

Scotiabank Colpatria S.A. y subsidiarias

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



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

Señores Accionistas
Scotiabank Colpatría S.A.:

Introducción

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

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

La Administración es responsable por la preparación y presentación de esta información financiera intermedia condensada consolidada de acuerdo con la Norma Internacional de Contabilidad 34 (NIC 34) – Información Financiera Intermedia contenida en las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia. Mi responsabilidad consiste en expresar una conclusión sobre esta información financiera intermedia condensada consolidada, 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 consolidada al 30 de junio de 2023 que se adjunta, no ha sido preparada, en todos los aspectos de importancia material, de acuerdo con la Norma Internacional de Contabilidad 34 (NIC 34) – Información Financiera Intermedia contenida en las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia.

JOSE BORIS
FORERO
CARDOSO

Digitally signed by JOSE
BORIS FORERO
CARDOSO
Date: 2023.08.14
21:04:24 -05'00'

José Boris Forero Cardoso

Revisor Fiscal de Scotiabank Colpatría S.A.

T.P. 69813-T

Miembro de KPMG S.A.S.

14 de agosto de 2023



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

Señores Accionistas
Scotiabank Colpatría S.A.:

Introducción

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

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

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

Alcance de la revisión

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



Conclusión

Basada en mi revisión, 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 consolidada de Scotiabank Colpatría S.A. al 30 de junio de 2023, no ha sido preparado, en todos los aspectos de importancia material, de acuerdo con la Norma Internacional de Contabilidad 34 (NIC 34) – Información Financiera Intermedia contenida en las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia e instrucciones de la Superintendencia Financiera de Colombia.

JOSE BORIS
FORERO
CARDOSO

Digitally signed by JOSE
BORIS FORERO
CARDOSO
Date: 2023.08.14
21:04:49 -05'00'

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

14 de agosto de 2023

SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Estado de Situación Financiera Intermedio Condensado Consolidado

Al 30 de junio de 2023

(Expresado en millones de pesos colombianos)

	Notas	30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022
ACTIVOS			
Efectivo y equivalentes al efectivo	6	\$ 3.464.305	2.966.199
Activos financieros de inversión		5.332.355	4.304.546
A valor razonable con cambios en resultados		1.531.928	1.151.742
Instrumentos representativos de deuda	6	1.514.458	1.133.395
Instrumentos de patrimonio	6	17.470	18.347
A valor razonable con cambios en otro resultado integral		1.916.328	1.615.395
Instrumentos representativos de deuda	6	1.791.630	1.493.289
Instrumentos de patrimonio	6	124.698	122.106
A costo amortizado	6	1.884.099	1.537.409
Derivados de negociación	6	1.525.446	904.442
Derivados de cobertura	6	190.076	154.632
Cartera de crédito y operaciones leasing financiero	6	31.323.332	33.358.939
Cartera comercial		13.545.861	14.785.398
Cartera consumo		19.053.729	19.716.781
Menos: Deterioro de cartera y operaciones leasing financiero		(1.276.258)	(1.143.240)
Otras cuentas por cobrar, neto	7	365.106	272.276
Impuesto a las ganancias corriente, neto	10	473.071	251.425
Activos no corrientes mantenidos para la venta, neto		30.228	27.063
Propiedades y equipo, neto	8	521.412	550.386
Propiedades de inversión, neto		127.776	129.890
Activos intangibles, neto	9	512.922	490.227
Plusvalía, neto	9	112.974	112.974
Impuesto a las ganancias diferido	10	108.777	80.364
Otros activos, neto	11	229.885	248.627
TOTAL ACTIVOS		\$ 44.317.665	43.851.990

SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Estado de Situación Financiera Intermedio Condensado Consolidado

Al 30 de junio de 2023

(Expresado en millones de pesos colombianos)

	Notas	30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022
PASIVOS Y PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS			
Depósitos y exigibilidades	6	\$ 30.226.756	32.871.094
Obligaciones financieras	6	6.744.320	4.210.736
Títulos de inversión en circulación	6	1.363.045	1.373.919
Derivados de negociación	6	1.391.188	957.613
Derivados de cobertura	6	185.616	10.024
Beneficios a empleados		73.501	81.914
Provisiones	12	13.662	18.390
Cuentas por pagar y otros pasivos	13	661.842	635.177
Impuesto a las ganancias diferido	10	311.790	303.620
TOTAL PASIVOS		\$ 40.971.720	40.462.487
PATRIMONIO ATRIBUIBLE A LOS ACCIONISTAS DE LA CONTROLADORA			
Capital emitido	14	322.079	322.079
Reservas		1.729.805	1.638.874
Prima en colocación de acciones		695.428	695.428
Otro resultado integral		242.617	162.025
Adopción por primera vez		89.210	91.636
Resultado del periodo		(123.683)	174.538
Utilidades retenidas		372.669	286.636
TOTAL PATRIMONIO		3.328.125	3.371.216
PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA		17.820	18.287
TOTAL PATRIMONIO		3.345.945	3.389.503
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		\$ 44.317.665	43.851.990

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

Firmado digitalmente por DIANA PATRICIA ORDOÑEZ SOTO
Fecha: 2023.08.14 20:20:58 -05'00'

Diana Patricia Ordoñez Soto
Representante Legal (*)

Firmado digitalmente por FERNANDA PEREZ HERNANDEZ
Fecha: 2023.08.14 20:17:45 -05'00'

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

JOSE BORIS FORERO CARDOSO

Digitally signed by JOSE BORIS FORERO CARDOSO
Date: 2023.08.14 21:05:17 -05'00'

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

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

SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

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

Notas	Por los trimestres terminados el		Por los semestres terminados el	
	30 de junio de 2023	30 de junio de 2022	30 de junio de 2023	30 de junio de 2022
Ingreso por intereses y valoración	\$ 1.440.089	993.148	2.894.658	1.879.298
Cartera de créditos y leasing financiero	1.302.866	898.483	2.597.687	1.663.733
Valoración de activos financieros a valor razonable, neto	80.910	46.234	145.287	70.105
Utilidad en venta de inversiones, neto	21.246	-	49.321	-
Valoración de activos financieros de deuda a costo amortizado, neto	41.604	24.427	75.115	28.374
Valoración y liquidación de derivados, neto	-	2.964	-	78.718
Otros intereses, neto	(6.537)	21.040	27.248	38.368
Gasto por intereses y valoración	(957.715)	(460.592)	(1.970.421)	(746.327)
Perdida en venta de inversiones, neto	-	(20.736)	-	(12.586)
Depósitos de clientes	(777.843)	(384.056)	(1.599.129)	(621.245)
Obligaciones financieras y títulos de inversión en circulación	(176.917)	(55.800)	(316.825)	(112.496)
Valoración y liquidación de derivados, neto	(2.955)	-	(54.467)	-
INGRESOS POR INTERESES Y VALORACIÓN, NETO	482.374	532.556	924.237	1.132.971
Deterioro de cartera de créditos y cuentas por cobrar, neto	6 y 7 (399.770)	(214.268)	(743.412)	(409.157)
INGRESOS POR INTERESES Y VALORACIÓN, NETO DESPUÉS DE DETERIORO	82.604	318.288	180.825	723.814
Ingresos por comisiones y otros servicios	15 311.139	292.073	634.534	586.473
Gastos por comisiones y otros servicios	15 (161.981)	(148.318)	(324.815)	(300.745)
INGRESOS POR COMISIONES, NETO	15 149.158	143.755	309.719	285.728
Gasto en beneficios a empleados	16 (146.516)	(156.888)	(346.145)	(313.800)
Otros ingresos	17 114.774	96.707	244.709	164.650
Otros gastos	18 (292.045)	(283.627)	(598.324)	(568.977)
RESULTADO ANTES DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA	(92.025)	118.235	(209.216)	291.415
Impuesto sobre la renta	10 41.395	(42.403)	85.350	(111.597)
RESULTADO DEL PERIODO	(50.630)	75.832	(123.866)	179.818
RESULTADO DEL PERIODO ATRIBUIBLE A:				
Accionistas de la controladora	(50.416)	76.293	(123.683)	180.180
Participación no controladora	(214)	(461)	(183)	(362)
RESULTADO DEL PERIODO	\$ (50.630)	75.832	(123.866)	179.818

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

Firmado digitalmente por DIANA PATRICIA ORDOÑEZ SOTO
Fecha: 2023.08.14 20:21:31 -05'00'

Diana Patricia Ordoñez Soto
Representante Legal (*)

Firmado digitalmente por FERNANDA PEREZ HERNANDEZ
Fecha: 2023.08.14 20:18:20 -05'00'

Fernanda Perez Hernandez
Contadora (*)
T.P. 166341-T

Digitally signed by JOSE BORIS FORERO CARDOSO
Date: 2023.08.14 21:05:38 -05'00'

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

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

SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Estado de Otro Resultado Integral Intermedio Condensado Consolidado
(Expresados en millones de pesos colombianos)

	Por los trimestres terminados el		Por los semestres terminados el	
	30 de junio de 2023	30 de junio de 2022	30 de junio de 2023	30 de junio de 2022
RESULTADO DEL PERIODO	\$ (50.630)	75.832	(123.866)	179.818
PARTIDAS QUE PUEDEN SER POSTERIORMENTE RECLASIFICADAS A RESULTADOS DEL PERIODO	61.103	(30.569)	87.411	(69.896)
Contabilidad de cobertura				
Pérdida en derivados de cobertura de flujos de efectivo, neta	26.532	19.251	1.975	16.588
Impuesto diferido en derivados de cobertura de flujos de efectivo, neto	(12.825)	(6.189)	(3.667)	(5.990)
Inversiones a valor razonable con cambios en ORI				
Utilidad (Pérdida) en inversiones en títulos de deuda, neta	78.994	(70.371)	148.506	(130.060)
Impuesto diferido en inversiones en títulos de deuda, neto	(31.598)	26.741	(59.403)	49.566
PARTIDAS QUE NO SERÁN RECLASIFICADAS A RESULTADOS DEL PERIODO	31.492	(5.291)	(6.819)	(3.425)
Inversiones a valor razonable con cambios en ORI				
Utilidad en inversiones en instrumentos de patrimonio, neta	238	9.346	2.681	13.146
Impuesto diferido en inversiones en instrumentos de patrimonio, neto	(91)	(959)	311	(1.333)
Cartera de créditos				
Ajuste de deterioro de cartera de créditos para propósito de estados financieros consolidados	48.223	(21.044)	(15.094)	(23.443)
Impuesto diferido sobre ajuste de deterioro cartera de créditos para propósitos de estados financieros consolidados	(16.878)	7.365	5.283	8.205
OTRO RESULTADO INTEGRAL DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTOS	92.595	(35.860)	80.592	(73.321)
OTRO RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL PERIODO	\$ 41.965	39.972	(43.274)	106.497
OTRO RESULTADO INTEGRAL ATRIBUIBLE A:				
Accionistas de la controladora	42.179	40.433	(43.091)	106.859
Participación no controladora	(214)	(461)	(183)	(362)
OTRO RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL PERIODO	\$ 41.965	39.972	(43.274)	106.497

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

Firmado digitalmente por DIANA PATRICIA ORDOÑEZ SOTO
Fecha: 2023.08.14 20:21:50 -05'00'

Diana Patricia Ordoñez Soto
Representante Legal (*)

Firmado digitalmente por FERNANDA PEREZ HERNANDEZ
Fecha: 2023.08.14 20:18:52 -05'00'

Fernanda Perez Hernandez
Contadora (*)
T.P. 166341-T

Digitally signed by JOSE BORIS FORERO CARDOSO
Date: 2023.08.14 21:06:02 -05'00'

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

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

SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Estado de Cambios en el Patrimonio Intermedio Condensado Consolidado
(Expresado en millones de pesos colombianos)

