

## **Scotiabank Colpatría S.A. y subsidiarias**

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



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

Señores Accionistas  
Scotiabank Colpatría S.A.:

### **Introducción**

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

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

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

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

14 de noviembre de 2023



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

Señores Accionistas  
Scotiabank Colpatría S.A.:

### **Introducción**

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

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

La Administración es responsable por la preparación y presentación de este reporte en lenguaje eXtensible Business Reporting Language (XBRL) que incorpora la información financiera intermedia 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, basado en mi revisión.

### **Alcance de la revisión**

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



## **Conclusión**

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

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

14 de noviembre de 2023

## SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Estado de Situación Financiera Intermedio Condensado Consolidado

Al 30 de septiembre de 2023

(Expresado en millones de pesos colombianos)

	Nota	30 de septiembre de 2023	31 de diciembre de 2022
<b>ACTIVOS</b>			
<b>Efectivo y equivalentes al efectivo</b>	6	\$ 3.356.554	2.966.199
<b>Activos financieros de inversión</b>		<b>4.309.348</b>	<b>4.304.546</b>
<b>A valor razonable con cambios en resultados</b>		855.854	1.151.742
Instrumentos representativos de deuda	6	838.289	1.133.395
Instrumentos de patrimonio	6	17.565	18.347
<b>A valor razonable con cambios en otro resultado integral</b>		1.634.059	1.615.395
Instrumentos representativos de deuda	6	1.503.818	1.493.289
Instrumentos de patrimonio	6	130.241	122.106
<b>A costo amortizado</b>	6	1.819.435	1.537.409
<b>Derivados de negociación</b>	6	<b>1.260.532</b>	<b>904.442</b>
<b>Derivados de cobertura</b>	6	<b>165.421</b>	<b>154.632</b>
<b>Cartera de crédito y operaciones leasing financiero</b>	6	<b>30.086.774</b>	<b>33.358.939</b>
Cartera comercial		12.302.660	14.785.398
Cartera consumo		19.043.592	19.716.781
Menos: Deterioro de cartera y operaciones leasing financiero		(1.259.478)	(1.143.240)
<b>Otras cuentas por cobrar, neto</b>	7	<b>464.584</b>	<b>272.276</b>
<b>Impuesto a las ganancias corriente, neto</b>	10	<b>577.952</b>	<b>251.425</b>
<b>Activos no corrientes mantenidos para la venta, neto</b>		<b>34.101</b>	<b>27.063</b>
<b>Propiedades y equipo, neto</b>	8	<b>508.837</b>	<b>550.386</b>
<b>Propiedades de inversión, neto</b>		<b>122.187</b>	<b>129.890</b>
<b>Activos intangibles, neto</b>	9	<b>525.842</b>	<b>490.227</b>
<b>Plusvalía</b>	9	<b>112.974</b>	<b>112.974</b>
<b>Impuesto a las ganancias diferido, neto</b>	10	<b>149.909</b>	<b>80.364</b>
<b>Otros activos, neto</b>	11	<b>236.343</b>	<b>248.627</b>
<b>TOTAL ACTIVOS</b>		<b>\$ 41.911.358</b>	<b>43.851.990</b>

## SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Estado de Situación Financiera Intermedio Condensado Consolidado

Al 30 de septiembre de 2023

(Expresado en millones de pesos colombianos)

	Nota	30 de septiembre de 2023	31 de diciembre de 2022
<b>PASIVOS Y PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS</b>			
Depósitos y exigibilidades	6	\$ 29.697.611	32.871.094
Obligaciones financieras	6	5.104.824	4.210.736
Títulos de inversión en circulación	6	1.409.749	1.373.919
Derivados de negociación	6	1.013.988	957.613
Derivados de cobertura	6	141.504	10.024
Beneficios a empleados		108.091	81.914
Provisiones	12	15.937	18.390
Cuentas por pagar y otros pasivos	13	559.455	635.177
Impuesto a las ganancias diferido, neto	10	335.904	303.620
<b>TOTAL PASIVOS</b>		<b>\$ 38.387.063</b>	<b>40.462.487</b>
<b>PATRIMONIO ATRIBUIBLE A LOS ACCIONISTAS DE LA CONTROLADORA</b>			
Capital emitido	14	322.079	322.079
Reservas		1.729.805	1.638.874
Prima en colocación de acciones		695.428	695.428
Otras partidas patrimoniales		250.000	-
Otro resultado integral		262.164	162.025
Adopción por primera vez		88.133	91.636
Resultado del periodo		(211.290)	174.538
Utilidades retenidas		373.746	286.636
<b>TOTAL PATRIMONIO CONTROLANTE</b>		<b>3.510.065</b>	<b>3.371.216</b>
<b>PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA</b>		<b>14.230</b>	<b>18.287</b>
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>3.524.295</b>	<b>3.389.503</b>
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>		<b>\$ 41.911.358</b>	<b>43.851.990</b>

