	Máximo	Mínimo
Total Activos Líquidos	4.959.857	6.189.019	3.707.893
Inversiones	2.262.956	3.750.592	1.122.893
Disponibles	2.696.901	3.462.031	1.860.991

Medición Regulatoria CFEN

La Superintendencia Financiera de Colombia implementó para la medición y gestión de los establecimientos de crédito, un nuevo indicador de Liquidez denominado Coeficiente de Financiación Estable Neto – CFEN, mediante el cual busca monitorear la liquidez de largo plazo de las entidades a través de la gestión estructural del balance.

Esta métrica entró en vigor a partir del mes de marzo de 2022 estableciendo el nivel mínimo sobre el indicador en 100%.

Teniendo en cuenta que Scotiabank Colpatría ha venido trabajando en el crecimiento de fuentes de fondeo estable (core), el Banco da cumplimiento a dicho requerimiento regulatorio.

A junio de 2023 el indicador (CFEN) presentó una reducción con respecto al cierre de 2022. El comportamiento del CFEN se vio impulsado principalmente por incremento en el fondeo requerido debido a aumento en los niveles de colocación de cartera, la cual tuvo una mayor dinámica de captación de recursos.

A continuación, se muestran el resultado del indicador:

	30 de junio de 2023				31 de diciembre de 2022			
	Mínimo	Promedio	Máximo	Último	Mínimo	Promedio	Máximo	Último
CFEN	104.4%	107.1%	109.2%	109.1%	105,5%	108,5%	111,7%	108,0%

Instrumentos derivados

El Banco está expuesto a un riesgo de liquidez en relación con el uso de instrumentos derivados para satisfacer las necesidades de sus clientes, generar ingresos resultado de actividades de negociación, administrar los riesgos de mercado y crediticios que se originan a partir de sus actividades de préstamo, financiamiento e inversión y reducir su costo de capital.

Los modelos internos y regulatorios de riesgo de liquidez reflejan las entradas y salidas por instrumentos derivados a través de las proyecciones de flujo de caja, con lo cual están considerados dentro de los límites definidos y la gestión de la liquidez.

El Banco mantiene la implementación de mejoras continuas a nivel de procedimientos, metodologías y mecanismos de control interno que permitan a la entidad identificar, medir, controlar y monitorear eficazmente este riesgo y adoptar decisiones oportunas para la adecuada mitigación, en desarrollo de

sus operaciones autorizadas, para las posiciones del libro bancario y del libro de tesorería, sean del balance o por fuera de él.

5. Administración de capital

El Banco a partir del 1 de enero de 2021 debe cumplir con los nuevos requerimientos del margen de solvencia de acuerdo con lo establecido en los Decretos 1477 el 6 de agosto de 2018 y 1421 del 6 de agosto de 2020. Con este nuevo marco normativo se alinearon las definiciones de capital regulatorio con el estándar Internacional de acuerdo con Basilea III aplicable en Colombia aumentando la calidad y cantidad de capital con el fin de evitar exceso de apalancamiento y dar mayor cobertura a los riesgos asumidos por el Banco. Se actualizó la medición de los requerimientos de capital por riesgo de crédito y se incorpora el de riesgo operacional, así como se adicionan dos nuevas relaciones de solvencia y se implementa el colchón combinado que se compone de colchones de capital y el colchón para entidades de importancia sistémica.

Las relaciones mínimas regulatorias de solvencia y de patrimonio adecuado a partir del 1 de enero de 2021 son:

	Mínimo	Colchón de conservación	Mínimo más colchón de conservación	Colchón de Capital para Entidades de Importancia Sistémica*	Mínimo más Colchón Combinado*
Relación de Solvencia Básica	4,5%	1,5%	6%	1%	7%
Relación de Solvencia Básica Adicional	6%	1,5%	7,5%	1%	8,5%
Relación de Solvencia Total	9%	1,5%	10,5%	1%	11,5%

* Para las entidades definidas como de importancia sistémica.

Al 30 de junio de 2023, las relaciones de solvencia aplicando el nuevo marco normativo son: relación de solvencia básica 7,22 y básica adicional 8,13%, solvencia total 11,35%, relación de apalancamiento 4,93%, adicionalmente y patrimonio técnico \$3.126.498 millones. Al 31 de diciembre de 2022 la relación de solvencia básica de 7,44% y básica adicional de 8,32%, la solvencia total fue de 11,54%, relación de apalancamiento 5,16% y el patrimonio técnico de \$3.277.998.

6. Instrumentos financieros

a. Valor en libros y valor razonable

Las técnicas de valoración e inputs utilizados en la estimación del valor razonable de los instrumentos financieros clasificados en el Nivel 2 y Nivel 3 son consistentes con las reveladas en el estado financiero separado auditado al 30 de junio de 2023. En la siguiente tabla se muestra el valor en libros, el valor razonable y la jerarquía del valor razonable de los activos y pasivos financieros.

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

	30 de junio de 2023				
	Valor en libros	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total Valor razonable
ACTIVOS					
Efectivo (ver literal d)	\$ 3.444.234	3.444.234	-	-	3.444.234
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados – Títulos deuda	1.491.047	1.491.047	-	-	1.491.047
Emitidos o garantizados por la nación y/o gobiernos extranjeros	1.312.296	1.312.296	-	-	1.312.296
Emitidos o garantizados por otras instituciones financieras	178.751	178.751	-	-	178.751
Inversiones hasta el vencimiento	1.884.099	-	1.862.689	-	1.862.689
Emitidos o garantizados por el Gobierno colombiano	1.884.099	-	1.862.689	-	1.862.689
Inversiones a disponibles para la venta	1.873.790	1.813.064	-	128.367	1.941.431
Emitidos o garantizados por el Gobierno colombiano	1.784.954	1.807.733	-	-	1.807.733
Instrumentos de patrimonio	66.057	5.331	-	60.726	66.057
Instrumentos medidos a variación patrimonial	22.779	-	-	67.641	67.641
Derivados de negociación	1.525.446	-	1.525.446	-	1.525.446
Forward monedas	898.226	-	898.226	-	898.226
Forward títulos	1.256	-	1.256	-	1.256
Swap de monedas	55.861	-	55.861	-	55.861
Swap tasa de interés	553.481	-	553.481	-	553.481
Operaciones de contado	354	-	354	-	354
Opciones de monedas	16.268	-	16.268	-	16.268
Derivados de cobertura	190.076	-	190.076	-	190.076
Swap tasa de monedas	181.388	-	181.388	-	181.388
Swap tasa de interés	8.688	-	8.688	-	8.688
Cartera de créditos (ver literal g)	30.737.632	-	-	35.482.371	35.482.371
Cartera comercial	14.001.264	-	-	14.182.023	14.182.023
Cartera de consumo	11.675.833	-	-	12.763.989	12.763.989
Cartera de vivienda	6835.739	-	-	8.536.359	8.536.359
Menos provisión	(1.775.204)	-	-	-	-
Total activos financieros	\$ 41.146.324	6.748.345	3.578.211	35.610.738	45.937.294
PASIVOS					
Derivados de negociación	1.391.188	-	1.391.188	-	1.391.188
Forward monedas	714.667	-	714.667	-	714.667
Forward de títulos	2.699	-	2.699	-	2.699
Swap de monedas	89.441	-	89.441	-	89.441
Swap tasa de interés	555.236	-	555.236	-	555.236
Operaciones de contado	249	-	249	-	249
Opciones de monedas	28.896	-	28.896	-	28.896
Derivados de cobertura (ver literal h)	185.616	-	185.616	-	185.616
Swap de monedas	185.616	-	185.616	-	185.616
Swap de tasa de interés	-	-	-	-	-
Depósitos de clientes (ver literal i)	30.250.964	-	-	28.237.313	28.237.313
Depósitos en cuenta corriente bancaria	1.738.657	-	-	1.738.657	1.738.657
Certificados de depósito a término	14.821.951	-	-	12.808.300	12.808.300
Depósitos de ahorro	13.314.185	-	-	13.314.185	13.314.185
Otros	376.171	-	-	376.171	376.171
Obligaciones financieras (ver literal j)	6.743.836	-	-	6.743.836	6.743.836
Fondos interbancarios	3.036.470	-	-	3.036.470	3.036.470
Créditos de bancos	3.006.611	-	-	3.006.611	3.006.611
Créditos entidades redescuento	520.485	-	-	520.485	520.485
Arrendamientos	172.559	-	-	172.559	172.559
Otras obligaciones financieras	7.711	-	-	7.711	8.153
Títulos de inversión (ver literal k)	1.363.045	-	-	1.363.045	1.363.045
Total pasivos financieros	39.934.649	-	1.576.804	36.344.194	37.920.998