Por los periodos de seis meses terminados el 30 de junio de 2023 y 2022	Reservas							Total patrimonio atribuible a los accionistas de la controladora	Participación no controladora	Total Patrimonio	
	Capital emitido	Prima en colocación de acciones	Reserva legal	Reservas ocasionales	Total Otro resultado integral	Adopción por primera vez	Resultado del periodo				Utilidades retenidas
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022	\$ 322.079	695.428	1.635.624	3.250	162.025	91.636	174.538	286.636	3.371.216	18.287	3.389.503
Traslado de resultado del periodo anterior	-	-	-	-	-	-	(174.538)	174.538	-	-	-
Liberación de reserva para donaciones	-	-	-	(1.500)	-	-	-	1.500	-	-	-
Dividendos decretados 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(267)	(267)
Constitución reserva para donaciones	-	-	-	1.500	-	-	-	(1.500)	-	-	-
Constitución reserva legal	-	-	90.931	-	-	-	-	(90.931)	-	-	-
Otros movimientos patrimoniales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(17)	(17)
Valor razonable como costo atribuido de propiedades y equipo	-	-	-	-	-	(2.426)	-	2.426	-	-	-
Total	-	-	90.931	-	-	(2.426)	(174.538)	86.033	-	(284)	(284)
Resultado del periodo	-	-	-	-	-	-	(123.683)	-	(123.683)	(183)	(123.866)
Otro resultado integral, neto de impuestos	-	-	-	-	80.592	-	-	-	80.592	-	80.592
SALDO AL 30 DE JUNIO 2023	\$ 322.079	695.428	1.726.555	3.250	242.617	89.210	(123.683)	372.669	3.328.125	17.820	3.345.945
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021	\$ 322.079	695.428	1.521.982	1.750	273.266	94.706	222.107	253.291	3.384.609	11.416	3.396.025
Ajustes cambio de politica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Traslado de resultado del periodo anterior	-	-	-	-	-	-	(222.107)	222.107	-	-	-
Dividendos decretados 2021	-	-	-	-	-	-	-	(73.903)	(73.903)	-	(73.903)
Constitución reserva para donaciones	-	-	-	1.500	-	-	-	(1.500)	-	-	-
Constitución reserva legal	-	-	113.642	-	-	-	-	(113.642)	-	-	-
Otros movimientos patrimoniales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(219)	(219)
Capitalización	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7.835	7.835
Valor razonable como costo atribuido de propiedades y equipo	-	-	-	-	-	(1.213)	-	1.213	-	-	-
Total	-	-	113.642	1.500	-	(1.213)	(222.107)	34.275	(73.903)	7.616	(66.287)
Resultado del periodo	-	-	-	-	-	-	180.180	-	180.180	(362)	179.818
Otro resultado integral, neto de impuestos	-	-	-	-	(73.321)	-	-	-	(73.321)	-	(73.321)
SALDO AL 30 DE JUNIO 2022	\$ 322.079	695.428	1.635.624	3.250	199.945	93.493	180.180	287.566	3.417.565	18.670	3.436.235

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

Firmado digitalmente por DIANA PATRICIA ORDOÑEZ SOTO
Fecha: 2023.08.14 20:22:21 -05'00'

Diana Patricia Ordoñez Soto
Representante Legal (*)

Firmado digitalmente por FERNANDA PEREZ HERNANDEZ
Fecha: 2023.08.14 20:19:15 -05'00'

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

Digitally signed by JOSE BORIS FORERO CARDOSO
Date: 2023.08.14 21:06:28 -05'00'

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

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

Estados de Flujos de Efectivo Intermedio Condensado Consolidado
(Expresados en millones de pesos colombianos)

	Notas	Por los semestres terminados el	
		30 de junio 2023	30 de junio 2022
Flujos de efectivo de las actividades de operación			
Resultado del periodo		\$ (123.866)	179.818
Ajustes para conciliar el resultado del periodo con el efectivo usado en las actividades de operación			
Deterioro para cartera de créditos y operaciones de leasing, neto	6	741.553	407.594
Deterioro de cuentas por cobrar, neto	7	1.859	1.563
Deterioro de activos no corrientes mantenidos para la venta, neto		305	81
Deterioro de propiedades de inversión, neto		3.782	451
Deterioro de otros activos		2.817	27
Depreciación propiedades de inversión		625	658
Depreciación propiedades y equipo	8	30.880	31.066
Amortizaciones de propiedades y equipo	8	561	52
Amortizaciones de intangibles	9	58.495	46.849
(Utilidad) pérdida en venta de inversiones, neto		(49.321)	12.586
Utilidad en valoración de inversiones, neto		(218.156)	(98.479)
Pérdida (utilidad) por valoración de instrumentos derivados, neto		54.467	(78.718)
Utilidad en venta de cartera, neto	6 y 17	(27.143)	(47.180)
Utilidad en venta de propiedades y equipo, neto	8 y 17	(2.101)	(535)
Pérdida en venta de activos no corrientes disponibles para la venta, neto	18	1.452	1.001
Utilidad en venta de propiedades de inversión, neto	17	(94)	-
(Utilidad) pérdida por diferencia en cambio, neto	17 y 18	(124.856)	8.040
Gasto de intereses causados en depósitos de clientes, obligaciones financieras y títulos de inversión en circulación		1.915.954	733.741
Ingreso de intereses causados cartera de créditos y leasing financiero		(2.597.687)	(1.663.733)
(Recuperación) gasto de impuesto sobre la renta		(85.350)	111.597
		(415.824)	(353.521)
Cambios en activos y pasivos operativos:			
(Aumento) disminución en activos financieros de inversión		(668.948)	1.123.274
(Aumento) disminución en derivados, neto		(4.700)	171.485
Disminución (aumento) de cartera de crédito y operaciones de leasing		1.109.501	(3.146.512)
Aumento en otras cuentas por cobrar, neto		(94.689)	(176.499)
Aumento activos no corrientes mantenidos para la venta		(13.342)	(9.723)
Disminución de otros activos		3.578	34.702
(Disminución) aumento de depósitos de clientes		(2.666.514)	1.042.303
(Disminución) aumento beneficios a empleados		(8.413)	7.148
(Disminución) aumento de provisiones		(4.728)	8.262
Aumento de cuentas por pagar		35.387	80.722
Intereses recibidos de cartera de crédito	6	2.528.391	1.606.034
Intereses recibidos de activos de inversión		57.007	-
Intereses pagados depósitos y exigibilidades	6	(1.483.500)	(507.713)
Intereses pagados obligaciones financieras	6	(221.200)	(36.546)
Intereses pagados de bonos	6	(106.739)	(80.432)
Impuesto sobre la renta pagado		(214.015)	126.803
Dividendos recibidos en efectivo de inversiones en instrumentos de patrimonio	17	5.688	5.351
Efectivo neto usado en actividades de operación		(2.163.060)	(104.862)
Flujos de efectivo de las actividades de inversión			
Producto de la venta de propiedades y equipo		10.793	4.893
Adquisición de propiedades y equipo	8	(11.834)	(10.907)
Producto de la venta de propiedades de inversión		7.035	16.858
Adiciones de Intangibles	9	(81.190)	(70.537)
Efectivo neto usado en actividades de inversión		(75.196)	(59.693)
Flujos de efectivo de las actividades de financiamiento			
Adquisición de obligaciones financieras		109.841.763	54.692.980
Cancelación de obligaciones financieras		(107.029.723)	(55.211.589)
Pago de cánones de arrendamientos		(18.865)	(9.188)
Dividendos pagados en efectivo		(272)	(73.876)
Pagos de bonos	6	-	(150.000)
Capitalizaciones	6	-	7.835
Efectivo neto provisto por (usado en) actividades de financiamiento		2.792.903	(743.838)
Efecto por diferencia en cambio sobre el efectivo y equivalentes de efectivo		(56.541)	6.497
Aumento (disminución), neto en efectivo y equivalentes de efectivo		498.106	(901.896)
Efectivo y equivalentes del efectivo al comienzo del periodo		2.966.199	4.318.542
Efectivo y equivalentes del efectivo al cierre del periodo		\$ 3.464.305	3.416.646

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

Firmado digitalmente por DIANA PATRICIA ORDOÑEZ SOTO
Fecha: 2023.08.14 20:22:46 -05'00'

Diana Patricia Ordoñez Soto
Representante Legal (*)

Firmado digitalmente por FERNANDA PEREZ HERNANDEZ
Fecha: 2023.08.14 20:19:36 -05'00'

Fernanda Perez Hernandez
Contadora (*)
T.P. 166341-T

Digitally signed by JOSE BORIS FORERO CARDOSO
Date: 2023.08.14 21:06:55 -05'00'

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

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

SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS
Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada
Al 30 de junio de 2023
(Expresadas en millones de pesos)

Tabla de contenido

1.	Entidad informante	9
2.	Bases de preparación de la información financiera intermedia condensada consolidada	10
3.	Principales políticas contables	11
4.	Administración del riesgo financiero.....	11
5.	Administración del capital.....	21
6.	Instrumentos financieros	21
7.	Otras cuentas por cobrar, neto.....	34
8.	Propiedades y equipo, neto.....	39
9.	Activos intangibles y plusvalía, neto.....	40
10.	Impuesto a las ganancias.....	41
11.	Otros activos, neto.....	42
12.	Provisiones	42
13.	Cuentas por pagar y otros pasivos.....	42
14.	Patrimonio	43
15.	Ingreso por comisiones y otros servicios, neto	43
16.	Gasto en beneficios a empleados	44
17.	Otros ingresos	45
18.	Otros gastos	45
19.	Segmentos de operación	46
20.	Contingencias.....	48
21.	Compromisos de crédito	48
22.	Partes relacionadas.....	49
23.	Ley de conglomerados	51
24.	Hechos subsecuentes	52

SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

1. Entidad informante

Scotiabank Colpatría S.A, (Matriz) (antes Banco Colpatría Multibanca 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 Corporación Colpatría UPAC Colpatría hoy Scotiabank Colpatría S.A., el funcionamiento del Banco 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.

El Banco y sus subsidiarias tienen su domicilio principal en la ciudad de Bogotá D.C, Colombia en la carrera 7 N° 24 - 89 y opera a través de 102 oficinas en Colombia. Al 30 de junio de 2023 ocupaba 5.647 empleados (al 31 de diciembre de 2022 operaba con 122 oficinas en Colombia y ocupaba 6.056 empleados).

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

Los estados financieros intermedios condensados consolidados, al 30 de junio de 2023, incluyen los estados financieros intermedios condensados separados del Banco y de las siguientes subsidiarias (en adelante el Grupo):

Razón Social de la Subsidiaria	Actividad Principal	Localización	% Participación (1)
Fiduciaria Scotiabank Colpatría S.A.	Celebración de todos los actos, contratos y operaciones permitidas a las sociedades fiduciarias, regulados por la legislación colombiana. Su actividad se desarrolla principalmente a través de los fideicomisos de administración, inversión, garantía e inmobiliarios.	Bogotá, D.C	94,64%
Scotia Securities (Colombia) S.A. Comisionista de Bolsa	El desarrollo de contrato de comisión para la compra y venta de valores, la distribución de fondos de inversión y la realización de operaciones por cuenta propia.	Bogotá, D.C	94,90%
Crédito Fácil Codensa S.A. Compañía de Financiamiento	El objeto principal de la Compañía de Financiamiento será la colocación de tarjetas de crédito, actualmente denominadas “Crédito Fácil Codensa”, captación de ahorros, negociación de títulos valores, realizar inversiones y otorgar préstamos, considerando las normas de las Compañías de Financiamiento Comercial.	Bogotá, D.C	50,99%

(1) Los porcentajes de participación directa e indirecta del Banco en cada una de las subsidiarias no han tenido variaciones al 30 de junio de 2023.

