

Scotiabank Colpatría S.A.

Estados Financieros Intermedios Condensados
Separados al 30 de septiembre 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 septiembre de 2023 de Scotiabank Colpatría S.A. (el Banco), la cual comprende:

- el estado de situación financiera intermedio condensado separado al 30 de septiembre de 2023;
- los estados de resultados intermedios condensados separados y de otro resultado integral por los períodos de tres y nueve meses que terminaron el 30 de septiembre de 2023;
- el estado de cambios en el patrimonio intermedio condensado separado por el período de nueve meses que terminó el 30 de septiembre de 2023;
- el estado de flujos de efectivo intermedio condensado separado por el período de nueve meses que terminó el 30 de septiembre 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 septiembre 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.

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

14 de noviembre 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 septiembre 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 septiembre de 2023;
- los estados separados de resultados y de otro resultado integral por los períodos de tres y nueve meses que terminaron el 30 de septiembre de 2023;
- el estado separado de cambios en el patrimonio por el período de nueve meses que terminó el 30 de septiembre de 2023;
- el estado separado de flujos de efectivo por el período de nueve meses que terminó el 30 de septiembre 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, 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 el reporte en lenguaje eXtensible Business Reporting Language (XBRL), que incorpora la información financiera intermedia separada de Scotiabank Colpatría S.A. al 30 de septiembre 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.

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

14 de noviembre de 2023

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.**Estado de Situación Financiera Intermedio Condensado Separado**

Al 30 de septiembre de 2023

(Expresados en millones de pesos colombianos)

	Nota	30 de septiembre de 2023	31 de diciembre de 2022
ACTIVOS			
Efectivo y equivalentes al efectivo	6	\$ 3.339.667	2.946.243
Activos financieros de inversión	6	4.221.746	4.217.884
Inversiones negociables		812.264	1.111.796
Inversiones disponibles para la venta		1.590.047	1.568.679
Inversiones mantenidas hasta el vencimiento		1.819.435	1.537.409
Derivados de negociación	6	1.260.532	904.442
Derivados de cobertura	6	165.421	154.632
Cartera de crédito y operaciones leasing financiero	6	29.437.773	32.796.444
Cartera comercial		12.703.999	15.420.262
Cartera consumo		11.725.502	12.306.997
Cartera vivienda		6.852.275	6.721.452
Menos: Provisión		(1.844.003)	(1.652.267)
Otras cuentas por cobrar, neto	7	443.039	255.781
Impuesto a las ganancias corriente, neto	10	577.170	250.210
Activos no corrientes mantenidos para la venta, neto		27.293	21.950
Propiedades y equipo, neto	8	508.310	549.529
Propiedades de inversión, neto		40.422	50.411
Activos intangibles, neto	9	502.775	469.206
Plusvalía	9	112.974	112.974
Impuesto a las ganancias diferido, neto	10	132.491	62.311
Inversiones en subsidiarias	11	81.570	83.724
Otros activos, neto	12	172.138	183.279
TOTAL ACTIVOS		\$ <u>41.023.321</u>	<u>43.059.020</u>

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.**Estado de Situación Financiera Intermedio Condensado Separado**

Al 30 de septiembre de 2023

(Expresados en millones de pesos colombianos)

	Nota	30 de septiembre de 2023	31 de diciembre de 2022
PASIVOS Y PATRIMONIO			
Depósitos y exigibilidades	6	\$ 29.715.694	32.898.471
Obligaciones financieras	6	5.104.760	4.210.521
Títulos de inversión en circulación	6	1.409.749	1.373.919
Derivados de negociación	6	1.013.988	957.613
Derivados de cobertura	6	141.504	10.024
Beneficios a empleados		104.248	79.199
Provisiones	13	14.353	17.453
Cuentas por pagar y otros pasivos	14	818.829	650.002
TOTAL PASIVOS		38.323.125	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		(5.689)	(88.956)
Adopción por primera vez		88.134	91.636
Resultado del periodo		(244.890)	151.352
Utilidades retenidas		115.329	51.405
TOTAL PATRIMONIO		2.700.196	2.861.818
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		\$ 41.023.321	43.059.020

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

DIANA PATRICIA
ORDOÑEZ SOTO

Firmado digitalmente por DIANA
PATRICIA ORDOÑEZ SOTO
Fecha: 2023.11.14 17:47:50 -05'00'

Diana Patricia Ordoñez Soto
Representante Legal (*)

FERNANDA PEREZ
HERNANDEZ

Firmado digitalmente por
FERNANDA PEREZ HERNANDEZ
Fecha: 2023.11.14 16:12:02 -05'00'

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

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

	Nota	Por los tres meses terminados el		Por los nueve meses terminados el	
		30 de septiembre de 2023	30 de septiembre de 2022	30 de septiembre de 2023	30 de septiembre de 2022
Ingreso por intereses y valoración		\$ 1.378.406	1.144.119	4.209.869	2.990.464
Cartera de créditos y leasing financiero		1.252.546	1.026.254	3.816.454	2.675.930
Valoración de inversiones negociables y disponibles para la venta, neto		19.901	38.817	174.931	110.463
Utilidad en venta de inversiones, neto		-	10.876	43.364	-
Valoración de inversiones mantenidas hasta el vencimiento		40.874	6.039	107.004	34.414
Valoración y liquidación de derivados, neto		22.227	34.815	-	113.533
Otros intereses, neto		42.858	27.318	68.116	56.124
Gasto por intereses y valoración		(939.907)	(626.567)	(2.884.213)	(1.364.287)
Depósitos de clientes		(756.902)	(543.910)	(2.356.870)	(1.165.645)
Obligaciones financieras y títulos de inversión en circulación		(178.285)	(82.657)	(495.103)	(196.985)
Pérdida en venta de inversiones, neto		(4.720)	-	-	(1.657)
Valoración y liquidación de derivados, neto		-	-	(32.240)	-
INGRESOS POR INTERESES Y VALORACIÓN, NETO		438.499	517.552	1.325.656	1.626.177
Provisión de cartera de crédito y cuentas por cobrar, neto	6	(400.608)	(222.713)	(1.144.219)	(631.778)
INGRESOS POR INTERESES Y VALORACIÓN DESPUES DE PROVISIÓN, NETO		37.891	294.839	181.437	994.399
Ingresos por comisiones y otros servicios	16	289.383	287.774	901.247	855.496
Gastos por comisiones y otros servicios	16	(153.367)	(155.869)	(477.255)	(488.340)
INGRESOS POR COMISIONES, NETO	16	136.016	131.905	423.992	367.156
Ingreso (gasto) en operaciones utilizando el método de participación patrimonial, neto		(2.128)	588	2.520	2.089
Deterioro del valor de los activos no financieros		(5.806)	(6.436)	(17.452)	(21.046)
Gasto en beneficios a empleados	17	(162.678)	(150.319)	(497.070)	(453.429)
Otros ingresos	18	153.415	61.346	405.245	234.682
Otros gastos	19	(292.185)	(313.681)	(880.102)	(869.008)
RESULTADO ANTES DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA		(135.475)	18.242	(381.430)	254.843
Impuesto sobre la renta	10	34.003	(13.278)	136.540	(104.403)
RESULTADO DEL PERIODO		\$ (101.472)	4.964	(244.890)	150.440

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

DIANA PATRICIA ORDOÑEZ SOTO
Firmado digitalmente por DIANA PATRICIA ORDOÑEZ SOTO
Fecha: 2023.11.14 17:03:37 -05'00'

Diana Patricia Ordoñez Soto
Representante Legal (*)

FERNANDA PEREZ HERNANDEZ
Firmado digitalmente por FERNANDA PEREZ HERNANDEZ
Fecha: 2023.11.14 16:12:29 -05'00'

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

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

(*) 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 tres meses terminados en		Por los nueve meses terminados el	
	30 de septiembre de 2023	30 de septiembre de 2022	30 de septiembre de 2023	30 de septiembre de 2022
RESULTADO DEL PERIODO	\$ (101.472)	4.964	(244.890)	150.440
PARTIDAS QUE PUEDEN SER POSTERIORMENTE RECLASIFICADAS A RESULTADOS DEL PERIODO	(12.935)	(16.832)	74.476	(86.728)
Contabilidad de Cobertura				
Utilidad en derivados de cobertura de flujos de efectivo, neta	6.353	16.089	8.328	32.677
Impuesto diferido en derivados de cobertura de flujos de efectivo, neto	(2.991)	(5.385)	(6.658)	(11.375)
Inversiones disponibles para la venta				
Utilidad (pérdida) en inversiones en títulos de deuda, neta	(27.163)	(44.414)	121.343	(174.474)
Impuesto diferido en inversiones en títulos de deuda, neto	10.866	16.878	(48.537)	66.444
PARTIDAS QUE NO SERÁN RECLASIFICADAS A RESULTADOS DEL PERIODO	5.212	(1.868)	8.791	3.204
Inversiones disponibles para la venta				
Utilidad (pérdida) en inversiones en instrumentos de patrimonio, neta	6.114	(1.964)	9.489	3.743
Impuesto diferido en inversiones en instrumentos de patrimonio, neto	(956)	61	(750)	(528)
Método de participación	54	35	52	(11)
OTRO RESULTADO INTEGRAL DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTOS	(7.723)	(18.700)	83.267	(83.524)
OTRO RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL PERIODO	\$ (109.195)	(13.736)	(161.623)	66.916