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

31 de diciembre de 2022

	Valor en libros	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total Valor razonable
ACTIVOS					
Efectivo	\$ 2.946.243	2.946.243	-	-	2.946.243
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados – Títulos deuda	1.111.796	1.111.796	-	-	1.111.796
Emitidos o garantizados por la nación y/o gobiernos extranjeros	597.011	597.011	-	-	597.011
Emitidos o garantizados por otras instituciones financieras	514.785	514.785	-	-	514.785
Inversiones hasta el vencimiento	1.537.409	-	1.522.979	-	1.522.979
Emitidos o garantizados por el Gobierno Colombiano	1.537.409	-	1.522.979	-	1.522.979
Inversiones disponibles para la venta	1.568.679	1.487.150	-	127.982	1.615.132
Emitidos o garantizados por el Gobierno Colombiano (ver literal f)	1.483.218	1.483.218	-	-	1.483.218
Instrumentos de patrimonio	61.544	3.932	-	57.612	61.544
Instrumentos medidos a variación patrimonial	23.917	-	-	70.370	70.370
Derivados de negociación	904.442	-	904.442	-	904.442
Forward monedas	176.096	-	176.096	-	176.096
Forward títulos	405	-	405	-	405
Swap de monedas	17.500	-	17.500	-	17.500
Swap tasa de interés	696.168	-	696.168	-	696.168
Operaciones de contado	54	-	54	-	54
Opciones de monedas	14.219	-	14.219	-	14.219
Derivados de cobertura	154.632	-	154.632	-	154.632
Swap tasa de monedas	138.721	-	138.721	-	138.721
Swap tasa de interés	15.742	-	15.911	-	15.911
Cartera de créditos (ver literal g)	34.502.179	-	-	33.821.369	33.821.369
Cartera comercial	15.420.262	-	-	15.233.934	15.233.934
Cartera de consumo	12.306.997	-	-	11.993.373	11.993.373
Cartera de Vivienda	6.721.452	-	-	6.594.062	6.594.062
Total activos financieros	\$ 42.831.998	5.545.189	2.582.053	33.949.351	42.076.593
PASIVOS					
Derivados de negociación	957.613	-	957.613	-	957.613
Forward monedas	208.450	-	208.450	-	208.450
Forward de títulos	138	-	138	-	138
Swap de monedas	30.689	-	30.689	-	30.689
Swap tasa de interés	701.688	-	701.688	-	701.688
Operaciones de contado	769	-	769	-	769
Opciones de monedas	15.879	-	15.879	-	15.879
Derivados de cobertura (ver literal h)	10.024	-	10.024	-	10.024
Swap de tasa de interés	10.024	-	10.024	-	10.024
Depósitos de clientes (ver literal i)	32.898.471	-	-	32.980.876	32.980.876
Depósitos en cuenta corriente bancaria	2.045.952	-	-	2.045.952	2.045.952
Certificados de depósito a término	13.645.216	-	-	13.727.621	13.727.621
Depósitos de ahorro	16.581.589	-	-	16.581.589	16.581.589
Otros	625.714	-	-	625.714	625.714
Obligaciones financieras (ver literal j)	4.210.736	-	-	4.210.736	4.210.736
Fondos interbancarios	336.113	-	-	336.113	336.113
Créditos de bancos	3.086.492	-	-	3.086.492	3.086.492
Créditos entidades redescuento	595.251	-	-	595.251	595.251
Arrendamientos	184.913	-	-	184.913	184.913
Otras obligaciones financieras	7.752	-	-	7.752	7.752
Títulos de inversión (ver literal k)	1.373.919	-	-	1.373.919	1.373.919
Total pasivos financieros	39.450.548	-	967.637	38.565.316	39.532.953

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

b. Transferencia niveles de jerarquía

El siguiente es el detalle de las transferencias de nivel de clasificación entre Nivel 1 y Nivel 2 de los portafolios de inversiones los cuales corresponden fundamentalmente a cambios en los niveles de liquidez de los títulos de mercado con corte al 31 de diciembre de 2022 en el año 2023 no se han presentado transferencias:

	31 de diciembre de 2022	
	<u>Nivel 2 a nivel 1</u>	<u>Nivel 1 a nivel 2</u>
Activos		
Negociables – Títulos deuda \$	-	1.254.461

Al 30 junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 no se presentaron transferencias de niveles de valor razonable entre Nivel 2 y Nivel 1 desde o hacia el Nivel 3.

c. Reconciliación nivel de jerarquía 3

La siguiente tabla presenta la conciliación de las mediciones de instrumentos de patrimonio Nivel 3:

	<u>Instrumentos de patrimonio</u>
Saldo al 31 de diciembre de 2022	\$ 57.612
Ajuste de valoración con efecto en ORI	3.114
Saldo a 30 de junio de 2023	60.726
Saldo al 31 de diciembre de 2021	\$ 55.714
Ajuste de valoración con efecto en ORI	7.885
Saldo a 30 de junio de 2022	63.599
Ajuste de valoración con efecto en ORI	(5.987)
Saldo al 31 de diciembre de 2022	57.612

d. Efectivo y equivalentes del efectivo

El detalle del efectivo y equivalentes del efectivo es el siguiente:

	<u>30 de junio de 2023</u>	<u>31 de diciembre de 2022</u>
Moneda legal		
Caja	\$ 778.454	872.258
Banco de la República (1)	877.084	1.549.492
Bancos y otras entidades financieras	4.486	2.993
Canje	1.371	81
	<u>1.661.395</u>	<u>2.424.824</u>
Moneda extranjera		
Caja	9.213	9.646
Bancos y otras entidades financieras (2)	1.773.626	511.773
	<u>1.782.839</u>	<u>521.419</u>
	<u>\$ 3.444.234</u>	<u>2.946.243</u>

(1) El incremento en depósitos de clientes al final del año 2022 con posterioridad al cierre de negociación de instrumentos de Money Market produjo que la cuenta del Banco de la República

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

cerrara con saldos altos, a junio de 2023 no se registra ese efecto, normalizando los saldos al cierre del semestre.

- (2) El incremento del rubro se origina por que el Banco está realizando operaciones overnight con Banco del exterior haciendo uso de los excesos de liquidez, al cierre se encontraba una operación abierta por \$1.541.527.

Los depósitos en caja y en el Banco de la República pueden ser utilizados en su totalidad (100%) como parte del encaje legal requerido por la Junta Directiva del Banco de la República. El cálculo de la proporcionalidad en la disposición de éstos se realiza sobre las captaciones sujetas a encaje.

Al 30 de junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, el encaje legal en Colombia es del 8,00% para depósitos en cuentas corrientes y ahorros y del 3,50% para certificados de depósito inferiores a 18 meses y 0,00% para mayores de 18 meses. El encaje legal requerido para atender requerimientos de liquidez en depósitos en cuentas corrientes y ahorros es de \$1.217 y \$1.484, respectivamente, y el encaje legal requerido para atender requerimientos de liquidez de certificados de depósito inferiores a 18 meses es \$343 y \$277, respectivamente.

No existen restricciones sobre el efectivo y equivalentes de efectivo excepto por el encaje requerido en Colombia, tampoco existen partidas conciliatorias antiguas.

e. Inversiones negociables – Títulos de deuda

Los títulos de deuda - Emitidos o garantizados por el Gobierno Colombiano - clasificados en las inversiones negociables presentan un incremento de \$379.251.

f. Inversiones disponibles para la venta

Estos títulos presentan un aumento al cierre del 30 de junio de 2023 en \$305.111, como resultado de una estrategia de gestión activa de portafolio que busca asegurar alternativas de rentabilidad superiores a las ofrecidas por otra clase de títulos disponibles en el mercado local.

Reclasificaciones

De acuerdo con lo establecido por la Superintendencia Financiera de Colombia en el literal a) del numeral 4.2 del Capítulo I-1 de la Circular Básica Contable y Financiera 100 de 1995, que dispone la clasificación de inversiones disponibles para la venta a inversiones negociables y considerando el numeral 3 del modelo de negocio, el Banco realizó las siguientes reclasificaciones y ventas de títulos TES clasificados como disponibles para la venta debido a que se presentaron cambios en las condiciones de mercado. Estas operaciones fueron previamente aprobadas por el Comité ALCO (Assets Liabilities Committee).

A continuación, se describen las reclasificaciones previas a la venta, realizadas durante el año 2023 y 2022 respectivamente, cuyo impacto fue positivo reclasificaciones:

Año 2023		
Valor venta	Impacto patrimonial	Fecha de reclasificación y venta
\$ 132.449	1.793	26 de enero de 2023
213.110	28.644	27 de abril de 2023
Año 2022		
Valor venta	Impacto patrimonial	Fecha de reclasificación y venta
\$ 88.646	1.147	12, 13 de mayo de 2022

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

g. Cartera de crédito y operaciones de leasing financiero

El siguiente es el detalle de la cartera de créditos por modalidad:

	<u>30 de junio de 2023</u>	<u>31 de diciembre de 2022</u>
Cartera moneda legal		
Garantía admisible cartera comercial y de consumo		
Vigente	6.704.910	6.752.279
Vencida hasta 12 meses	211.499	120.354
Vencida mayor a 12 meses y menor o igual a 24 meses	44.768	89.395
Vencida más de 24 meses	193.851	202.259
	\$ 7.155.028	7.164.287
Otras garantías comerciales y de consumo		
Vigente	16.042.912	17.787.664
Vencida hasta 3 meses	351.784	365.600
Vencida más de 3 meses	474.078	340.431
	\$ 16.868.774	18.493.695
Cartera de vivienda		
Vigente y vencida hasta 2 meses	6.562.648	6.469.927
Vencida 2 meses hasta 5 meses	118.758	92.057
Vencida más de 5 meses y menor o igual a 6 meses	15.800	10.201
Vencida más de 6 meses y menor o igual a 18 meses	59.369	57.026
Vencida más de 18 meses y menor o igual a 30 meses	28.283	49.482
Vencida más de 30 meses	59.521	51.597
	6.844.379	6.730.290
Total cartera moneda legal	\$ 30.868.181	32.388.272
Cartera en moneda extranjera		
Garantía admisible cartera comercial y de consumo		
Vigente	\$ 280.738	387.447
Vencida más de 31 días	9.591	12.387
	290.329	399.834
Otras garantías comerciales y de consumo		
Vigente	1.344.256	1.648.400
Vencida más de 31 días	8.755	10.080
	1.353.011	1.658.480
Total cartera moneda extranjera	\$ 1.634.340	2.058.314
Provisión individual de cartera	\$ (1.702.368)	(1.580.265)
Provisión General de cartera	(68.101)	(67.014)
Provisión General adicional de cartera	(4.736)	(4.988)
Total provisión	(1.775.204)	(1.652.267)
Valor razonable en combinación de negocios	1.315	2.125
Total cartera neta de provisiones	\$ 30.737.632	32.796.444

La cartera neta a 30 de junio de 2023 presenta una disminución en comparación con las cifras registradas a 31 de diciembre de 2022, producto de la desaceleración en la cartera de fomento y ordinaria para Comercial, y de tarjetas de crédito en cartera Consumo.