2. Bases de preparación de la información financiera intermedia condensada consolidada

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

La información financiera intermedia condensada consolidada al 30 de junio 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 por:

- El reconocimiento en otro resultado integral en el patrimonio, sin afectar los resultados del período, de la diferencia resultante entre medir el deterioro de la cartera de crédito de acuerdo con el Capítulo II de la Circular Básica Contable y Financiera de la Superintendencia Financiera de Colombia en los estados financieros separados y la medición del deterioro de la cartera de crédito bajo NIIF 9.
- El reconocimiento como una inversión en subsidiaria de la inversión que el Banco posee en Crédito Fácil Codensa S.A Compañía de Financiamiento, considerando las disposiciones de la Superintendencia Financiera de Colombia.

El Grupo aplicó las mismas políticas y métodos contables utilizados en los estados financieros auditados al 31 de diciembre de 2022 en la preparación de los estados financieros intermedios condensados consolidados al 30 de junio de 2023; por lo tanto, estos deben leerse junto con los últimos estados financieros consolidados del Grupo, al corte del 31 de diciembre de 2022, ya que no incluyen toda la información requerida para un juego completo de estados financieros. Sin embargo, se incluyen notas explicativas seleccionadas para explicar eventos y transacciones que son significativas para comprender los cambios en la situación financiera intermedia del Grupo desde los últimos estados financieros anuales.

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

La preparación de los estados financieros intermedios condensados consolidados del Grupo, 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 intermedia condensada consolidada, así como los ingresos y gastos del 2023. El Grupo 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 consolidados al 30 de junio de 2023. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones.

c. Negocio en marcha

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

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

SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

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 transición.

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

3. Principales políticas contables

Las principales políticas contables aplicadas por el Grupo en la preparación de estos estados financieros intermedios condensados consolidados son las mismas aplicadas por el Grupo en los estados financieros consolidados auditados al 31 de diciembre de 2022 descritas en la Nota 4 Principales políticas contables, así mismo 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.

La políticas contables y bases establecidas han sido aplicadas consistentemente en la preparación de los estados financieros consolidados, de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de información Financiera Aceptadas en Colombia (NCIF), junto con las excepciones descritas en el párrafo (a) de la nota 3 de los estados financieros consolidados 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. Exposición consolidada de riesgo de crédito

El riesgo de crédito es el riesgo de pérdida financiera que enfrenta el Grupo 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 consolidada de crédito del Banco y sus subsidiarias se refleja en el valor en libros de los activos financieros, en el estado de situación financiera condensado consolidado, como se indica a continuación:

SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

	30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022
Activos		
Instrumentos de deuda a valor razonable con cambios en resultado		
Gobierno nacional y/o gobiernos extranjeros	\$ 1.335.690	618.593
Entidades financieras	178.768	514.802
	1.514.458	1.133.395
Instrumentos de deuda a valor razonable con cambios en ORI		
Gobierno nacional	1.791.630	1.493.289
Instrumentos de deuda a costo amortizado		
Inversiones en títulos de deuda	1.884.099	1.537.409
Derivados de negociación	1.525.446	904.442
Derivados de cobertura	190.076	154.632
Cartera de créditos		
Cartera comercial	13.545.861	14.785.398
Cartera consumo	19.053.729	19.716.781
Cuentas por cobrar	370.099	275.410
Total activos financieros con riesgo de crédito	\$ 39.875.398	40.000.756
Riesgo de crédito fuera del Estado de Situación Financiera		
Garantías financieras y cartas de crédito	2.669.697	2.862.055
Cupos de crédito	17.138.466	17.912.989
Total exposición al riesgo de crédito fuera del Estado de Situación Financiera	\$ 19.808.163	20.775.044
Total máxima exposición al riesgo de crédito	\$ 59.683.561	60.775.800

Calidad crediticia del efectivo y equivalentes de efectivo

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

	30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022
Banco República	\$ 877.099	1.549.497
Grado de inversión	1.799.538	534.796
Sin grado de inversión	787.668	881.906
Total	\$ 3.464.305	2.966.199

El efectivo y equivalentes al efectivo es mantenido con el Banco República e instituciones financieras vigiladas por la Superintendencia Financiera de Colombia.

SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

Calidad crediticia de inversiones

A continuación, se presenta un detalle de la calidad crediticia, determinada por agentes calificadoros independientes, de las principales contrapartes en títulos de deuda y patrimonio en las cuales el Grupo tiene inversiones a valor razonable con cambio en resultados, al costo amortizado y a valor razonable con cambio en otro resultado integral:

	<u>30 de junio de 2023</u>	<u>31 de diciembre de 2022</u>
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados, representativos deuda		
Emitidos o garantizados por el gobierno nacional o gobiernos extranjeros	\$ 1.335.689	618.610
Grado de inversión	<u>178.769</u>	<u>514.785</u>
	<u>1.514.458</u>	<u>1.133.395</u>
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados, instrumentos de patrimonio		
Grado de inversión	<u>17.470</u>	<u>18.347</u>
	<u>17.470</u>	<u>18.347</u>
Inversiones a valor razonable con cambios en ORI, representativos deuda		
Emitidos o garantizados por el gobierno nacional o gobiernos extranjeros	<u>1.791.630</u>	<u>1.493.289</u>
	<u>1.791.630</u>	<u>1.493.289</u>
Inversiones a valor razonable con cambios en ORI, instrumentos de patrimonio		
Grado de inversión	<u>124.698</u>	<u>122.106</u>
	<u>124.698</u>	<u>122.106</u>
Inversiones a costo amortizado		
Grado de inversión	<u>1.884.099</u>	<u>1.537.409</u>
	<u>1.884.099</u>	<u>1.537.409</u>

Calidad crediticia derivados

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

		<u>30 de junio de 2023</u>					
		<u>Forwards</u>	<u>Opciones de contado</u>	<u>Opciones de monedas</u>	<u>Swaps</u>	<u>Swaps de cobertura</u>	<u>Total</u>
Grado de inversión	\$	749.609	350	15.289	538.224	186.800	1.490.272
Especulación		<u>149.873</u>	<u>4</u>	<u>979</u>	<u>71.118</u>	<u>3.276</u>	<u>225.250</u>
	\$	<u>899.482</u>	<u>354</u>	<u>16.268</u>	<u>609.342</u>	<u>190.076</u>	<u>1.715.522</u>
		<u>31 de diciembre de 2022</u>					
		<u>Forwards</u>	<u>Opciones de contado</u>	<u>Opciones de monedas</u>	<u>Swaps</u>	<u>Swaps de cobertura</u>	<u>Total</u>
Grado de inversión	\$	153.784	54	12.994	708.963	154.632	1.030.427
Especulación		<u>22.717</u>	<u>-</u>	<u>1.225</u>	<u>4.705</u>	<u>-</u>	<u>28.647</u>
	\$	<u>176.501</u>	<u>54</u>	<u>14.219</u>	<u>713.668</u>	<u>154.632</u>	<u>1.059.074</u>

SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

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

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

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

Criterios para la evaluación, calificación y provisiones del riesgo crediticio

El Banco se permite informar que para efectos de graduación crediticia evalúa permanentemente el riesgo incorporado en sus activos crediticios, tanto en el momento de otorgar créditos como a lo largo de la vida de estos, incluidos los casos de reestructuraciones. Para tal efecto, diseñó y adoptó un SARC (Sistema de Administración de Riesgo Crediticio) que está compuesto de políticas y procesos de administración del riesgo crediticio, modelos internos basados en la metodología de Casa Matriz para la estimación o cuantificación de pérdidas esperadas e incurridas, sistema de provisiones para cubrir el riesgo de crédito y procesos de control interno.

El otorgamiento de crédito se basa en el conocimiento del sujeto de crédito, de su capacidad de pago y de las características del contrato a celebrar, que incluyen, entre otros, las condiciones financieras del préstamo, las garantías, fuentes de pago y las condiciones macroeconómicas a las que pueda estar expuesto.

En el proceso de otorgamiento se tienen establecidas, para cada uno de los portafolios, variables que permiten discriminar los sujetos de crédito que se ajustan al perfil de riesgo del Banco. Los procesos de segmentación y discriminación de los portafolios de crédito y de sus posibles sujetos de crédito, sirven de base para su calificación interna. Las metodologías y procedimientos implementados en el proceso de otorgamiento permiten monitorear y controlar la exposición crediticia de los diferentes portafolios, así como del portafolio agregado, evitando una excesiva concentración del crédito por deudor, sector económico, grupo económico, factor de riesgo, etc.

El Banco realiza un continuo monitoreo y calificación interna de las operaciones crediticias acorde con el proceso de otorgamiento, el cual se fundamenta, entre otros criterios, en la información relacionada con el comportamiento histórico de los portafolios y los créditos; las características particulares de los deudores, sus créditos y las garantías que los respalden; el comportamiento crediticio del deudor en otras entidades y la información financiera de éste que permita conocer su situación financiera; y las variables sectoriales y macroeconómicas que afecten el normal desarrollo de las mismas.

SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

Cartera comercial

Evaluación y Recalificación de la Cartera de Créditos

En el proceso de calificación crediticia el Banco asigna al cliente una calificación Interna (IG Code, por sus siglas en inglés Investment Grade), el cual es un código que refleja el perfil de riesgo del cliente deudor de acuerdo con la evaluación de diversos factores como el comportamiento financiero, administración, experiencia de pago, cobertura financiera y las perspectivas del cliente y la industria, entre otros.

La cartera comercial IFRS del Banco está conformada por los segmentos de Empresas, Constructor, Corporativo y SAM. Para el cálculo de las provisiones es manejada una metodología basada en los IG's de los clientes, la cual es dividida en dos cálculos de provisiones, uno colectivo que se calcula para IG's 87-30 y la individual calculada para los IG's 21.

Para la metodología de pérdida esperada se calculan las provisiones, de acuerdo con una PI (Probabilidad de Incumplimiento), PDI (Pérdida Dado el Incumplimiento) y EAI (tiempo de vida). La fórmula utilizada es la siguiente $PE = PI * PDI * EAI$.

Cuando un cliente es IG 21, la provisión se divide en dos grupos:

- Cuentas principales (mayores a CAD\$ 1 MM): Clientes con saldo superior a CAD\$ 1 millón, estos clientes se manejan y aparecen de manera individual dado que son los clientes de mayor materialidad. El cálculo de sus provisiones se realiza mediante el formato BEEL (Best Estimated Expected Losses)
- Regulador local (<CAD\$ 1 MM): Clientes con saldos menores a CAD\$ 1 millón. Estos clientes se manejan de manera colectiva. Para las provisiones de estos clientes se toma la provisión local calculada por el Modelo de Referencia Comercial a capital.

Calificación del Riesgo Crediticio

El Banco califica las operaciones de crédito con base en los criterios mencionados anteriormente y las clasifica en una de las siguientes categorías de riesgo crediticio, teniendo en cuenta las siguientes condiciones objetivas mínimas:

Grado	30 de junio de 2023		
	Stage 1 y 2	Stage 3	Total
Grados de inversión	\$ 3.217.016	-	3.217.016
Sin grado de inversión	9.308.970	-	9.308.970
Lista de monitoreo	421.537	-	421.537
Créditos deteriorados	-	598.338	598.338
Total	\$ 12.947.523	598.338	13.545.861

Grado	31 de diciembre de 2022		
	Stage 1 y 2	Stage 3	Total
Grados de inversión	\$ 3.989.889	-	3.989.889
Sin grado de inversión	9.684.286	-	9.684.286
Lista de monitoreo	458.780	-	458.780
Créditos deteriorados	-	652.443	652.443
Total	\$ 14.132.955	652.443	14.785.398

SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

Calidad crediticia de las exposiciones de la Cartera Comercial

En el proceso de otorgamiento se tienen establecidas, para cada uno de los portafolios, variables que permiten discriminar los sujetos de crédito que se ajustan al perfil de riesgo del Banco. Los procesos de segmentación y discriminación de los portafolios de crédito y de sus posibles sujetos de crédito, sirven de base para su calificación. Las metodologías y procedimientos implementados en el proceso de otorgamiento permiten monitorear y controlar la exposición crediticia de los diferentes portafolios, así como del portafolio agregado, evitando una excesiva concentración del crédito por deudor, sector económico, grupo económico, factor de riesgo, etc.