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

DIANA PATRICIA Firmado digitalmente por DIANA PATRICIA ORDOÑEZ SOTO
ORDOÑEZ SOTO Fecha: 2023.11.14 17:46:38 -05'00'

Diana Patricia Ordoñez Soto
Representante Legal (*)

FERNANDA PEREZ Firmado digitalmente por FERNANDA PEREZ HERNANDEZ
HERNANDEZ Fecha: 2023.11.14 16:12:50 -05'00'

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

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 noviembre 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 septiembre de 2023

(Expresados en millones de pesos colombianos)

Por los periodos de nueve meses que terminaron el 30 de septiembre de 2023 y 2022	Capital emitido	Reservas		Prima en colocación de acciones	Otro resultado integral	Adopción por primera vez	Resultado del periodo	Utilidades retenidas	Total
		Reserva legal	Reservas ocasionales						
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022	\$ 322.079	1.635.624	3.250	695.428	(88.956)	91.636	151.352	51.405	2.861.818
Resultado del período	-	-	-	-	-	-	(244.890)	-	(244.890)
Otro resultado integral, neto de impuestos	-	-	-	-	83.267	-	-	-	83.267
Total resultado integral	-	-	-	-	83.267	-	-	-	83.267
Traslado de resultado del periodo 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)	-
Valor razonable como costo atribuido de propiedades y equipo	-	-	-	-	-	(3.503)	-	3.503	-
SALDO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023	\$ 322.079	1.726.555	3.250	695.428	(5.689)	88.134	(244.890)	115.329	2.700.196
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021	\$ 322.079	1.521.982	1.750	695.428	(2.999)	94.706	189.045	47.411	2.869.402
Resultado del período	-	-	-	-	-	-	150.440	-	150.440
Otro resultado integral, neto de impuestos	-	-	-	-	(83.524)	-	-	-	(83.524)
Total resultado integral	-	-	-	-	(83.524)	-	-	-	(83.524)
Traslado de resultado del periodo 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)	-
Valor razonable como costo atribuido de propiedades y equipo	-	-	-	-	-	(2.587)	-	2.587	-
SALDO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022	\$ 322.079	1.635.624	3.250	695.428	(86.523)	92.119	150.440	49.999	2.862.416

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

DIANA PATRICIA Firmado digitalmente por DIANA PATRICIA ORDOÑEZ SOTO
ORDOÑEZ SOTO Fecha: 2023.11.14 17:49:05 -05'00'

Diana Patricia Ordoñez Soto
Representante Legal (*)

FERNANDA PEREZ Firmado digitalmente por FERNANDA PEREZ HERNANDEZ
HERNANDEZ Fecha: 2023.11.14 16:13:12 -05'00'

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

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 noviembre 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 nueve meses terminados el	
		30 de septiembre de 2023	30 de septiembre de 2022
Flujos de efectivo de las actividades de operación			
Resultado del período		\$ (244.890)	150.440
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	1.142.230	631.609
Provisión de otras cuentas por cobrar, neto	7	1.989	169
Provisión de activos no corrientes mantenidos para la venta, neto		5.083	3.254
Provisión de propiedades de inversión		8.365	10.080
Provisión otros activos		4.004	7.712
Depreciaciones de propiedades y equipo	8	43.882	44.636
Amortizaciones de propiedades y equipo	8	786	1.650
Amortizaciones de intangibles	9	87.119	69.585
(Utilidad) pérdida en venta de inversiones, neto		(43.364)	1.657
Utilidad en valoración de inversiones, neto		(281.935)	(144.877)
Pérdida (utilidad) por valoración de instrumentos derivados, neto		32.240	(113.533)
Ingreso método de participación, neto		(2.520)	(2.089)
Utilidad en venta de cartera de créditos, neto	6	(69.775)	(62.085)
Utilidad en venta de propiedades y equipo	8 y 18	(2.443)	(1.253)
Utilidad en venta de propiedades de inversión	18	(7.028)	(8.579)
Utilidad en venta de activos no corrientes disponibles para la venta, neto		(3.039)	(6.143)
(Utilidad) pérdida diferencia en cambio, neto	18 y 19	(196.290)	12.846
Gastos de intereses causados depósitos de clientes, obligaciones financieras y títulos de inversión en circulación		2.851.973	1.362.630
Ingreso de intereses causados de cartera de créditos y leasing financiero	6	(3.816.454)	(2.675.930)
(Recuperación) Gasto de impuesto sobre la renta		(136.540)	104.403
		(626.607)	(613.818)
Cambios en activos y pasivos operativos:			
Disminución en activos financieros de inversión		354.295	1.017.945
(Aumento) disminución en derivados, neto		(363.243)	285.771
Disminución (aumento) en cartera de crédito y operaciones de leasing		2.032.126	(3.026.577)
Aumento en otras cuentas por cobrar, neto		(189.247)	(73.565)
(Aumento) disminución en activos no corrientes mantenidos para la venta		(12.488)	1.080
Disminución de otros activos		242.342	27.884
(Disminución) aumento de depósitos y exigibilidades		(3.207.809)	79.438
Aumento de beneficios a empleados		25.049	31.251
(Disminución) aumento de provisiones		(3.100)	23.849
(Disminución) aumento de cuentas por pagar		(76.086)	135.649
Intereses recibidos de cartera de crédito	6	3.757.822	2.596.286
Intereses recibidos de activos de inversión		95.849	32.537
Intereses pagados depósitos y exigibilidades	6	(2.260.193)	(1.010.971)
Intereses pagados obligaciones financieras	6	(349.947)	(59.388)
Impuesto sobre la renta (pagado) recuperado		(316.545)	42.471
Dividendos recibidos en efectivo de inversiones en instrumentos de patrimonio	18	5.529	5.244
Dividendos recibidos en efectivo de filiales	11 y 23	4.727	2.762
Efectivo neto usado en actividades de operación		\$ (887.526)	(502.152)

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Estado de Flujos de Efectivo Intermedio Condensado Separado

(Expresados en millones de pesos colombianos)

	Nota	Por los nueve meses terminados el	
		30 de septiembre de 2023	30 de septiembre de 2022
Flujos de efectivo de las actividades de inversión			
Producto de la venta de propiedades y equipo	8	\$ 13.488	14.238
Adquisición de propiedades y equipo	8	(14.780)	(23.375)
Producto de la venta de propiedades de inversión		13.753	13.336
Adiciones de Intangibles	9	(120.689)	(126.631)
Efectivo neto usado en actividades de inversión		(108.228)	(122.432)
Flujos de efectivo de las actividades de financiamiento			
Adquisición de obligaciones financieras		177.742.790	81.652.005
Cancelación de obligaciones financieras		(176.546.103)	(81.814.395)
Pago cánones de arrendamientos		(27.746)	(27.603)
Dividendos pagados en efectivo		(9)	(73.880)
Pagos de bonos	6	-	(150.000)
Intereses pagados de bonos	6	(106.739)	(80.433)
Anticipo de capitalización		250.000	-
Efectivo neto provisto por (usado en) actividades de financiamiento		1.312.193	(494.306)
Efecto por diferencia en cambio sobre el efectivo y equivalentes de efectivo		76.985	4.541
Aumento (disminución) neto en efectivo y equivalentes de efectivo		393.424	(1.114.349)
Efectivo y equivalentes del efectivo al comienzo del periodo		2.946.243	4.295.084
Efectivo y equivalentes del efectivo al cierre del periodo		\$ 3.339.667	3.180.735

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

DIANA PATRICIA
ORDÓÑEZ SOTO

Firmado digitalmente por DIANA PATRICIA ORDÓÑEZ SOTO
Fecha: 2023.11.14 17:49:29 -05'00'

Diana Patricia Ordoñez Soto
Representante Legal (*)

FERNANDA PEREZ
HERNANDEZ

Firmado digitalmente por FERNANDA PEREZ HERNANDEZ
Fecha: 2023.11.14 16:13:36 -05'00'

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

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 noviembre 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 septiembre 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	3
5.	Administración de capital	11
6.	Instrumentos financieros	12
7.	Otras cuentas por cobrar neto.....	26
8.	Propiedades y equipo, neto.....	26
9.	Activos intangibles y plusvalía, neto.....	28
10.	Impuesto a las ganancias.....	29
11.	Inversiones en subsidiarias	29
12.	Otros activos, neto.....	30
13.	Provisiones.....	31
14.	Cuentas por pagar y otros pasivos	31
15.	Patrimonio	32
16.	Ingreso por comisiones y otros servicios, neto	32
17.	Gastos en beneficios a empleados	33
18.	Otros ingresos	33
19.	Otros gastos.....	34
20.	Segmentos de operación	34
21.	Contingencias	36
22.	Compromisos de crédito.....	36
23.	Partes Relacionadas.....	37
24.	Hechos subsecuentes.....	40

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 septiembre de 2023 ocupaba 5.207 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 septiembre 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:

- Según 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 condensados separados al 30 de septiembre 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 septiembre de 2023. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones.

c. Negocio en marcha

Al 30 de septiembre 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 de 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 septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 las tasas de cambio utilizadas por dólar fueron de \$ 4.053,76 (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 aplicadas 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.