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

La siguiente es la clasificación de la cartera según lo estipula la Superintendencia Financiera de Colombia en el Capítulo II de la Circular Básica Contable y Financiera 100 de 1995:

Resumen por segmento

		30 de junio de 2023							
		Saldo capital	Saldo intereses	Otros conceptos	Total cartera	Provisión capital	Provisión intereses	Provisión otros conceptos	Total provisión
Comercial	\$	13.803.526	193.283	4.455	14.001.264	638.483	28.420	3.204	670.107
Consumo		11.365.907	248.724	51.247	11.665.878	833.985	48.632	14.645	897.262
Vivienda		6.790.526	41.688	12.165	6.844.379	121.888	7.963	5.147	134.999
Subtotal	\$	31.959.959	483.695	67.867	32.511.521	1.594.356	85.015	22.996	1.702.368
Provisión General y adicional		-	-	-	-	68.101	4.736	-	72.837
Ajuste al valor razonable (1)		1.315	-	-	1.315	-	-	-	-
Subtotal		1.315	-	-	1.315	68.101	4.736	-	72.837
	\$	31.961.274	483.695	67.867	32.512.836	1.662.457	89.751	22.996	1.775.204

		31 de diciembre de 2022							
		Saldo capital	Saldo intereses	Otros conceptos	Total cartera	Provisión capital	Provisión intereses	Provisión otros conceptos	Total provisión
Comercial	\$	15.233.933	181.056	4.833	15.419.822	696.445	27.954	3.690	728.089
Consumo		12.016.596	229.165	50.710	12.296.471	672.739	33.534	10.550	716.823
Vivienda		6.678.221	37.978	14.094	6.730.293	122.277	7.643	5.433	135.353
Subtotal	\$	33.928.750	448.199	69.637	34.446.586	1.491.461	69.131	19.673	1.580.265
Provisión General y adicional		-	-	-	-	67.014	4.988	-	72.002
Ajuste al valor razonable (1)		2.125	-	-	2.125	-	-	-	-
Subtotal		2.125	-	-	2.125	67.014	4.988	-	72.002
	\$	33.930.875	448.199	69.637	34.448.711	1.558.475	74.119	19.673	1.652.267

(1) Corresponde al ajuste al valor razonable de los activos adquiridos en la combinación de negocios.

Categorías de riesgo:

- **Cartera comercial**

		30 de junio de 2023						
		Comercial garantía idónea			Comercial otras garantías			
		Saldo Capital	Saldo intereses	Otros conceptos	Saldo garantías	Saldo capital	Saldo intereses	Otros conceptos
Categoría AA	\$	5.937.770	92.374	509	10.307.777	6.613.536	69.324	61
Categoría A		216.243	1.586	158	992.546	55.068	614	52
Categoría BB		142.045	665	258	533.520	21.072	134	185
Categoría B		83.963	2.063	39	410.055	32.825	212	32
Categoría CC		49.931	1.667	276	200.563	80.843	2.654	10
Incumplimiento		432.736	18.872	1.446	2.537.398	137.494	3.118	1.429
		6.862.688	117.227	2.686	14.981.859	6.940.838	76.056	1.769
Provisiones	\$	415.434	22.269	1.683	-	223.049	6.151	1.521

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

31 de diciembre de 2022

	Comercial garantía idónea				Comercial otras garantías		
	Saldo Capital	Saldo intereses	Otros conceptos	Saldo garantías	Saldo capital	Saldo intereses	Otros conceptos
Categoría AA	\$ 372.941	2.318	89	10.774.669	67.872	711	92
Categoría A	5.827.957	63.472	509	1.006.408	7.914.223	84.480	156
Categoría BB	66.110	2.085	24	729.336	32.912	175	795
Categoría B	132.471	829	321	324.818	39.110	895	27
Categoría CC	51.379	1.305	68	141.949	84.019	399	43
Incumplimiento	515.685	21.899	1.168	2.847.120	129.254	2.488	1.541
	6.966.543	91.908	2.179	15.824.300	8.267.390	89.148	2.654
Provisiones	\$ 471.568	24.115	1.324	-	224.877	3.839	2.366

- Cartera consumo

30 de junio de 2023

	Consumo garantía idónea				Consumo otras garantías		
	Saldo Capital	Saldo intereses	Otros conceptos	Saldo garantías	Saldo capital	Saldo intereses	Otros conceptos
Categoría AA	\$ 362.249	4.538	525	2.168.192	9.406.420	34.526	5.395
Categoría A	35.988	1.411	111	236.025	605.769	3.689	1.810
Categoría BB	10.051	386	33	70.344	209.041	1.526	2.211
Categoría B	11.857	687	62	79.784	191.848	2.084	6.086
Categoría CC	7.542	582	61	60.700	37.811	422	814
Incumplimiento	24.474	1.950	246	249.958	462.857	7.962	28.339
	452.161	9.554	1.038	2.865.003	10.913.746	50.209	44.655
Provisiones	\$ 32.365	3.977	437	-	801.620	44.655	14.208

31 de diciembre de 2022

	Consumo garantía idónea				Consumo otras garantías		
	Saldo Capital	Saldo intereses	Otros conceptos	Saldo garantías	Saldo capital	Saldo intereses	Otros conceptos
Categoría AA	\$ 403.717	4.641	581	2.335.970	10.416.416	36.977	1.186
Categoría A	42.842	1.401	107	211.813	427.244	3.214	4.642
Categoría BB	8.628	355	39	66.104	150.756	1.277	5.020
Categoría B	10.744	660	51	67.757	153.922	1.835	1.410
Categoría CC	4.263	411	40	28.712	26.710	404	620
Incumplimiento	22.851	1.947	210	197.193	348.503	5.975	17.066
	493.045	9.415	1.028	2.907.549	11.523.551	49.682	29.944
Provisiones	\$ 29.137	3.590	376	-	643.602	29.944	10.174

- Cartera Vivienda

30 de junio de 2023

		Saldo Capital	Saldo intereses	Otros conceptos	Saldo garantías	Provisión capital	Provisión intereses	Provisión otros conceptos
Categoría A	\$	6.466.423	35.606	7.484	20.047.078	64.664	1.881	466
Categoría B		123.876	1.594	363	380.695	3.980	1.594	363
Categoría C		59.410	952	345	175.273	5.956	952	345
Categoría D		45.428	653	404	166.830	9.086	653	404
Categoría E		26.805	829	340	96.994	8.905	829	340
Categoría E>24		36.719	1.720	1.484	126.000	11.108	1.720	1.484
Categoría E>36		31.865	334	1.745	104.452	18.190	334	1.745
	\$	6.790.526	41.688	12.165	21.097.322	121.889	7.963	5.147

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

31 de diciembre de 2022

	Saldo Capital	Saldo intereses	Otros conceptos	Saldo garantías	Provisión capital	Provisión intereses	Provisión otros conceptos
Categoría A	\$ 6.383.296	32.227	9.099	19.558.580	63.833	1.893	435
Categoría B	95.504	1.045	298	323.109	3.246	1.045	298
Categoría C	52.494	951	338	176.158	5.348	951	338
Categoría D	43.366	779	437	149.171	8.673	779	437
Categoría E	27.634	851	489	102.396	8.887	851	489
Categoría E>24	35.826	1.713	1.267	121.076	10.890	1.713	1.267
Categoría E>36	40.101	411	2.167	133.812	21.400	411	2.167
	\$ 6.678.221	37.977	14.095	20.564.302	122.277	7.643	5.431

Intereses generados por la cartera del Banco: al 30 de junio de 2023 y 30 de junio de 2022 las tasas de interés efectivo anual sobre saldos promedio mensuales que generó el Banco son:

Segmento	Del 1 de enero al 30 de junio de 2023	Del 1 de enero al 30 de junio de 2022
Comercial	14,40%	6,92%
Consumo	24,18%	17,82%
Vivienda incluye corrección monetaria	10,52%	9,34%

Los intereses recibidos de la cartera de créditos a 30 de junio de 2023 y a 30 de junio de 2022 fueron de \$2.528.408 y \$1.600.785, respectivamente.

A 30 de junio de 2023 y a 30 de junio de 2022 se causaron intereses por cartera de créditos por \$2.563.908 y \$1.649.676, respectivamente.

Venta de cartera.