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.

A continuación, se muestra un resumen de la información cuantitativa de las principales métricas nombradas anteriormente.

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

	30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022
Tasa de interés	172.490	114.607
Tasa de cambio	17.217	7.838
Precio de acciones	4.263	9.526
Carteras colectivas	22	20
VaR Banco	193.992	131.991
Fiduciaria Scotiabank Colpatría S.A.	5	20
Scotia Securities (Colombia) S.A.	343	470
VaR Consolidado	194.340	132.481

Criterios VaR	30 de junio de 2023			31 de diciembre de 2022		
	Mínimo	Promedio	Máximo	Mínimo	Promedio	Máximo
Banco	169.180	184.232	193.992	132.199	140.075	124.530
Fiduciaria Scotiabank Colpatría S.A.	5	8	10	23	26	19
Scotia Securities (Colombia) S.A.	343	535	687	395	470	327
VaR Consolidado	169.528	184.775	194.689	132.617	140.571	124.876

En el cálculo del VaR consolidado el cargo de riesgo que se tiene en cuenta de cada una de las filiales es el valor en riesgo que se les calcula individualmente bajo los lineamientos del Modelo Estándar de la Superintendencia Financiera de Colombia en el capítulo XXI.

SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

Durante el último año, se destaca un incremento en el VaR Regulatorio por una mayor exposición asociada al riesgo de tasa de interés.

c. Riesgo de variación en el tipo de cambio de moneda extranjera

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

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

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

SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

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

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

d. 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.

Con el fin de garantizar el adecuado control de la exposición a Riesgo de Liquidez y proporcionar un ambiente adecuado para la gestión de la liquidez, el Banco tiene implementado el Sistema de Administración de Riesgo de Liquidez – SARL mediante el cual se identifica, mide, controla y monitorea eficazmente este riesgo, el cual se encuentra aprobado por el comité ALCO y la Junta Directiva y es de su constante seguimiento mensual a través de informes sobre la exposición de riesgo y los límites aprobados. El Comité ALCO se reúne mensualmente con el objeto de hacer seguimiento a la exposición al riesgo de liquidez a nivel de la Alta Dirección.

Durante el segundo trimestre de 2023, se realizó revisión anual de límites bajo la cual fueron evaluados y calibrados los diferentes supuestos utilizados en las diferentes métricas de monitoreo y control.

Las políticas se encuentran alineadas a los principios que gobiernan la administración de riesgos de The Bank of Nova Scotia (BNS), al mismo tiempo se da cumplimiento a los mandatos de la regulación local y se encuentran en permanente revisión y actualización con el fin de garantizar la vigencia y oportunidad de su contenido para la adecuada gestión y toma de decisiones.

Vencimientos contractuales Activo

En los siguientes cuadros se muestran los flujos de activos financieros proyectados al vencimiento que no son derivados, a corte del 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022.

		30 de junio de 2023						
		1 Mes	1 – 3 Meses	3 – 6 Meses	6 – 12 Meses	1 – 3 Años	3 – 5 Años	> 5 Años
Disponibles	\$	3.464.305	-	-	-	-	-	-
Inversiones		157.587	215.759	386.938	1.184.306	677.200	1.365.648	932.927
Cartera comercial		1.102.795	2.308.132	1.209.863	2.001.025	3.073.749	2.538.434	960.394
Cartera consumo		1.359.049	728.807	898.216	1.498.749	4.034.525	3.342.057	5.221.314

		31 de diciembre de 2022						
		1 Mes	1 – 3 Meses	3 – 6 Meses	6 – 12 Meses	1 – 3 Años	3 – 5 Años	> 5 Años
Disponibles	\$	2.966.199	-	-	-	-	-	-
Inversiones		179.410	31.488	811.773	702.708	588.801	877.182	613.434
Cartera comercial		1.260.020	1.853.822	1.700.440	1.749.618	4.164.092	2.997.116	1.020.648
Cartera consumo		1.421.582	789.634	961.411	1.579.267	11.037.862	3.669.819	5.289.992

SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

Vencimientos contractuales pasivos

En los siguientes cuadros se muestran los flujos de pasivos financieros proyectados al vencimiento que no son derivados, a corte del 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022.

30 de junio de 2023							
	1 Mes	1 – 3 Meses	3 – 6 Meses	6 – 12 Meses	1 – 3 Años	3 – 5 Años	> 5 Años
Certificados Depósito a Termino	\$ 1.674.265	3.259.372	3.333.474	2.808.498	3.081.863	273.026	0
Conos y Títulos en Circulación	0	0	0	0	300.000	125.000	924.700
Otros pasivos contractuales relevantes	15.316.976	590.125	251.341	701.992	1.234.822	361.475	21.871
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 Termino	\$ 1.564.526	3.205.373	3.395.652	2.883.159	2.021.776	327.211	-
Conos y Títulos en Circulación	-	-	-	-	300.000	-	1.049.700
Otros pasivos contractuales relevantes	18.700.425	791.258	797.353	425.704	963.568	502.384	12.014

Medición regulatoria IRL

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

Al 30 de junio de 2023, el indicador (IRL) en monto y razón a 30 días presentó una disminución con respecto al cierre de 2022. El comportamiento del IRL se vio influenciado principalmente por: disminución de activos líquidos debido a menor nivel de depósitos vista acorde con la estrategia del banco en disminuir la exposición en depósitos más volátiles. El IRL se mantiene en niveles suficientes para cumplir con los requerimientos de liquidez del Banco.

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

A continuación, se muestra el resultado comparativo del IRLr:

	30 de junio de 2023			31 de diciembre de 2022		
	Mínimo Dic/22 – Jun/23	Promedio Dic/22 – Jun/23	Máximo Dic/22 – Jun/23	Mínimo Dic/21 – Dic/22	Promedio Dic/21 – Dic/22	Máximo Dic/21 – Dic/22
7 días	407%	710%	1.098%	529%	961%	1.712%
30 días	185%	258%	349%	233%	317%	439%

SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

Los activos líquidos muestran una cobertura de casi tres veces las necesidades de liquidez a (30) treinta días al cierre de junio 2023. A continuación, se muestra el nivel de activos líquidos al cierre de junio de 2023 y la disponibilidad de estos esperada para un periodo de 90 días conforme a las disposiciones de la Superintendencia Financiera de Colombia.

	Activos Líquidos en la fecha de corte (1)	Días 1 a 7 Total (2)	Días 8 a 15 Total (2)	Días 1 a 30 Total (2)	Días 31 a 90 Total (2)
30 – jun. – 23	4.181.496	3.280.223	2.713.039	1.954.850	(3.472.483)
31 – dic. – 22	5.896.090	5.158.117	4.855.719	3.937.967	(3.204.521)

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

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

Al 30 de junio de 2023 se mantuvo un nivel de activos líquidos en promedio de 4.959.837 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.

	Mínimo Dic/22 – Jun/23	Promedio Dic/22 – Jun/23	Máximo Dic/22 – Jun/23
Total Activos Líquidos	3.707.893	4.969.857	6.189.019
Inversiones	1.122.893	2.262.956	3.750.592
Disponible	1.860.991	2.696.901	3.462.031

Medición regulatoria CFEN

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

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

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

En el segundo trimestre de 2023, el indicador (CFEN) presentó un incremento con respecto al cierre de 2022. El comportamiento del CFEN se vio impulsado principalmente por reducción en el fondeo requerido debido a menores niveles de colocación de cartera, y mayor fondeo estructural a través de depósitos a plazo.

A continuación, se muestran el resultado del indicador:

	30 de junio de 2023				31 de diciembre de 2022			
	Mínimo	Promedio	Máximo	Ultimo	Mínimo	Promedio	Máximo	Ultimo
CFEN	104,4%	107,1%	109,2%	109,1%	105,5%	108,5%	111,7%	108,0%

SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

Instrumentos derivados

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

Los modelos internos y regulatorios de riesgo de liquidez reflejan las entradas y salidas por instrumentos derivados a través de las proyecciones de flujo de caja, con lo cual están considerados dentro de los límites definidos y la gestión de la liquidez. La Nota 6 (h) resume el perfil de vencimientos de los montos teóricos de los instrumentos derivados del Banco.

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, así como adoptar decisiones oportunas para la adecuada mitigación en desarrollo de sus operaciones autorizadas de las posiciones del libro bancario y del libro de tesorería, ya sean del balance o por fuera de él.

5. Administración del capital

El Banco y subsidiarias cumplen con los mínimos regulatorios impuestos por la Superintendencia Financiera de Colombia. Al 30 de junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, la relación de solvencia y el patrimonio técnico es el siguiente:

	<u>30 de junio de 2023</u>		<u>31 de diciembre de 2022</u>	
	<u>Margen Solvencia</u>	<u>Patrimonio Técnico</u>	<u>Margen Solvencia</u>	<u>Patrimonio Técnico</u>
Scotiabank Colpatria S.A.	11,35%	3.126.948	11,54%	3.277.997
Fiduciaria Scotiabank Colpatria S.A.	34,88%	24.335	36,04%	24.292
Scotia Securities (Colombia) S.A.	291,00%	39.282	266,00%	38.480

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 consolidado, 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 instrumentos financieros activos y pasivos:

SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

30 de junio de 2023

	Valor en libros	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total Valor razonable
ACTIVOS					
Efectivo (ver literal d)	\$ 3.464.305	3.464.305	-	-	3.464.305
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados – Títulos deuda	1.514.458	1.514.458	-	-	1.514.458
Emitidos o garantizados por la nación y/o gobiernos extranjeros	1.335.689	1.335.689	-	-	1.335.689
Emitidos o garantizados por otras instituciones financieras	178.769	178.769	-	-	178.769
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados - Instrumentos de patrimonio	17.470	-	-	17.470	17.470
Inversiones a costo amortizado	1.884.099	-	1.862.689	-	1.862.689
Emitidos o garantizados por el gobierno colombiano	1.884.099	-	1.862.689	-	1.862.689
Inversiones a valor razonable con cambios en ORI	1.916.328	1.798.684	-	117.644	1.916.328
Emitidos o garantizados por el gobierno colombiano (ver literal f)	1.791.630	1.791.630	-	-	1.791.630
Instrumentos de patrimonio	124.698	7.054	-	117.644	124.698
Derivados de negociación	1.525.446	-	1.525.446	-	1.525.446
Forward monedas	898.226	-	898.226	-	898.226
Forward títulos	1.256	-	1.256	-	1.256
Swap de monedas	55.861	-	55.861	-	55.861
Swap tasa de interés	553.481	-	553.481	-	553.481
Operaciones de contado	354	-	354	-	354
Opciones de monedas	16.268	-	16.268	-	16.268
Derivados de cobertura	190.076	-	190.076	-	190.076
Swap tasa de monedas	181.388	-	181.388	-	181.388
Swap tasa de interés	8.688	-	8.688	-	8.688
Cartera de créditos (ver literal g)	31.323.332	-	-	35.482.371	35.482.371
Cartera comercial	13.545.861	-	-	14.182.023	14.182.023
Cartera de consumo	19.053.729	-	-	21.300.348	21.300.348
Deterioro de cartera	(1.276.258)	-	-	-	-
Total activos financieros	\$ 41.835.514	6.777.447	3.578.211	35.617.485	45.973.143
PASIVOS					
Derivados de negociación	1.391.188	-	1.391.188	-	1.391.188
Forward monedas	714.667	-	714.667	-	714.667
Forward de títulos	2.699	-	2.699	-	2.699
Swap de monedas	89.441	-	89.441	-	89.441
Swap tasa de interés	555.236	-	555.236	-	555.236
Operaciones de contado	249	-	249	-	249
Opciones de monedas	28.896	-	28.896	-	28.896
Derivados de cobertura (ver literal h)	185.616	-	185.616	-	185.616
Swap de monedas	146.883	-	146.883	-	146.883
Swap de tasa de interés	38.733	-	38.733	-	38.733
Depósitos de clientes (ver literal i)	30.226.756	-	-	28.213.105	28.213.105
Depósitos en cuenta corriente bancaria	1.732.166	-	-	1.732.166	1.732.166
Certificados de depósito a término	14.821.951	-	-	12.808.300	12.808.300
Depósitos de ahorro	13.296.470	-	-	13.296.469	13.296.469
Otros	376.169	-	-	376.170	376.170
Obligaciones financieras (ver literal j)	6.744.320	-	-	6.744.320	6.744.320
Fondos interbancarios	3.036.468	-	-	3.036.468	3.036.468
Créditos de bancos	3.006.611	-	-	3.006.611	3.006.611
Créditos entidades redescuento	520.486	-	-	520.486	520.486
Arrendamientos	172.683	-	-	172.683	172.683
Otras obligaciones financieras	8.072	-	-	8.072	8.072
Títulos de inversión (ver literal k)	1.363.045	-	-	1.363.045	1.363.045
Total pasivos financieros	\$ 39.910.925	-	1.576.804	36.320.470	37.897.274

SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

	31 de diciembre de 2022				
	Valor en libros	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total Valor razonable
ACTIVOS					
Efectivo	\$ 2.966.199	2.966.199	-	-	2.966.199
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados – Títulos deuda	1.133.395	1.133.395	-	-	1.133.395
Emitidos o garantizados por la nación y/o gobiernos extranjeros	618.610	618.610	-	-	618.610
Emitidos o garantizados por otras instituciones financieras	514.785	514.785	-	-	514.785
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados - Instrumentos de patrimonio	18.347	-	-	18.347	18.347
Inversiones a costo amortizado	1.537.409	-	1.522.979	-	1.522.979
Emitidos o garantizados por el gobierno colombiano	1.537.409	-	1.522.979	-	1.522.979
Inversiones a valor razonable con cambios en ORI	1.615.395	1.498.492	-	116.903	1.615.395
Emitidos o garantizados por el gobierno colombiano	1.493.289	1.493.289	-	-	1.493.289
Instrumentos de patrimonio	122.106	5.203	-	116.903	122.106
Derivados de negociación	904.442	-	904.442	-	904.442
Forward monedas	176.096	-	176.096	-	176.096
Forward títulos	405	-	405	-	405
Swap de monedas	17.500	-	17.500	-	17.500
Swap tasa de interés	696.168	-	696.168	-	696.168
Operaciones de contado	54	-	54	-	54
Opciones de monedas	14.219	-	14.219	-	14.219
Derivados de cobertura	154.632	-	154.632	-	154.632
Swap tasa de monedas	138.721	-	138.721	-	138.721
Swap tasa de interés	15.911	-	15.911	-	15.911
Cartera de créditos (ver literal g)	34.502.179	-	-	33.821.369	33.821.369
Cartera comercial	14.785.398	-	-	14.538.113	14.538.113
Cartera de consumo	19.716.781	-	-	19.283.256	19.283.256
Total activos financieros	\$ <u>42.831.998</u>	<u>5.598.086</u>	<u>2.582.053</u>	<u>33.956.619</u>	<u>42.136.758</u>
PASIVOS					
Derivados de negociación	957.613	-	957.613	-	957.613
Forward monedas	208.450	-	208.450	-	208.450
Forward de títulos	138	-	138	-	138
Swap de monedas	30.689	-	30.689	-	30.689
Swap tasa de interés	701.688	-	701.688	-	701.688
Operaciones de contado	769	-	769	-	769
Opciones de monedas	15.879	-	15.879	-	15.879
Derivados de cobertura (ver literal h)	10.024	-	10.024	-	10.024
Swap de tasa de interés	10.024	-	10.024	-	10.024
Depósitos de clientes (ver literal i)	32.871.094	-	-	32.953.499	32.953.499
Depósitos en cuenta corriente bancaria	2.029.744	-	-	2.029.744	2.029.744
Certificados de depósito a término	13.645.216	-	-	13.727.621	13.727.621
Depósitos de ahorro	16.570.421	-	-	16.570.420	16.570.420
Otros	625.713	-	-	625.714	625.714
Obligaciones financieras (ver literal j)	4.210.736	-	-	4.210.736	4.210.736
Fondos interbancarios	336.113	-	-	336.113	336.113
Créditos de bancos	3.086.492	-	-	3.086.492	3.086.492
Créditos entidades redescuento	595.251	-	-	595.251	595.251
Arrendamientos	185.128	-	-	185.128	185.128
Otras obligaciones financieras	7.752	-	-	7.752	7.752
Títulos de inversión (ver literal k)	1.373.919	-	-	1.373.919	1.373.919
Total pasivos financieros	\$ <u>39.423.386</u>	<u>-</u>	<u>967.637</u>	<u>38.538.154</u>	<u>39.505.791</u>

SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

b. Transferencia de niveles

Las transferencias entre Nivel 1 y Nivel 2 de los portafolios de inversiones al 31 de diciembre de 2022 corresponden fundamentalmente a cambios en los niveles de liquidez de los títulos de mercado. Al 30 de junio de 2023 no se presentaron transferencias entre Nivel 1 y Nivel 2:

	31 de diciembre de 2022	
	Nivel 2 a nivel 1	Nivel 1 a nivel 2
Activos		
A valor razonable con cambios en resultados – Títulos deuda	\$ -	1.254.461

Al 30 de junio de 2023 y 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 3 de jerarquía

		Instrumentos de patrimonio
Saldo al 31 de diciembre de 2022		135.250
Ajuste de valoración con efecto en resultados		(2.817)
Ajuste de valoración con efecto en ORI		2.681
Saldo al 30 de junio de 2023	\$	135.114
Saldo al 31 de diciembre de 2021		120.345
Ajuste de valoración con efecto en resultados		(2.934)
Ajuste de valoración con efecto en ORI		13.146
Saldo al 30 de junio de 2022		130.557
Ajuste de valoración con efecto en resultados		524
Ajuste de valoración con efecto en ORI		4.169
Saldo al 31 de diciembre de 2022	\$	135.250

d. Efectivo y equivalentes del efectivo

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

	30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022
Moneda legal		
Caja	\$ 778.455	872.260
Banco de la República (1)	877.099	1.549.496
Bancos y otras entidades financieras	16.226	18.462
Canje	1.371	81
Efectivo con destinación específica	8.315	4.480
	1.681.466	2.444.779
Moneda extranjera		
Caja	9.213	9.646
Bancos y otras entidades financieras (2)	1.773.626	511.774
	1.782.839	521.420
Total efectivo y equivalentes del efectivo	\$ 3.464.305	2.966.199

SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

- (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 junio 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 bancos del exterior aprovechando los excesos de liquidez; al cierre se encontraba una operación por \$1.541.527.

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

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

Las restricciones sobre el efectivo y equivalentes de efectivo que tiene el grupo se restringen a los fondos especiales y por el encaje requerido en Colombia. No existen partidas conciliatorias antiguas.

e. Inversiones a valor razonable con cambios en resultados – Instrumentos representativos de deuda

Los instrumentos de deuda, clasificados en las inversiones a valor razonable con cambios en resultados, presentan un incremento \$381.063 con respecto al periodo anterior.

f. Inversiones a valor razonable con cambios en ORI – Instrumentos representativos de deuda

Estas inversiones incrementaron en \$298.341, como resultado de una estrategia de gestión activa de portafolio que busca asegurar alternativas de rentabilidad superiores a las ofrecidas por otra clase de títulos disponibles en el mercado local.

g. Cartera de créditos y operaciones de leasing financieros

La cartera de consumo al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022 agrupa la cartera de vivienda y la cartera comercial agrupa los créditos con hipoteca comercial. Los saldos fueron reclasificados para una presentación comparable.

El siguiente es el detalle de la cartera por tipo de segmento:

		30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022
Cartera comercial	\$	13.545.861	14.785.398
Deterioro cartera comercial		(196.697)	(204.035)
Cartera de consumo		19.053.729	19.716.781
Deterioro cartera de consumo		(1.079.561)	(939.205)
Total	\$	31.323.332	33.358.939

SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

La cartera neta a 30 de junio de 2023 presenta una disminución en comparación con las cifras registradas a 31 de diciembre de 2022, producto de la desaceleración en la cartera de fomento y ordinaria para Comercial, así como por prepagos de clientes y amortizaciones/pagos de clientes del segmento SAM; en cuanto a la cartera Consumo la disminución está alineada con el comportamiento del mercado, el cual se ha venido contrayendo en los últimos meses debido a las condiciones macroeconómicas especialmente por la coyuntura de alta inflación e incremento de tasas de interés.

Movimiento del deterioro para cartera de créditos

El siguiente es el detalle del deterioro de la cartera comercial y consumo por el periodo de seis meses terminado el 30 de junio de 2023 y por el año terminado el 31 de diciembre de 2022:

Saldo inicial al 31 de diciembre de 2022	(1.143.240)
Gasto por deterioro de cartera	(741.553)
ORI deterioro de cartera	(15.094)
Castigos	583.106
Venta de cartera vigente y otros	40.523
Saldo al 30 de junio de 2023	(1.276.258)
Saldo inicial al 31 de diciembre de 2021	(1.083.940)
Gasto por deterioro de cartera	(894.375)
ORI deterioro de cartera	(61.502)
Castigos	879.917
Venta de cartera vigente y otros	16.660
Saldo al 31 de diciembre de 2022	(1.143.240)

Cartera de consumo

Provisión por deterioro cartera de créditos

	30 de junio de 2023			31 de diciembre de 2022		
	Capital	Deterioro	Total	Capital	Deterioro	Total
Tarjetas	\$ 3.981.558	(383.240)	3.598.318	4.229.329	(310.759)	3.918.570
Rotativo + Sobregiros + Prestacheque	1.153.494	(88.579)	1.064.915	1.170.231	(82.006)	1.088.225
Codensa	1.699.765	(109.956)	1.589.809	1.772.873	(85.750)	1.687.123
Hipotecario + Empleados	6.740.190	(81.034)	6.659.156	6.703.574	(70.457)	6.633.117
Hipotecario Comercial	523.084	(6.879)	516.205	529.286	(10.968)	518.318
Instalamento + Desvinculados + Otros	4.165.637	(355.350)	3.810.287	4.311.278	(317.733)	3.993.545
Libranzas	64.947	(3.408)	61.539	72.722	(6.149)	66.573
Reestructurados	244.289	(19.546)	224.743	194.042	(20.075)	173.967
Vehículo + Pyme	679.025	(31.569)	647.456	733.446	(35.308)	698.138
Total	\$ 19.251.989	(1.079.561)	18.172.428	19.716.781	(939.205)	18.777.576

SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

Segmentación por etapas de las pérdidas crediticias en préstamos

	30 de junio de 2023			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Tarjetas	\$ 154.707	133.676	94.857	383.240
Rotativo + Sobregiros + Prestacheque	27.932	31.969	28.678	88.579
Codensa	33.565	38.542	37.849	109.956
Hipotecario + Empleados	12.225	37.882	30.927	81.034
Hipotecario Comercial	1.098	3.607	2.174	6.879
Instalamento + Desvinculados + Otros	57.881	179.163	118.306	355.350
Libranzas	2.244	886	278	3.408
Reestructurados	1.396	8.358	9.792	19.546
Vehículo + Pyme	4.445	5.952	21.172	31.569
Total	\$ 295.493	440.035	344.033	1.079.561

	31 de diciembre de 2022			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Tarjetas	\$ 125.433	108.403	76.923	310.759
Rotativo + Sobregiros + Prestacheque	30.284	25.090	26.632	82.006
Codensa	30.513	28.251	26.986	85.750
Hipotecario + Empleados	13.113	25.573	31.771	70.457
Hipotecario Comercial	1.689	5.125	4.154	10.968
Instalamento + Desvinculados + Otros	161.391	89.581	66.761	317.733
Libranzas	4.417	1.264	468	6.149
Reestructurados	2.953	10.596	6.526	20.075
Vehículo + Pyme	5.248	6.993	23.067	35.308
Total	\$ 375.041	300.876	263.288	939.205

Al 30 de junio de 2023 se observa un incremento en el deterioro de la cartera de consumo debido al aumento en el incumplimiento de cartera y a que bajan las calificaciones de calidad crediticia.

