

**Scotiabank Colpatría S.A.**

Estados Financieros Intermedios Condensados  
Separados al 31 de marzo de 2023 e informe del  
Revisor Fiscal



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

Teléfono 57 (1) 6188000  
57 (1) 6188100

home.kpmg/co

## **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 31 de marzo de 2023 de Scotiabank Colpatría S.A. (el Banco), la cual comprende:

- el estado de situación financiera intermedio condensado separado al 31 de marzo de 2023
- los estados de resultados intermedio condensado separado y de otro resultado integral intermedio condensado separado por el período de tres meses que terminó el 31 de marzo de 2023;
- el estado de cambios en el patrimonio intermedio condensado separado por el período de tres meses que terminó el 31 de marzo de 2023;
- el estado de flujos de efectivo intermedio condensado separado por el período de tres meses que terminó el 31 de marzo 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 31 de marzo de 2023 que se adjunta, no ha sido preparada, en todos los aspectos de importancia material, de acuerdo con la Norma Internacional de Contabilidad 34 (NIC 34) – Información Financiera Intermedia contenida en las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia.

JOSE BORIS  
FORERO  
CARDOSO

Digitally signed by JOSE  
BORIS FORERO  
CARDOSO  
Date: 2023.05.15  
12:25:04

Jose Boris Forero Cardoso

Revisor Fiscal de Scotiabank Colpatría S.A.

T.P. 69813-T

Miembro de KPMG S.A.S.

15 de mayo de 2023



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

Teléfono 57 (1) 6188000  
57 (1) 6188100

home.kpmg/co

## **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 31 de marzo 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 31 de marzo de 2023;
- los estados separados de resultados y de otro resultado integral por el período de tres meses que terminó el 31 de marzo de 2023;
- el estado separado de cambios en el patrimonio por el período de tres meses que terminó el 31 de marzo de 2023;
- el estado separado de flujos de efectivo por el período de tres meses que terminó el 31 de marzo 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 31 de marzo de 2023, no ha sido preparado, en todos los aspectos de importancia material, de acuerdo con la Norma Internacional de Contabilidad 34 (NIC 34) – Información Financiera Intermedia contenida en las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia e instrucciones de la Superintendencia Financiera de Colombia.

JOSE BORIS  
FORERO  
CARDOSO

Digitally signed by JOSE  
BORIS FORERO CARDOSO  
Date: 2023.05.15 18:01:35  
-05'00'

Jose Boris Forero Cardoso

Revisor Fiscal de Scotiabank Colpatría S.A.

T.P. 69813-T

Miembro de KPMG S.A.S.

15 de mayo de 2023

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Estado de Situación Financiera Intermedio Condensado Separado  
 Al 31 de marzo de 2023  
 (Expresados en millones de pesos colombianos)

	Nota	31 de marzo de 2023	31 de diciembre de 2022
<b>ACTIVOS</b>			
Efectivo y equivalentes al efectivo	6	\$ 3,257,057	2,946,243
<b>Activos financieros de inversión</b>	6	<b>4,479,651</b>	<b>4,217,884</b>
Inversiones negociables		805,938	1,111,796
Inversiones disponibles para la venta		2,046,985	1,568,679
Inversiones mantenidas hasta el vencimiento		1,626,728	1,537,409
<b>Derivados de negociación</b>	6	<b>1,122,199</b>	<b>904,442</b>
<b>Derivados de cobertura</b>	6	<b>154,933</b>	<b>154,632</b>
<b>Cartera de crédito y operaciones de leasing financiero</b>	6	<b>31,791,699</b>	<b>32,796,444</b>
Cartera comercial		14,852,522	15,420,262
Cartera consumo		11,853,773	12,306,997
Cartera vivienda		6,763,935	6,721,452
Menos: Provisión		(1,678,531)	(1,652,267)
<b>Otras cuentas por cobrar, neto</b>	7	<b>602,912</b>	<b>255,781</b>
<b>Impuesto a las ganancias corriente, neto</b>	10	<b>355,019</b>	<b>250,210</b>
<b>Activos no corrientes mantenidos para la venta, neto</b>		<b>21,185</b>	<b>21,950</b>
<b>Propiedades y equipo, neto</b>	8	<b>542,495</b>	<b>549,529</b>
<b>Propiedades de inversión, neto</b>		<b>48,212</b>	<b>50,411</b>
<b>Activos intangibles, neto</b>	9	<b>476,203</b>	<b>469,206</b>
<b>Plusvalía</b>	9	<b>112,974</b>	<b>112,974</b>
<b>Impuesto a las ganancias diferido, neto</b>	10	<b>94,338</b>	<b>62,311</b>
<b>Inversiones en subsidiarias</b>	11	<b>81,754</b>	<b>83,724</b>
<b>Otros activos, neto</b>		<b>186,587</b>	<b>183,279</b>
<b>TOTAL ACTIVOS</b>		<b>\$ 43,327,218</b>	<b>43,059,020</b>

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Estado de Situación Financiera Intermedio Condensado Separado  
Al 31 de marzo de 2023  
(Expresados en millones de pesos colombianos)

	Nota	31 de marzo de 2023	31 de diciembre de 2022
<b>PASIVOS Y PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS</b>			
Depósitos y exigibilidades	6	\$ 31,095,708	32,898,471
Obligaciones financieras	6	6,022,187	4,210,521
Títulos de inversión en circulación	6	1,411,799	1,373,919
Derivados de negociación	6	1,100,411	957,613
Derivados de cobertura	6	83,748	10,024
Beneficios a empleados		106,312	79,199
Provisiones	13	14,716	17,453
Cuentas por pagar y otros pasivos	14	679,773	650,002
<b>TOTAL PASIVOS</b>		<b>40,514,654</b>	<b>40,197,202</b>
<b>PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS</b>			
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		(57,661)	(88,956)
Adopción por primera vez		90,211	91,636
Resultado del periodo		(80,549)	151,352
Utilidades retenidas		113,251	51,405
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>2,812,564</b>	<b>2,861,818</b>
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS</b>		<b>\$ 43,327,218</b>	<b>43,059,020</b>

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

Firmado digitalmente por DIANA PATRICIA ORDOÑEZ SOTO  
Fecha: 2023.05.15 16:28:50 -05'00'

Diana Patricia Ordoñez  
Representante Legal (\*)

Firmado digitalmente por FERNANDA PEREZ HERNANDEZ  
Fecha: 2023.05.15 16:25:35 -05'00'

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

Digitally signed by JOSE BORIS FORERO CARDOSO  
Date: 2023.05.15 18:02:11 -05'00'

José Boris Forero Cardoso  
Revisor Fiscal de Scotiabank Colpatría S.A.  
T.P. 69813-T  
Miembro de KPMG S.A.S  
(Veáse mi informe del 15 de mayo de 2023)

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

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

	Nota	Por los trimestres terminados el	
		31 de marzo de 2023	31 de marzo de 2022
<b>Ingreso por intereses y valoración</b>		\$ 1,436,122	884,774
Cartera de créditos y leasing financiero		1,280,986	758,816
Valoración de inversiones negociables y disponibles para la venta, neto		63,700	25,423
Utilidad en venta de inversiones, neto		27,602	8,204
Valoración de inversiones mantenidas hasta el vencimiento		34,060	3,947
Valoración y liquidación de derivados, neto		-	75,753
Otros intereses, neto		29,774	12,631
<b>Gasto por intereses y valoración</b>		(1,013,128)	(294,057)
Depósitos de clientes		(821,712)	(237,372)
Obligaciones financieras y títulos de inversión en circulación		(139,904)	(56,685)
Valoración y liquidación de derivados, neto		(51,512)	-
<b>Ingresos por intereses y valoración , neto</b>		<b>422,994</b>	<b>590,717</b>
<b>Provisión de cartera de crédito y cuentas por cobrar, neto</b>	6	<b>(343,644)</b>	<b>(194,842)</b>
<b>Ingresos por intereses y valoración después de provisión, neto</b>		<b>79,350</b>	<b>395,875</b>
<b>Ingresos por comisiones y otros servicios</b>	16	<b>312,281</b>	<b>285,406</b>
<b>Gastos por comisiones y otros servicios</b>	16	<b>(159,623)</b>	<b>(164,498)</b>
<b>Ingresos por comisiones, neto</b>	16	<b>152,658</b>	<b>120,908</b>
<b>Ingresos en operaciones utilizando el método de participación patrimonial, neto</b>		<b>2,530</b>	<b>763</b>
<b>Deterioro del valor de los activos no financieros</b>		<b>(6,296)</b>	<b>(6,914)</b>
<b>Gasto en beneficios a empleados</b>	17	<b>(193,263)</b>	<b>(151,542)</b>
<b>Otros ingresos</b>	18	<b>132,949</b>	<b>104,615</b>
<b>Otros gastos</b>	19	<b>(299,086)</b>	<b>(311,142)</b>
<b>Resultado antes de impuesto sobre la renta</b>		<b>(131,158)</b>	<b>152,563</b>
<b>Impuesto sobre la renta</b>	10	<b>50,609</b>	<b>(61,407)</b>
<b>Resultado del periodo</b>		<b>\$ (80,549)</b>	<b>91,156</b>

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

Firmado digitalmente por  
DIANA PATRICIA ORDOÑEZ  
SOTO  
Fecha: 2023.05.15 16:29:19  
-05'00'

Diana Patricia Ordoñez  
Representante Legal (\*)

Firmado digitalmente por  
FERNANDA PEREZ  
HERNANDEZ  
Fecha: 2023.05.15 16:26:16  
-05'00'

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

Digitally signed by JOSE  
BORIS FORERO CARDOSO  
Date: 2023.05.15 18:03:00  
-05'00'

José Boris Forero Cardoso  
Revisor Fiscal de Scotiabank Colpatría S.A.  
T.P. 69813-T  
Miembro de KPMG S.A.S  
(Veáse mi informe del 15 de mayo de 2023)

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

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

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

Nota	Por los trimestres terminados el	
	31 de marzo de 2023	31 de marzo de 2022
<b>RESULTADO DEL PERIODO</b>	\$ (80,549)	91,156
<b>PARTIDAS QUE PUEDEN SER POSTERIORMENTE RECLASIFICADAS A RESULTADOS DEL PERIODO:</b>	<b>26,308</b>	<b>(39,328)</b>
Contabilidad de Cobertura		
Pérdida en derivados de cobertura de flujos de efectivo, neta	(24,557)	(2,663)
Impuesto diferido en derivados de cobertura de flujos de efectivo, neto	9,158	199
Inversiones disponibles para la venta		
Utilidad (pérdida) en inversiones en títulos de deuda, neta	69,512	(59,689)
Impuesto diferido en inversiones en títulos de deuda, neto	(27,805)	22,825
<b>PARTIDAS QUE NO SERÁN RECLASIFICADAS A RESULTADOS DEL PERIODO:</b>	<b>4,987</b>	<b>3,615</b>
Inversiones disponibles para la venta		
Utilidad en inversiones en instrumentos de patrimonio, neta	4,698	3,985
Impuesto diferido en inversiones en instrumentos de patrimonio, neto	64	(393)
Método de participación	225	23
<b>OTRO RESULTADO INTEGRAL DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTOS</b>	<b>31,295</b>	<b>(35,713)</b>
<b>OTRO RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL PERIODO</b>	<b>\$ (49,254)</b>	<b>55,443</b>

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: 2023.05.15 16:29:47 -05'00'

Diana Patricia Ordoñez  
Representante Legal (\*)

FERNANDA PEREZ HERNANDEZ  
Firmado digitalmente por FERNANDA PEREZ HERNANDEZ  
Fecha: 2023.05.15 16:26:54 -05'00'

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

JOSE BORIS FORERO CARDOSO  
Digitally signed by JOSE BORIS FORERO CARDOSO  
Date: 2023.05.15 18:04:15 -05'00'

José Boris Forero Cardoso  
Revisor Fiscal de Scotiabank Colpatría S.A.  
T.P. 69813-T  
Miembro de KPMG S.A.S  
(Veáse mi informe del 15 de mayo 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 31 de marzo de 2023