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

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:

	30 de septiembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Activos		
Inversiones negociables		
Nación y/o gobiernos extranjeros	\$ 677.030	597.011
Entidades financieras	135.234	514.785
	812.264	1.111.796
Inversiones disponibles para la venta – Títulos de deuda	1.495.097	1.483.218
Inversiones mantenidas hasta el vencimiento	1.819.435	1.537.409
Derivados de negociación	1.260.532	904.442
Derivados de Cobertura	165.421	154.632
Cartera de créditos		
Cartera comercial	12.703.999	15.420.262
Cartera consumo	11.725.502	12.306.997
Cartera Vivienda	6.852.275	6.721.452
Otras cuentas por cobrar	446.889	257.641
Total activos financieros con riesgo de crédito	\$ 37.281.414	39.897.849
Riesgo de crédito fuera del Estado de Situación Financiera		
Garantías financieras y cartas de crédito	2.550.905	2.862.055
Cupos de crédito	16.354.214	17.912.989
Total exposición al riesgo de crédito fuera del Estado de Situación Financiera	18.905.119	20.775.044
Total máxima exposición al riesgo de crédito	\$ 56.186.533	60.672.893

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 septiembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Banco República	\$ 958.767	1.549.492
Grado de Inversión	1.601.904	514.767
Especulación	778.996	881.984
	\$ 3.339.667	2.946.243

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

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 septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022.

		30 de septiembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Inversiones negociables			
Emitidos o garantizados por el gobierno nacional	\$	677.030	597.011
Grado de inversión		135.234	514.785
		812.264	1.111.796
Inversiones disponibles para la venta			
Emitidos o garantizados por el gobierno nacional		1.495.097	1.483.218
Grado de inversión		70.277	61.544
Sin calificación no disponible		24.673	23.917
		1.590.047	1.568.679
Inversiones hasta el vencimiento			
Grado de inversión	\$	1.819.435	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:

		30 de septiembre de 2023					
		Forwards	Operaciones de contado	Opciones de monedas	Swaps	Swaps de cobertura	Total
Grado de inversión	\$	624.696	1.354	23.300	475.066	161.802	1.286.218
Especulación		92.843	-	575	42.698	3.619	139.735
	\$	717.539	1.354	23.875	517.764	165.421	1.425.953
		31 de diciembre de 2022					
		Forwards	Operaciones de contado	Opciones de monedas	Swaps	Swaps de cobertura	Total
Grado de inversión	\$	153.784	54	12.994	708.963	154.632	1.030.427
Especulación		22.717	-	1.225	4.705	-	28.647
	\$	176.501	54	14.219	713.668	154.632	1.059.074

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

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

		30 de septiembre de 2023					
		Forwards	Operaciones de contado	Opciones de monedas	Swaps	Swaps de cobertura	Total
Grado de inversión	\$	417.984	910	25.785	480.626	109.832	1.035.137
Especulación		25.760	-	8.105	54.818	31.672	120.355
	\$	443.744	910	33.890	535.444	141.504	1.155.492

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

Exposición al riesgo de la cartera de crédito

Segmentación de acuerdo con los lineamientos establecidos por la Superintendencia Financiera de Colombia, como se muestra a continuación:

Portafolio		30 de septiembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Comercial	\$	12.703.999	15.420.262
Consumo		11.725.502	12.306.997
Vivienda		6.852.275	6.721.452
	\$	31.281.776	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 septiembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Comercial	4,26%	3,19%

Cartera de Consumo vencida con más de 30 días		
Producto	30 de septiembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Retail	6,01%	5,03%
Consumo	5,68%	4,90%
Tarjetas	5,32%	5,18%
Codensa	5,09%	4,04%
Préstamos	6,04%	4,95%
Rotativo	6,65%	6,11%
Instalamento	4,96%	4,00%
Libranzas	0,80%	0,70%
Vehículos	14,92%	9,68%
Otros	17,33%	11,46%
Vivienda	6,58%	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:

	30 de septiembre de 2023				31 de diciembre de 2022			
	Mínimo	Promedio	Máximo	Último	Mínimo	Promedio	Máximo	Último
Tasa de interés en pesos	103.610	141.705	172.490	169.787	80.552	111.315	139.753	114.607
Tasa de cambio	1.594	8.752	19.472	10.647	1.125	4.438	9.895	7.839
Precio de acciones	4.259	8.267	10.730	4.479	9.526	10.569	10.890	9.526
Carteras colectivas	19	21	23	613	18	19	20	20
VaR Total del Banco	115.674	158.745	193.992	185.527	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 durante el tiempo evaluado se dio cumplimiento a los límites de consumo de VaR establecidos. A continuación, se detalla el consumo de VaR Interno:

	30 de septiembre de 2023				31 de diciembre de 2022			
	Mínimo	Promedio	Máximo	Último	Mínimo	Promedio	Máximo	Último
Tasa de interés en pesos	373	1.347	3.239	1.178	315	864	2.884	970
Tasa de cambio	151	723	1.914	777	119	607	2.889	836
VaR Total del Banco	506	1.571	3.221	1.437	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 una disminución de \$1.307, explicado en su mayoría por un menor apetito en el riesgo de tasa de interés y tasa de cambio en el portafolio.

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

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.

		30 de septiembre 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	\$	393	3	1.605.289
Inversiones		153	-	620.225
Derivados		242	-	981.010
Cartera de crédito		359	-	1.455.300
Otras cuentas por cobrar		33	-	133.777
		1.180	3	4.795.601
Pasivos en monedas extranjera				
Depósitos de clientes		96	1	393.215
Instrumentos derivados		174	-	705.354
Financiaciones		643	-	2.606.568
Cuentas por pagar		4	-	16.215
		917	1	3.721.352
Posición neta activa en moneda Extranjera	\$	263	2	1.074.249
		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)

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

Si la tasa de cambio hubiese aumentado \$10 pesos colombianos por US\$1, al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, el efecto en la posición neta generaría un incremento de \$2.650 y disminución de \$1.660, respectivamente.

Mientras que si a tasa de cambio hubiese disminuido \$10 pesos colombianos por US\$1, al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, el efecto en la posición neta generaría una disminución de \$2.650 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.

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 septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022.

		30 de septiembre de 2023						
		1 mes	1 - 3 meses	3 - 6 meses	6 - 12 meses	1 - 3 años	3 - 5 años	>5 años
Disponibles	\$	3.339.667	-	-	-	-	-	-
Inversiones		373.238	31.977	300.083	1.765.100	670.233	1.027.818	920.134
Cartera Comercial		771.492	1.614.057	1.562.314	1.762.786	3.822.807	1.976.857	402.262
Cartera Consumo		1.389.166	673.451	815.531	1.329.819	3.304.120	2.549.366	664.365
Cartera Hipotecaria		32.308	56.071	85.100	173.356	728.152	760.723	4.522.557

		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 septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

		30 de septiembre 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	\$	1.960.721	3.460.847	2.548.817	3.883.344	2.546.932	177.589	-
Bonos y títulos en Circulación		-	-	-	-	300.000	125.000	924.700
Otros pasivos contractuales relevantes		14.306.694	205.482	613.339	687.399	1.206.141	320.181	22.051

		31 de diciembre de 2022						
		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 septiembre 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 septiembre de 2023, el indicador (IRL) en monto y razón a 30 días presentó una disminución con respecto al cierre de 2022. El comportamiento del IRL se vio influenciado principalmente por: disminución de activos líquidos debido a menor nivel de depósitos vista acorde con la estrategia del Banco en disminuir la exposición en depósitos más volátiles. 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 septiembre de 2023				31 de diciembre de 2022			
	Mínimo	Promedio	Máximo	Último	Mínimo	Promedio	Máximo	Último
7 días	373%	658%	1.098%	766%	529%	961%	1.712%	799%
30 días	185%	250%	349%	267%	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 septiembre 2023.

A continuación, se muestra el nivel de activos líquidos al cierre de septiembre 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)
Sept-23	4.649.502	4.042.586	3.530.906	2.908.336	(2.602.581)
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.

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

Al 30 de septiembre de 2023 se mantuvo un nivel de activos líquidos en promedio de \$4.735.095 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 – Septiembre/23		
		Promedio	Máximo	Mínimo
Total	Activos Líquidos	4.735.095	6.189.019	3.707.893
	Inversiones	1.970.762	3.750.592	841.202
	Disponibles	2.764.333	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%. En septiembre de 2023 se incorporó cambio regulatorio establecido por la Circular Externa 013 de 2023.

Teniendo en cuenta que Scotiabank Colpatría ha venido trabajando en el crecimiento de fuentes de fondeo estable (core), enfocado principalmente en fondeo de depósitos a plazo y la reducción de fondeo a la vista de clientes con mayor volatilidad el Banco da cumplimiento a dicho requerimiento regulatorio.

A septiembre de 2023 el indicador (CFEN) presentó un incremento con respecto al cierre de 2022. El comportamiento del CFEN se vio impulsado principalmente por mayor fondeo estructural a través de depósitos a plazo y vista, y reducción en el fondeo requerido debido a menores niveles de otros activos, derivados y facilidades de crédito.