Al 30 de junio de 2023 y 30 de junio de 2022, el Banco obtuvo utilidad por venta de cartera de \$27.143 y \$48.689, respectivamente, discriminados a continuación:

Venta de cartera castigada: Las siguientes son las ventas de cartera castigada realizadas por el Banco al 30 de junio de 2023 y el 30 de junio de 2022:

	30 de junio de 2023		30 de junio de 2022	
	Saldo bruto de capital	Precio de venta	Saldo bruto de capital	Precio de venta
Comercial	\$ 15.882	7.041	5.102	2.219
Consumo	247.721	20.102	511.781	44.206
		27.143		46.425

Al 30 de junio de 2023 no se presenta venta de cartera vigente y al 30 de junio 2022 se realizó ventas de cartera vigente comercial que a continuación se desglosan:

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

		30 de junio de 2022
		Comercial
Valor en libros de cartera, intereses y otros	\$	82.976
Provisión capital, intereses y otros		(10.499)
Valor neto en libros		72.477
Precio de venta		74.741
Utilidad	\$	2.264

Créditos modificados y reestructurados: El detalle de los créditos modificados y reestructurados por tipo de cartera es el siguiente:

		30 de junio de 2023							
		Créditos Modificados				Créditos Reestructurados			
		No. Crédito	Saldo capital intereses y otros	Valor de garantía	Provisión capital intereses y otros	No. Créditos	Saldo capital intereses y otros	Valor garantía	Provisión capital intereses y otros
Comercial	\$	9	25.632	231.154	671	414	558.963	3.076.450	321.521
Consumo		17.566	160.928	2.392	7.911	56.467	528.386	65.370	199.477
Vivienda		32	6.003	15.259	148	916	93.978	350.673	14.894
Total	\$	17.607	192.563	248.805	8.730	57.797	1.181.327	3.492.493	535.892

		31 de diciembre de 2022							
		Créditos Modificados				Créditos Reestructurados			
		No. Crédito	Saldo capital intereses y otros	Valor de garantía	Provisión capital intereses y otros	No. Créditos	Saldo capital intereses y otros	Valor garantía	Provisión capital intereses y otros
Comercial	\$	19	31.469	68.761	2.156	435	631.865	3.261.504	380.194
Consumo		11.469	80.451	645	3.508	26.908	153.723	57.047	67.671
Vivienda		9	898	4.074	15	851	80.839	299.635	12.473
Total	\$	11.497	112.818	73.480	5.679	28.194	866.427	3.618.186	460.338

Los saldos de capital a cargo de personas que se encontraban en Ley 550 de 1999 y Ley 1116 de 2006, se discriminan de la siguiente forma:

Comercial:

		30 de junio de 2023				31 de diciembre de 2022			
		No. Créditos	Saldo capital intereses y otros	Valor de garantía	Provisión capital intereses y otros	No. Créditos	Saldo capital intereses y otros	Valor garantía	Provisión capital intereses y otros
Categoría B	\$	90	33	-	3	13	6.581	11.057	215
Categoría C		85	34.210	183.633	3.231	33	34.656	185.016	3.176
Categoría D		264	64.640	491.362	50.092	47	61.310	595.865	43.579
Categoría E		151	120.007	534.251	120.007	72	161.695	528.666	161.695
Total	\$	590	218.890	1.209.246	173.333	165	264.242	1.320.604	208.665

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

Castigos de cartera:

El detalle de los castigos de cartera es el siguiente:

	30 de junio de 2023			31 de diciembre de 2022		
	Capital	Intereses	Otros conceptos	Capital	Intereses	Otros conceptos
Comercial	\$ 84.084	2.871	170	95.786	5.809	938
Consumo	481.484	28.705	10.352	652.792	35.307	14.038
Vivienda	10.256	105	592	23.669	272	1.440
	\$ 575.824	31.681	11.114	772.247	41.388	16.416

Provisión para cartera de créditos: El siguiente es el detalle del movimiento de las provisiones por concepto:

	30 de junio de 2023			
	Capital	Intereses	Otros	Total
Saldo inicial	\$ 1.553.005	74.129	25.133	1.652.267
Provisión (1)	934.945	63.963	22.670	1.021.578
Castigos	(575.824)	(31.681)	(11.114)	(618.619)
Recuperación (1)	(255.138)	(16.646)	(8.238)	(280.022)
	\$ 1.656.988	89.765	28.451	1.775.204

	31 de diciembre de 2022			
	Capital	Intereses	Otros	Total
Saldo inicial	\$ 1.494.335	84.012	28.810	1.607.157
Provisión (1)	1.170.316	56.289	25.707	1.252.312
Castigos	(772.247)	(41.388)	(16.416)	(830.051)
Recuperación (1)	(320.261)	(24.240)	(12.928)	(357.429)
Venta de cartera vigente	(19.138)	(544)	(40)	(19.722)
	\$ 1.553.005	74.129	25.133	1.652.267

(1) El detalle del gasto y reintegro de provisiones neto es el siguiente por los periodos de seis meses terminados el 30 de junio de 2023 y 2022:

	30 de junio de 2023	30 de junio de 2022
Provisión de cartera	934.945	597.084
Reintegro de provisiones de cartera	(255.138)	(207.416)
Provisión intereses y otros	86.633	45.694
Reintegro de intereses y otros	(24.884)	(27.168)
Saldo final	\$ 741.556	408.194

h. Derivados de cobertura

Estos instrumentos sirven para cubrir partidas como los depósitos de transacciones pronosticadas altamente probables y de préstamos. Dentro de los instrumentos de cobertura utilizados por el Banco están los swaps de tasa de interés y swaps de divisas.

Al 30 de junio de 2023 corresponden a:

-Coberturas de tasa de interés en pesos: sobre depósitos vista, y CDT 90 días sensibles al movimiento de la IBR.

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

-Cobertura de fondeos en dólares: con el propósito de evitar la exposición cambiaria, y evitar la volatilidad en el resultado.

-Cobertura de bonos en USD desde el activo: Mejora de margen, por medio de estrategias de portafolio estructurales.

Partida cubierta

La siguiente tabla resume los montos nominales de los derivados y los montos en libros de los pasivos en efectivo y depósitos designados como instrumentos de cobertura.

	<u>30 de junio de 2023</u>	<u>31 de diciembre de 2022</u>
Partidas Cubiertas Pasivos		
Fondeos USD	1.443.049	946.257
Depósitos Vista	271.528	-
CDT'S	348.250	348.250
Total	\$ 2.062.827	1.294.507
	<u>30 de junio de 2023</u>	
Partidas Cubiertas Activos		
Bonos en USD	528.641	
Total	\$ 528.641	

Pasivos

Monto nominal	30 de junio de 2023			
	Plazo restante hasta su vencimiento			
	<u>Hasta un año</u>	<u>Entre un año y cinco años</u>	<u>Mayor a cinco años</u>	<u>Total</u>
Cobertura de flujos de efectivo				
Riesgo tasa de interés – swaps	\$ 206.150	142.100	271.528	619.778
Riesgo de tasa de cambio/riesgo tasa de interés – swaps	\$ 471.431	971.619	-	1.443.049
Total	677.581	1.113.719	271.528	2.062.827
	31 de diciembre de 2022			
	Plazo restante hasta su vencimiento			
	<u>Hasta un año</u>	<u>Entre un año y cinco años</u>	<u>Mayor a cinco años</u>	<u>Total</u>
Cobertura de flujos de efectivo				
Riesgo tasa de interés – swaps	\$ -	348.250	-	348.250
Riesgo de tasa de cambio/riesgo tasa de interés – swaps	\$ 496.835	449.422	-	946.257
Total	496.835	797.672	-	1.294.507

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

Activo

Al 31 de diciembre no se tenía abiertas operaciones de cobertura a continuación se presenta tabla con corte a junio 2023.

Monto nominal	30 de junio de 2023			Total
	Plazo restante hasta su vencimiento			
	Hasta un año	Entre un año y cinco años	Mayor a cinco años	
Cobertura de flujos de efectivo				
Riesgo de tasa de cambio/riesgo tasa de interés – swaps	\$ -	159.358	369.283	528.641
Total	-	159.358	369.283	528.641

Las siguientes tablas muestran la tasa o el precio promedio de los instrumentos de cobertura significativos:

Pasivos	30 de junio de 2023		31 de diciembre de 2022	
	Tasa de interés fija (1)	Tasa de cambio (2)	Tasa de interés fija (1)	Tasa de cambio (2)
Cobertura de flujos de efectivo				
Riesgo tasa de interés – swaps	9,20%	N/A	8,59%	N/A
Diferencia en cambio/riesgo tasa de interés – swaps COP-USD	13,77%	4.490,24	12,61%	4.288,19

(1) Tasas de interés promedio ponderada de todas las relaciones. Tasas Efectivas Anuales (30/360)

(2) Tasa de cambio pactada promedio ponderado de todas las relaciones

Activos	30 de junio de 2023	
	Tasa de interés fija (1)	Tasa de cambio (2)
Cobertura de flujos de efectivo		
Riesgo tasa de interés – swaps	N/A	N/A
Diferencia en cambio/riesgo tasa de interés – swaps COP-USD	14,18%	4.678,26

(1) Tasas de interés promedio ponderada de todas las relaciones. Tasas Efectivas Anuales (30/360)

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022 las inefectividades reconocidas en el periodo ascendieron a \$640 y \$361 respectivamente.

i. Depósitos y exigibilidades

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022 el total de los depósitos y exigibilidades es de \$30.250.964 y \$32.898.471, respectivamente y el rubro más importante corresponde a depósitos a término, con la siguiente clasificación por temporalidad:

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

	<u>30 de junio de 2023</u>	<u>31 de diciembre de 2022</u>
Emitidos a menos de 6 meses	\$ 2.442.968	2.668.230
Emitidos igual a 6 meses y menor a 12 meses	3.495.251	2.364.614
Emitidos igual a 12 meses y menor a 18 meses	3.850.662	3.728.665
Emitidos igual a 18 meses o superior	5.033.070	4.883.707
Total	\$ 14.821.951	13.645.216

A continuación, se presenta un resumen de las tasas de interés efectivas anuales promedios que se causan sobre los depósitos y exigibilidades:

	<u>30 de junio de 2023</u>	<u>31 de diciembre de 2022</u>
Cuentas corrientes	3,65%	2,14%
Certificados de depósitos a término moneda legal	13,69%	8,14%
Depósitos de ahorro ordinarios	9,40%	5,18%

A 30 de junio de 2023 y a 30 de junio de 2022 se causaron gastos por estas obligaciones de \$1.599.968 y \$621.735, respectivamente. El crecimiento para el año 2023 se explica por el comportamiento de las tasas de Banco República en +753pbs, adicionalmente la falta de liquidez del mercado ha hecho más caros los recursos.