(Expresados en millones de pesos colombianos)

Por los periodos de tres meses que terminaron el 31 de marzo de 2023 y 2022	Reservas			Prima en colocación de acciones	Otro resultado integral	Adopción por primera vez	Resultado del periodo	Utilidades retenidas	Total
	Capital emitido	Reserva legal	Reservas ocasionales						
<b>SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022</b>	\$ 322,079	1,635,624	3,250	695,428	(88,956)	91,636	151,352	51,405	2,861,818
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)	-
Otro resultado integral, neto de impuestos	-	-	-	-	31,295	(1,425)	-	1,425	31,295
<b>Total</b>	-	90,931	-	-	31,295	(1,425)	(151,352)	61,846	31,295
Resultado del periodo	-	-	-	-	-	-	(80,549)	-	(80,549)
<b>SALDO AL 31 DE MARZO DE 2023</b>	\$ 322,079	1,726,555	3,250	695,428	(57,661)	90,211	(80,549)	113,251	2,812,564
<b>SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021</b>	\$ 322,079	1,521,982	1,750	695,428	(2,999)	94,706	189,045	47,411	2,869,402
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)	-
Otro resultado integral, neto de impuestos	-	-	-	-	(35,713)	-	-	-	(35,713)
Valor razonable como costo atribuido de propiedades y equipo	-	-	-	-	-	(849)	-	849	-
<b>Total</b>	-	113,642	1,500	-	(35,713)	(849)	(189,045)	849	(109,616)
Resultado del periodo	-	-	-	-	-	-	91,156	-	91,156
<b>SALDO AL 31 DE MARZO DE 2022</b>	\$ 322,079	1,635,624	3,250	695,428	(38,712)	93,857	91,156	48,261	2,850,943

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: 2023.05.15 16:30:11 -05'00'

Diana Patricia Ordoñez  
Representante Legal (\*)

**FERNANDA PEREZ HERNANDEZ**  
Firmado digitalmente por FERNANDA PEREZ HERNANDEZ  
Fecha: 2023.05.15 16:27:28 -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 15 de mayo 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 trimestres terminados el	
		31 de marzo de 2023	31 de marzo de 2022
<b>Flujos de efectivo de las actividades de operación</b>			
<b>Resultado del período</b>		\$ (80,549)	91,156
Ajustes para conciliar el resultado del período con el efectivo neto (usado en) provisto por las actividades de operación			
Provisión para cartera de créditos y operaciones leasing, neto	6	341,709	194,842
Provisión de otras cuentas por cobrar, neto	6	1,935	324
Provisión de activos no corrientes mantenidos para la venta, neto		1,403	1,203
Provisión de propiedades de inversión		3,614	3,289
Depreciaciones de propiedades y equipo	8	15,863	14,803
Amortizaciones de propiedades y equipo	8	260	693
Amortizaciones de intangibles	9	28,348	22,974
Utilidad en venta de inversiones, neto		(27,602)	(8,204)
Utilidad en valoración de inversiones, neto		(97,760)	(29,370)
Pérdida (utilidad) por valoración de instrumentos derivados, neto		51,512	(75,753)
Ingreso método de participación, neto		(2,530)	(763)
Utilidad en venta de cartera de créditos, neto	6	(10,262)	(31,172)
Utilidad en venta de propiedades y equipo	18	(205)	(535)
Utilidad en venta de propiedades de inversión	18	(1,256)	(3,008)
Utilidad en venta de activos no corrientes disponibles para la venta, neto		(2,318)	(2,715)
Ajuste por diferencia en cambio, neto	18 y 19	(67,013)	34,611
Gastos de intereses causados depósitos de clientes, obligaciones financieras y títulos de inversión en circulación		961,616	294,057
Ingreso de intereses causados de cartera de créditos y leasing financiero		(1,280,986)	(758,816)
(Recuperación) Gasto de impuesto sobre la renta		(50,609)	61,407
		<b>(214,830)</b>	<b>(190,977)</b>
<b>Cambios en activos y pasivos operativos:</b>			
(Aumento) disminución en activos financieros de inversión		(103,024)	262,830
(Aumento) disminución en derivados, neto		(48,803)	49,808
Disminución (aumento) en cartera de crédito y operaciones de leasing		640,131	(1,281,449)
(Aumento) disminución en otras cuentas por cobrar, neto		(349,066)	24,615
Aumento en activos no corrientes mantenidos para la venta		(1,102)	(1,434)
(Aumento) disminución de otros activos		(29,424)	22,868
(Disminución) aumento de depósitos y exigibilidades		(1,851,512)	884,045
Aumento de beneficios a empleados		27,113	9,806
(Disminución) aumento de provisiones		(2,737)	9,888
Aumento de cuentas por pagar		31,188	26,267
Intereses recibidos de cartera de crédito	6	1,246,852	742,295
Intereses recibidos de activos de inversión		43,271	6,343
Intereses pagados depósitos y exigibilidades	6	(747,281)	(208,385)
Intereses pagados obligaciones financieras	6	(86,193)	(13,136)
Impuesto sobre la renta pagado		(104,809)	(69,049)
Dividendos recibidos en efectivo de inversiones en instrumentos de patrimonio	18	5,529	5,244
Dividendos recibidos en efectivo de filiales	23	4,727	2,761
<b>Efectivo neto (usado en) provisto por actividades de operación</b>		<b>\$ (1,539,970)</b>	<b>282,340</b>

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

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

	Nota	Por los trimestres terminados el	
		31 de marzo de 2023	31 de marzo de 2022
<b>Flujos de efectivo de las actividades de inversión</b>			
Producto de la venta de propiedades y equipo	8	\$ 3,092	1,877
Adquisición de propiedades y equipo		(4,937)	(1,041)
Producto de la venta de propiedades de inversión		2,623	4,225
Adiciones de Intangibles	9	(35,345)	-
Adquisición de inversión en subsidiarias		-	(30,189)
<b>Efectivo neto usado en actividades de inversión</b>		<b>(34,567)</b>	<b>(25,128)</b>
<b>Flujos de efectivo de las actividades de financiamiento</b>			
Adquisición de obligaciones financieras		38,876,807	40,183,343
Cancelación de obligaciones financieras		(37,002,557)	(41,994,517)
Pago cánones de arrendamientos		(9,529)	(9,123)
Dividendos pagados en efectivo		(1)	-
Pagos de bonos	6	-	(150,000)
Intereses pagados de bonos	6	(10,649)	(8,749)
<b>Efectivo neto provisto por (usado en) actividades de financiamiento</b>		<b>1,854,071</b>	<b>(1,979,046)</b>
Efecto por diferencia en cambio sobre el efectivo y equivalentes de efectivo		31,280	15,290
Aumento (disminución) neto en efectivo y equivalentes de efectivo		310,814	(1,737,124)
<b>Efectivo y equivalentes del efectivo al comienzo del periodo</b>		<b>2,946,243</b>	<b>4,295,084</b>
<b>Efectivo y equivalentes del efectivo al cierre del periodo</b>		<b>\$ 3,257,057</b>	<b>2,557,960</b>

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

Firmado digitalmente por  
DIANA PATRICIA  
ORDOÑEZ SOTO  
Fecha: 2023.05.15  
16:30:38 -05'00'

Diana Patricia Ordoñez  
Representante Legal (\*)

Firmado digitalmente por  
FERNANDA PEREZ  
HERNANDEZ  
Fecha: 2023.05.15 16:27:58  
-05'00'

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

Digitally signed by JOSE  
BORIS FORERO CARDOSO  
Date: 2023.05.15 18:06:53  
-05'00'

José Boris Forero Cardoso  
Revisor Fiscal de Scotiabank Colpatria S.A.  
T.P. 69813-T  
Miembro de KPMG S.A.S  
(Veáse mi informe del 15 de mayo 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 31 de marzo de 2023

(Expresadas en millones de pesos)

**Tabla de contenido**

1.	Entidad Informante .....	9
2.	Bases de preparación de la información financiera intermedia condensada separada .....	9
3.	Principales políticas contables .....	10
4.	Administración del riesgo financiero .....	11
5.	Administración de capital .....	21
6.	Instrumentos financieros .....	21
7.	Otras cuentas por cobrar neto .....	38
8.	Propiedades y equipo, neto .....	39
9.	Activos intangibles y plusvalía, neto .....	40
10.	Impuesto a las ganancias .....	41
11.	Inversiones en subsidiarias .....	41
12.	Otros activos, neto .....	42
13.	Provisiones .....	42
14.	Cuentas por pagar y otros pasivos .....	43
15.	Patrimonio .....	43
16.	Ingreso por comisiones y otros servicios, neto .....	44
17.	Gastos en beneficios a empleados .....	44
18.	Otros ingresos .....	45
19.	Otros gastos .....	45
20.	Segmentos de operación .....	46
21.	Contingencias .....	48
22.	Compromisos de crédito .....	48
23.	Partes Relacionadas .....	49
24.	Hechos subsecuentes .....	52

## SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

Al 31 de marzo de 2023

### **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, al 31 de marzo de 2023 operaba al público a través de 114 oficinas en Colombia y contaba con 5.512 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 31 de marzo de 2023, ha sido preparada de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia para las entidades del Grupo 1 (NCIF Grupo) y la Norma Internacional de Contabilidad y de Información Financiera Intermedia (NIC 34), establecidas en la Ley 1314 de 2009, reglamentadas por el Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015 modificado por los Decretos 2496 de 2015, 2131 de 2016, 2170 de 2017, 2483 de 2018, 2270 de 2019, 1432 de 2020, 938 de 2021 y 1611 de agosto de 2022, salvo en lo dispuesto respecto al tratamiento contable de la clasificación y valoración de las inversiones según NIIF 9, la cartera de crédito y su provisión, la provisión de bienes recibidos en pago o restituidos de leasing, independiente de su clasificación contable, para los cuales se aplican las disposiciones de la Superintendencia Financiera de Colombia, establecidas en la Circular Básica Contable y Financiera.

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

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

El Banco utilizó las mismas políticas y métodos contables utilizados en los estados financieros auditados al 31 de diciembre de 2022.

Los estados financieros intermedios condensados separados al 31 de marzo de 2023, deben leerse junto con los últimos estados financieros del Banco, 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 revelar 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 de situación financiera intermedio condensado separado, 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 31 de marzo de 2023. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones.

**c. Negocio en marcha**

Al 31 de marzo de 2023, la gerencia concluye que no existe incertidumbre alguna sobre hechos, eventos o condiciones que puedan aportar duda significativa sobre la posibilidad de que el Banco siga funcionando normalmente sobre la base negocio en marcha.

**d. Moneda extranjera**

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

Al 31 de marzo de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 las tasas de cambio utilizadas por dólar fueron de \$4.646,08 (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) del Capítulo 3 de los estados financieros separados auditados al 31 de diciembre de 2022.

**4. Administración del riesgo financiero**

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

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

**a. Riesgo de crédito**

El riesgo de crédito es el riesgo de pérdida financiera que enfrenta el Banco si un cliente o contraparte en un instrumento financiero no cumple con sus obligaciones contractuales y se origina principalmente de los préstamos, cuentas por cobrar a clientes, instrumentos de inversión y operaciones derivadas del Banco.