Movimiento del deterioro

La siguiente tabla presenta los cambios en los movimientos por pérdidas crediticias del periodo de seis meses terminado el 30 de junio de 2023 y por el año terminado el 31 de diciembre de 2022:

SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

30 de junio de 2023				
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2022	375.041	300.876	263.288	939.205
Remediciones	\$ (578.738)	(188.978)	587.822	(179.894)
Cambios en modelos y metodologías (Covid-19)	(79.481)	(18.047)	8.148	(89.380)
Deterioro por nuevos créditos	419.370	382.545	287.155	1.089.070
Liberación por cancelaciones y pagos	(116.324)	(327.999)	(450.096)	(894.419)
Transferencia a:				
Stage 1	214.187	165.152	162.488	541.827
Stage 2	60.993	120.445	74.431	255.869
Stage 3	445	6.041	31.847	38.333
Total deterioro	(79.548)	139.159	701.795	761.406
Castigos	-	-	(554.853)	(554.853)
Recuperaciones	-	-	(66.197)	(66.197)
Saldo al 30 de junio de 2023	\$ 295.493	440.035	344.033	1.079.561
31 de diciembre de 2022				
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2021	361.623	286.242	273.031	920.896
Remediciones	\$ (1.269.433)	(526.937)	1.064.894	(731.476)
Cambios en modelos y metodologías (Covid-19)	(25.102)	50.536	(13.870)	11.564
Deterioro por nuevos créditos	775.119	342.979	283.856	1.401.954
Liberación por cancelaciones y pagos	(146.395)	(458.107)	(868.333)	(1.472.835)
Transferencia a:				
Stage 1	514.106	277.511	269.592	1.061.209
Stage 2	163.921	313.588	205.849	683.358
Stage 3	1.202	15.064	100.810	117.076
Total deterioro	13.418	14.634	1.042.798	1.070.850
Castigos	-	-	(844.712)	(844.712)
Recuperaciones	-	-	(207.829)	(207.829)
Saldo al 31 de diciembre de 2022	\$ 375.041	300.876	263.288	939.205

Insumos y supuestos clave

El modelo intermedio se basa en un modelo de rodamiento de cartera entre bandas de mora por producto. Bajo este entendido, los controles claves incluyen:

- Un proceso de reconciliación contable para el reporte de saldos por altura de mora, monto de castigo y monto de recuperaciones.
- Un proceso auditable de parámetros de ejecución del modelo como son tasa promedio de producto y vida esperada remanente del portafolio.

SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

1. Cartera comercial

	30 de junio de 2023			31 de diciembre de 2022		
	Capital	Deterioro	Total	Capital	Deterioro	Total
Comercial \$	13.545.861	(196.697)	13.349.164	14.785.398	(204.035)	14.581.363

Movimiento del deterioro

	30 de junio de 2023			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2022	34.329	62.255	107.451	204.035
Remediciones	\$ (13.158)	8.487	25.361	20.690
Deterioro por nuevos créditos	19.458	-	7.076	26.534
Deterioro de cancelación y pagos	(9.110)	(7.267)	-	(16.377)
Transferencia a:				
Stage 1	(3.655)	3.655	-	-
Stage 2	2.802	(2.802)	-	-
Total deterioro	(3.663)	2.073	32.437	30.847
Castigos	-	-	(28.253)	(28.253)
Recuperaciones	-	-	(27.218)	(27.218)
Otros movimientos	5.646	11.640	-	17.286
Saldo al 30 de junio de 2023	\$ 36.312	75.968	84.417	196.697

	30 de junio de 2022			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2022	22.208	64.621	76.215	163.044
Remediciones	\$ (7.274)	27.508	101.642	121.876
Deterioro por nuevos créditos	37.295	-	9.364	46.659
Deterioro de cancelación y pagos	(15.947)	(20.878)	-	(36.825)
Transferencia a:				
Stage 1	(1.399)	1.399	-	-
Stage 2	2.961	(2.961)	-	-
Total deterioro	15.636	5.068	111.006	131.710
Castigos	-	-	(35.205)	(35.205)
Recuperaciones	-	-	(44.565)	(44.565)
Otros movimientos	(3.515)	(7.434)	-	(10.949)
Saldo al 30 de junio de 2022	\$ 34.329	62.255	107.451	204.035

Los intereses recibidos de cartera de créditos, a 30 de junio de 2023 y 30 de junio 2022, fueron de \$2.528.391 y \$1.606.034, respectivamente.

Los intereses causados de cartera de créditos, a 30 de junio de 2023 y 30 de junio 2022, fueron de \$2.597.687 y \$1.663.733, respectivamente.

SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

El aumento del ingreso por intereses esta dado por el incremento de tasas de interés, como respuesta a la subida de la tasa de intervención del Banco de la República, que afecta principalmente a productos indexados a la tasa de usura, y además por la colocación de créditos de consumo a tasas más altas que las vigentes en el año anterior. En hipotecario se presenta un doble efecto por el incremento de ingresos por UVR, en razón al crecimiento de esta variable y los desembolsos de los últimos meses que impulsaron el crecimiento en ingresos.

2. Venta de cartera

Al 30 de junio de 2023 y 30 de junio de 2022, el Banco obtuvo una utilidad por venta de cartera de \$27.143 y \$47.180, respectivamente, discriminados a continuación:

Venta de cartera castigada

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

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

Venta de cartera vigente

Al 30 de junio de 2022, se realizaron ventas de cartera vigente comercial. A continuación, se desglosa el detalle. En el primer semestre de 2023 no se presentaron ventas de cartera vigente.

	30 de junio de 2022
	Comercial
Valor en libros de la cartera, intereses y otros	\$ 82.976
Provisión capital, intereses y otros	(8.990)
Valor neto en libros	73.986
Precio de venta	74.741
Utilidad / perdida	\$ 755

h. Derivados de cobertura

Estos instrumentos sirven para cubrir partidas como los depósitos de transacciones pronosticadas altamente probables y de préstamos. Dentro de los instrumentos de cobertura utilizados por el Banco están los swaps de tasa de interés y swaps de divisas. Al 30 de junio de 2023 corresponden a:

- Coberturas de 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.

SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

Partida cubierta

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

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

La siguiente tabla resume el plazo restante hasta su vencimiento de los montos nominales de los derivados designados como instrumentos de cobertura.

Pasivos

Monto nominal	30 de junio de 2023			
	Plazo restante hasta su vencimiento			
	<u>Hasta un año</u>	<u>Entre un año y cinco años</u>	<u>Mayor a cinco años</u>	<u>Total</u>
Cobertura de flujos de efectivo				
Riesgo tasa de interés – swaps	\$ 206.150	142.100	271.528	619.778
Riesgo de tasa de cambio/riesgo tasa de interés – swaps	471.430	971.619	-	1.443.049
Total	<u>\$ 677.580</u>	<u>1.113.719</u>	<u>271.528</u>	<u>2.062.827</u>

Monto nominal	31 de diciembre de 2022			
	Plazo restante hasta su vencimiento			
	<u>Hasta un año</u>	<u>Entre un año y cinco años</u>	<u>Mayor a cinco años</u>	<u>Total</u>
Cobertura de flujos de efectivo				
Riesgo tasa de interés – swaps	\$ -	348.250	-	348.250
Riesgo de tasa de cambio/riesgo tasa de interés – swaps	496.835	449.422	-	946.257
Total	<u>\$ 496.835</u>	<u>797.672</u>	<u>-</u>	<u>1.294.507</u>

Activos

Monto nominal	30 de junio de 2023			
	Plazo restante hasta su vencimiento			
	<u>Hasta un año</u>	<u>Entre un año y cinco años</u>	<u>Mayor a cinco años</u>	<u>Total</u>
Cobertura de flujos de efectivo				
Riesgo tasa de interés – swaps	\$ -	159.358	369.283	528.641
Total	<u>\$ 0</u>	<u>159.358</u>	<u>369.283</u>	<u>528.641</u>

SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

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

Pasivos

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

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

(2) Tasa de Cambio pactada promedio ponderada de todas las relaciones

Activos

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

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

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022 las ineffectividades reconocidas en el periodo ascendieron a \$195 y \$361 respectivamente.

i. Depósitos y exigibilidades

Los depósitos y exigibilidades al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022 presentan un total de \$30.226.756 y \$32.871.094, respectivamente. La disminución se da principalmente por depósitos de Wholesalebank, registrando salidas de recursos costosos en el mes de marzo especialmente en segmentos corporativo y oficial.

Uno de los rubros más importantes corresponde a depósitos a término, con la siguiente clasificación por temporalidad:

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

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

SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

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

Los intereses pagados por los depósitos de clientes al 30 de junio de 2023 y al 30 de junio de 2022 fueron de \$1.483.500 y \$507.713, respectivamente.

Los intereses causados por los depósitos de clientes al 30 de junio de 2023 y al 30 de junio de 2022 fueron de \$1.599.129 y \$621.245, respectivamente

El costo de los depósitos se incrementa como respuesta a la subida de tasas de interés del Banco de la República en +753 pbs y la falta de liquidez del mercado que ha hecho más caros los recursos en 2023.

j. Obligaciones financieras

Al 30 de junio de 2023, las obligaciones financieras presentaron un incremento de \$2.533.584 comparado con diciembre 2022, principalmente por fondeos que tuvo el Banco en operaciones repo y simultáneas por \$2.645.207 y disminución del fondeo con bancos del exterior y operaciones de redescuento por \$111.893.

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

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

Los intereses pagados por las obligaciones financieras al 30 de junio de 2023 y 2022 fueron de \$221.200 y \$36.546, respectivamente. Los intereses causados por las obligaciones financieras al 30 de junio de 2023 y 2022 fueron \$220.960 y \$17.286, respectivamente.

k. Títulos de inversión en circulación

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

	<u>Valor del empréstito</u>	<u>Año de colocación</u>	<u>30 de junio de 2023</u>	<u>31 de diciembre de 2022</u>
Emisión 2014 por oferta pública. Emisiones serie FS 150.000 bonos de valor nominal \$1.000 (en pesos) cada uno.	150.000	2014	151.332	151.412
Emisión 2016 por oferta pública. Emisiones serie FS 150.000 bonos de valor nominal \$1.000 (en pesos) cada uno.	150.000	2016	150.999	151.076

SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

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

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

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

7. Otras cuentas por cobrar, neto

El siguiente es el detalle de otras cuentas por cobrar:

	<u>30 de junio de 2023</u>	<u>31 de diciembre de 2022</u>
Comisiones	\$ 16.100	15.634
Depósitos (1)	141.562	44.013
Cuentas abandonadas	61.296	56.716
Transferencias a la Dirección del Tesoro	12.059	12.336
Crédito fácil (2)	17.548	2.022
Cámara de Riesgo Central de Contraparte	60.425	68.505
Canje e incentivos VISA	1.508	16.293
Anticipos laborales	11.981	11.998
Incumplimiento de derivados	1.199	1.955
Diversas otras	46.421	45.938
Deterioro (3)	(4.993)	(3.134)
Total	\$ 365.106	272.276

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

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

(3) El gasto por deterioro de cuentas por cobrar al 30 de junio de 2023 y 2022 fue de \$1.859 y \$1.563, respectivamente.