Los intereses pagados por los depósitos y exigibilidades al 30 de junio de 2023 y 30 de junio de 2022 fueron de \$1.484.852 y \$524.021 respectivamente.

j. Obligaciones financieras

Al 30 de junio de 2023, las obligaciones financieras presentaron un incremento de \$2.533.315 comparado con diciembre 2022, principalmente por aumento en las operaciones repo y simultáneas por \$2.645.207, y una disminución en el fondeo con bancos del exterior y operaciones de redescuento por \$111.893.

A continuación, se presenta un resumen de las tasas de interés efectivas anuales promedios que se causan sobre las obligaciones financieras:

	<u>30 de junio de 2023</u>		<u>30 de junio de 2022</u>	
	<u>Mínimo %</u>	<u>Máximo %</u>	<u>Mínimo %</u>	<u>Máximo %</u>
Fondos interbancarios	12,14%	13,21%	0,07%	4,78%
Operaciones de repo y simultáneas	5,34%	7,74%	1,67%	5,53%
Bancos del exterior	6,15%	6,46%	0,80%	2,60%
FINDETER	15,89%	16,07%	1,70%	7,60%
BANCOLDEX	15,98%	16,74%	3,00%	6,10%
FINAGRO	15,08%	15,65%	4,20%	8,60%

Los intereses pagados por las obligaciones financieras al 30 de junio de 2023 y al 30 de junio de 2022 fueron \$214.852 y \$25.260, respectivamente.

A 30 de junio de 2023 y a 30 de junio de 2022 se causaron gastos por estas obligaciones de \$220.953 y \$36.962, respectivamente.

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

k. Títulos de inversión en circulación

El siguiente es el detalle de los títulos de inversión en circulación:

	<u>Valor del empréstito</u>	<u>Año de colocación</u>	<u>30 de junio de 2023</u>	<u>31 de diciembre de 2022</u>
Emisión 2014 por oferta pública. Emisiones serie FS 150.000 bonos de valor nominal \$1.000 (en pesos) cada uno.	150.000	2014	151.332	151.412
Emisión 2016 por oferta pública. Emisiones serie FS 150.000 bonos de valor nominal \$1.000 (en pesos) cada uno.	150.000	2016	150.999	151.076
Emisión 2017 por oferta pública. Emisiones serie FS 125.000 bonos de valor nominal \$1.000 (en pesos) cada uno.	125.000	2017	126.385	126.453
Emisión 2019 por oferta privada por 450.000 bonos por valor nominal \$1.000 (en pesos) cada uno.	450.000	2019	450.403	455.512
Emisión 2020 por oferta privada por 224.700 bonos por valor nominal \$1.000 (en pesos) cada uno.	224.700	2020	224.730	230.270
Emisión 2022 bonos perpetuos	250.000	2022	259.196	259.196
			\$ 1.363.045	1.373.919

En el mes de febrero se pagaron bonos por \$150.000 correspondientes a la emisión de 2012.

Al 30 de junio de 2023 y a 30 de junio de 2022 se causaron gastos por estas obligaciones de \$95.865 y \$77.365 a una tasa efectiva anual sobre los saldos promedio diarios del 14,21% y 11,91%, respectivamente.

Los intereses pagados por los bonos subordinados al 30 de junio de 2023 y al 30 de junio de 2022 fueron de \$106.739 y de \$80.432, respectivamente.

7. Otras cuentas por cobrar neto

El siguiente es el detalle de otras cuentas por cobrar:

	<u>30 de junio de 2023</u>	<u>31 de diciembre de 2022</u>
Comisiones	\$ 12.374	12.427
Depósitos (1)	141.562	44.013
Anticipo de impuestos	7.420	12.433
Cuentas abandonadas	61.296	56.716
Contracargos	2.511	3.864
Transferencia a la Dirección del Tesoro	12.059	12.336
Contrato Codensa – Crédito Fácil (2)	17.548	2.022
Cámara de Riesgo Central de Contraparte	60.425	68.505
Incumplimientos derivados	1.199	1.955
Diversas otras	33.528	43.370
Deterioro (3)	(3.915)	(1.860)
Total	\$ 346.007	255.781

(1) El incremento está dado principalmente por depósitos en el exterior de garantías en efectivo que soportan operaciones swaps con contrapartes off shore.

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

(2) El incremento al 30 de junio de 2023 corresponde a cartera pendiente de aplicar del último día hábil del mes de junio, al cierre de diciembre de 2022 correspondía a dos días de recaudo de tarjetas de crédito de crédito fácil pendientes de transferir por Enel Codensa al Banco.

(3) A 30 de junio de 2023 y 2022 el gasto por deterioro ascendió a \$2.055 y \$872, respectivamente.

8. Propiedades y equipo, neto

El siguiente es el detalle y movimiento de las propiedades y equipo por el periodo de seis meses terminado el 30 de junio de 2023 y por el año terminado el 31 de diciembre de 2022:

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada
Al 30 de junio de 2023

(Expresadas en millones de pesos)

	Terrenos	Edificios y remodelaciones	Equipo y muebles	Mejoras en Propiedades arrendadas	Construcciones en curso	Arrendamientos financieros	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2022	\$ 111.763	153.204	101.313	2.814	15.961	164.474	549.529
Adquisiciones	-	43	6.535	-	-	-	6.578
Ajustes canon	-	-	-	-	-	6.657	6.657
Adiciones	-	-	-	-	-	1.632	1.632
Capitalización de construcciones en curso	-	-	-	-	3.625	-	3.625
Ventas	(1.663)	(1.218)	-	-	-	-	(2.881)
Retiros	-	(121)	(3.567)	-	(2.124)	(7.360)	(13.172)
Traslados de construcciones en curso	-	2.198	243	326	(2.767)	-	-
Depreciación	-	(3.640)	(13.510)	-	-	(13.522)	(30.672)
Amortización	-	-	-	(526)	-	-	(526)
Saldo al 30 de junio de 2023	\$ 110.100	150.466	91.014	2.614	14.695	151.881	520.770
Saldo al 31 de diciembre de 2021	\$ 111.048	160.636	111.040	4.796	469	185.174	573.163
Adquisiciones	-	177	30.918	-	-	-	31.095
Ajustes canon	-	-	-	-	-	12.821	12.821
Adiciones	-	-	-	-	-	3.048	3.048
Ventas	-	-	-	-	16.423	-	16.423
Retiros	(806)	(1.727)	-	-	-	-	(2.533)
Traslados de construcciones en curso	-	-	(15.452)	(215)	-	(11.541)	(27.208)
Reclasificación de propiedades de inversión	-	293	509	129	(931)	-	-
Depreciación	1.521	1.346	-	-	-	-	2.867
Amortización	-	(7.521)	(25.702)	-	-	(26.649)	(59.872)
Deterioro	-	-	-	(1.896)	-	-	(1.896)
Ajuste por cambio por plazos en contratos	-	-	-	-	-	1.621	1.621
Saldo al 31 de diciembre de 2022	\$ 111.763	153.204	101.313	2.814	15.961	164.474	549.529

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada
Al 30 de junio de 2023

(Expresadas en millones de pesos)

Al 30 de junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 no existen hipotecas o reservas de dominio sobre las propiedades y equipo ni han sido cedidos en garantía hipotecaria.

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, producto de la venta de bienes inmuebles que en balance de transición a NIIF utilizaron el valor razonable como costo atribuido, se reclasificó de la adopción por primera vez a las utilidades acumuladas \$2.426 y \$3.070, respectivamente.

Venta de propiedades y equipo

Al 30 de junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 las ventas de propiedades y equipo se desglosan así:

	30 de junio de 2023	30 de junio de 2022
Costo de bienes vendidos y/o retirados	\$ 8.691	4.359
Utilidad en venta	2.101	535
Producto de la venta	\$ 10.792	4.894

Deterioro de propiedades y equipo

El Banco evaluó indicadores internos y externos como cambios significativos en el entorno legal, económico, tecnológico o de mercado con incidencia desfavorable en el valor de los activos del Banco y no identificó indicadores que reflejaran una medida significativa de deterioro de los activos fijos representados en bienes muebles e inmuebles; por lo cual, los valores representados en los estados financieros separados corresponden a la medida del costo ajustado a la proyección del término de la vida útil esperada.

Desmantelamiento

Al 30 de junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 el Banco tenía constituidas provisiones por desmantelamiento por \$4.280 y \$4.361, respectivamente.

9. Activos intangibles y plusvalía, neto

El detalle de los intangibles y plusvalía por el periodo de seis meses terminado el 30 de junio de 2023 y por el año terminado el 31 de diciembre de 2022 es el siguiente:

	Programas Informáticos (1)	Otros Intangibles	Total	Plusvalía
Costo				
Saldo al 31 de diciembre de 2022	\$ 813.778	61.078	874.856	112.974
Adquisiciones	75.991	-	75.991	-
Saldo al 30 de junio de 2023	889.769	61.078	950.847	112.974
Saldo al 31 de diciembre de 2021	639.606	61.078	700.684	112.974
Adquisiciones	174.172	-	174.172	-
Saldo al 31 de diciembre de 2022	\$ 813.778	61.078	874.856	112.974

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

	Programas Informáticos (1)	Otros Intangibles	Total	Plusvalía
Amortización acumulada				
Saldo al 31 de diciembre de 2022	\$ (348.357)	(57.293)	(405.650)	-
Gasto por amortización	(56.908)	(565)	(57.473)	-
Saldo al 30 de junio de 2023	<u>(405.265)</u>	<u>(57.858)</u>	<u>(463.123)</u>	-
Saldo al 31 de diciembre de 2021	(255.528)	(56.163)	(311.691)	-
Gasto por amortización	(92.829)	(1.130)	(93.959)	-
Saldo al 31 de diciembre de 2022	<u>\$ (348.357)</u>	<u>(57.293)</u>	<u>(405.650)</u>	-
Valor neto en libros				
al 30 de junio de 2023	<u>484.505</u>	<u>3.220</u>	<u>487.725</u>	<u>112.974</u>
al 31 de diciembre de 2022	<u>\$ 465.421</u>	<u>3.785</u>	<u>469.206</u>	<u>112.974</u>

(1) Corresponde al software adquirido y formado para el desarrollo de los diferentes proyectos tecnológicos del Banco, principalmente software para proyecto de modernización de las principales plataformas tecnológicas.