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

	<u>31 de marzo de 2023</u>	<u>31 de diciembre de 2022</u>
<b>Activos</b>		
<b>Instrumentos financieros negociables</b>		
Gobierno	755.361	597.144
Entidades financieras	\$ 50.577	514.652
	<b>805.938</b>	<b>1.111.796</b>
<b>Inversiones disponibles para la venta</b>	<b>1.956.826</b>	<b>1.483.218</b>
<b>Inversiones mantenidas hasta el vencimiento</b>	<b>1.626.728</b>	<b>1.537.409</b>
<b>Derivados de negociación</b>	<b>1.122.199</b>	<b>904.442</b>
<b>Derivados de Cobertura</b>	<b>154.933</b>	<b>154.632</b>
<b>Cartera de créditos</b>		
Cartera comercial	14.852.522	15.420.262
Cartera consumo	11.853.773	12.306.997
Cartera consumo	6.763.935	6.721.452
<b>Otras cuentas por cobrar</b>	606.707	257.641
<b>Total activos financieros con riesgo de crédito</b>	<b>\$ 39.743.561</b>	<b>39.897.849</b>
<b>Riesgo de crédito fuera del Estado de Situación Financiera</b>		
Garantías financieras y cartas de crédito	2.736.071	2.862.055
Cupos de crédito	17.806.990	17.912.989
<b>Total exposición al riesgo de crédito fuera del Estado de situación Financiera</b>	<b>20.543.061</b>	<b>20.775.044</b>
<b>Total máxima exposición al riesgo de crédito</b>	<b>\$ 60.286.622</b>	<b>60.672.893</b>

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

Al 31 de marzo de 2023

**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:

	<b>31 de marzo de 2023</b>	<b>31 de diciembre de 2022</b>
Banco República	\$ 998.408	1.549.492
Grado de Inversión	1.452.898	514.767
Especulación	805.751	881.984
	<b>\$ 3.257.057</b>	<b>2.946.243</b>

El efectivo y equivalentes al efectivo es mantenido con el Banco República e instituciones financieras con calificación AAA

**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.

	<b>31 de marzo de 2023</b>	<b>31 de diciembre de 2022</b>
<b>Inversiones negociables</b>		
Emitidos o garantizados por la nación y/o gobiernos extranjeros	\$ 755.361	597.011
Grado de inversión	50.577	514.785
	<b>\$ 805.938</b>	<b>1.111.796</b>
<b>Inversiones disponibles para la venta</b>		
Emitidos o garantizados por el gobierno nacional	1.956.826	1.483.218
Grado de inversión	65.833	61.544
Sin calificación no disponible	24.326	23.917
	<b>\$ 2.046.985</b>	<b>1.568.679</b>
<b>Inversiones hasta el vencimiento</b>		
Grado de inversión	<b>\$ 1.626.728</b>	<b>1.537.409</b>

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

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

Al 31 de marzo de 2023

**Calidad crediticia derivados**

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

31 de marzo de 2023						
	Forwards	Operaciones de contado	Opciones de monedas	Swaps de cobertura	Swaps	Total
Grado de inversión	\$ (3.598.383)	(112.982)	2.480	(367.873)	(914.442)	(4.991.200)
Especulación	4.113.010	113.322	6.507	522.806	1.512.687	6.268.332
	<b>\$ 514.627</b>	<b>340</b>	<b>8.987</b>	<b>154.933</b>	<b>598.245</b>	<b>1.277.132</b>

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

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

31 de marzo de 2023						
	Forwards	Operaciones de contado	Opciones de monedas	Swaps de cobertura	Swaps	Total
Grado de inversión	\$ 433.317	1.738	7.981	83.748	568.519	1.095.303
Especulación	28.859	-	3.715	-	56.282	88.856
	<b>\$ 462.176</b>	<b>1.738</b>	<b>11.696</b>	<b>83.748</b>	<b>624.801</b>	<b>1.184.159</b>

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

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

Al 31 de marzo de 2023

**Exposición al riesgo de la cartera de crédito**

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

	<b>31 de marzo de 2023</b>	<b>31 de diciembre de 2022</b>
<b>Portafolio</b>		
Comercial \$	14.852.522	15.420.262
Consumo	11.853.773	12.306.997
Vivienda	6.763.935	6.721.452
<b>\$</b>	<b>33.470.230</b>	<b>34.448.711</b>

**Calidad crediticia de las exposiciones de la cartera**

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

<b>Cartera Comercial vencida con más de 30 días</b>		
<b>Segmento</b>	<b>31 de marzo de 2023</b>	<b>31 de diciembre de 2022</b>
Comercial	3,49%	3,19%

<b>Cartera de Consumo vencida con más de 30 días</b>		
<b>Producto</b>	<b>31 de marzo de 2023</b>	<b>31 de diciembre de 2022</b>
<b>Retail</b>	<b>5,85%</b>	<b>5,03%</b>
<b>Consumo</b>	<b>5,80%</b>	<b>4,90%</b>
Tarjetas	6,46%	5,18%
Codensa	5,07%	4,04%
<b>Préstamos</b>	<b>5,54%</b>	<b>4,95%</b>
Rotativo	7,36%	6,11%
Instalamento	4,36%	4,00%
Libranzas	0,69%	0,70%
Vehículos	12,13%	9,68%
Otros	16,62%	11,46%
<b>Vivienda</b>	<b>5,92%</b>	<b>5,26%</b>

**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

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

Al 31 de marzo de 2023

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:

	31 de marzo de 2023				31 de diciembre de 2022			
	Mínimo	Promedio	Máximo	Último	Mínimo	Promedio	Máximo	Último
Tasa de interés en pesos	80.552	115.834	156.158	156.158	80.552	111.315	139.753	114.607
Tasa de cambio	1.125	4.226	9.895	4.387	1.125	4.438	9.895	7.839
Precio de acciones	9.425	10.326	10.890	9.498	9.526	10.569	10.890	9.526
Carteras colectivas	18	19	21	21	18	19	20	20
VaR Total del Banco	98.965	130.460	170.064	170.064	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 en los insumos descritos se obtiene el resultado de las posiciones de cierre de haberse mantenido durante los últimos 300 días. Teniendo en cuenta que el nivel de confianza es del noventa y nueve por ciento (99%), esto quiere decir, que ordenadas las pérdidas de mayor a menor, el cuarto peor resultado corresponde a la estimación de VaR Interno. Se destaca que durante el trimestre evaluado se dio cumplimiento a los límites de consumo de VaR establecidos. A continuación, se detalla el consumo de VaR Interno:

	31 de marzo de 2023				31 de diciembre de 2022			
	Mínimo	Promedio	Máximo	Último	Mínimo	Promedio	Máximo	Último
Tasa de interés en pesos	359	3.195	1.006	906	315	864	2.884	970
Tasa de cambio	119	1.852	526	754	119	607	2.889	836
VaR Total del Banco	440	3.138	1.119	969	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, como resultado de un incremento en el apetito de riesgo por parte de la mesa de ALM, aumentando sus posiciones en títulos COLTES UVR, COP y Yankees, principalmente. Asimismo, considerando que el modelo interno solo tiene en cuenta las posiciones en la mesa de Capital Markets, el VaR interno tuvo un incremento de COP 92Millones, explicado en su mayoría por una mayor correlación en el portafolio.

### Riesgo de variación en el tipo de cambio de moneda extranjera

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

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

Al 31 de marzo de 2023

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.

<b>31 de marzo de 2023</b>			
	<b>Millones de dólares</b>	<b>Otras monedas expresadas en millones de dólares americanos</b>	<b>Total millones de pesos colombianos</b>
<b>Activos en moneda extranjera</b>			
Efectivo y equivalentes del efectivo	\$ 314	2	1.468.161
Inversiones	20	-	92.922
Derivados	147	-	682.974
Cartera de crédito	433	-	2.011.753
Otras cuentas por cobrar	23	-	106.860
	<b>\$ 937</b>	<b>2</b>	<b>4.362.670</b>
<b>Pasivos en monedas extranjera</b>			
Depósitos de clientes	88	1	413.501
Instrumentos derivados	134	-	622.575
Obligaciones con entidades de redescuento	9	-	41.815
Financiaciones	818	-	3.800.493
Cuentas por pagar	4	-	18.584
	<b>\$ 1.053</b>	<b>1</b>	<b>4.896.968</b>
<b>Posición neta pasiva en moneda E</b>	<b>\$ (116)</b>	<b>1</b>	<b>(534.298)</b>

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

Al 31 de marzo de 2023

	<b>31 de diciembre de 2022</b>		
	<b>Millones de dólares</b>	<b>Otras monedas expresadas en millones de dólares americanos</b>	<b>Total millones de pesos colombianos</b>
<b>Activos en moneda extranjera</b>			
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
	<b>\$ 650</b>	<b>2</b>	<b>3.136.251</b>
<b>Pasivos en monedas extranjera</b>			
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
	<b>\$ 817</b>	<b>1</b>	<b>3.934.743</b>
<b>Posición neta pasiva en moneda Extranjera</b>	<b>\$ (167)</b>	<b>1</b>	<b>(798.492)</b>

Si la tasa de cambio hubiese aumentado \$10 pesos colombianos por US\$1 al 31 de marzo de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, el efecto en la posición neta generaría un incremento de \$1.150 y un incremento de \$1.660, respectivamente.

Mientras que si a tasa de cambio hubiese disminuido \$10 pesos colombianos por US\$1 al 31 de marzo de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, el efecto en la posición neta generaría una disminución de \$1.150 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.

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

Al 31 de marzo de 2023

**Vencimientos contractuales del activo**

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

		31 de marzo de 2023						
		1 mes	1 - 3 meses	3 - 6 meses	6 - 12 meses	1 - 3 años	3 - 5 años	> 5 años
Disponible	\$	3.257.057	-	-	-	-	-	-
Inversiones		243.486	585.600	366.673	657.831	669.994	1.281.879	1.100.812
Cartera Comercial		1.150.514	2.384.374	1.462.141	1.611.340	3.618.814	3.327.612	584.466
Cartera Consumo		1.306.873	686.398	827.391	1.348.630	3.221.983	2.780.897	695.199
Cartera Hipotecaria		29.393	55.372	83.613	170.101	718.420	753.016	4.515.631

  

		31 de diciembre de 2022						
		1 mes	1 - 3 meses	3 - 6 meses	6 - 12 meses	1 - 3 años	3 - 5 años	> 5 años
Disponible	\$	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 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022

		31 de marzo de 2023						
		1 mes	1-3 meses	3-6 meses	6-12 meses	1-3 años	3-5 años	>5 años
Certificados Depósito a Término	\$	1.538.153	3.437.079	2.894.680	2.274.973	3.026.792	558.184	-
Bonos y Títulos en Circulación		-	-	-	-	300.000	-	1.049.700
Otros pasivos contractuales relevantes		16.796.237	632.961	823.645	519.565	1.571.655	390.645	5.442

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

Al 31 de marzo de 2023

	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 Depósito 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 marzo 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 31 de marzo 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: Reducción de las necesidades de liquidez, debido a mayor flujo de ingreso proyectado por vencimientos de cartera. El IRL se mantiene en niveles suficientes para cumplir con los requerimientos de liquidez del Banco.

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

A continuación, se muestra el resultado comparativo del IRL:

	31 de marzo de 2023				31 de diciembre de 2022			
	Mínimo	Promedio	Máximo	Último	Mínimo	Promedio	Máximo	Último
7 días	514	828	1.098	694	529	961	1.712	799
30 días	197	283	349	262	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 marzo 2023.

A continuación, se muestra el nivel de activos líquidos al cierre de marzo 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)
mar-23	5.165.011	4.420.878	3.717.946	3.193.874	(3.249.327)
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

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

Al 31 de marzo de 2023

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

	Diciembre/22 - Marzo/23		
	Promedio	Máximo	Mínimo
Total Activos Líquidos	5.341.564	6.189.019	4.130.402
Inversiones	2.874.583	3.750.592	1.650.776
Disponibles	2.466.981	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 el nivel mínimo sobre el indicador en 100%.

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

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

A continuación, se muestran el resultado del indicador:

	31 de marzo de 2023				31 de diciembre de 2022			
	Mínimo	Promedio	Máximo	Último	Mínimo	Promedio	Máximo	Último
CFEN	109,2%	104,4%	106,1%	104,4%	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 del mercado y crediticio que se originan a partir de sus actividades de préstamo, financiamiento e inversión, y reducir su costo de capital. La Nota 9(b) resume el perfil de vencimientos de los montos teóricos de los instrumentos derivados del Banco.