A continuación, se muestran el resultado del indicador:

	30 de septiembre de 2023				31 de diciembre de 2022			
	Mínimo	Promedio	Máximo	Último	Mínimo	Promedio	Máximo	Último
CFEN	104,4%	107,8%	113,6%	113,6%	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:

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

	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 septiembre de 2023, las relaciones de solvencia aplicando el nuevo marco normativo son: relación de solvencia básica 7.82% y básica adicional 8,75%, solvencia total 12,06%, relación de apalancamiento 5,42%, adicionalmente y patrimonio técnico \$3.239.133. 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 31 de diciembre de 2022. 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 septiembre de 2023				
	Valor en libros	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total Valor razonable
ACTIVOS					
Efectivo (ver literal d)	\$ 3.339.667	3.339.667	-	-	3.339.667
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados – Títulos deuda	812.264	812.264	-	-	812.264
Emitidos o garantizados por la nación y/o gobiernos extranjeros	677.030	677.030	-	-	677.030
Emitidos o garantizados por otras instituciones financieras	135.234	135.234	-	-	135.234
Inversiones hasta el vencimiento	1.819.435	-	1.794.277	-	1.794.277
Emitidos o garantizados por el Gobierno colombiano	1.819.435	-	1.794.277	-	1.794.277
Inversiones a disponibles para la venta	1.590.047	1.500.163	-	132.862	1.633.025
Emitidos o garantizados por el Gobierno colombiano	1.495.097	1.495.097	-	-	1.495.097
Instrumentos de patrimonio	70.277	5.066	-	65.210	70.276
Instrumentos medidos a variación patrimonial	24.673	-	-	67.652	67.652
Derivados de negociación	1.260.532	-	1.260.532	-	1.260.532
Forward monedas	709.912	-	709.912	-	709.912
Forward títulos	7.627	-	7.627	-	7.627
Swap de monedas	31.881	-	31.881	-	31.881
Swap tasa de interés	485.883	-	485.883	-	485.883
Operaciones de contado	1.354	-	1.354	-	1.354
Opciones de monedas	23.875	-	23.875	-	23.875
Derivados de cobertura	165.421	-	165.421	-	165.421
Swap tasa de monedas	156.545	-	156.545	-	156.545
Swap de intereses	8.876	-	8.876	-	8.876
Cartera de créditos (ver literal g)	29.437.773	-	-	30.458.388	30.458.388
Cartera comercial	12.703.999	-	-	12.523.507	12.523.507
Cartera de consumo	11.725.502	-	-	11.211.252	11.211.252
Cartera de vivienda	6.852.275	-	-	6.723.629	6.723.629
Menos provisión	(1.844.003)	-	-	-	-
Total activos financieros	\$ 38.425.139	5.652.094	3.220.230	30.591.250	39.463.574
PASIVOS					
Derivados de negociación	\$ 1.013.988	-	1.013.988	-	1,013.988
Forward monedas	443.744	-	443.744	-	443.744
Swap de monedas	46.321	-	46.321	-	46.321
Swap tasa de interés	489.123	-	489.123	-	489.123
Operaciones de contado	910	-	910	-	910
Opciones de monedas	33.890	-	33.890	-	33.890
Derivados de cobertura (ver literal h)	141.504	-	141.504	-	141.504
Swap de monedas	133.382	-	133.382	-	133.382
Swap tasa de interes	8.122	-	8.122	-	8.122
Depósitos de clientes (ver literal i)	29.715.694	-	-	30.274.509	30.274.509
Depósitos en cuenta corriente bancaria	1.613.301	-	-	1.613.301	1,613.301
Certificados de depósito a término	14.962.485	-	-	15.521.300	15.521.300
Depósitos de ahorro	12.624.231	-	-	12.624.231	12.624.231
Otros	515.677	-	-	515.677	515.677
Obligaciones financieras (ver literal j)	5.104.760	-	-	5.104.760	5.104.760
Fondos interbancarios	1.724.016	-	-	1.724.016	1.724.016
Créditos de bancos	2.606.722	-	-	2.606.722	2.606.722
Créditos entidades redescuento	602.389	-	-	602.389	602.389
Arrendamientos	164.222	-	-	164.222	164.222
Otras obligaciones financieras	7.411	-	-	7.411	7.411
Títulos de inversión (ver literal k)	1.409.749	-	-	1.409.749	1.409.749
Total pasivos financieros	\$ 37.385.695	-	1.155.492	36.789.018	37.944.510

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	138.890	-	138.721	-	138.721
Swap tasa de interés	15.742	-	15.911	-	15.911
Cartera de créditos (ver literal g)	34.448.711	-	-	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	\$ 42.671.912	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

b. Transferencia niveles de jerarquía de inversiones a valor razonable

El siguiente es el detalle de las transferencias de niveles de jerarquía de valor razonable desde y hacia 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	
		Nivel 2 a nivel 1	Nivel 1 a nivel 2
Activos			
Negociables – Títulos deuda	\$	-	1.254.461

Al 30 septiembre 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:

		Instrumentos de patrimonio
Saldo al 31 de diciembre de 2022	\$	57.612
Ajuste de valoración con efecto en ORI		7.598
Saldo a 30 de septiembre de 2023		65.210
Saldo al 31 de diciembre de 2021		55.714
Ajuste de valoración con efecto en ORI		4.456
Saldo a 30 de septiembre de 2022		60.170
Ajuste de valoración con efecto en ORI		(2.558)
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:

		30 de septiembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Moneda legal			
Caja	\$	768.931	872.258
Banco de la República (1)		958.767	1.549.492
Bancos y otras entidades financieras		5.134	2.993
Canje		1.130	81
		1.733.962	2.424.824
Moneda extranjera			
Caja		8.935	9.646
Bancos y otras entidades financieras (2)		1.596.770	511.773
		1.605.705	521.419
	\$	3.339.667	2.946.243

(1) La disminución del saldo en la cuenta de Banco de la República se da principalmente por la realización de depósitos remunerados en ME y la implementación de estrategias que buscan optimizar la eficiencia del encaje con base en los niveles de concentración en depósitos.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

(2) El aumento de este rubro está dado principalmente por la realización de operaciones overnight y term deposits con bancos del exterior, los cuales buscan asegurar un adecuado desempeño de los niveles de liquidez y aprovechar las condiciones presentes del mercado. Al 30 de septiembre 2023 se registró una operación abierta por US \$989.117.

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 septiembre 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 \$1.150 y \$359, 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 una disminución de \$299.532, en comparación con los saldos reportados a diciembre de 2022. Este comportamiento se explica principalmente por la dinámica del portafolio TES NDF (Non Delivery Forward), el cual registra una reducción en el tamaño de las posiciones con clientes y consecuentemente menores niveles de cobertura requeridos para cubrir dichas posiciones. Adicionalmente el saldo de las operaciones simultaneas activas se redujo a partir de inicios del año 2023, teniendo en cuenta que el Banco paso de presentar índice superavitario a índice deficitario en el periodo actual, con el fin de rentabilizar más la liquidez y obtener fondeo a un menor costo con simultaneas pasivas a una tasa menor de la Tasa de Política Monetaria, lo cual se ha podido lograr en lo corrido del año 2023.

f. Inversiones disponibles para la venta

Estos títulos presentan un aumento al cierre del 30 de septiembre de 2023 en \$21.368, en comparación con los saldos reportados a diciembre de 2022. Este portafolio está compuesto principalmente por títulos TES emitidos o garantizados por el Gobierno Nacional de Colombia e inversiones en Credibanco, Redeban, ACH y Titularizadora colombiana.

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:

Por los nueve meses terminados el 30 de septiembre de 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
79.125	(2.768)	5,7, y 11 de septiembre de 2023
175.570	(6.777)	14,15,18 y 21 de septiembre de 2023

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

Por los nueve meses terminados el 30 de septiembre de 2022

	Valor venta	Impacto patrimonial	Fecha de reclasificación y venta
\$	88.646	1.147	12, 13 de mayo de 2022

g. Inversiones hasta el vencimiento

El incremento en inversiones al vencimiento obedece a una reclasificación contable de títulos TES tasa fija ejecutada el día 27 de abril con el objetivo de hacer más eficiente la gestión de garantías ante la Cámara de riesgo de contraparte así mismo obtener un beneficio en capital por mejorar la relación de solvencia.

h. Cartera de crédito y operaciones de leasing financiero

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

	30 de septiembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Cartera moneda legal		
Garantía admisible cartera comercial y de consumo		
Vigente	\$ 5.780.926	6.752.279
Vencida hasta 12 meses	195.592	120.354
Vencida mayor a 12 meses y menor o igual a 24 meses	55.049	89.395
Vencida más de 24 meses	164.239	202.259
	6.195.806	7.164.287
Otras garantías comerciales y de consumo		
Vigente	15.945.422	17.787.664
Vencida hasta 3 meses	383.937	365.600
Vencida más de 3 meses	442.253	340.431
	16.771.612	18.493.695
Cartera de vivienda		
Vigente y vencida hasta 2 meses	6.551.438	6.469.927
Vencida 2 meses hasta 5 meses	141.988	92.057
Vencida más de 5 meses y menor o igual a 6 meses	17.895	10.201
Vencida más de 6 meses y menor o igual a 18 meses	65.679	57.026
Vencida más de 18 meses y menor o igual a 30 meses	29.240	49.482
Vencida más de 30 meses	54.459	51.597
	6.860.699	6.730.290
Total cartera moneda legal	\$ 29.828.117	32.388.272
Cartera en moneda extranjera		
Garantía admisible cartera comercial y de consumo		
Vigente	\$ 271.014	387.447
Vencida más de 31 días	9.089	12.387
	280.103	399.834
Otras garantías comerciales y de consumo		
Vigente	1.168.299	1.648.400
Vencida más de 31 días	4.011	10.080
	1.172.310	1.658.480
Total cartera moneda extranjera	1.452.413	2.058.314
Provisión individual de cartera	(1.771.442)	(1.580.265)
Provisión General de cartera	(68.249)	(67.014)
Provisión General adicional de cartera	(4.312)	(4.988)
Total provisión	(1.844.003)	(1.652.267)
Valor razonable en combinación de negocios	1.246	2.125
Total cartera neta de provisiones	\$ 29.437.773	32.796.444

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

La cartera neta a 30 de septiembre 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.