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.
Notas a los Estados Financieros Consolidados

8. Propiedades y equipo, neto

El siguiente es el detalle del saldo y los movimientos de las propiedades y equipo por el periodo de seis meses terminados el 30 de junio de 2023 y 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
Saldo al 31 de diciembre de 2022	\$ 111.763	153.203	101.810	2.987	15.963	164.660	550.386
Adquisiciones	-	43	6.535	-	3.624	1.632	11.834
Ajuste canon	-	-	-	-	-	6.685	6.685
Ventas	(1.663)	(1.218)	-	-	-	-	(2.881)
Retiros	-	(120)	(3.567)	-	(2.124)	(7.360)	(13.171)
Traslados de construcciones en curso	-	2.198	243	326	(2.767)	-	-
Depreciación	-	(3.640)	(13.611)	-	-	(13.629)	(30.880)
Amortización	-	-	-	(561)	-	-	(561)
Saldo al 30 de junio de 2023	\$ 110.100	150.466	91.410	2.752	14.696	151.988	521.412
Saldo al 31 de diciembre de 2021	\$ 111.388	160.202	110.642	5.040	470	185.697	573.439
Adquisiciones	-	177	30.918	-	16.424	3.048	50.567
Ajuste canon	-	-	-	-	-	12.907	12.907
Ventas	(806)	(1.727)	-	-	-	-	(2.533)
Retiros	-	-	(15.453)	(215)	-	(11.753)	(27.421)
Traslados de construcciones en curso	-	293	509	129	(931)	-	-
Traslados a otros activos	(340)	433	1.144	-	-	-	1.237
Reclasificación propiedad de inversión	1.521	1.346	-	-	-	-	2.867
Depreciación	-	(7.521)	(25.888)	-	-	(26.860)	(60.269)
Amortización	-	-	-	(1.967)	-	-	(1.967)
Deterioro	-	-	(62)	-	-	-	(62)
Ajuste por cambio en plazos en contratos	-	-	-	-	-	1.621	1.621
Saldo al 31 de diciembre de 2022	\$ 223.526	306.406	203.620	5.974	31.926	329.320	1.100.772

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

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

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, producto de la venta de bienes inmuebles que en balance de transición a NIIF utilizaron el valor razonable como costo atribuido, se reclasificó de la adopción por primera vez a las utilidades acumuladas \$2.425 y \$3.070, respectivamente.

Deterioro de propiedades y equipo

Al 31 de diciembre de 2022, el Grupo 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 Grupo e identificó algunos indicadores que reflejan una medida de deterioro de los activos fijos representados en bienes muebles, por lo cual procedió al cálculo del importe recuperable y como resultado reconoció el valor de \$62 por deterioro. Sobre los bienes inmuebles no se identificó evidencias de deterioro.

Desmantelamiento

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, el Grupo tenía constituidas provisiones por desmantelamiento por \$4.280 y \$4.361, respectivamente. Ver Nota 12.

Venta de propiedades y equipo

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, las ventas de propiedades y equipo se desglosan a continuación:

	<u>30 de junio de 2023</u>	<u>30 de junio de 2022</u>
Costo de bienes vendidos o retirados	\$ 8.692	4.358
Utilidad en venta de activos	2.101	535
Producto de la venta	\$ 10.793	4.893

9. Activos intangibles y plusvalía, neto

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

	<u>Programas informáticos (1)</u>	<u>Otros intangibles</u>	<u>Total intangibles</u>	<u>Plusvalía</u>
Costo				
Saldo al 31 de diciembre 2022	\$ 837.728	63.065	900.793	112.974
Adquisiciones	81.033	157	81.190	-
Saldo al 30 de junio 2023	918.761	63.222	981.983	112.974
Saldo al 31 de diciembre 2021	\$ 656.034	61.252	717.286	112.974
Adquisiciones	181.976	1.813	183.789	-
Baja en cuentas	(282)	-	(282)	-
Saldo al 31 de diciembre 2022	\$ 837.728	63.065	900.793	112.974
Amortización acumulada				
Saldo al 31 de diciembre 2022	\$ (353.156)	(57.410)	(410.566)	-
Gasto por amortización	(57.931)	(564)	(58.495)	-
Saldo al 30 de junio 2023	(411.087)	(57.974)	(469.061)	-

SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

	Programas informáticos (1)	Otros intangibles	Total intangibles	Plusvalía
Saldo al 31 de diciembre 2021	\$ (258.636)	(56.280)	(314.916)	-
Gasto por amortización	(94.712)	(1.130)	(95.842)	-
Baja en cuentas	192	-	192	-
Saldo al 31 de diciembre 2022	\$ (353.156)	(57.410)	(410.566)	-
Valor en libros				
Al 30 de junio de 2023	507.674	5.248	512.922	-
Al 31 de diciembre de 2022	\$ 484.572	5.655	490.227	112.974

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

10. Impuesto a las ganancias

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

Para el semestre y trimestre terminado al 30 de junio de 2023 no se genera tasa efectiva, dado que, el consolidado del Banco y subsidiarias presenta pérdida contable, originada principalmente por la pérdida contable que liquidó el Banco en el periodo.

A junio de 2023, el Banco generó pérdida fiscal, por consiguiente, no liquidó impuesto de renta por el sistema ordinario; por su parte, Fiduciaria Colpatría reconoció un gasto por impuesto de renta corriente de \$3.140.

Para el semestre y trimestre terminado al 30 de junio de 2023, se reconoce un ingreso por impuesto diferido neto de (\$77.758) y (\$32.530), respectivamente, principalmente, por la constitución del impuesto diferido activo sobre créditos fiscales y la actualización del impuesto diferido sobre los derivados financieros e inversiones de títulos de deuda, que se reconocen en el Banco.

Para el trimestre y semestre de 2023, se reconoció un ingreso por recuperación de provisión de impuesto de renta de periodos anteriores de \$10.730, con ocasión a la presentación de la declaración de renta del año 2022, principalmente del Banco.

La tasa efectiva de tributación respecto de operaciones continuas para el periodo de seis meses terminados al 30 de junio de 2022 fue de 38,3%, la disminución de la misma frente a la tasa nominal del 38% para ese periodo fue de 0.3 puntos porcentuales, la cual, no fue significativa.

La tasa efectiva de tributación respecto de operaciones continuas para el periodo de tres meses terminado al 30 de junio de 2022 fue de 35,9%, la disminución de la misma frente a la tasa nominal del 38% para ese periodo, obedeció principalmente a las rentas exentas por los intereses de vivienda de intereses social VIS, lo que generó una disminución de 2,9 puntos porcentuales.

Por lo anterior, la tasa efectiva del semestre y trimestre terminado al 30 de junio de 2022 no es comparativa con los mismos periodos del año 2023.

SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

11. Otros activos, neto

El siguiente es el detalle de los otros activos:

	30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022
Pagos anticipados	\$ 108.295	104.728
Bienes de arte y cultura	2.844	2.844
Bienes recibidos en dación de pago	126.652	128.236
Diversos (1)	24.546	42.487
Deterioro	(32.452)	(29.668)
Total	\$ 229.885	248.627

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

12. Provisiones

El siguiente es el detalle de las provisiones:

	30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022
Demandas laborales y litigios en procesos (1)	\$ 4.986	6.483
Desmantelamiento	4.280	4.361
Otras Provisiones (2)	4.396	7.546
Total	\$ 13.662	18.390

- (1) Al 30 de junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, el Grupo tenía 543 y 617 procesos en contra, respectivamente, entre los cuales se encontraban civiles ordinarios, laborales y administrativos. Las pretensiones ascienden a \$194.113 y \$142.502, respectivamente, registradas en cuentas contingentes y para las cuales se tiene constituida una provisión que está determinada con base a la probabilidad de ocurrencia del evento.
- (2) La variación más relevante corresponde a provisiones relacionadas con riesgo operativo, tanto en el Banco como en la Fiduciaria.

13. Cuentas por pagar y otros pasivos

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

	30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022
Retenciones y aportes laborales	\$ 79.705	89.376
Proveedores y servicios por pagar	82.435	111.994
Abonos para aplicar a obligaciones	91.547	28.158
Comisiones y honorarios (1)	70.240	18.672
Impuestos por pagar	61.653	51.692
Acreedores varios	23.842	24.945
Seguro de depósitos liquidado por pagar (2)	26.287	51.721
Transferencias ACH	36.922	50.174
Dividendos	844	849

SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

	30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022
Ingreso recibido por anticipado Cardif AXA	27.541	28.756
Programas de fidelización	16.578	13.770
Cuentas por pagar forward y swaps (3)	60.132	80.342
Diversos	84.116	84.728
Total	\$ 661.842	635.177

- (1) El incremento se presenta principalmente por el reconocimiento de comisiones por pagar relacionadas con servicios de mensajería, outsourcing mercadeo, publicidad, colocación y administración productos financieras, telecomunicaciones servicios bancarios, los más representativos están franquicias Credibanco, y Master entre otros. A diciembre de 2022, estas partidas quedaron pagadas en su mayoría.
- (2) La disminución se presenta porque al 30 de junio de 2023 la cuenta por pagar por seguro de depósito a Fogafin corresponde a los meses de abril a junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 se encontraba por pagar los meses de julio a diciembre de 2022.
- (3) Corresponde al cumplimiento de operaciones pendientes de pago al cierre del mes de junio.

14. 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 \$1.500 y constitución de reserva para donaciones por \$1.500

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

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

15. Ingreso por comisiones y otros servicios, neto

Los siguientes son los ingresos por comisiones neto:

	Por los trimestres terminados el		Por los semestres terminados el	
	30 de junio de 2023	30 de junio de 2022	30 de junio de 2023	30 de junio de 2022
Ingresos por comisiones				
Servicios bancarios	\$ 56.538	60.119	116.734	124.633
Establecimientos afiliados	135.246	116.683	269.945	234.441
Derechos fiduciarios	10.349	8.590	20.326	16.827
Gestión de cobranza	14.391	13.104	29.010	22.546
Cuotas de manejo tarjetas crédito	78.081	82.250	163.734	165.283
Diversos	16.534	11.327	34.785	22.743
Total	\$ 311.139	292.073	634.534	586.473

SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

	Por los trimestres terminados el		Por los semestres terminados el	
	30 de junio de 2023	30 de junio de 2022	30 de junio de 2023	30 de junio de 2022
Gastos por comisiones				
Servicios bancarios	\$ (14.801)	(12.041)	(30.126)	(23.034)
Honorarios	(31.372)	(23.471)	(59.001)	(46.746)
Colocación de productos	(18.753)	(15.453)	(43.843)	(41.846)
Utilización de canales transaccionales	(29.134)	(54.936)	(59.349)	(93.957)
Costo negocio Cencosud	(11.226)	(16.454)	(22.160)	(32.493)
Gestión de cobranzas	(5.212)	(8.055)	(10.320)	(16.786)
Contrato de mandato Codensa	(1.532)	(1.255)	(3.054)	(2.465)
Diversos	(49.951)	(16.653)	(96.962)	(43.418)
Total	\$ (161.981)	(148.318)	(324.815)	(300.745)
Ingreso por comisiones, neto	\$ 149.158	143.755	309.719	285.728

16. Gasto en beneficios a empleados

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

	Por los trimestres terminados el		Por los semestres terminados el	
	30 de junio de 2023	30 de junio de 2022	30 de junio de 2023	30 de junio de 2022
Sueldos	\$ (57.646)	(58.055)	(119.387)	(112.068)
Salario integral	(34.146)	(33.316)	(71.729)	(66.920)
Bonificaciones (1)	-	(7.428)	(33.687)	(17.210)
Aportes por pensiones	(12.384)	(11.771)	(25.574)	(22.679)
Vacaciones	(5.319)	(7.890)	(14.031)	(17.597)
Aportes por caja de compensación	(6.411)	(6.372)	(13.057)	(12.080)
Prima legal	(5.505)	(5.824)	(11.003)	(10.965)
Prima extralegal	(11.749)	(8.916)	(24.444)	(17.834)
Cesantías	(5.499)	(5.522)	(11.055)	(10.389)
Otros beneficios a empleados	(7.857)	(11.794)	(22.178)	(26.058)
Total	\$ (146.516)	(156.888)	(346.145)	(313.800)

(1) En el primer trimestre se presenta un incremento que obedece a provisiones adicionales por bonos discrecionales.

SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

17. Otros ingresos

El detalle de otros ingresos es:

	Por los trimestres terminados el		Por los semestres terminados el	
	30 de junio de 2023	30 de junio de 2022	30 de junio de 2023	30 de junio de 2022
Dividendos y participaciones	\$ -	-	5.688	5.351
Recuperación de cartera castigada	25.827	38.091	54.891	81.955
Por venta de propiedades y equipo	1.896	-	2.101	535
Por venta de propiedades de inversión	26	69	94	290
Venta de cartera	16.881	15.995	27.143	47.180
Diferencia en cambio, neto (1)	57.780	34.579	124.856	-
Diversos	12.364	7.973	29.936	29.339
Total	\$ 114.774	96.707	244.709	164.650

(1) La diferencia en cambio se informa neta; al 30 de junio de 2023, el ingreso presentado fue atribuido principalmente al efecto por TRM que disminuyó en \$632,62 pesos por dólar con respecto a la tasa de cambio al 31 de diciembre de 2022.

18. Otros gastos

El detalle de otros gastos es el siguiente:

	Por los trimestres terminados el		Por los semestres terminados el	
	30 de junio de 2023	30 de junio de 2022	30 de junio de 2023	30 de junio de 2022
Impuestos y tasas (1)	\$ (77.504)	(61.825)	(153.435)	(120.132)
Diferencia en cambio, neto (2)	-	-	-	(8.040)
Arrendamientos	(3.380)	(1.190)	(6.183)	(4.082)
Seguros	(30.180)	(29.774)	(61.398)	(61.641)
Mantenimiento y reparaciones	(25.223)	(25.220)	(54.265)	(55.370)
Depreciación de las propiedades y equipo	(14.912)	(14.847)	(30.880)	(29.768)
Amortización de propiedades y equipos	(283)	(658)	(561)	(1.351)
Amortización de intangibles	(29.644)	(23.439)	(58.495)	(46.848)
Publicidad, propaganda y relaciones publicas	(33.989)	(33.834)	(69.522)	(63.730)
Temporales	(6.361)	(4.869)	(12.899)	(9.659)
Servicios públicos	(13.830)	(12.168)	(26.242)	(24.137)
Transporte	(6.010)	(10.820)	(16.256)	(20.405)
Perdida en venta de activos no corrientes disponibles para la venta	(322)	-	(1.452)	-
Diversos	(50.407)	(64.983)	(106.736)	(123.814)
Total	\$ (292.045)	(283.627)	(598.324)	(568.977)

(1) Se presenta incremento en el gasto por impuesto de industria y comercio y por el gravamen a los movimientos financieros.

(2) Ver nota 17.

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.
Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

19. 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.

	30 de junio de 2023					
	Comercial	Consumo	Vivienda	Tesorería	Otros	Total
Ingresos (gastos) de actividades ordinarias externos						
Ingreso neto por intereses	\$ 119.923	1.002.766	342.779	81.352	(622.583)	924.237
Ingreso neto comisiones	78.538	454.836	16.149	63.743	(303.547)	309.719
Ingresos (gastos) de negociación neto						
Gastos operativos, neto	(221.370)	(759.819)	(63.611)	(29.751)	130.082	(944.469)
Otros ingresos (gastos) de actividades ordinarias, neto	783	(11.212)	(450)	(1.412)	257.000	244.709
Total, ingresos (gastos) de segmentos de operación, neto	\$ (22.126)	686.571	294.867	113.932	(539.048)	534.196
Otras partidas que no son efectivo materiales						
(Deterioro) recuperación del valor de los activos financieros	(12.397)	(662.549)	(7.545)	-	(60.921)	(743.412)
(Pérdida) utilidad segmentos de operación antes de impuesto sobre la renta	\$ (34.523)	24.022	287.322	113.932	(599.969)	(209.216)
Impuestos	14.392	(10.014)	(119.783)	(47.498)	248.253	85.350
(Pérdida) utilidad neta del periodo	\$ (20.131)	14.008	167.539	66.434	(351.716)	(123.866)
Activos de segmentos de operación	13.478.422	11.632.240	6.675.299	7.014.723	5.160.169	43.960.853
Pasivos de segmentos de operación	20.113.431	9.398.997	70.833	1.576.804	9.803.524	40.963.589

SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

	30 de junio de 2022					
	Comercial	Consumo	Vivienda	Tesorería	Otros	Total
Ingresos (gastos) de actividades ordinarias externos						
Ingreso neto por intereses	\$ 127.284	877.405	290.109	86.723	(248.550)	1.132.971
Ingreso neto comisiones	87.203	401.091	16.755	56.953	(276.274)	285.728
Ingresos (gastos) de negociación neto						
Gastos operativos, neto	(206.777)	(718.485)	(75.982)	(29.309)	147.776	(882.777)
Otros ingresos (gastos) de actividades ordinarias, neto	11.528	(5.211)	(210)	(1.010)	159.553	164.650
Total, ingresos (gastos) de segmentos de operación, neto	\$ 19.238	554.800	230.672	113.357	(217.495)	700.572
Otras partidas que no son efectivo materiales						
Deterioro del valor de los activos financieros	(30.010)	(248.746)	(11.255)	-	(119.146)	(409.157)
(Pérdida) utilidad segmentos de operación antes de impuesto sobre la renta	\$ (10.772)	306.054	219.417	113.357	(336.641)	291.415
Impuestos	4.149	(117.875)	(84.506)	(43.659)	130.294	(111.597)
(Pérdida) utilidad neta del periodo	\$ (6.623)	188.179	134.911	69.698	(206.347)	179.818
Activos de segmentos de operación	13.454.942	12.466.638	6.310.311	4.348.587	5.584.870	42.165.348
Pasivos de segmentos de operación	20.030.381	8.251.796	75.709	1.014.683	9.356.544	38.729.113

20. Contingencias

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

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

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

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

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la subsidiaria Fiduciaria Colpatría S.A. tiene veintiuno y dieciocho procesos respectivamente, que no representan un valor de contingencias. Dichos procesos tienen una probabilidad de pérdida menor al 50% por lo cual no requieren ningún tipo de provisión.

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, no existen contingencias ni procesos en contra de las subsidiarias Scotia Securities (Colombia) S.A. Sociedad Comisionista de Bolsa y Crédito Fácil Codensa S.A. Compañía de financiamiento.

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

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

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

SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

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

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

22. Partes relacionadas

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

Accionistas:

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

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

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

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

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

Entre el Banco y sus partes relacionadas no se presentaron durante el periodo de seis meses terminado el 30 de junio de 2023 y por el año terminado el 31 de diciembre de 2022:

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

SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

30 de junio de 2023

	The Bank Nova Scotia	Mercantil Colpatría	Otras entidades Grupo Colpatría y BNS (1)
Activos			
Corresponsales	\$ 1.507	-	626.637
Operaciones forward	1.075.932	-	27
Cartera de créditos	-	88	4.562
Cuentas por cobrar	210	1	15.741
Total activos	\$ 1.077.649	89	646.967
Pasivos			
Depósitos y exigibilidades	\$ -	17.870	205.038
Líneas de crédito (2)	-	-	2.092.943
Intereses sobre tasa – bonos	-	60	24.973
Operaciones forward	1.028.695	-	-
Otras cuentas por pagar	13.909	-	-
Bonos	-	267.603	661.097
Otros Pasivos	14.372	-	1.858
Total pasivos	\$ 1.056.976	285.575	2.985.909

31 de diciembre de 2022

	The Bank Nova Scotia	Mercantil Colpatría	Otras entidades Grupo Colpatría y BNS (1)
Activos			
Corresponsales	\$ 2.492	-	-
Operaciones forward	683.120	-	27
Cartera de créditos	-	18	22.451
Cuentas por cobrar	774	91	12.613
Total activos	\$ 686.386	109	35.091
Pasivos			
Depósitos y exigibilidades	\$ -	8.090	407.393
Líneas de crédito (2)	-	-	2.853.917
Intereses sobre tasa – bonos	-	5.269	29.764
Operaciones forward	528.721	-	-
Otras cuentas por pagar	11.169	-	2.691
Bonos	-	267.603	661.097
Total pasivos	\$ 539.890	280.962	3.954.862

30 de junio de 2023

	The Bank Nova Scotia	Mercantil Colpatría	Otras entidades Grupo Colpatría y BNS (1)
Ingresos y gastos			
Forward	\$ 1.939.643	-	-
Otros ingresos	4.182	-	130
Intereses y comisiones	-	1	62.496
Total ingresos	\$ 1.943.825	1	62.626
Intereses y comisiones	\$ (10.445)	(14.575)	(156.434)
Forward	(1.665.723)	(633)	-
Otros gastos	(14.870)	-	(8.446)
Total gastos	\$ (1.691.038)	(15.208)	(164.880)

SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

	30 de junio de 2022		
	The Bank Nova Scotia	Mercantil Colpatría	Otras entidades Grupo Colpatría y BNS (1)
Ingresos y gastos			
Forward	\$ 1.132.316	2.097	-
Otros ingresos	11.471	-	40
Intereses y comisiones	-	-	88.876
Total ingresos	\$ 1.143.787	2.097	88.916
Intereses y comisiones	\$ (7.080)	(13.435)	(38.793)
Forward	(1.051.975)	(1.333)	-
Otros gastos	(23.087)	-	(16.226)
Total gastos	\$ (1.082.142)	(14.768)	(55.019)

- (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 Panamá, 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 390.194.074 y USD 593.305.230, al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, respectivamente; estas operaciones son negociadas a tasas de mercado.

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

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

La compensación del personal clave de la gerencia incluye sueldos y beneficios a corto plazo tales como bonificaciones y vacaciones.

Por los periodos de seis meses terminados el 30 de junio de 2023 y 2022 los beneficios a empleados del personal clave de la gerencia, están compuestos por:

	30 de junio de 2023	30 de junio de 2022
Salarios	\$ 7.594	6.254
Bonificaciones	6.682	4.456
Otros beneficios	62	23
Total	\$ 14.338	10.733

23. Ley de conglomerados

La Ley 1870 de 2017 regula el nuevo marco de los Conglomerados Financieros en Colombia y crea nuevos instrumentos para su supervisión, entendimiento y consolidación.

El 7 de febrero de 2019, mediante resolución de la Superintendencia Financiera de Colombia (SFC), se identificó a Scotiabank Colpatría S.A. como parte de un Conglomerado Financiero en Colombia y a Bank of Nova Scotia (BNS) como el Holding Financiero de este conglomerado.

SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

Ahora, teniendo en cuenta que BNS se encuentra domiciliado y constituido en el exterior conforme a lo dispuesto en el artículo 7 de la Ley 1870, el 24 de septiembre de 2019 con la Resolución 1257 de SFC se llevó a cabo a acreditación de equivalencias entre la supervisión que ejerce la SFC en Colombia y la OSFI (Office of the Superintendent of Financial Institutions) en Canadá, excluyendo a Scotiabank de la aplicación de las disposiciones establecidas en el título I de la Ley 1870.

24. Hechos subsecuentes

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

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