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: i) solvencia básica mayor o igual al 6,00%, solvencia básica adicional mayor o igual al 7,50%, solvencia total mayor o igual al 10,5%, relación de apalancamiento igual o mayor a 3.00%, el colchón de conservación igual o mayor al 1.50% y el colchón de capital para entidades de importancia sistémica que corresponde mínimo al 1.00%, ambos calculados sobre el valor de los APNR, riesgo de mercado y riesgo operativo

Al 31 de marzo de 2023, las relaciones de solvencia aplicando el nuevo marco normativo son: relación de solvencia básica 7,14%, solvencia básica adicional 8,02% y solvencia total 11,15%, relación de apalancamiento 4,92%, adicionalmente, el patrimonio técnico asciende a \$3.164.469 millones. Al 31 de diciembre de 2022 la relación de solvencia básica de 7,44% y solvencia total fue de 11,54% y el patrimonio técnico \$3.277.997.

## **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

Al 31 de marzo de 2023

	31 de marzo de 2023				
	Valor en libros	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total Valor Razonable
<b>ACTIVOS</b>					
<b>Efectivo (ver literal d)</b>	\$ 3.257.057	3.257.057	-	-	3.257.057
<b>Inversiones negociables - Títulos de deuda</b>	805.938	805.938	-	-	805.938
Emitidos o garantizados por la nación y/o gobiernos extranjeros (ver literal e)	755.361	755.361	-	-	755.361
Emitidos o garantizados por la nación y/o gobiernos extranjeros	50.577	50.577	-	-	50.577
<b>Inversiones hasta el vencimiento</b>	1.626.728	-	1.627.334	-	1.627.334
Emitidos o garantizados por el Gobierno Colombiano	1.626.728	-	1.627.334	-	1.627.334
<b>Inversiones disponibles para la venta</b>	2.046.985	1.962.530	-	127.415	2.089.945
Emitidos o garantizados por el Gobierno Colombiano (ver literal f)	1.956.827	1.956.827	-	-	1.956.827
Instrumentos de patrimonio	65.832	5.703	-	60.129	65.832
Instrumentos medidos a variación patrimonial	24.326	-	-	67.286	67.286
<b>Derivados de negociación</b>	1.122.199	-	1.122.199	-	1.122.199
Forward monedas	514.624	-	514.624	-	514.624
Forward de títulos	3	-	3	-	3
Swap de monedas	17.309	-	17.309	-	17.309
Swap tasa de interés	580.936	-	580.936	-	580.936
Operaciones de contado	340	-	340	-	340
Opciones de monedas	8.987	-	8.987	-	8.987
<b>Derivados de cobertura</b>	154.933	-	154.933	-	154.933
Swap tasa de interés	143.155	-	143.155	-	143.155
Swap tasa de moneda	11.778	-	11.778	-	11.778
<b>Cartera de créditos (ver literal g)</b>	31.791.699	-	-	38.070.679	38.070.679
Cartera comercial	14.852.522	-	-	14.925.471	14.925.471
Cartera de consumo	11.853.773	-	-	14.430.827	14.430.827
Cartera de Vivienda	6.763.935	-	-	8.714.381	8.714.381
Menos provisión	(1.678.531)	-	-	-	-
<b>Total activos financieros</b>	\$ 40.805.539	6.025.525	2.904.466	38.198.094	47.128.085
<b>PASIVOS</b>					
<b>Derivados de negociación</b>	\$ 1.100.411	-	1.100.411	-	1.100.411
Forward monedas	460.695	-	460.695	-	460.695
Forward de títulos	1.481	-	1.481	-	1.481
Swap de monedas	32.075	-	32.075	-	32.075
Swap tasa de interés	592.726	-	592.726	-	592.726
Operaciones de contado	1.738	-	1.738	-	1.738
Opciones de moneda	11.696	-	11.696	-	11.696
<b>Depósitos de clientes (ver literal j)</b>	31.095.708	-	-	31.541.093	31.541.093
Depósitos en cuentas corriente bancaria	1.806.538	-	-	1.806.538	1.806.538
Certificados de depósito a término	14.049.159	-	-	14.494.544	14.494.544
Depósitos de ahorro	14.705.427	-	-	14.705.427	14.705.427
Otros	534.584	-	-	534.584	534.584
<b>Obligaciones financieras (ver literal k)</b>	6.022.187	-	-	6.022.187	6.022.187
Fondos interbancarios	1.477.064	-	-	1.477.064	1.477.064
Créditos de bancos	3.785.232	-	-	3.785.232	3.785.232
Créditos entidades redescuento	566.224	-	-	566.224	566.224
Arrendamientos	185.514	-	-	185.514	185.514
Otras obligaciones financieras	8.153	-	-	8.153	8.153
<b>Títulos de inversión (ver literal l)</b>	1.411.799	-	-	1.411.799	1.411.799
<b>Total pasivos financieros</b>	\$ 39.630.105	-	1.100.411	38.975.079	40.075.490

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

Al 31 de marzo de 2023

	31 de diciembre de 2022				
	Valor en libros	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total Valor Razonable
<b>ACTIVOS</b>					
<b>Efectivo (ver literal d)</b>	\$ 2.946.243	2.946.243	-	-	2.946.243
<b>Inversiones negociables - Títulos de deuda</b>	1.111.796	1.111.796	-	-	1.111.796
Emitidos o garantizados por el Gobierno Colombiano (ver literal e)	597.011	597.011	-	-	597.011
Emitidos o garantizados por otras instituciones financieras	514.785	514.785	-	-	514.785
<b>Inversiones hasta el vencimiento</b>	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
<b>Inversiones disponibles para la venta</b>	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
<b>Derivados de negociación</b>	904.442	-	904.442	-	904.442
Forward monedas	176.097	-	176.097	-	176.097
Forward de títulos	405	-	405	-	405
Swap de monedas	17.500	-	17.500	-	17.500
Swap tasa de interés	696.167	-	696.167	-	696.167
Operaciones de contado	54	-	54	-	54
Opciones de monedas	14.219	-	14.219	-	14.219
<b>Derivados de cobertura</b>	154.632	-	154.632	-	154.632
Swap tasa de interés	15.742	-	15.911	-	15.911
Swap tasa de moneda	138.890	-	138.721	-	138.721
<b>Cartera de créditos (ver literal g)</b>	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
<b>Total activos financieros</b>	\$ <b>42.671.912</b>	<b>5.545.189</b>	<b>2.582.053</b>	<b>33.949.351</b>	<b>42.076.593</b>
<b>PASIVOS</b>					
<b>Derivados de negociación</b>	\$ 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 moneda	15.879	-	15.879	-	15.879
<b>Derivados de cobertura (ver literal h)</b>	10.024	-	10.024	-	10.024
Swap tasa de interés	10.024	-	10.024	-	10.024
<b>Depósitos de clientes (ver literal i)</b>	32.898.471	-	-	32.980.876	32.980.876
Depósitos en cuentas 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
<b>Obligaciones financieras (ver literal j)</b>	4.210.521	-	-	4.210.521	4.210.521
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
<b>Títulos de inversión (ver literal k)</b>	1.373.919	-	-	1.373.919	1.373.919
<b>Total pasivos financieros</b>	\$ <b>39.450.548</b>	<b>-</b>	<b>967.637</b>	<b>38.565.316</b>	<b>39.532.953</b>

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

Al 31 de marzo de 2023

**b. Transferencia niveles de jerarquía**

A 31 de marzo de 2023 no se presentaron transferencias entre Nivel 1 y Nivel 2. Las transferencias entre Nivel 1 y Nivel 2 a 31 de diciembre de 2022 de los portafolios de inversiones corresponden fundamentalmente a cambios en los niveles de liquidez de los títulos de mercado:

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

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

**c. Reconciliación nivel de jerarquía 3**

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

		<u>Instrumentos de patrimonio</u>
<b>Saldo a 31 de diciembre de 2022</b>	\$	<b>57.612</b>
Ajuste de valoración con efecto en ORI		2.517
<b>Saldo a 31 de marzo de 2023</b>		<b>60.129</b>
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2021</b>	\$	<b>55.714</b>
Ajuste de valoración con efecto en ORI		3.000
<b>Saldo a 31 de marzo de 2022</b>		<b>58.714</b>
Ajuste de valoración con efecto en ORI		(1.102)
<b>Saldo a 31 de diciembre de 2022</b>		<b>57.612</b>

**d. Efectivo y equivalentes del efectivo**

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

	<u>31 de marzo de 2023</u>	<u>31 de diciembre de 2022</u>
<b>Moneda legal</b>		
Caja	\$ 794.408	872.258
Banco de la República (1)	998.408	1.549.492
Bancos y otras entidades financieras	998	2.993
Canje	1.623	81
	<b>\$ 1.795.437</b>	<b>2.424.824</b>
<b>Moneda extranjera</b>		
Caja	\$ 9.720	9.646
Bancos y otras entidades financieras (2)	1.451.900	511.773
	<b>1.461.620</b>	<b>521.419</b>
	<b>\$ 3.257.057</b>	<b>2.946.243</b>

## SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

### Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

Al 31 de marzo de 2023

- (1) El incremento en depósitos de clientes al final del año 2022 con posterioridad al cierre de negociación de instrumentos de Money Market produjo que la cuenta del Banco de la República cerrara con saldos altos, en marzo de 2023 no se registra ese efecto, normalizando los saldos al cierre de mes.
- (2) El incremento del rubro se origina por que el Banco está realizando operaciones overnight con Banco del exterior haciendo uso de los excesos de liquidez, al cierre se encontraba una operación abierta por \$1.017.492.

Estos depósitos 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 31 de marzo 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 \$1.401 y \$1.484, respectivamente, y el encaje legal requerido para atender requerimientos de liquidez de certificados de depósito inferiores a 18 meses es \$312 y \$277, respectivamente.

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

#### **e. Inversiones negociables – Títulos de deuda**

La disminución obedece principalmente a operaciones en simultaneas, el monto invertido en esta clase de operaciones se redujo en \$305.858 con respecto al periodo anterior, principalmente por una disminución de los excesos de liquidez observados, lo cual consecuentemente reduce los montos disponibles para realizar operaciones simultaneas activas que generalmente se pactan con el Banco de la República y otras entidades financieras. Este tipo de inversiones de corto plazo tienen como propósito incrementar los rendimientos asociados a dichos excesos de liquidez.

#### **f. Inversiones disponibles para la venta**

Estas inversiones incrementaron en \$478.306, debido las nuevas posiciones en títulos del gobierno colombiano denominados en dólares (Bonos Yankees) y que son el resultado de una estrategia de gestión activa de portafolio que busca asegurar alternativas de rentabilidad superiores a las ofrecidas por otra clase de títulos disponibles en el mercado local.