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

Resumen por segmento

		30 de septiembre de 2023							
		Saldo capital	Saldo intereses	Otros conceptos	Total cartera	Provisión capital	Provisión intereses	Provisión otros conceptos	Total provisión
Comercial	\$	12.510.585	189.873	3.541	12.703.999	644.524	26.617	2.744	673.885
Consumo		11.387.682	272.229	55.920	11.715.831	891.652	55.406	14.220	961.278
Vivienda		6.805.595	44.723	10.382	6.860.700	122.340	8.724	5.215	136.279
Subtotal		30.703.862	506.825	69.843	31.280.530	1.658.516	90.747	22.179	1.771.442
Provisión General y adicional		-	-	-	-	68.249	4.312	-	72.561
Ajuste al valor razonable (1)		1.246	-	-	1.246	-	-	-	-
Subtotal		1.246	-	-	1.246	68.249	4.312	-	72.561
Total	\$	30.705.108	506.825	69.843	31.281.776	1.726.765	95.059	22.175	1.844.003

		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
Total	\$	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.

(1) Categorías de riesgo:

- **Cartera comercial**

		30 de septiembre de 2023						
		Comercial garantía idónea				Comercial otras garantías		
		Saldo Capital	Saldo intereses	Otros conceptos	Saldo garantías	Saldo capital	Saldo intereses	Otros conceptos
Categoría AA	\$	5.092.164	69.593	437	9.357.283	6.261.260	91.307	63
Categoría A		171.063	936	130	766.640	57.713	1.119	48
Categoría BB		128.374	982	179	294.163	15.399	100	6
Categoría B		73.233	1.890	630	352.612	24.204	92	6
Categoría CC		29.149	608	114	133.480	38.200	1.113	4
Incumplimiento		440.058	17.769	1.397	2.219.678	179.768	4.364	527
Subtotal		5.934.041	91.778	2.887	13.123.856	6.576.544	98.095	654
Provisiones	\$	407.077	19.883	2.176	-	237.447	6.734	564

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	3x21	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
Subtotal		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 septiembre de 2023

		Consumo garantía idónea				Consumo otras garantías		
		Saldo Capital	Saldo intereses	Otros conceptos	Saldo garantías	Saldo capital	Saldo intereses	Otros conceptos
Categoría AA	\$	339.693	4.552	945	2.169.104	9.316.397	38.582	5.772
Categoría A		38.623	1.394	109	247.307	666.956	4.294	2.383
Categoría BB		17.645	545	29	76.622	248.043	1.776	3.122
Categoría B		11.468	702	59	75.687	197.327	1.947	6.599
Categoría CC		3.664	438	47	36.727	44.244	488	1.252
Incumplimiento		24.958	2.058	276	229.074	478.664	7.368	32.124
Subtotal		436.051	9.689	1.465	2.834.521	10.951.631	54.455	51.252
Provisiones	\$	33.334	4.154	490	-	858.318	51.252	13.730

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
Subtotal		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 septiembre de 2023

		Saldo Capital	Saldo intereses	Otros conceptos	Saldo garantías	Provisión capital	Provisión intereses	Provisión otros conceptos
Categoría A	\$	6.446.679	38.150	5.656	20.222.156	64.467	2.151	489
Categoría B		151.160	1.954	432	437.911	4.850	1.954	432
Categoría C		72.617	1.264	440	220.713	7.262	1.264	440
Categoría D		43.201	586	366	153.734	8.640	586	366
Categoría E		29.685	865	408	111.934	9.898	865	408
Categoría E>24		30.640	1.373	1.233	109.669	9.285	1.373	1.233
Categoría E>36		31.613	531	1.847	110.095	17.938	531	1.847
\$		6.805.595	44.723	10.382	21.366.212	122.340	8.724	5.215

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 septiembre de 2023 y 30 de septiembre 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 septiembre de 2023	Del 1 de enero al 30 de septiembre de 2022
Comercial	14,60%	7,95%
Consumo	24,45%	18,64%
Vivienda incluye corrección monetaria	10,54%	9,54%

A 30 de septiembre de 2023 y a 30 de septiembre de 2022 se causaron intereses por cartera de créditos por \$3.816.454 y \$2.675.930, respectivamente.

Los intereses recibidos de la cartera de créditos a 30 de septiembre de 2023 y a 30 de septiembre de 2022 fueron de \$3.757.822 y \$2.596.286, respectivamente.

Venta de cartera.

Al 30 de septiembre de 2023 y 30 de septiembre de 2022, el Banco obtuvo utilidad por venta de cartera de \$69.775 y \$62.085, respectivamente, discriminados a continuación:

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

	30 de septiembre de 2023		30 de septiembre de 2022	
	Saldo bruto de capital	Precio de venta	Saldo bruto de capital	Precio de venta
Comercial	\$ 23.639	10.903	11.757	3.722
Consumo	411.392	33.198	638.601	54.743
		44.101		58.465

Venta de cartera vigente Al 30 de septiembre de 2023 y al 30 de septiembre de 2022 se realizaron ventas de cartera vigente comercial que a continuación se desglosan:

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

		30 de septiembre de 2023	30 de septiembre de 2022
		Comercial	Comercial
Valor en libros de cartera, intereses y otros	\$	29.378	86.754
Provisión capital, intereses y otros		(29.378)	(13.459)
Valor neto en libros		-	73.295
Precio de venta		25.674	76.915
Utilidad	\$	25.674	3.620

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

30 de septiembre 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	10	\$ 3.388	1.731	279	427	\$ 580.213	2.929.169	343.525
Consumo	13.858	128.141	5.781	6.471	68.364	713.581	79.840	287.535
Vivienda	63	7.834	22.359	247	1.025	115.984	409.942	16.694
Total	13.931	\$ 139.363	29.871	6.998	69.816	\$ 1.409.778	3.418.951	647.754

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	73.481	5.679	28.194	\$ 866.426	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 septiembre 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 de garantía	Provisión capital intereses y otros
Categoría B	4	\$ 33	-	3	13	\$ 6.581	11.057	215
Categoría C	35	30.192	181.924	3.121	33	34.655	185.016	3.176
Categoría D	57	79.488	533.132	59.548	47	61.310	595.865	43.579
Categoría E	84	119.312	542.374	119.312	72	161.695	528.666	161.695
Total	180	\$ 229.025	1.257.430	181.984	165	\$ 264.242	1.320.603	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 septiembre de 2023			31 de diciembre de 2022		
	Capital	Intereses	Otros conceptos	Capital	Intereses	Otros conceptos
Comercial	\$ 90.238	3.105	236	95.786	5.809	938
Consumo	748.816	46.374	16.801	652.792	35.307	14.038
Vivienda	14.374	152	824	23.669	272	1.440
	\$ 853.428	49.631	17.861	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 septiembre de 2023			
	Capital	Intereses	Otros	Total
Saldo inicial	\$ 1.553.005	74.129	25.133	1.652.267
Provisión (1)	1.376.258	92.905	30.454	1.499.617
Castigos	(853.428)	(49.631)	(17.861)	(920.920)
Recuperación (1)	(324.957)	(22.330)	(10.100)	(357.387)
Venta de cartera vigente	(29.574)	-	-	(29.574)
	\$ 1.721.304	95.073	27.626	1.844.003

	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 nueve meses terminados el 30 de septiembre de 2023 y 2022:

	30 de septiembre de 2023	30 de septiembre de 2022
Provisión de cartera	\$ 1.376.258	870.059
Reintegro de provisiones de cartera	(324.957)	(267.397)
Provisión intereses y otros	123.359	60.975
Reintegro de intereses y otros	(32.430)	(31.859)
Saldo final	\$ 1.142.230	631.778

i. 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 septiembre de 2023 corresponden a:

- Coberturas de tasa de interés en pesos: sobre depósitos vista, y CDT 90 días sensibles al movimiento de la IBR.
- Cobertura de fondeos en dólares: con el propósito de evitar la exposición cambiaria, y evitar la volatilidad en el resultado.

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

-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.