10. Impuesto a las ganancias

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

Para el semestre y trimestre terminado al 30 de junio de 2023 no hay tasa efectiva considerando que el Banco está en un escenario de pérdida contable y pérdida fiscal, por lo tanto, no se genera gasto por impuesto de renta por el sistema ordinario.

Para el semestre y trimestre terminado al 30 de junio de 2023, se reconoció un ingreso de impuesto diferido activo neto por (\$91.806) y (\$41.197) respectivamente, principalmente, por la constitución del impuesto diferido activo sobre créditos fiscales y la actualización del impuesto diferido sobre los derivados financieros e inversiones de títulos de deuda.

Para el trimestre y semestre de 2023, se reconoció un ingreso por recuperación de provisión de impuesto de renta de periodos anteriores de \$10.731, con ocasión a la presentación de la declaración de renta del año 2022.

La tasa efectiva de tributación respecto de operaciones continuas para el periodo de seis meses terminado al 30 de junio de 2022 fue de 38,5%, el incremento de la misma frente a la tasa nominal del 38% para ese periodo fue de 0.5% lo cual no fue significativo.

La tasa efectiva de tributación respecto de operaciones continuas para el periodo de tres meses terminado al 30 de junio de 2022 fue de 35,4%, la disminución de la misma frente a la tasa nominal del 38% para ese periodo, obedeció principalmente a las rentas exentas y al mayor gasto por provisión de impuesto de renta de periodos anteriores de \$1.075, lo que generó una disminución en la tasa efectiva del trimestre de -2.82 puntos porcentuales.

Por lo anterior, la tasa efectiva del semestre y trimestre terminado a junio de 2022 no es comparativa con los mismos periodos del año 2023.

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

11. Inversiones en subsidiarias

Corresponde a los incrementos o disminuciones en el patrimonio de las subsidiarias originadas en los resultados del período y en las variaciones de las otras partidas patrimoniales. Este valor, en la parte proporcional a la participación del Banco, es reconocido como un mayor o menor valor de la inversión a la fecha en que se está realizando el cálculo, su contrapartida se contabiliza en el patrimonio para variaciones patrimoniales o en el ingreso o gasto si corresponden a variaciones en los resultados.

El siguiente es el detalle de las inversiones en subsidiarias:

	30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022
Scotia Securities (Colombia) S.A. Comisionista de Bolsa	\$ 42.135	40.927
Sociedad Fiduciaria Colpatría S.A.	26.906	27.706
Crédito Fácil Codensa S.A. Compañía de Financiamiento	14.602	15.091
Total	\$ 83.643	83.724

El siguiente es el detalle de los activos, pasivos y utilidades de las subsidiarias:

Nombre de la compañía	30 de junio de 2023				
	Participación	Domicilio principal	Activo	Pasivo	Utilidades (pérdidas)
Scotia Securities (Colombia) S.A. Comisionista de Bolsa	94,90%	Bogotá	45.966	(1.566)	1.292
Sociedad Fiduciaria Colpatría S.A.	94,64%	Bogotá	39.145	(10.716)	3.846
Crédito Fácil Codensa S.A. Compañía de Financiamiento	50,99%	Bogotá	28.707	(72)	(489)

Nombre de la compañía	31 de diciembre de 2022				
	Participación	Domicilio principal	Activo	Pasivo	Utilidades (pérdidas)
Scotia Securities (Colombia) S.A. Comisionista de Bolsa	94,90%	Bogotá	44.197	(1.071)	(254)
Sociedad Fiduciaria Colpatría S.A.	94,64%	Bogotá	36.791	(7.517)	4.995
Crédito Fácil Codensa S.A. Compañía de Financiamiento	50,99%	Bogotá	29.826	(232)	(2.012)

La participación del Banco en las utilidades o perdidas de sus inversiones contabilizadas según el método de participación, al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, ascienden a \$4.648 y \$3.460, respectivamente.

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022 se decretaron y pagaron dividendos de las subsidiarias, correspondientes al cierre de operaciones de los años 2022 y 2021, disminuyendo el valor registrado de la inversión en \$4.727 y 2.761, respectivamente.

12. Otros activos, neto

El siguiente es el detalle de los otros activos:

	30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022
Pagos anticipados	\$ 106.624	104.237
Bienes de arte y cultura	2.844	2.844
Bienes recibidos en dación de pago	126.652	128.236
Diversos (1)	26.363	41.039
Deterioro	(92.318)	(93.077)
Total	\$ 170.165	183.279

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

- (1) La disminución del rubro corresponde principalmente a la compensación de adquirencia de las franquicias de Visa y Mastercard por los abonos realizados por el Banco a los establecimientos de comercio.

13. Provisiones

El siguiente es el detalle de las provisiones:

	30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022
Demandas laborales y litigios en proceso (1)	\$ 4.531	6.062
Desmantelamiento	4.280	4.361
Otras provisiones (2)	4.395	7.030
Total	\$ 13.206	17.453

- (1) Al 30 de junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, el Banco tenía 540 y 615 procesos en contra, respectivamente, entre los cuales se encontraban civiles ordinarios, laborales y administrativos. Las pretensiones ascienden a \$193.658 y \$141.756, respectivamente, registradas en cuentas contingentes y para las cuales se tiene constituida una provisión que está determinada con base a la probabilidad de ocurrencia del evento.
- (2) Corresponde principalmente a provisiones reconocidas por riesgos operativos.

14. Cuentas por pagar y otros pasivos

El siguiente es el detalle de las cuentas por pagar y otros pasivos:

	30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022
Impuesto por pagar	\$ 54.309	43.907
Dividendos y excedentes	844	850
Proveedores y servicios por pagar	46.838	96.019
Retenciones y aportes laborales	78.748	88.876
Seguros de depósito liquidado por pagar (1)	26.287	51.721
Acreedores varios	20.998	22.484
Cuentas por pagar forward, swaps, offshore (2)	60.132	80.342
Transferencias ACH – Internet	36.922	50.175
Programas de fidelización	16.578	13.770
Intereses de cartera reestructurada	14.885	18.722
Abonos para aplicar a obligaciones	91.438	27.761
Ingreso recibido por anticipado Cardif AXA	27.541	28.756
Publicidad y propaganda	9.080	10.093
Comisiones y honorarios (3)	59.761	1.376
Servicios Técnicos y otros	20.124	-
Diversos	107.510	115.150
Total	\$ 671.995	650.002

- (1) La disminución se presenta porque al 30 de junio de 2023 la cuenta por pagar por seguro de depósito a Fogafin corresponde a los meses de abril a junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 se encontraba por pagar los meses de julio a diciembre de 2022.
- (2) Corresponde al cumplimiento de Operaciones pendientes de pago al cierre del mes de junio.
- (3) El incremento se presenta principalmente por comisiones por pagar relacionadas con servicios de mensajería, outsourcing mercadeo, publicidad, colocación y administración productos financieras,

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

telecomunicaciones servicios bancarios, los más representativos están franquicias Credibanco, y Master entre otros.

15. Patrimonio

El 27 de marzo de 2023 en la Asamblea General Ordinaria del Banco, los accionistas aprobaron el proyecto de distribución de utilidades por valor de \$151.352 de la siguiente forma: constitución reserva legal por \$90.931, para mantener en utilidades retenidas el valor de \$60.421, liberación de reserva por \$1.500 y constitución de reserva para donaciones por \$1.500.

El 23 de marzo de 2022 en la Asamblea General Ordinaria del Banco, los accionistas aprobaron el proyecto de distribución de utilidades por valor de \$189.045 de la siguiente forma: para pago de dividendos en efectivo \$1.48 para cada una de las 49.934.785.677 acciones por valor de \$73.903; constitución reserva legal por \$113.642, y reserva para donaciones por \$1.500.

El 26 de mayo de 2023 se realizó Asamblea General extraordinaria del Banco y se autorizó delegar a la Junta Directiva del Banco para aprobar el reglamento de suscripción de acciones ordinarias y se reformó el artículo 7 de los estatutos sociales para incrementar el capital autorizado de 350.000 a 432.150 dividido en sesenta y siete millones de acciones a valor nominal de \$6,45 pesos; al cierre del 30 de junio se contabilizó el incremento de 82.150 del capital autorizado y del capital por suscribir.