#### **Reclasificaciones**

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

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

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

Al 31 de marzo de 2023

<b>Año 2023</b>		
<u>Valor venta</u>	<u>Impacto patrimonial</u>	<u>Fecha de reclasificación y venta</u>
\$ 132.449	1.793	26 de enero de 2023
<b>Año 2022</b>		
<u>Valor venta</u>	<u>Impacto patrimonial</u>	<u>Fecha de reclasificación y venta</u>
\$ 88.646	1.147	12, 13 de mayo de 2022

**g. Cartera de crédito y operaciones de leasing financiero**

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

-	<u>31 de marzo de 2023</u>	<u>31 de diciembre de 2022</u>
<b>Cartera moneda legal</b>		
<b>Garantía admisible cartera comercial y de consumo</b>		
Vigente	\$ 6.839.022	6.752.279
Vencida hasta 12 meses	184.101	120.354
Vencida mayor a 12 meses y menor o igual a 24 meses	89.244	89.395
Vencida más de 24 meses	153.627	202.259
	<b>\$ 7.265.994</b>	<b>7.164.287</b>
<b>Otras garantías comerciales y de consumo</b>		
Vigente	16.616.312	17.787.664
Vencida hasta 3 meses	405.150	365.600
Vencida más de 3 meses	402.795	340.431
	<b>\$ 17.424.257</b>	<b>18.493.695</b>
<b>Cartera de vivienda</b>		
Vigente y vencida hasta 2 meses	6.506.432	6.469.927
Vencida 2 meses hasta 5 meses	103.540	92.057
Vencida más de 5 meses y menor o igual a 6 meses	9.507	10.201
Vencida más de 6 meses y menor o igual a 18 meses	56.115	57.026
Vencida más de 18 meses y menor o igual a 30 meses	47.755	49.482
Vencida más de 30 meses	49.326	51.597
	<b>6.772.675</b>	<b>6.730.290</b>
<b>Total cartera moneda legal</b>	<b>\$ 31.462.926</b>	<b>32.388.272</b>

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

Al 31 de marzo de 2023

	<b>31 de marzo de 2023</b>	<b>31 de diciembre de 2022</b>
<b>Cartera en moneda extranjera</b>		
<b>Garantía admisible cartera comercial y de consumo</b>		
Vigente	\$ 354.200	387.447
Vencida más de 31 días	11.303	12.387
	<b>365.503</b>	<b>399.834</b>
<b>Otras garantías comerciales y de consumo</b>		
Vigente	1.630.344	1.648.400
Vencida más de 3 meses	9.737	10.080
	1.640.081	1.658.480
<b>Total cartera moneda extranjera</b>	<b>\$ 2.005.584</b>	<b>2.058.314</b>
Provisión individual de cartera	\$ (1.605.478)	(1.580.265)
Provisión general de cartera	(67.445)	(67.014)
Provisión general adicional de cartera	(5.608)	(4.988)
<b>Total provisión</b>	<b>(1.678.531)</b>	<b>(1.652.267)</b>
Valor razonable en combinación de negocios	1.720	2.125
<b>Total cartera neta de provisiones</b>	<b>\$ 31.791.699</b>	<b>32.796.444</b>

La cartera neta a 31 de marzo 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 II de la Circular Básica Contable y Financiera 100 de 1995:

**Resumen por segmento**

	<b>31 de marzo de 2023</b>							
	<b>Saldo capital</b>	<b>Saldo intereses</b>	<b>Otros conceptos</b>	<b>Total cartera</b>	<b>Provisión capital</b>	<b>Provisión intereses</b>	<b>Provisión otros conceptos</b>	<b>Total provisión</b>
Comercial	11.544.583	245.810	53.135	11.843.528	754.761	41.985	13.443	810.189
Consumo	\$ 14.650.433	197.344	4.529	14.852.306	629.951	27.375	3.020	660.346
Vivienda	6.723.533	39.179	9.964	6.772.676	121.900	7.780	5.263	134.943
<b>Subtotal</b>	<b>\$ 32.918.549</b>	<b>482.333</b>	<b>67.628</b>	<b>33.468.510</b>	<b>1.506.612</b>	<b>77.140</b>	<b>21.726</b>	<b>1.605.478</b>
Provisión general y adicional	-	-	-	-	67.445	5.608	-	73.053
Ajuste al valor razonable (1)	1.720	-	-	1.720	-	-	-	-
<b>Subtotal</b>	<b>1.720</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.720</b>	<b>67.445</b>	<b>5.608</b>	<b>-</b>	<b>73.053</b>
<b>\$</b>	<b>32.920.269</b>	<b>482.333</b>	<b>67.628</b>	<b>33.470.230</b>	<b>1.574.057</b>	<b>82.748</b>	<b>21.726</b>	<b>1.678.531</b>

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

Al 31 de marzo de 2023

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
<b>Subtotal</b>	<b>\$ 33.928.750</b>	<b>448.199</b>	<b>69.637</b>	<b>34.446.586</b>	<b>1.491.461</b>	<b>69.131</b>	<b>19.673</b>	<b>1.580.265</b>
Provisión general y adicional	-	-	-	-	67.014	4.988	-	72.002
Ajuste al valor razonable (1)	2.125	-	-	2.125	-	-	-	-
<b>Subtotal</b>	<b>2.125</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2.125</b>	<b>67.014</b>	<b>4.988</b>	<b>-</b>	<b>72.002</b>
<b>\$</b>	<b>33.930.875</b>	<b>448.199</b>	<b>69.637</b>	<b>34.448.711</b>	<b>1.558.475</b>	<b>74.119</b>	<b>19.673</b>	<b>1.652.267</b>

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

#### h. Derivados de cobertura

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

Al 31 de marzo de 2023 corresponden a:

- Coberturas de swaps de tasa de interés para cubrir el riesgo de tasa de interés de los depósitos a la vista sensibles a tasa de interés con contrapartes Instituciones Financieras y que están altamente correlacionados con el movimiento de tasas del Banco Central.

- Cobertura tasa de cambio para cubrir volatilidad de la tasa durante lo corrido del año.

#### 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.

	31 de marzo de 2023	31 de diciembre de 2022
<b>Partidas Cubiertas Pasivos</b>		
Fondeos USD	1.689.482	946.257
Depósitos Vista	271.528	-
CDT'S	348.250	348.250
<b>Total</b>	<b>\$ 2.309.260</b>	<b>1.294.507</b>
	31 de marzo de 2023	
<b>Partidas Cubiertas Activos</b>		
Bonos en USD	549.991	
<b>Total</b>	<b>\$ 549.991</b>	

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

Al 31 de marzo de 2023

**Pasivos**

Monto nominal	31 de marzo de 2023			
	Plazo restante hasta su vencimiento			
	Hasta un año	Entre un año y cinco años	Mayor a cinco años	Total
<b>Cobertura de flujos de efectivo</b>				
Riesgo tasa de interés - swaps	\$ 123.500	224.750	271.528	619.778
Riesgo de tasa de cambio/riesgo tasa de interes - swaps	\$ 522.612	1.166.870	-	1.689.482
<b>Total</b>	<b>646.112</b>	<b>1.391.620</b>	<b>271.528</b>	<b>2.309.260</b>

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
<b>Cobertura de flujos de efectivo</b>				
Riesgo tasa de interés - swaps	\$ -	348.250	-	348.250
Riesgo de tasa de cambio/riesgo tasa de interes - swaps	496.835	449.422	-	946.257
	\$ <b>496.835</b>	<b>797.672</b>	<b>-</b>	<b>1.294.507</b>

**Activo**

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

Monto nominal	31 de marzo de 2023			
	Plazo restante hasta su vencimiento			
	Hasta un año	Entre un año y cinco años	Mayor a cinco años	Total
<b>Cobertura de flujos de efectivo</b>				
Riesgo tasa de interés - swaps	\$ -	163.833	386.158	549.991
Riesgo de tasa de cambio/riesgo tasa de interes - swaps	\$ -	-	-	-
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>163.833</b>	<b>386.158</b>	<b>549.991</b>

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

Al 31 de marzo de 2023

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

Pasivos	31 de marzo de 2023		31 de diciembre de 2022	
	Tasa de interes fija	Tasa de cambio	Tasa de interes fija	Tasa de cambio
	(1)	(2)	(1)	(2)
<b>Cobertura de flujos de efectivo</b>				
Riesgo tasa de interes – swaps	9,20%	N/A	8,59%	N/A
Diferencia en cambio/riesgo tasa de interes – swaps COP-USD	13,78%	4.560,12	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 ponderada de todas las relaciones.

Activos	31 de marzo de 2023	
	Tasa de interes fija (1)	Tasa de cambio (2)
<b>Cobertura de flujos de efectivo</b>		
Riesgo tasa de interes – swaps	N/A	N/A
Diferencia en cambio/riesgo tasa de interes – swaps COP-USD	13,90%	4.868,40

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

Al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022 las inefectividades reconocidas en el periodo ascendieron a \$446 y \$361 respectivamente.

**i. Depósitos y exigibilidades**

Al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022, el total de los depósitos y exigibilidades es de \$31.095.708 y \$32.898.471, respectivamente, y el rubro más importante corresponde a certificados de depósito a término, con la siguiente clasificación por temporalidad:

	31 de marzo de 2023	31 de diciembre de 2022
Emitidos a menos de 6 meses	\$ 1.937.048	2.668.230
Emitidos igual a 6 meses y menor a 12 meses	2.772.024	2.364.614
Emitidos igual a 12 meses y menor a 18 meses	4.062.053	3.728.665
Emitidos igual a 18 meses o superior	5.278.034	4.883.707
<b>Total</b>	<b>\$ 14.049.159</b>	<b>13.645.216</b>

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

	31 de marzo de 2023	31 de diciembre de 2022
Cuentas corrientes	3,64%	2,14%
Certificados de depósito a término moneda legal	13,44%	8,14%
Depósitos de ahorro ordinarios	9,83%	5,18%

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

Al 31 de marzo de 2023

Los gastos de los depósitos se han visto afectados principalmente por el incremento de la tasa de interés de política monetaria del Banco de la República en 800 pbs, con respecto al mismo trimestre del año anterior, adicionalmente se presenta un traslado de los depósitos en cuentas de ahorro a depósitos a término producto del comportamiento alcista de las tasas, siendo estos últimos más costosos. En cuanto a las estrategias para enfrentar el comportamiento de las tasas de interés, las actividades se enfocan en la captación de recursos a menor costo, a través de campañas emprendidas por el Banco y que buscan incentivar la captación en todas las líneas de negocio y reducir consecuentemente el fondeo institucional que es más costoso, adicionalmente se han implementado estrategias con instrumentos sintéticos y de cobertura que mitigan el efecto de tasa de interés.

A 31 de marzo de 2023 y a 31 de marzo de 2022 se causaron gastos por estas obligaciones de \$821.712 y \$237.372, respectivamente.

Los intereses pagados por los depósitos y exigibilidades al 31 de marzo de 2023 y 31 de marzo de 2022 fueron de \$747.281 y \$208.385, respectivamente.

**j. Obligaciones financieras**

Al 31 de marzo de 2023, las obligaciones financieras presentaron un incremento de \$1.811.666 comparado con diciembre 2022, principalmente por fondeos que tuvo el Banco en operaciones repo y simultáneas por \$1.165.027, y fondeó con entidades del exterior por \$696.912.

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

	<b>31 de marzo de 2023</b>		<b>31 de marzo de 2022</b>	
	<b>Mínimo %</b>	<b>Máximo %</b>	<b>Mínimo %</b>	<b>Máximo %</b>
Fondos interbancarios	12,60%	15,31%	0,07%	3,87%
Operaciones de repo y simultáneas	6,61%	8,89%	1,67%	3,53%
Bancos del exterior	5,68%	6,19%	0,80%	1,10%
FINDETER	14,07%	15,53%	1,70%	3,50%
BANCOLDEX	14,84%	16,31%	3,00%	4,60%
FINAGRO	14,49%	15,20%	4,20%	6,30%

A 31 de marzo de 2023 y a 31 de marzo de 2022 se causaron gastos por estas obligaciones de \$91.375 y \$17.075, respectivamente.

Los intereses pagados por las obligaciones financieras al 31 de marzo de 2023 y al 31 de marzo de 2022 fueron \$86.193 y \$13.136, respectivamente.

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

Al 31 de marzo de 2023

**k. Títulos de inversión en circulación**

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

	<u>Valor del empréstito</u>	<u>Año colocación</u>	<u>31 de marzo de 2023</u>	<u>31 de diciembre de 2022</u>
Emisión 2014 por oferta pública. emisiones serie FS 150.000 bonos de valor nominal \$1.000 (en pesos) cada uno.	150.000	2014	157.933	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	157.580	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	131.699	126.453
Emisión 2019 por oferta privada por 450.000 bonos por valor nominal \$1.000 (en pesos) cada uno.	450.000	2019	461.758	450.375
Emisión 2020 por oferta privada por 224.700 bonos por valor nominal \$1.000 (en pesos) cada uno.	224.700	2020	230.126	235.408
Emisión 2022 bonos perpetuos	250.000	2022	272.703	259.195
<b>Total</b>			<b>\$ 1.411.799</b>	<b>1.373.919</b>

A 31 de marzo de 2023 y a 31 de marzo de 2022 se causaron gastos por estas obligaciones de \$48.529 y \$39.410 a una tasa efectiva anual sobre los saldos promedio diarios del 14,40% y 11,7%, respectivamente.

Los intereses pagados por los bonos subordinados al 31 de marzo de 2023 y al 31 de marzo de 2022 fueron de \$10.649 y de \$8.749, respectivamente.