	30 de septiembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Partidas Cubiertas Pasivos		
Fondeos USD	\$ 1.254.131	946.257
Depósitos Vista	271.528	-
CDT'S	388.530	348.250
Total	\$ 1.914.189	1.294.507
	30 de septiembre de 2023	
Partidas Cubiertas Activos		
Bonos en USD	568.921	
Total	\$ 568.921	

Pasivos

Monto nominal	30 de septiembre de 2023			
	Plazo restante hasta su vencimiento			
	Hasta un año	Entre un año y cinco años	Mayor a cinco años	Total
Cobertura de flujos de efectivo				
Riesgo tasa de interés – swaps	\$ 206.150	182.380	271.528	660.058
Riesgo de tasa de cambio/riesgo tasa de interés – swaps	282.513	971.619	-	1.254.132
Total	\$ 488.663	1.153.999	271.528	1.914.190

Monto nominal	31 de diciembre de 2022			
	Plazo restante hasta su vencimiento			
	Hasta un año	Entre un año y cinco años	Mayor a cinco años	Total
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

Activo

Al 31 de diciembre de 2022 no se tenía abiertas operaciones de cobertura a continuación se presenta tabla con corte a septiembre 2023.

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

Monto nominal	30 de septiembre 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	\$ -	199.638	369.283	568.921
Total	\$ -	199.638	369.283	568.921

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

Pasivos	30 de septiembre 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	9,17%	N/A	8,59%	N/A
Diferencia en cambio/riesgo tasa de interés – swaps				
COP-USD	13,69%	4.459,86	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 septiembre 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	13,88%	4.632,22

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

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, las ineffectividades reconocidas en el periodo ascendieron a \$(1.016) y \$361, respectivamente.

j. Depósitos y exigibilidades

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, el total de los depósitos y exigibilidades es de \$29.715.694 y \$32.898.471, respectivamente, y el rubro más importante corresponde a depósitos a término, con la siguiente clasificación por temporalidad:

	30 de septiembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Emitidos a menos de 6 meses	\$ 2.560.067	2.668.230
Emitidos igual a 6 meses y menor a 12 meses	3.527.848	2.364.614
Emitidos igual a 12 meses y menor a 18 meses	4.180.441	3.728.665
Emitidos igual a 18 meses o superior	4.694.129	4.883.707
Total	\$ 14.962.485	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:

	30 de septiembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Cuentas corrientes	9,22%	2,14%
Certificados de depósitos a término moneda legal	13,80%	8,14%
Depósitos de ahorro ordinarios	3,47%	5,18%

A 30 de septiembre de 2023 y a 30 de septiembre de 2022 se causaron gastos por estas obligaciones de \$2.356.870 y \$1.165.645, 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 septiembre de 2023 y 30 de septiembre de 2022 fueron de \$2.260.193 y \$1.010.971 respectivamente.

k. Obligaciones financieras

Al 30 de septiembre de 2023, las obligaciones financieras presentaron un incremento de \$894.239 comparado con diciembre 2022, principalmente por aumento en las operaciones repo y simultáneas por \$1.387.904, y una disminución en el fondeo con bancos del exterior y operaciones de redescuento por \$493.665.

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

	30 de septiembre de 2023		30 de septiembre de 2022	
	Mínimo %	Máximo %	Mínimo %	Máximo %
Fondos interbancarios	12,19%	13,60%	6,54%	7,83%
Operaciones de repo y simultáneas	3,59%	8,54%	6,74%	7,58%
Bancos del exterior	6,66%	6,82%	3,40%	4,10%
FINDETER	16,32%	16,34%	8,40%	13,00%
BANCOLDEX	16,83%	17,26%	7,20%	8,60%
FINAGRO	15,22%	15,76%	9,80%	11,20%

Los intereses causados por las obligaciones financieras al 30 de septiembre de 2023 y 2022 fueron \$352.534 y \$80.120, respectivamente.

Los intereses pagados por las obligaciones financieras al 30 de septiembre de 2023 y al 30 de septiembre de 2022 fueron \$349.947 y \$59.388, respectivamente.

l. Títulos de inversión en circulación

El siguiente es el detalle de las emisiones de los títulos de inversión:

	Valor del empréstito	Año de colocación	30 de septiembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Emisión 2014 por oferta pública. Emisiones serie FS 150.000 bonos de valor nominal \$1.000 (en pesos) cada uno.	150.000	2014	\$ 157.210	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	156.895	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	131.058	126.453

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

	Valor del empréstito	Año de colocación	30 de septiembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Emisión 2019 por oferta privada por 450.000 bonos por valor nominal \$1.000 (en pesos) cada uno.	450.000	2019	461.758	455.512
Emisión 2020 por oferta privada por 224.700 bonos por valor nominal \$1.000 (en pesos) cada uno.	224.700	2020	230.126	230.270
Emisión 2022 bonos perpetuos	250.000	2022	272.702	259.196
			\$ 1.409.749	1.373.919

Al 30 de septiembre de 2023 y a 30 de septiembre de 2022 se causaron gastos por estas obligaciones de \$142.569 y \$116.865 a una tasa efectiva anual sobre los saldos promedio diarios del 14,08% y 13,20%, respectivamente.

Los intereses pagados por los bonos subordinados al 30 de septiembre de 2023 y al 30 de septiembre de 2022 fueron de \$106.739 y de \$80.433, respectivamente.

7. Otras cuentas por cobrar neto

El siguiente es el detalle de otras cuentas por cobrar:

	30 de septiembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Comisiones	\$ 12.875	12.427
Depósitos (1)	132.611	44.013
Anticipo de impuestos	12.930	12.433
Cuentas abandonadas	60.667	56.716
Contracargos	2.397	3.864
Transferencia a la Dirección del Tesoro	12.014	12.336
Contrato Codensa – Crédito Fácil (2)	130.555	2.022
Cámara de Riesgo Central de Contraparte	45.964	68.505
Incumplimientos derivados	1.713	1.955
Diversas otras	35.158	43.370
Deterioro (3)	(3.845)	(1.860)
Total	\$ 443.039	255.781

- (1) Está compuesto por depósitos en el exterior de garantías en efectivo que soportan operaciones swaps con contrapartes off shore por \$96.959, operaciones con CRCC por \$32.431 y transfiya por \$3.221.
- (2) Al 30 de septiembre de 2023 se registra un incremento debido a que la cuenta por cobrar a Enel está compuesta por la totalidad del recaudo del mes de septiembre, por el contrario, 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 septiembre de 2023 y 2022 el gasto por deterioro ascendió a \$1.989 y \$169, respectivamente.

8. Propiedades y equipo, neto

El siguiente es el detalle y movimiento de las propiedades y equipo por el periodo de nueve meses terminado el 30 de septiembre 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 septiembre de 2023

	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	9.925	-	-	-	9.968
Ajustes canon	-	-	-	-	-	11.682	11.682
Adiciones	-	-	-	-	-	2.599	2.599
Capitalización de construcciones en curso	-	-	-	-	4.812	-	4.812
Ventas	(2.094)	(2.007)	-	-	-	-	(4.101)
Retiros	-	(143)	(3.618)	(12)	(3.171)	(14.567)	(21.511)
Traslados de construcciones en curso	-	3.782	-	326	(4.108)	-	-
Depreciación	-	(5.602)	(18.211)	-	-	(20.069)	(43.882)
Amortización	-	-	-	(786)	-	-	(786)
Saldo al 30 de septiembre de 2023	\$ 109.669	149.277	89.409	2.342	13.494	144.119	508.310
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)	-	0
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

Al 30 de septiembre 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 \$3.503 y \$3.070, respectivamente.

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, no existen hipotecas o reservas de dominio sobre los elementos de propiedades y equipo ni han sido cedidos en garantía hipotecaria.

Venta de propiedades y equipo

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

		30 de septiembre de 2023	30 de septiembre de 2022
Costo de bienes vendidos y/o retirados	\$	11.045	12.985
Utilidad en venta		2.443	1.253
Producto de la venta	\$	13.488	14.238

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 septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 el Banco tenía constituidas provisiones por desmantelamiento por \$4.190 y \$4.361, respectivamente. Ver nota 13.

9. Activos intangibles y plusvalía, neto

El detalle de los intangibles y plusvalía por el periodo de nueve meses terminado el 30 de septiembre 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		120.689	-	120.689	-
Saldo al 30 de septiembre de 2023		934.467	61.078	995.545	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
Amortización acumulada					
Saldo al 31 de diciembre de 2022	\$	(348.357)	(57.293)	(405.650)	-
Gasto por amortización		(86.271)	(849)	(87.119)	-
Saldo al 30 de septiembre de 2023	\$	(434.628)	(58.142)	(492.770)	-

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

	Programas Informáticos (1)	Otros Intangibles	Total	Plusvalía
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	(348.357)	(57.293)	(405.650)	-
Valor neto en libros				
al 30 de septiembre de 2023	499.839	2.936	502.775	112.974
al 31 de diciembre de 2022	\$ 465.421	3.785	469.206	112.974

(1) Las adquisiciones durante el año 2023 corresponden principalmente a software adquirido para modernización en la implementación web de la banca empresarial, canal transaccional y administración, proyecto de mejora de las plataformas digitales y nuevas funcionalidades de las plataformas de banca móvil y banca en línea.