16. Ingreso por comisiones y otros servicios, neto

El siguiente es el detalle de los ingresos por comisiones neto:

	Por los trimestres terminados el		Por los semestres terminados el	
	30 de junio de 2023	30 de junio de 2022	30 de junio de 2023	30 de junio de 2022
Ingresos por comisiones				
Aceptaciones bancarias	\$ 3.734	3.270	7.821	6.885
Servicios bancarios	57.001	60.551	117.722	125.506
Establecimientos afiliados	135.189	116.640	269.837	234.362
Cuotas de manejo tarjetas débito y crédito	78.080	82.249	163.733	165.283
Gestión de cobranza	14.391	13.104	29.010	22.546
Otros diversos	11.188	6.587	23.741	13.225
Total	\$ 299.583	282.401	611.864	567.807
Gastos por comisiones y otros servicios				
Servicios bancarios	\$ (14.671)	(11.929)	(29.857)	(22.814)
Honorarios	(30.948)	(22.995)	(58.098)	(45.842)
Colocación de productos	(21.802)	(35.615)	(44.527)	(75.069)
Utilización de canales transaccionales	(61.144)	(50.252)	(120.320)	(93.959)
Costo negocio Cencosud	(11.225)	(16.454)	(22.160)	(32.493)
Gestión de cobranzas	(5.212)	(8.055)	(10.320)	(16.786)
Contrato de mandato Codensa	(1.531)	(1.256)	(3.054)	(2.465)
Diversos	(17.732)	(21.417)	(35.552)	(43.043)
Total	(164.265)	(167.973)	(323.888)	(332.471)
Ingreso por comisiones. neto	\$ 135.318	114.428	287.976	235.336

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

17. Gastos en beneficios a empleados

El siguiente es el detalle de los gastos en beneficios a empleados:

	Por los trimestres terminados el		Por los semestres terminados el	
	30 de junio de 2023	30 de junio de 2022	30 de junio de 2023	30 de junio de 2022
Sueldos	\$ (54.860)	(55.576)	(113.696)	(107.157)
Salario integral	(32.579)	(31.736)	(68.406)	(63.718)
Bonificaciones (1)	1.619	(7.025)	(32.884)	(16.475)
Aportes por pensiones	(11.932)	(11.352)	(24.686)	(21.632)
Vacaciones	(5.195)	(5.912)	(13.604)	(13.165)
Aportes por caja de compensación	(6.198)	(6.178)	(12.643)	(11.700)
Prima legal	(5.342)	(5.392)	(10.674)	(10.112)
Cesantías	(5.340)	(5.374)	(10.730)	(10.102)
Prima extralegal	(11.340)	(10.661)	(23.592)	(21.696)
Otros beneficios a empleados	(9.963)	(12.362)	(23.477)	(27.353)
Total	\$ (141.130)	(151.568)	(334.392)	(303.110)

(1) En lo corrido del año 2023 se presenta un incremento de este gasto originado por la terminación de contratos por mutuo acuerdo.

18. Otros ingresos

El detalle de otros ingresos es:

	Por los trimestres terminados el		Por los semestres terminados el	
	30 de junio de 2023	30 de junio de 2022	30 de junio de 2023	30 de junio de 2022
Dividendos y participaciones	\$ -	-	5.529	5.244
Recuperación de cartera castigada	25.827	38.091	54.891	81.956
Venta de cartera (1)	16.881	17.517	27.143	48.689
Diferencia en cambio. Neto (2)	57.789	26.645	124.802	-
Venta propiedades de inversión	3.249	3.122	4.506	6.130
Venta de propiedades y equipo	1.896	-	2.101	535
Venta de activos no corrientes	271	2.364	2.589	5.079
Arrendamientos	1.084	1.110	2.293	1.698
Otros diversos	11.883	6.433	27.976	23.921
Total	\$ 118.880	95.282	251.830	173.252

(1) Ingreso por venta de cartera ver nota 6g.

(2) La diferencia en cambio se informa neta. Al 30 de junio de 2023, el ingreso obedece al efecto por TRM que presenta una variación positiva de \$632.62 pesos con respecto al 31 de diciembre de 2022.

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

19. Otros gastos

	Por los trimestres terminados el		Por los semestres terminados el	
	30 de junio de 2023	30 de junio de 2022	30 de junio de 2023	30 de junio de 2022
Impuestos y tasas	\$ (77.202)	(61.571)	(152.834)	(119.668)
Diferencia en cambio, neto	-	-	-	(7.966)
Arrendamientos	(3.380)	(1.190)	(6.183)	(4.067)
Seguros	(30.160)	(29.752)	(61.361)	(61.598)
Mantenimiento y reparaciones	(24.975)	(26.035)	(53.821)	(55.048)
Depreciación de propiedades y equipo	(14.808)	(14.735)	(30.672)	(30.843)
Amortizaciones de propiedades y equipo	(265)	(659)	(526)	(52)
Amortizaciones de intangibles	(29.124)	(22.969)	(57.473)	(45.943)
Publicidad, propaganda y relaciones públicas	(33.033)	(33.195)	(67.801)	(62.481)
Contrato Codensa – Crédito Fácil (1)	5.726	(13.533)	6.580	(27.444)
Temporales	(5.430)	(4.809)	(10.826)	(9.383)
Riesgo Operativo	(1.041)	(5.019)	(1.403)	(10.763)
Diversos	(75.137)	(57.362)	(151.597)	(120.071)
Total	\$ (288.829)	(270.829)	(587.917)	(555.327)

(1) El Banco tiene un contrato de colaboración empresarial de promoción, originación, facturación, recaudo y funcionamiento de servicios con Enel Codensa; al cierre del semestre el negocio origina una pérdida contabilizada como menor valor del gasto.

20. Segmentos de operación

Los segmentos de operación se determinan de acuerdo con la visión interna de la Dirección del Banco. A continuación, se presenta la Información relacionada con los resultados de cada segmento sobre el que se debe informar.

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada
Al 30 de junio de 2023

(Expresadas en millones de pesos)

	30 de junio de 2023					
	Comercial	Consumo	Hipotecario	Tesorería	Otros	Total
Ingresos (gastos) de actividades ordinarias externos						
Ingreso neto por intereses y valorizaciones	\$ 119.923	1.002.766	342.778	81.352	(659.662)	887.157
Ingreso neto por comisiones	78.538	454.836	16.149	63.743	(325.291)	287.976
Ingresos (gastos) de negociación neto						
Egresos operativos	(221.370)	(759.819)	(63.611)	(29.750)	152.241	(922.309)
Otros ingresos de actividades ordinarias	783	(11.212)	(450)	(1.412)	268.769	256.478
Total ingresos (gastos) de segmentos de operación	(22.126)	686.571	294.867	113.933	(563.943)	509.302
Otras partidas que no son efectivo materiales						
Deterioro del valor de los activos	(12.397)	(662.549)	(7.545)	-	(72.766)	(755.257)
Pérdida (utilidad) segmentos de operación antes de impuestos a las ganancias	\$ (34.523)	24.021	287.322	113.933	(636.709)	(245.955)
Impuestos	14.392	(10.014)	(119.783)	(47.498)	265.440	102.537
(Pérdida) utilidad neta del periodo	(20.131)	14.007	167.539	66.435	(371.269)	(143.418)
Activos de segmentos de operación	13.478.422	11.632.240	6.675.299	7.014.723	4.699.390	43.500.074
Pasivos de segmentos de operación	20.113.431	9.398.997	70.833	1.576.804	9.534.618	40.690.683

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

	30 de junio de 2022					
	Comercial	Consumo	Hipotecario	Tesorería	Otros	Total
Ingresos (gastos) de actividades ordinarias externos						
Ingreso neto por intereses y valorizaciones	\$ 127.284	877.405	290.109	86.723	(272.896)	1.108.625
Ingreso neto por comisiones	87.203	401.091	16.755	56.953	(326.667)	235.335
Ingresos (gastos) de negociación neto						
Egresos operativos	(206.777)	(718.485)	(75.982)	(29.309)	172.116	(858.438)
Otros ingresos de actividades ordinarias	11.528	(5.211)	(210)	(1.010)	169.655	174.753
Total ingresos (gastos) de segmentos de operación	19.238	554.801	230.671	113.357	(257.792)	660.276
Otras partidas que no son efectivo materiales						
Deterioro del valor de los activos	(30.010)	(248.746)	(11.255)	-	(133.664)	(423.675)
Pérdida (utilidad) segmentos de operación antes de impuestos a las ganancias	\$ (10.772)	306.055	219.416	113.357	(391.456)	236.601
Impuestos	4.149	(117.875)	(84.506)	(43.659)	150.766	(91.125)
(Pérdida) utilidad neta del periodo	(6.623)	188.180	134.910	69.698	(240.690)	145.476
Activos de segmentos de operación	13.454.942	12.466.638	6.310.311	4.348.587	4.677.997	41.258.475
Pasivos de segmentos de operación	20.030.381	8.251.796	75.709	1.014.683	9.009.756	38.382.325

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada
Al 30 de junio de 2023

(Expresadas en millones de pesos)

21. Contingencias

Contingencias legales: Al 30 de junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, el Banco atendía procesos administrativos y judiciales en contra; se valoraron las pretensiones de estos con base en análisis y conceptos emitidos por los abogados encargados y se determinaron las siguientes contingencias:

- **Procesos laborales:** Al 30 de junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 se tenían registradas demandas laborales por \$13.533 y \$12.993, respectivamente, los procesos con calificación de riesgo menor al 50,00% no se encuentran provisionados.

- **Procesos civiles:** Al 30 de junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, el resultado de la valoración de las pretensiones de los procesos judiciales por demandas civiles es de \$180.078 y \$338.399, respectivamente. Existen procesos con calificación de riesgo menor al 50,00% por valor de \$179.222 y \$337.419, respectivamente, los cuales no se encuentran provisionados.

- **Procesos administrativos y otros:** Las pretensiones por procesos administrativos y judiciales de carácter tributario, iniciados por autoridades administrativas y tributarias del orden nacional, establecen en algunos casos sanciones en las que incurriría el Banco en ejercicio de su actividad como entidad recaudadora de impuestos Nacionales y Territoriales y en otros determinan mayores impuestos en su condición de contribuyente. La cuantía de estas pretensiones al 30 de junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 alcanzaba la suma de \$45. Estos procesos están con calificación de riesgo del 100%, por lo tanto, están provisionados en su totalidad.