**I. Categoría de riesgo**

**Cartera comercial**

	31 de marzo de 2023						
	Comercial garantía idónea				Comercial otras garantías		
	<u>Saldo Capital</u>	<u>Saldo intereses</u>	<u>Otros conceptos</u>	<u>Saldo garantías</u>	<u>Saldo capital</u>	<u>Saldo intereses</u>	<u>Otros conceptos</u>
Categoría AA	\$ 5.995.790	85.913	713	11.063.935	7.244.221	77.595	310
Categoría A	352.111	2.319	143	1.028.578	96.723	1.329	34
Categoría BB	138.492	723	255	899.513	22.963	575	5
Categoría B	62.554	1.839	19	316.949	31.033	74	5
Categoría CC	51.072	1.744	250	148.191	89.274	2.469	5
Incumplimiento	434.544	19.478	1.236	2.490.704	131.656	3.286	1.554
	<b>7.034.563</b>	<b>112.016</b>	<b>2.616</b>	<b>15.947.870</b>	<b>7.615.870</b>	<b>85.328</b>	<b>1.913</b>
<b>Provisiones</b>	<b>\$ 410.550</b>	<b>22.296</b>	<b>1.420</b>	<b>-</b>	<b>219.401</b>	<b>5.079</b>	<b>1.600</b>

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

Al 31 de marzo de 2023

31 de diciembre de 2022							
Comercial garantía idónea				Comercial otras garantías			
	Saldo Capital	Saldo intereses	Otros conceptos	Saldo garantías	Saldo capital	Saldo intereses	Otros conceptos
Categoría AA	\$ 372.941	2.318	89	10.774.669	67.872	711	92
Categoría A	5.827.957	63.472	509	1.006.408	7.914.223	84.480	156
Categoría BB	66.110	2.085	24	729.336	32.912	175	795
Categoría B	132.471	829	321	324.818	39.110	895	27
Categoría CC	51.379	1.305	68	141.949	84.019	399	43
Incumplimiento	515.685	21.899	1.168	2.847.120	129.254	2.488	1.541
	<b>6.966.543</b>	<b>91.908</b>	<b>2.179</b>	<b>15.824.300</b>	<b>8.267.390</b>	<b>89.148</b>	<b>2.654</b>
<b>Provisiones</b>	<b>\$ 471.568</b>	<b>24.115</b>	<b>1.324</b>	<b>-</b>	<b>224.877</b>	<b>3.839</b>	<b>2.366</b>

**Cartera consumo**

31 de marzo de 2023							
Comercial garantía idónea				Comercial otras garantías			
	Saldo Capital	Saldo intereses	Otros conceptos	Saldo garantías	Saldo capital	Saldo intereses	Otros conceptos
Categoría AA	\$ 370.890	4.691	544	2.227.211	9.751.606	37.274	5.199
Categoría A	48.932	1.525	137	261.612	510.133	3.566	1.508
Categoría BB	9.504	368	37	72.952	187.179	1.521	1.829
Categoría B	13.041	488	58	71.367	183.429	2.285	6.497
Categoría CC	5.823	439	56	42.550	31.518	507	817
Incumplimiento	23.564	1.983	223	207.081	408.964	6.931	22.536
	<b>471.754</b>	<b>9.494</b>	<b>1.055</b>	<b>2.882.773</b>	<b>11.072.829</b>	<b>52.084</b>	<b>38.386</b>
<b>Provisiones</b>	<b>\$ 31.106</b>	<b>3.599</b>	<b>411</b>	<b>-</b>	<b>723.655</b>	<b>38.386</b>	<b>13.035</b>

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	\$ 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
	<b>493.045</b>	<b>9.415</b>	<b>1.028</b>	<b>2.907.549</b>	<b>11.523.551</b>	<b>49.682</b>	<b>29.944</b>
<b>Provisiones</b>	<b>\$ 29.137</b>	<b>3.590</b>	<b>376</b>	<b>-</b>	<b>643.602</b>	<b>29.944</b>	<b>10.174</b>

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

Al 31 de marzo de 2023

**Cartera Vivienda**

31 de marzo de 2023							
Comercial garantía idónea				Comercial otras garantías			
	Saldo Capital	Saldo intereses	Otros conceptos	Saldo garantías	Saldo capital	Saldo intereses	Otros conceptos
Categoría A	\$ 6.423.891	33.514	5.183	19.783.445	64.239	2.115	482
Categoría B	103.966	1.184	331	319.602	3.361	1.184	331
Categoría C	49.753	744	300	161.923	5.060	744	300
Categoría D	44.533	729	430	156.533	8.907	729	430
Categoría E	29.327	926	496	104.925	9.386	926	496
Categoría E> 24	34.693	1.698	1.292	120.055	10.495	1.698	1292
Categoría E> 36	37.370	384	1.932	122.617	20.452	384	1932
<b>\$</b>	<b>6.723.533</b>	<b>39.179</b>	<b>9.964</b>	<b>20.769.100</b>	<b>121.900</b>	<b>7.780</b>	<b>5263</b>

  

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 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
<b>\$</b>	<b>6.678.221</b>	<b>37.977</b>	<b>14.095</b>	<b>20.564.302</b>	<b>122.277</b>	<b>7.643</b>	<b>5.431</b>

**Intereses generados por la cartera del Banco:** al 31 de marzo de 2023 y 2022 las tasas de interés efectivo anual sobre saldos promedio mensuales que generó el Banco son:

Segmento	Del 1 de enero al 31 de marzo de 2023	Del 1 de enero al 31 de marzo de 2022
Comercial	14,02%	5,97%
Consumo	23,81%	17,14%
Vivienda incluye corrección monetaria	10,36%	9,20%

El ingreso por intereses, en comparación con el primer trimestre del 2022, crece como respuesta al aumento de la tasa de intervención del Banco de la República que aumentó 850 puntos básicos en promedio de un periodo a otro, adicionalmente al cierre del 31 de marzo de 2023 se presenta un mayor volumen de cartera del 7,6%, con respecto a marzo de 2022.

A 31 de marzo de 2023 y a 31 de marzo de 2022 se causaron ingresos por intereses de cartera de créditos y leasing financieros por valor de \$ 1.280.986 y \$ 758.816, respectivamente.

Los intereses recibidos de la cartera de créditos a 31 de marzo de 2023 y a 31 de marzo de 2022 fueron de \$1.246.852 y \$ 742.295, respectivamente.

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

Al 31 de marzo de 2023

**Venta de cartera**

Al 31 de marzo de 2023, el Banco obtuvo una utilidad por venta de cartera de \$10.262 discriminados a continuación:

**Venta de cartera castigada**

Las siguientes son las ventas de cartera castigada realizadas por el Banco al 31 de marzo de 2023 y el 31 de diciembre de 2022:

	31 de marzo de 2023		31 de marzo de 2022	
	Saldo bruto de capital	Precio de venta	Saldo bruto de capital	Precio de venta
Comercial	\$ 4.720	2.458	1.499	538
Consumo	96.308	7.804	337.700	29.761
<b>Utilidad</b>	<b>\$</b>	<b>10.262</b>		<b>30.299</b>

**Venta de cartera vigente**

A continuación, se presenta la venta de cartera comercial al 31 de marzo 2022, al 31 de marzo de 2023 no se realizaron ventas de cartera vigente:

	31 de marzo de 2022
	Comercial
Valor en libros de cartera, intereses y otros	\$ 69.713
Provisión capital, intereses y otros	(1.353)
Valor neto en libros	68.360
Precio de venta	69.233
<b>Utilidad</b>	<b>\$ 873</b>

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

	31 de marzo de 2023							
	Créditos Modificados				Créditos Reestructurados			
	No. Créditos	Saldo capital intereses y otros	Valor de garantía	Provisión capital intereses y otros	No. Créditos	Saldo capital intereses y otros	Valor garantía	Provisión capital intereses y otros
Comercial	27	53.823	2.147.872	571	414	558.963	3.076.450	321.521
Consumo	16.329	155.081	4.811	9.054	34.730	250.271	58.585	113.935
Vivienda	8	1.701	4.529	17	847	83.239	308.258	12.953
<b>Total</b>	<b>16.364</b>	<b>210.606</b>	<b>2.157.213</b>	<b>9.642</b>	<b>35.991</b>	<b>892.472</b>	<b>3.443.293</b>	<b>448.409</b>

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

Al 31 de marzo de 2023

31 de diciembre de 2022								
Créditos Modificados				Créditos Reestructurados				
	No. Créditos	Saldo capital intereses y otros	Valor de garantía	Provisión capital intereses y otros	No. Créditos	Saldo capital intereses y otros	Valor garantía	Provisión capital intereses y otros
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
<b>Total</b>	<b>11.497</b>	<b>112.818</b>	<b>73.481</b>	<b>5.679</b>	<b>28.194</b>	<b>866.426</b>	<b>3.618.186</b>	<b>460.338</b>

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**

	31 de marzo de 2023				31 de diciembre de 2022			
	No. Créditos	Saldo capital intereses y otros	Valor garantía	Provisión capital intereses y otros	No. Créditos	Saldo capital intereses y otros	Valor garantía	Provisión capital intereses y otros
Categoría B	7	3.580	-	70	13	6.581	11.057	215
Categoría C	30	35.207	195.897	3.186	33	34.655	185.016	3.176
Categoría D	51	61.990	479.098	44.611	47	61.310	595.865	43.579
Categoría E	78	120.506	527.181	120.506	72	161.695	528.666	161.695
<b>Total</b>	<b>166</b>	<b>221.284</b>	<b>1.202.176</b>	<b>168.373</b>	<b>165</b>	<b>264.242</b>	<b>1.320.603</b>	<b>208.665</b>

**Castigos de cartera:**

El detalle de los castigos de cartera es el siguiente:

	31 de marzo de 2023			31 de diciembre de 2022		
	Capital	Intereses	Otros conceptos	Capital	Intereses	Otros conceptos
Comercial \$	69.096	1.958	49	95.786	5.809	938
Consumo	221.397	12.666	4.944	652.792	35.307	14.038
Vivienda	4.993	59	283	23.669	272	1.440
<b>\$</b>	<b>295.486</b>	<b>14.683</b>	<b>5.276</b>	<b>772.247</b>	<b>41.388</b>	<b>16.416</b>

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

Al 31 de marzo de 2023

**Provisión para cartera de créditos:** El siguiente es el detalle del movimiento de las provisiones por concepto por el periodo de tres meses terminado el 31 de marzo de 2023 y por el año terminado el 31 de diciembre de 2022:

	31 de marzo de 2023			
	Capital	Intereses	Otros	Total
Saldo inicial	\$ 1.553.005	74.129	25.133	1.652.267
Provisión (1)	482.171	36.131	13.652	531.954
Castigos	(295.486)	(14.683)	(5.276)	(315.445)
Recuperación (1)	(171.108)	(12.816)	(6.321)	(190.245)
	<b>\$ 1.568.582</b>	<b>82.761</b>	<b>27.188</b>	<b>1.678.531</b>

	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)
	<b>\$ 1.553.005</b>	<b>74.129</b>	<b>25.133</b>	<b>1.652.267</b>

(1) El detalle del gasto y reintegro de provisiones neto es el siguiente por los periodos de tres meses terminados el 31 de marzo de 2023 y 2022:

	31 de marzo de 2023	31 de marzo de 2022
Provisión de cartera	482.171	316.347
Reintegro de provisiones de cartera	(171.108)	(130.147)
Provisión intereses y otros	49.783	29.071
Reintegro de intereses y otros	(19.137)	(20.429)
<b>Saldo final</b>	<b>\$ 341.709</b>	<b>194.842</b>

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

Al 31 de marzo de 2023

**7. Otras cuentas por cobrar neto**

El siguiente es el detalle de otras cuentas por cobrar:

	<b>31 de marzo de 2023</b>	<b>31 de diciembre de 2022</b>
Comisiones	\$ 12.649	12.427
Depósitos (1)	99.375	44.013
Anticipos de impuestos	7.870	12.433
Cuentas abandonadas	58.248	56.716
Contracargos	2.379	3.864
Transferencias a la Dirección del Tesoro	12.279	12.336
Contrato Codensa - Crédito Fácil (2)	273.355	2.022
Dividendos	10.256	-
Cámara de Riesgo Central de Contraparte	73.963	68.505
Incumplimiento derivados	700	1.955
Diversas otras	55.633	43.370
Deterioro (3)	(3.795)	(1.860)
<b>Total</b>	<b>\$ 602.912</b>	<b>255.781</b>

- (1) El incremento está dado principalmente por depósitos en el exterior de garantías en efectivo que soportan operaciones swaps con contrapartes off shore.
- (2) Corresponde a los recaudos de consumo de tarjetas de crédito pendientes de transferir por Codensa S.A ESP al Banco, con ocasión del contrato de colaboración empresarial de promoción, originación, facturación, recaudo y funcionamiento de servicios, al 31 de marzo de 2023 tiene por cobrar 45 días y al 31 de diciembre de 2022 correspondía a un día.
- (3) Durante el año 2023 se presenta un incremento en el deterioro de este rubro por valor de \$1.935 por aumentos de estas cuentas por cobrar.