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 los periodos de nueve y tres meses terminados al 30 de septiembre 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 los periodos de nueve y tres meses terminados al 30 de septiembre de 2023, se reconoció un ingreso de impuesto diferido activo neto por (\$126.125) y (\$34.319) respectivamente, principalmente, por la constitución del impuesto diferido activo sobre créditos fiscales y la actualización del impuesto diferido sobre los derivados financieros, inversiones de títulos de deuda y la diferencia en cambio.

Para el trimestre terminado en septiembre 30 de 2023, se reconoció un gasto por mayor valor de impuesto de renta por \$315, derivado de la corrección de la declaración del año gravable 2022.

La tasa efectiva de tributación respecto de operaciones continuas para el periodo de nueve meses terminado al 30 de septiembre de 2022 fue de 41,0%, el incremento de la misma frente a la tasa nominal del 38% para ese periodo fue de 3.0% originado principalmente por el gasto de gravamen a los movimientos financieros, provisiones por litigios (multas y sanciones) y el riesgo operativo.

La tasa efectiva de tributación respecto de operaciones continuas para el periodo de tres meses terminado al 30 de septiembre de 2022 fue de 72,8%, el aumento de la misma frente a la tasa nominal del 38%, obedeció principalmente a que la utilidad fue significativamente baja para ese periodo, adicionalmente se reconoció un mayor gasto por concepto de provisiones por litigios (multas y sanciones), lo que generó un aumento en la tasa efectiva del trimestre de 34,79 puntos porcentuales.

Por lo anterior, la tasa efectiva para los periodos de nueve y tres meses terminados a septiembre de 2022 no es comparativa con los mismos periodos del año 2023.

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 y en el ingreso o gasto si corresponden a variaciones en los resultados.

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

El siguiente es el detalle de las inversiones en subsidiarias:

	30 de septiembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Scotia Securities (Colombia) S.A. Comisionista de Bolsa	\$ 42.458	40.927
Sociedad Fiduciaria Colpatría S.A.	28.349	27.706
Crédito Fácil Codensa S.A. Compañía de Financiamiento	10.763	15.091
Total	\$ 81.570	83.724

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

Nombre de la compañía	30 de septiembre de 2023				
	Participación	Domicilio principal	Activo	Pasivo	Utilidades (pérdidas)
Scotia Securities (Colombia) S.A. Comisionista de Bolsa	94,90%	Bogotá	46.329	(1.589)	1.653
Sociedad Fiduciaria Colpatría S.A.	94,64%	Bogotá	44.763	(14.810)	5.577
Crédito Fácil Codensa S.A. Compañía de Financiamiento	50,99%	Bogotá	21.298	(190)	(8.486)

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 pérdidas de sus inversiones contabilizadas según el método de participación, al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, ascienden a \$2.520 y \$3.460, respectivamente.

Al 30 de septiembre 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 2.762, respectivamente.

12. Otros activos, neto

El siguiente es el detalle de los otros activos:

	30 de septiembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Pagos anticipados	\$ 105.044	104.237
Bienes de arte y cultura	2.844	2.844
Bienes recibidos en dación de pago	132.946	128.236
Diversos (1)	25.691	41.039
Deterioro	(94.387)	(93.077)
Total	\$ 172.138	183.279

- (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 septiembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Demandas laborales y litigios en proceso (1)	\$ 5.326	6.062
Desmantelamiento	4.190	4.361
Otras provisiones (2)	4.837	7.030
Total	\$ 14.353	17.453

- (1) Al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, el Banco tenía 487 y 617 procesos en contra, respectivamente, entre los cuales se encontraban civiles ordinarios, laborales y administrativos. Las pretensiones ascienden a \$181.655 y \$142.502, 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 septiembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Impuesto por pagar	\$ 55.288	43.907
Dividendos y excedentes	841	850
Proveedores y servicios por pagar	74.464	96.019
Retenciones y aportes laborales	75.630	88.876
Seguros de depósito liquidado por pagar (1)	25.900	51.721
Acreedores varios	19.570	22.484
Cuentas por pagar forward, swaps, offshore (2)	43.503	80.342
Transferencias ACH – Internet	27.409	50.175
Programas de fidelización	16.253	13.770
Intereses de cartera reestructurada	14.046	18.722
Abonos para aplicar a obligaciones	10.713	27.761
Ingreso recibido por anticipado Cardif AXA	26.933	28.756
Publicidad y propaganda	13.490	10.093
Comisiones y honorarios (3)	57.756	1.376
Anticipo de capital (4)	250.000	-
Diversos	107.033	115.150
Total	\$ 818.829	650.002

- (1) Al 30 de septiembre de 2023 se registra una disminución dado que la cuenta por pagar por seguro de depósito a Fogafin comprende el trimestre julio a septiembre 2023, mientras que al 31 de diciembre de 2022 la cuenta por pagar comprendía dos trimestres de julio a diciembre 2022.
- (2) Corresponde principalmente a la disminución de operaciones forward realizadas con la cámara central de contraparte al cierre del mes de septiembre.
- (3) El incremento al 30 de septiembre de 2023 se registra principalmente en comisiones por servicios bancarios, outsourcing y telecomunicaciones. Al cierre de diciembre de 2022 la mayoría de estos servicios fueron pagados previo a la finalización del año fiscal.
- (4) 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.

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, representado en sesenta y siete millones de acciones a valor nominal de \$6,45 pesos; al cierre del 30 de septiembre se contabilizó el incremento de \$82.150 en el capital autorizado y el 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 nueve meses terminados el	
	30 de septiembre de 2023	30 de septiembre de 2022	30 de septiembre de 2023	30 de septiembre de 2022
Ingresos por comisiones				
Aceptaciones bancarias	\$ 3.508	4.351	11.329	11.236
Servicios bancarios	58.366	60.115	176.089	185.621
Establecimientos afiliados	127.412	122.808	397.249	357.171
Cuotas de manejo tarjetas débito y crédito	74.926	81.796	238.660	247.079
Gestión de cobranza	12.941	13.307	41.951	35.853
Otros diversos	12.230	5.397	35.969	18.536
Total	\$ 289.383	287.774	901.247	855.496
Gastos por comisiones y otros servicios				
Servicios bancarios	\$ (14.490)	(12.004)	(44.347)	(34.818)
Honorarios	(26.483)	(19.653)	(84.581)	(65.495)
Colocación de productos	(23.303)	(31.208)	(67.830)	(106.277)
Utilización de canales transaccionales	(54.205)	(53.773)	(174.525)	(147.733)
Costo negocio Cencosud	(9.259)	(12.141)	(31.419)	(44.634)
Gestión de cobranzas	(4.482)	(6.921)	(14.802)	(23.706)
Contrato de mandato				
Codensa	(1.666)	(1.384)	(4.720)	(3.849)
Diversos	(19.479)	(18.785)	(55.031)	(61.828)
Total	(153.367)	(155.869)	(477.255)	(488.340)
Ingreso por comisiones, Neto	\$ 136.016	131.905	423.992	367.156

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 nueve meses terminados el	
	30 de septiembre de 2023	30 de septiembre de 2022	30 de septiembre de 2023	30 de septiembre de 2022
Sueldos	\$ (57.917)	(52.403)	(171.613)	(159.560)
Salario integral	(30.923)	(30.873)	(99.329)	(94.590)
Bonificaciones (1)	(13.277)	(7.648)	(46.161)	(24.123)
Aportes por pensiones	(11.900)	(10.209)	(36.586)	(31.840)
Vacaciones	(5.712)	(5.223)	(19.316)	(18.388)
Aportes por caja de compensación	(5996)	(5.421)	(18.639)	(17.121)
Prima legal	(5.472)	(4.967)	(16.146)	(15.079)
Cesantías	(5.290)	(4.819)	(16.021)	(14.920)
Prima extralegal	(13.668)	(12.323)	(37.260)	(34.020)
Otros beneficios a empleados	(12.523)	(16.433)	(35.999)	(43.788)
Total	\$ (162.678)	(150.319)	(497.070)	(453.429)

(1) Durante el año 2023 se registra un incremento en este rubro, que se explica principalmente por el ofrecimiento de un plan de retiro cerrado que fue aceptado de forma libre y voluntaria por los trabajadores a quienes les fue ofrecido.