22. Compromisos de crédito

En el desarrollo de sus operaciones normales, el Banco otorga garantías a sus clientes en las 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 carta 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.

El siguiente es el detalle de los compromisos de créditos en líneas de crédito no usadas:

	30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022
Garantías	\$ 2.630.505	2.843.949
Cartas de crédito no utilizadas	39.192	18.106
Cupos de sobregiro	572.449	212.123
Cupos de tarjeta de crédito no utilizado	12.735.271	13.226.205
Apertura de crédito	1.968.367	2.095.652
Créditos aprobados no desembolsados	1.862.379	2.379.009
	\$ 19.808.163	20.775.044

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

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

	<u>30 de junio de 2023</u>	<u>31 de diciembre de 2022</u>
Moneda	\$	
COP	18.895.763	19.800.316
USD	896.013	960.675
EUR	7.984	14.053
YEN	8.403	-
	\$ <u>19.808.163</u>	<u>20.775.044</u>

23. Partes Relacionadas

El Banco consideró la participación de las partes relacionadas en la generación de utilidades, la existencia de la relación con partes relacionadas tales como: accionistas, miembros de la Junta Directiva y directores del Banco, entidades subsidiarias y entidades de la misma matriz, son ejemplos claros de personas y entidades que influyen o pueden llegar a tener efecto sobre los resultados y la situación financiera del Banco. Se consideró de igual forma que las anteriormente relacionadas, puedan realizar transacciones que otras partes, carentes de relación no podrían, por lo tanto, se registran los saldos de activos y pasivos resultantes de la conciliación de saldos, así como los ingresos y los gastos causados en cada periodo, correspondientes a operaciones con partes relacionadas.

Accionistas

- Accionistas que individualmente posean más del 10% del capital social del Banco y aquellos cuya participación individual sea inferior a este porcentaje, pero respecto de los cuales existan operaciones que superen el 5% del patrimonio técnico.
- Accionistas con menos del 10% de la participación.

Personal clave de la gerencia: Son aquellas personas que tienen autoridad, responsabilidad para planificar, dirigir y controlar las actividades del Banco directa o indirectamente, incluyendo cualquier director o administrador del Banco. También incorpora Representantes Legales, miembros de Junta Directiva, el presidente y los vicepresidentes.

Entidades Subsidiarias: Las entidades donde el Banco tiene control son: Fiduciaria Colpatría S.A., Scotia Securities (Colombia) S.A. Comisionista de Bolsa y Crédito Fácil Codensa S.A. Compañía de Financiamiento.

Demás entidades vinculadas no subsidiarias: El Banco reconoce como entidades vinculadas no subsidiarias aquellas compañías que hacen parte del grupo empresarial y que mantienen relaciones a través de transacciones como transferencias de recursos, servicios u obligaciones.

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 a 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 2023 y 31 de diciembre de 2022:

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

- Préstamos que impliquen para el mutuuario 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 cuyas características difieran de las realizadas con terceros.

30 de junio de 2023						
	The Bank Nova Scotia	Mercantil Colpatría	Otras entidades Grupo Colpatría y BNS (1)	Fiduciaria Colpatría	Scotia Securities (Colombia) S.A.	Crédito Fácil Codensa S.A.
Activos y pasivos						
Corresponsales	\$ 1.507	-	626.637	-	-	-
Operaciones forward	1.075.932	-	27	-	-	-
Cartera de créditos	-	88	4.562	-	-	-
Cuentas por cobrar	210	1	15.741	-	4	-
Total activos	\$ 1.077.649	89	646.967	-	4	-
Depósitos y exigibilidades	\$ -	17.870	205.038	9.720	12.945	6.424
Líneas crédito (2)	-	-	2.092.943	-	-	-
Intereses sobretasa-bonos	-	160	24.973	80	48	40
Operaciones forward	1.028.695	-	-	-	-	-
Otras cuentas por pagar	13.909	-	-	-	-	-
Bonos	-	267.603	661.097	-	-	-
Otros pasivos	14.372	-	1.858	-	18	-
Total pasivos	\$ 1.056.976	285.633	2.985.909	9.800	13.011	6.464
31 de diciembre de 2022						
	The Bank Nova Scotia	Mercantil Colpatría	Otras entidades Grupo Colpatría y BNS (1)	Fiduciaria Colpatría	Scotia Securities (Colombia) S.A.	Crédito Fácil Codensa S.A.
Activos y pasivos						
Corresponsales	\$ 2.492	-	-	-	-	-
Operaciones forward	683.120	-	27	-	-	-
Cartera de créditos	-	18	22.451	-	6	-
Cuentas por cobrar	774	91	12.613	-	-	-
Total activos	\$ 686.386	109	35.091	-	6	-
Depósitos y exigibilidades	\$ -	8.090	407.393	7.876	3.786	16.094
Líneas crédito (2)	-	-	2.853.917	-	-	-
Intereses sobretasa-bonos	-	5.269	29.754	81	39	100
Operaciones forward	528.721	-	-	-	-	-
Otras cuentas por pagar	11.169	-	2.691	-	16	-
Bonos	-	267.603	661.097	-	-	-
Otros pasivos	-	-	-	8	-	-
Total pasivos	\$ 539.890	280.962	3.954.852	7.965	3.841	16.194

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

30 de junio de 2023						
	The Bank Nova Scotia	Mercantil Colpatría	Otras entidades Grupo Colpatría y BNS (1)	Fiduciaria Colpatría	Scotia Securities (Colombia) S.A.	Crédito Fácil Codensa S.A.
Ingresos y gastos						
Forward	\$ 1.939.643	-	-	-	-	-
Otros ingresos	4.182	-	130	1.649	208	-
Intereses y comisiones	-	1	62.496	7	7	-
Total ingresos	\$ 1.943.825	1	62.626	1.656	215	-
Intereses y comisiones	\$ (10.445)	(14.575)	(156.434)	(554)	(385)	(290)
Forward	(1.665.723)	(633)	-	-	-	-
Otros gastos	(14.870)	-	(8.446)	(102)	-	-
Total gastos	\$ (1.691.038)	(15.208)	(164.880)	(656)	(385)	(290)

30 de junio de 2022							
	The Bank Nova Scotia	Mercantil Colpatría	Otras entidades Grupo Colpatría y BNS (1)	Fiduciaria Colpatría	Scotia Securities (Colombia) S.A.	G&C en Liquida -ción	Crédito Fácil Codensa S.A.
Ingresos y gastos							
Forward	\$ 1.132.316	2.097	-	-	-	-	-
Otros ingresos	11.471	-	40	1.578	190	-	-
Intereses y comisiones	-	-	88.876	8	7	1	-
Total ingresos	\$ 1.143.787	2.097	88.916	1.586	197	1	-
Intereses y comisiones	\$ (7.080)	(13.435)	(38.793)	(153)	(204)	(184)	(311)
Forward	(1.051.975)	(1.333)	-	-	-	-	-
Otros gastos	(23.087)	-	(16.226)	(114)	-	-	-
Total gastos	\$ (1.082.142)	(13.435)	(55.019)	(267)	(204)	(184)	(311)

- (1) Las otras Compañías del grupo incluyen Acciones y Valores Colpatría S.A. Acciones y Valores S.A. Nuevo Milenio S.A. AXA Colpatría Capitalizadora S.A. AXA Colpatría Seguros de Vida S.A. AXA Colpatría Seguros S.A., Colpatría Medicina Prepagada S.A., Compañía de Inversiones Colpatría S.A., Constructora Colpatría S.A., Constructora San Isidro S.A., GSG Gestiones y Servicios Globales S.A., Multiacciones S.A.S., Olimpia Management S.A. Salud Colpatría S.A., Scotiabank Caribbean. Scotiabank Chile, Scotiabank Costa Rica, Scotiabank el Salvador, Scotiabank Mexico. Scotiabank Panama, Scotiabank Perú, Scotiabank Puerto Rico y Scotiabank República Dominicana, MC Victorias Tempranas S.A.S., GBS Scotia de Servicios Globales S.A.S, Servicios Corporativos Scotia S.A. De C.V., Finansegueros S.A.S.
- (2) Corresponde principalmente a financiaciones de operaciones de moneda extranjera y de capital de trabajo por USD 390.194.074 y USD 292.583.943 al 30 de junio de 2023 y 30 de junio de 2022; estas operaciones son negociadas a tasas de mercado.

La tasa promedio de las operaciones vigentes al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre 2022 es de 0,59% y 0,51% y tiene vencimiento final el 31 de agosto de 2027 y 25 de marzo de 2027, respectivamente.

Personal clave de la gerencia: Se consideran operaciones entre vinculados, todas aquellas operaciones entre miembros de la junta directiva, representantes legales y personal clave de la gerencia. Algunos miembros del personal clave de la gerencia del Banco son a su vez miembros del personal clave de la gerencia de entidades subsidiarias.

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

La compensación del personal clave de la gerencia incluye sueldos y beneficios a corto plazo tales como bonificaciones y vacaciones. Los beneficios a empleados del personal clave de la gerencia están compuestos por:

	30 de junio de 2023	30 de junio de 2022
Salarios	\$ 7.050	5.473
Bonificaciones	6.678	4.454
Otros beneficios	52	23
Total	\$ 13.780	9.950

24. Hechos subsecuentes

Entre el 30 de junio de 2023 y el 14 de agosto de 2023, fecha del informe del Revisor Fiscal, se presentó el siguiente evento subsecuente:

El 19 de julio de 2023 The Bank of Nova Scotia realizó aporte de \$250.000, estos recursos se reconocieron como un anticipo de capital, hasta que la Superintendencia Financiera de Colombia, como órgano regulador, autorice su inclusión al Capital y a la Prima en Colocación de Acciones.