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada  
Al 31 de marzo de 2023

(Expresadas en millones de pesos)

**8. Propiedades y equipo, neto**

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

	Terrenos	Edificios y remodelaciones	Equipo y muebles	Mejoras en Propiedades arrendadas	Construcciones en curso	Arrendamientos financieros	Total
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>111.763</b>	<b>153.204</b>	<b>101.313</b>	<b>2.814</b>	<b>15.961</b>	<b>164.474</b>	<b>549.529</b>
Adquisiciones	-	19	3.450	-	1.468	-	4.937
Ajuste canon	-	-	-	-	-	7.678	7.678
Adiciones	-	-	-	-	-	716	716
Ventas	(1.055)	(880)	-	-	-	-	(1.935)
Retiros	-	(59)	(894)	-	-	(1.354)	(2.307)
Trasladados de construcciones en curso	-	728	243	56	(1.027)	-	-
Depreciación	-	(1.765)	(7.186)	-	-	(6.912)	(15.863)
Amortización	-	-	-	(260)	-	-	(260)
<b>Saldo al 31 de marzo de 2023</b>	<b>110.708</b>	<b>151.247</b>	<b>96.926</b>	<b>2.610</b>	<b>16.402</b>	<b>164.602</b>	<b>542.495</b>
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2021</b>	<b>\$ 111.048</b>	<b>160.636</b>	<b>111.040</b>	<b>4.796</b>	<b>469</b>	<b>185.174</b>	<b>573.164</b>
Adquisiciones	-	177	30.918	-	-	-	31.095
Ajuste canon	-	-	-	-	-	12.821	12.821
Adiciones	-	-	-	-	-	3.048	3.048
Capitalización de construcciones en curso	-	-	-	-	16.423	-	16.423
Ventas	(806)	(1.727)	-	-	-	-	(2.533)
Retiros	-	-	(15.452)	(215)	-	(11.541)	(27.208)
Trasladados de construcciones en curso	-	293	509	129	(931)	-	-
Reclasificación propiedad de inversión	1.521	1.346	-	-	-	-	2.867
Depreciación	-	(7.521)	(25.702)	-	-	(26.649)	(59.872)
Amortización	-	-	-	(1.896)	-	-	(1.896)
Ajuste por cambio de plazos en contratos	-	-	-	-	-	1.621	1.621
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>\$ 111.763</b>	<b>153.204</b>	<b>101.313</b>	<b>2.814</b>	<b>15.961</b>	<b>164.474</b>	<b>549.529</b>

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada  
Al 31 de marzo de 2023

(Expresadas en millones de pesos)

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

**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 31 de marzo de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, el Banco tenía constituidas provisiones por desmantelamiento por \$4.321 y \$4.361, respectivamente.

**9. Activos intangibles y plusvalía, neto**

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

	<u>Programas Informáticos (1)</u>	<u>Otros Intangibles</u>	<u>Total</u>	<u>Plusvalía</u>
<b>Costo</b>				
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>813.778</b>	<b>61.078</b>	<b>874.856</b>	<b>112.974</b>
Adquisiciones	35.345	-	35.345	-
<b>Saldo al 31 de Marzo de 2023</b>	<b>849.123</b>	<b>61.078</b>	<b>910.201</b>	<b>112.974</b>
Saldo al 31 de diciembre de 2021	639.606	61.078	700.684	112.974
Adquisiciones	174.172	-	174.172	-
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>813.778</b>	<b>61.078</b>	<b>874.856</b>	<b>112.974</b>
<b>Amortización acumulada</b>				
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>(348.357)</b>	<b>(57.293)</b>	<b>(405.650)</b>	-
Gasto por amortización	(28.066)	(282)	(28.348)	-
<b>Saldo al 31 de Marzo de 2023</b>	<b>(376.423)</b>	<b>(57.575)</b>	<b>(433.998)</b>	-
Saldo al 31 de diciembre de 2021	(255.528)	(56.163)	(311.691)	-
Gasto por amortización	(92.829)	(1.130)	(93.959)	-
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>(348.357)</b>	<b>(57.293)</b>	<b>(405.650)</b>	-
<b>Valor neto en libros</b>				
<b>al 31 de marzo de 2023</b>	<b>472.701</b>	<b>3.502</b>	<b>476.203</b>	<b>112.974</b>
<b>al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>465.421</b>	<b>3.785</b>	<b>469.206</b>	<b>112.974</b>

(1) Corresponde al software adquirido y formado para el desarrollo de los diferentes proyectos tecnológicos del Banco.

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

Al 31 de marzo de 2023

**10. Impuesto a las ganancias**

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

Para el trimestre terminado al 31 de marzo 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.

A marzo de 2023, se reconoció un ingreso de impuesto diferido activo neto por (\$50.609), principalmente, por la constitución del impuesto diferido activo sobre créditos fiscales y la actualización del impuesto diferido sobre diferencia en cambio no realizada.

La tasa efectiva de tributación respecto de operaciones continuas para el periodo de tres meses terminado al 31 de marzo de 2022 fue de 40,3%, el incremento de la misma frente a la tasa nominal del 38% para ese periodo, obedeció principalmente al rechazo del gasto por concepto de condonaciones; situación que genero un aumento en la tasa efectiva del trimestre de 1,5 puntos porcentuales.

Por lo anterior, la tasa efectiva del trimestre terminado a marzo de 2022 no es comparativa con el trimestre 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 es un ingreso o gasto en el estado de resultados.

El siguiente es el detalle de las inversiones en subsidiarias:

	31 de marzo de 2023	31 de diciembre de 2022
Scotia Securities (Colombia) S.A. Comisionista de Bolsa	41.790	40.927
Sociedad Fiduciaria Colpatría S.A.	24.995	27.706
Crédito Fácil Codensa S.A. Compañía de Financiamiento	14.969	15.091
	<b>\$ 81.754</b>	<b>83.724</b>

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

Nombre de la compañía	31 de marzo de 2023				Utilidades (pérdidas)
	Participación	Domicilio principal	Activo	Pasivo	
Scotia Securities (Colombia) S.A. Comisionista de Bolsa	94,90%	Bogotá	45.288	(1.252)	875
Fiduciaria Scotiabank Colpatría S.A.	94,64%	Bogotá	42.026	(15.617)	1.925
Crédito Fácil Codensa Compañía de Financiamiento	50,99%	Bogotá	29.452	(97)	(239)

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

Al 31 de marzo de 2023

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)
Fiduciaria Scotiabank Colpatría S.A.	94,64%	Bogotá	36.791	(7.517)	4.995
Crédito Fácil Codensa 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 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022, ascienden a \$2.531 y \$3.460, respectivamente.

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

## 12. Otros activos, neto

El siguiente es el detalle de los otros activos:

	31 de marzo de 2023	31 de diciembre de 2022
Pagos anticipados	\$ 107.628	104.237
Bienes de arte y cultura	2.846	2.844
Bienes recibidos en dación de pago	127.008	128.236
Diversos	41.063	41.039
Deterioro	(91.958)	(93.077)
<b>Total</b>	<b>\$ 186.587</b>	<b>183.279</b>

## 13. Provisiones

El siguiente es el detalle de las provisiones:

	31 de marzo de 2023	31 de diciembre de 2022
Demandas laborales y litigios en proceso (1)	\$ 5.073	6.062
Desmantelamiento	4.321	4.361
Otras provisiones	5.322	7.030
<b>Total</b>	<b>\$ 14.716</b>	<b>17.453</b>

(1) Al 31 de marzo de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, el Banco tenía 516 y 615 procesos en contra, respectivamente, entre los cuales se encontraban civiles ordinarios, laborales y administrativos. Las pretensiones ascienden a \$148.664 y \$141.756, respectivamente, registradas en cuentas contingentes y para las cuales se tiene constituida una provisión que está determinada con base a la probabilidad de ocurrencia del evento.

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

Al 31 de marzo de 2023

**14. Cuentas por pagar y otros pasivos**

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

	<b>31 de marzo de 2023</b>	<b>31 de diciembre de 2022</b>
Impuesto por pagar	\$ 51.304	43.907
Dividendos y excedentes	849	850
Proveedores y servicios por pagar	49.594	96.019
Retenciones y aportes laborales	89.125	88.876
Seguros de depósito liquidado por pagar (1)	27.124	51.721
Acreedores varios	18.655	22.484
Cuentas por pagar forward, swaps, offshore	78.407	80.342
Transferencias ACH – Internet (2)	80.973	50.175
Programas de fidelización	22.925	13.770
Intereses de cartera reestructurada	14.654	18.722
Abonos para aplicar a obligaciones	26.738	27.761
Ingreso recibido por anticipado Cardif AXA	28.148	28.756
Publicidad y propaganda	15.547	10.093
Comisiones y honorarios (3)	54.654	1.376
Diversos	121.076	115.150
<b>Total</b>	<b>\$ 679.773</b>	<b>650.002</b>

- (1) La disminución se presenta porque al 31 de marzo de 2023 la cuenta por pagar por seguro de depósito a Fogafin corresponde a los meses de enero a marzo 2023 y al 31 de diciembre de 2022 se encontraba por pagar los meses de julio a diciembre de 2022.
- (2) El incremento se origina a partidas pendientes de transferir a otras entidades financieras el último día del mes.
- (3) El incremento se presenta principalmente por comisiones por pagar relacionadas con servicios de mensajería, outsourcing mercadeo, publicidad, colocación y administración productos financieras, telecomunicaciones servicios bancarios.

**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 y liberación de reserva por \$1500 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.

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

Al 31 de marzo de 2023

**16. Ingreso por comisiones y otros servicios, neto**

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

	Por los trimestres terminados el	
	31 de marzo de 2023	31 de marzo de 2022
<b>Ingresos por comisiones</b>		
Servicios bancarios	\$ 60.721	64.955
Establecimientos afiliados	134.648	117.722
Gestión de cobranza	14.619	9.442
Cuotas de manejo tarjetas débito y crédito	85.653	83.032
Otros diversos	16.640	10.255
<b>Total</b>	<b>\$ 312.281</b>	<b>285.406</b>
<b>Gastos por comisiones y otros servicios</b>		
Servicios bancarios	\$ (15.185)	(10.885)
Honorarios	(27.150)	(22.847)
Colocación de productos	(22.725)	(39.453)
Utilización de canales transaccionales	(59.176)	(43.708)
Costo negocio Cencosud	(10.934)	(16.039)
Gestión de cobranzas	(5.108)	(8.731)
Contrato de mandato Codensa	(1.522)	(1.210)
Diversos	(17.823)	(21.625)
<b>Total</b>	<b>(159.623)</b>	<b>(164.498)</b>
<b>Ingreso por comisiones. neto</b>	<b>\$ 152.658</b>	<b>120.908</b>

**17. Gastos en beneficios a empleados**

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

	Por los trimestres terminados el	
	31 de marzo de 2023	31 de marzo de 2022
Sueldos	\$ (58.836)	(51.582)
Salario integral	(35.827)	(31.982)
Bonificaciones (1)	(34.503)	(9.450)
Aportes por pensiones	(12.754)	(10.280)
Vacaciones	(8.409)	(7.253)
Aportes por caja de compensación	(6.445)	(5.522)
Prima legal	(5.332)	(4.720)
Cesantías	(5.390)	(4.727)
Prima extralegal	(12.252)	(11.036)
Otros beneficios a empleados	(13.515)	(14.990)
<b>Total</b>	<b>\$ (193.263)</b>	<b>(151.542)</b>

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

Al 31 de marzo de 2023

(1) En lo corrido del año se presenta un incremento que obedece a provisiones adicionales por bonos discretionales.