18. Otros ingresos

El detalle de otros ingresos es:

	Por los trimestres terminados el		Por los nueve meses terminados el	
	30 de septiembre de 2023	30 de septiembre de 2022	30 de septiembre de 2023	30 de septiembre de 2022
Dividendos y participaciones	\$ -	-	5.529	5.244
Recuperación de cartera castigada	25.752	35.611	80.643	117.567
Venta de cartera (1)	42.632	13.394	69.775	62.085
Diferencia en cambio. Neto (2)	71.488	-	196.290	-
Arrendamientos	1.078	856	3.371	2.553
Venta propiedades de inversión	2.523	2.449	7.028	8.579
Venta de propiedades y equipo	342	718	2.443	1.253
Venta de activos no corrientes	449	-	3.039	6.143
Otros diversos	9.151	8.318	37.127	31.258
Total	\$ 153.415	61.346	405.245	234.682

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

(2) La diferencia en cambio se informa neta. Al 30 de septiembre de 2023, el ingreso obedece al efecto por el comportamiento de la TRM, que presenta una variación negativa de \$756.44 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 nueve meses terminados el	
		30 de septiembre de 2023	30 de septiembre de 2022	30 de septiembre de 2023	30 de septiembre de 2022
Impuestos y tasas	\$	(70.872)	(65.662)	(223.706)	(185.330)
Diferencia en cambio, neto		-	(4.880)	-	(12.846)
Arrendamientos		(2.815)	(5.414)	(8.998)	(9.481)
Seguros		(29.771)	(29.328)	(91.131)	(90.926)
Mantenimiento y reparaciones		(30.040)	(28.565)	(83.861)	(83.613)
Depreciación de propiedades y equipo		(13.197)	(15.092)	(43.882)	(44.636)
Amortizaciones de propiedades y equipo		(273)	(298)	(786)	(1.650)
Amortizaciones de intangibles		(29.646)	(23.642)	(87.119)	(69.585)
Publicidad, propaganda y relaciones públicas		(36.545)	(35.258)	(104.346)	(97.738)
Contrato Codensa – Crédito Fácil (1)		(2.978)	(17.795)	3.603	(45.239)
Temporales		(5.752)	(4.056)	(16.578)	(13.439)
Riesgo Operativo		(549)	(8.698)	(1.952)	(19.461)
Servicios públicos, aseo y vigilancia		(12.487)	(12.081)	(37.155)	(33.968)
Procesamiento electrónico de datos		(3.188)	(4.936)	(8.938)	(13.551)
Útiles y papelería		(3.797)	(4.120)	(13.965)	(13.428)
Transporte		(8.241)	(10.323)	(29.616)	(30.623)
Diversos		(42.034)	(43.533)	(131.672)	(103.494)
Total	\$	(292.185)	(313.681)	(880.102)	(869.008)

(1) Corresponde a contrato de colaboración empresarial con Enel Codensa, durante el año 2023 las condiciones del negocio han cambiado principalmente por incremento en el costo de fondos y provisiones de cartera, lo que ha generado una pérdida del negocio y está reconocida 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

	30 de septiembre de 2023					
	Comercial	Consumo	Hipotecario	Tesorería	Otros	Total
Ingresos (gastos) de actividades ordinarias externos						
Ingreso neto por intereses y valorizaciones	\$ 187.654	1.493.786	516.819	285.424	(1.158.027)	1.325.656
Ingreso neto por comisiones	114.454	670.074	24.143	93.847	(478.526)	423.992
Ingresos (gastos) de negociación neto						
Egresos operativos	(330.517)	(1.126.785)	(97.405)	(45.686)	223.221	(1.377.172)
Otros ingresos de actividades ordinarias	25.698	(18.959)	(546)	(2.129)	403.701	407.765
Total ingresos (gastos) de segmentos de operación	(2.711)	1.018.116	443.011	331.456	(1.009.631)	780.241
Otras partidas que no son efectivo materiales						
Deterioro del valor de los activos	(43.473)	(996.779)	(12.187)	-	(109.232)	(1.161.671)
Pérdida (utilidad) segmentos de operación antes de impuestos a las ganancias	(46.184)	21.337	430.824	331.457	(1.118.863)	(381.430)
Impuestos	16.532	(7.638)	(154.222)	(118.651)	400.519	136.540
(Pérdida) utilidad neta del periodo	\$ (29.652)	13.699	276.602	212.806	(718.344)	(244.890)
Activos de segmentos de operación	12.181.596	11.620.411	6.696.230	5.703.504	4.821.680	41.023.421
Pasivos de segmentos de operación	20.138.223	9.556.178	104.248	1.155.492	7.368.984	38.323.125
	30 de septiembre de 2022					
	Comercial	Consumo	Hipotecario	Tesorería	Otros	Total
Ingresos (gastos) de actividades ordinarias externos						
Ingreso neto por intereses y valorizaciones	\$ 151.406	1.368.082	450.657	132.871	(476.839)	1.626.177
Ingreso neto por comisiones	122.655	620.417	25.549	82.019	(483.484)	367.156
Ingresos (gastos) de negociación neto						
Egresos operativos	(320.798)	(1.091.892)	(117.919)	(44.313)	252.485	(1.322.437)
Otros ingresos de actividades ordinarias	14.575	(10.420)	864	(1.543)	233.295	236.771
Total ingresos (gastos) de segmentos de operación	(32.162)	886.187	359.151	169.034	(474.543)	907.667
Otras partidas que no son efectivo materiales						
Deterioro del valor de los activos	(28.206)	(426.935)	(15.105)	-	(182.578)	(652.824)
Pérdida (utilidad) segmentos de operación antes de impuestos a las ganancias	(60.368)	459.252	344.046	169.034	(657.121)	254.843
Impuestos	24.731	(188.144)	(140.947)	(69.249)	269.206	(104.403)
(Pérdida) utilidad neta del periodo	\$ (35.637)	271.108	203.099	99.785	(387.915)	150.440
Activos de segmentos de operación	13.191.828	12.472.535	6.459.668	4.712.944	4.438.419	41.275.394
Pasivos de segmentos de operación	18.343.353	8.376.409	99.937	1.261.147	10.332.131	38.412.977

21. Contingencias

Contingencias legales: Al 30 de septiembre 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 septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 se tenían registradas demandas laborales por \$13.778 y \$12.993, respectivamente, los procesos con calificación de riesgo menor al 50,00% no se encuentran provisionados.

- **Procesos civiles:** Al 30 de septiembre 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 \$167.832 y \$338.399, respectivamente. Existen procesos con calificación de riesgo menor al 50,00% por valor de \$166.438 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 septiembre 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 septiembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Garantías	\$ 2.513.739	2.843.949
Cartas de crédito no utilizadas	37.165	18.106
Cupos de sobregiro	533.336	212.123
Cupos de tarjeta de crédito no utilizado	12.486.429	13.226.205
Apertura de crédito	1.888.527	2.095.652
Créditos aprobados no desembolsados	1.445.923	2.379.009
Total	\$ 18.905.119	20.775.044

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

Moneda	30 de septiembre de 2023	31 de diciembre de 2022
COP	\$ 18.002.494	19.800.316
USD	886.763	960.675
EUR	6.150	14.053
YEN	9.712	-
	\$ 18.905.119	20.775.044

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 septiembre 2023 y 31 de diciembre de 2022:

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

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

	30 de septiembre 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	\$ 4.521	-	101.344	-	-	-
Operaciones forward	929.848	-	-	-	-	-
Cartera de créditos	-	41	4.200	-	-	-
Cuentas por cobrar	809	-	13.896	-	6	-
Total activos	\$ 935.178	41	119.440	-	6	-
Depósitos y exigibilidades	\$ -	8.059	193.362	11.017	12.362	1.539
Líneas crédito (2)	-	-	1.745.648	-	-	-
Intereses sobretasa-bonos	-	6.774	42.242	105	62	1
Operaciones forward	751.560	-	-	-	-	-
Otras cuentas por pagar	1.546	-	-	-	-	-
Bonos	-	267.603	661.097	-	-	-
Otros pasivos	10.920	-	7.255	17	32	-
Total pasivos	\$ 764.026	282.436	2.649.604	11.139	12.456	1.540

	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 septiembre 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	\$ 3.061.384	-	-	-	-	-
Otros ingresos	4.433	-	189	2.523	313	-
Intereses y comisiones	-	2	114.666	11	10	-
Total ingresos	\$ 3.065.817	2	114.855	2.534	323	-
Intereses y comisiones	\$ (14.784)	(21.794)	(215.691)	(870)	(602)	(372)
Forward	(2.446.359)	(633)	-	-	-	-
Otros gastos	(33.072)	-	(14.345)	(160)	-	-
Total gastos	\$ (2.494.215)	(22.428)	(230.036)	(1.030)	(602)	(372)

30 de septiembre 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	\$ 1.572.196	5.305	-	-	-	-	-
Otros ingresos	13.688	-	57	2.393	285	-	-
Intereses y comisiones	-	1	145.593	13	11	1	-
Total ingresos	\$ 1.585.884	5.306	145.650	2.406	296	1	-
Intereses y comisiones	\$ (9.566)	(20.280)	(65.709)	(294)	(364)	(367)	(513)
Forward	(1.638.290)	(3.831)	-	-	-	-	-
Otros gastos	(32.182)	-	(23.959)	(161)	-	-	-
Total gastos	\$ (1.680.038)	(24.111)	(89.668)	(455)	(364)	(367)	(513)

(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, Finanzsegueros S.A.S.

(2) Corresponde principalmente a financiamientos de operaciones de moneda extranjera y de capital de trabajo por USD 355.124.527 y USD 292.583.943 al 30 de septiembre de 2023 y 30 de septiembre de 2022; estas operaciones son negociadas a tasas de mercado.

La tasa promedio de las operaciones vigentes al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre 2022 es de 0,60% 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 septiembre de 2023	30 de septiembre de 2022
Salarios	\$ 9.482	8.320
Bonificaciones	7.396	6.087
Otros beneficios	1.813	37
Total	\$ 18.691	14.444

24. Hechos subsecuentes

Entre el 30 de septiembre de 2023 y el 14 de noviembre de 2023, fecha del informe del Revisor Fiscal, no se presentaron eventos subsecuentes en Scotiabank Colpatría S.A. que tengan impacto sobre los presentes Estados Financieros Intermedios Condensados Separados.