**18. Otros ingresos**

El detalle de otros ingresos es:

	Por los trimestres terminados el	
	31 de marzo de 2023	31 de marzo de 2022
Dividendos y participaciones	\$ 5.529	5.244
Recuperación de cartera castigada	29.064	43.864
Venta de cartera	10.262	31.172
Diferencia en cambio. Neto (1)	67.013	-
Venta propiedades de inversión	1.256	3.008
Por venta de propiedades y equipo	205	535
Por venta de activos no corrientes	2.318	2.715
Arrendamientos	1.209	587
Otros diversos	16.093	17.490
<b>Total</b>	<b>\$ 132.949</b>	<b>104.615</b>

(1) La diferencia en cambio se informa neta. Al 31 de marzo de 2023, el efecto por TRM que presenta una disminución de \$164.12 pesos con respecto al 31 de diciembre de 2022.

**19. Otros gastos**

	Por los trimestres terminados el	
	31 de marzo de 2023	31 de marzo de 2022
Impuestos y tasas	\$ (75.632)	(58.097)
Diferencia en cambio, neto	-	(34.611)
Arrendamientos	(2.803)	(2.877)
Seguros	(31.200)	(31.846)
Mantenimiento y reparaciones	(28.845)	(29.013)
Depreciación de propiedades y equipo	(15.863)	(14.803)
Amortizaciones de propiedades y equipo	(260)	(693)
Amortizaciones de intangibles	(28.348)	(22.974)
Publicidad, propaganda y relaciones públicas	(34.769)	(29.285)
Temporales	(5.396)	(4.574)
Diversos	(75.970)	(82.369)
<b>Total</b>	<b>\$ (299.086)</b>	<b>(311.142)</b>

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada  
Al 31 de marzo de 2023

(Expresadas en millones de pesos)

**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.

	31 de marzo de 2023					
	Comercial	Consumo	Hipotecario	Tesorería	Otros	Total
<b>Ingresos (gastos) de actividades ordinarias externos</b>						
Ingreso neto por intereses y valorizaciones	\$ 35.413	510.938	168.035	81.352	(372.744)	422.994
Ingreso neto por comisiones	36.428	233.650	8.134	30.319	(155.872)	152.658
<b>Ingresos (gastos) de negociación neto</b>						
Egresos operativos	(117.008)	(402.277)	(33.724)	(16.431)	77.091	(492.349)
Otros ingresos de actividades ordinarias	(318)	(3.398)	(283)	(722)	140.199	135.479
<b>Total ingresos (gastos) de segmentos de operación</b>	<b>(45.485)</b>	<b>338.913</b>	<b>142.162</b>	<b>94.518</b>	<b>(311.325)</b>	<b>218.782</b>
<b>Otras partidas que no son efectivo materiales</b>						
Deterioro del valor de los activos	4.630	(314.424)	(2.174)	-	(37.972)	(349.940)
<b>Pérdida (utilidad) segmentos de operación antes de impuestos a las ganancias</b>	<b>(40.855)</b>	<b>24.489</b>	<b>139.988</b>	<b>94.518</b>	<b>(349.297)</b>	<b>(131.158)</b>
Impuestos	15.764	(9.449)	(54.016)	(36.471)	134.781	50.609
Activos de segmentos de operación	14.373.726	11.850.089	6.599.973	5.806.639	4.696.791	43.327.218
Pasivos de segmentos de operación	21.352.798	8.814.018	106.312	1.184.159	9.057.367	40.514.654

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

Al 31 de marzo de 2023

	31 de marzo de 2022					
	Comercial	Consumo	Hipotecario	Tesorería	Otros	Total
<b>Ingresos (gastos) de actividades ordinarias externos</b>						
Ingreso neto por intereses y valorizaciones	\$ 69.583	416.999	142.872	46.522	(85.259)	590.717
Ingreso neto por comisiones	52.910	192.141	8.067	27.568	(159.778)	120.908
<b>Ingresos (gastos) de negociación neto</b>						
Egresos operativos	(105.166)	(355.998)	(40.515)	(14.425)	53.421	(462.683)
Otros ingresos de actividades ordinarias	7.723	375	(264)	(804)	98.712	105.742
<b>Total ingresos (gastos) de segmentos de operación</b>	<b>25.050</b>	<b>253.517</b>	<b>110.160</b>	<b>58.861</b>	<b>(92.904)</b>	<b>354.684</b>
<b>Otras partidas que no son efectivo materiales</b>						
Deterioro del valor de los activos	(26.969)	(93.758)	(5.643)	-	(75.751)	(202.121)
<b>Pérdida (utilidad) segmentos de operación antes de impuestos a las ganancias</b>	<b>\$ (1.919)</b>	<b>159.759</b>	<b>104.517</b>	<b>58.861</b>	<b>(168.655)</b>	<b>152.563</b>
Impuestos	773	(64.304)	(42.068)	(23.692)	67.884	(61.407)
Activos de segmentos de operación	12.634.890	11.697.000	6.120.439	5.070.738	3.873.464	39.396.531
Pasivos de segmentos de operación	17.082.651	7.714.151	70.695	811.530	10.866.561	36.545.588

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada  
Al 31 de marzo de 2023

(Expresadas en millones de pesos)

**21. Contingencias**

**Contingencias legales:** Al 31 de marzo 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 31 de marzo de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 se tenían registradas demandas laborales por \$5.688 y \$5.756, respectivamente, los procesos con calificación de riesgo menor al 50,00% no se encuentran provisionados.

- **Procesos civiles:** Al 31 de marzo 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 \$7.564 y \$13.148, respectivamente. Existen procesos con calificación de riesgo menor al 50,00% por valor de \$135.661 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. Al 31 de marzo de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, la cuantía de las diferentes pretensiones alcanzaba la suma de \$45 y \$45, respectivamente. 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:

	<b>31 de marzo de 2023</b>	<b>31 de diciembre de 2022</b>
Garantías	\$ 2.716.556	2.843.949
Cartas de crédito no utilizadas	19.515	18.106
Cupos de sobregiro	553.927	212.123
Cupos de tarjeta de crédito no utilizado	13.040.540	13.226.205
Aperturas de crédito	2.048.763	2.095.652
Créditos aprobados no desembolsados	2.163.760	2.379.009
	<b>\$ 20.543.061</b>	<b>20.775.044</b>

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

Al 31 de marzo de 2023

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

<b>Moneda</b>	<b>31 de marzo de 2023</b>	<b>31 de diciembre de 2022</b>
	\$	
COP	19.580.334	19.800.316
USD	952.642	960.675
EUR	10.085	14.053
	<b>\$</b>	
	<b>20.543.061</b>	<b>20.775.044</b>

### **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 subordinadas 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 subordinadas**

**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 el periodo de tres meses terminado al 31 de marzo de 2023 y por el año terminado al 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.

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

Al 31 de marzo de 2023

- 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.

A continuación, se presentan operaciones con partes relacionadas por el periodo de tres meses terminados al 31 marzo de 2023 y por el año terminado al 31 de diciembre de 2022:

	31 de marzo 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.
<b>Activos y pasivos</b>						
Corresponsales	\$ 3.580	-	-	-	-	-
Operaciones forward	876.552	-	-	-	-	-
Cartera de créditos	-	59	4.449	-	6	-
Cuentas por cobrar	6.617	46	17.662	-	-	-
<b>Total activos</b>	<b>\$ 886.749</b>	<b>104</b>	<b>22.112</b>	<b>-</b>	<b>6</b>	<b>-</b>
Depósitos y exigibilidades	\$ -	15.874	376.204	11.653	6.733	6.303
Líneas crédito (2)	-	-	3.072.720	-	-	-
Intereses sobretasa-bonos	-	6.794	59.025	83	44	76
Operaciones forward	569.479	-	-	-	-	-
Otras cuentas por pagar	8.034	-	2.065	-	-	-
Bonos	-	267.603	661.130	-	-	-
<b>Total pasivos</b>	<b>\$ 577.513</b>	<b>290.271</b>	<b>4.171.144</b>	<b>11.736</b>	<b>6.777</b>	<b>6.379</b>

	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.
<b>Activos y pasivos</b>						
Corresponsales	\$ 2.492	-	-	-	-	-
Operaciones forward	683.120	-	27	-	-	-
Cartera de créditos	-	18	22.451	-	6	-
Cuentas por cobrar	774	91	12.613	-	-	-
<b>Total activos</b>	<b>\$ 686.386</b>	<b>109</b>	<b>35.091</b>	<b>-</b>	<b>6</b>	<b>-</b>
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	-	-
<b>Total pasivos</b>	<b>\$ 539.890</b>	<b>280.962</b>	<b>3.954.852</b>	<b>7.965</b>	<b>3.841</b>	<b>16.194</b>

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

Al 31 de marzo de 2023

- (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.
- (2) Corresponde a financiaciones de operaciones de moneda extranjera y de capital de trabajo por USD 661.357.521 y USD 593.305.230 al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022, estas operaciones son negociadas a tasas de mercado.

La tasa promedio de las operaciones vigentes al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre 2022 es de 0,55% y 0,51% y tiene vencimiento final el 31 de agosto de 2027 y 31 de agosto de 2027, respectivamente.

A continuación, se relacionan las transacciones por los periodos de tres meses terminados el 31 de marzo de 2023 y 2022 de ingresos y gastos con partes relacionadas:

	31 de marzo 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.
<b>Ingresos y gastos</b>						
Forward	\$ 746.089	-	5.211	-	-	-
Otros ingresos	3.386	-	123	782	123	-
Intereses y comisiones	-	0	10.862	1	1	-
<b>Total ingresos</b>	<b>\$ 749.475</b>	<b>0</b>	<b>16.196</b>	<b>783</b>	<b>124</b>	<b>-</b>
Intereses y comisiones	\$ 5.423	7.524	63.163	89	18	3
Forward	696.130	-	-	-	-	-
Otros gastos	10.747	-	5.226	19	-	-
<b>Total gastos</b>	<b>\$ 712.300</b>	<b>7.524</b>	<b>68.389</b>	<b>108</b>	<b>18</b>	<b>3</b>

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

Al 31 de marzo de 2023

	31 de marzo 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.
<b>Ingresos y gastos</b>						
Forward	\$ 890.535	2.039	-	-	-	-
Otros ingresos	8.688	-	24	516	94	-
Intereses y comisiones	-	-	39.172	4	4	-
<b>Total ingresos</b>	<b>\$ 899.223</b>	<b>2.039</b>	<b>39.196</b>	<b>520</b>	<b>98</b>	<b>-</b>
Intereses y comisiones	\$ -	6.638	17.470	60	87	164
Forward	750.439	579	-	-	-	-
Otros gastos	17.240	-	7.934	56	-	-
<b>Total gastos</b>	<b>\$ 767.679</b>	<b>7.217</b>	<b>25.404</b>	<b>116</b>	<b>87</b>	<b>164</b>

**Vinculados económicos:** 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 subordinadas.

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:

		31 de marzo de 2023	31 de marzo de 2022
Salarios	\$	3.791	2.625
Bonificaciones		3.830	1.368
Otros beneficios		27	11
<b>Total</b>	<b>\$</b>	<b>7.648</b>	<b>4.004</b>

#### 24. Hechos subsecuentes

Entre el 31 de marzo de 2023 y el 15 de mayo de 2023, fecha del informe del Revisor Fiscal, no se presentaron eventos subsecuentes en el Banco Scotiabank Colpatría S.A. que tengan impacto sobre los presentes Estados Financieros Intermedios Condensados Separados.