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

DIANA PATRICIA  
ORDOÑEZ SOTO

Firmado digitalmente por DIANA  
PATRICIA ORDOÑEZ SOTO  
Fecha: 2023.11.14 17:57:55 -05'00'

Diana Patricia Ordoñez Soto  
Representante Legal (\*)

FERNANDA PEREZ  
HERNANDEZ

Firmado digitalmente por  
FERNANDA PEREZ HERNANDEZ  
Fecha: 2023.11.14 16:05:09 -05'00'

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

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

Miembro de KPMG S.A.S  
(Veáse mi informe del 14 de noviembre de 2023)

(\*) Los suscritos Representante Legal y Contadora Pública certificamos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en estos estados financieros intermedios condensados 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)

	Nota	Por los tres meses terminados el		Por los nueve meses terminados el	
		30 de septiembre de 2023	30 de septiembre de 2022	30 de septiembre de 2023	30 de septiembre de 2022
<b>Ingreso por intereses y valoración</b>		\$ <b>1.393.469</b>	<b>1.145.386</b>	<b>4.260.734</b>	<b>3.013.834</b>
Cartera de créditos y leasing financiero		1.269.082	1.028.965	3.866.769	2.692.698
Valoración de activos financieros a valor razonable, neto		18.194	38.638	163.481	108.743
Utilidad en venta de inversiones, neto		-	10.850	44.155	-
Valoración de activos financieros de deuda a costo amortizado, neto		43.154	6.039	118.269	34.413
Valoración y liquidación de derivados, neto		22.227	34.815	-	113.533
Otros intereses, neto		40.812	26.079	68.060	64.447
<b>Gasto por intereses y valoración</b>		<b>(939.878)</b>	<b>(628.004)</b>	<b>(2.882.906)</b>	<b>(1.363.481)</b>
Depósitos de clientes		(756.409)	(543.454)	(2.355.538)	(1.164.699)
Obligaciones financieras y títulos de inversión en circulación		(178.303)	(84.550)	(495.128)	(197.046)
Perdida en venta de inversiones, neto		(5.166)	-	-	(1.736)
Valoración y liquidación de derivados, neto		-	-	(32.240)	-
<b>INGRESOS POR INTERESES Y VALORACIÓN, NETO</b>		<b>453.591</b>	<b>517.382</b>	<b>1.377.828</b>	<b>1.650.353</b>
<b>Deterioro de cartera de créditos y cuentas por cobrar, neto</b>	6 y 7	<b>(400.645)</b>	<b>(222.765)</b>	<b>(1.144.057)</b>	<b>(631.922)</b>
<b>INGRESOS POR INTERESES Y VALORACIÓN, NETO DESPUÉS DE DETERIORO</b>		<b>52.946</b>	<b>294.617</b>	<b>233.771</b>	<b>1.018.431</b>
<b>Ingresos por comisiones y otros servicios</b>	15	<b>302.288</b>	<b>296.750</b>	<b>936.822</b>	<b>883.223</b>
<b>Gastos por comisiones y otros servicios</b>	15	<b>(151.225)</b>	<b>(159.336)</b>	<b>(476.040)</b>	<b>(460.081)</b>
<b>INGRESOS POR COMISIONES, NETO</b>	15	<b>151.063</b>	<b>137.414</b>	<b>460.782</b>	<b>423.142</b>
<b>Deterioro del valor de los activos no financieros</b>		<b>(7.027)</b>	<b>(81)</b>	<b>(13.931)</b>	<b>(639)</b>
<b>Gasto en beneficios a empleados</b>	16	<b>(169.291)</b>	<b>(155.471)</b>	<b>(515.436)</b>	<b>(469.271)</b>
<b>Otros ingresos</b>	17	<b>150.234</b>	<b>54.531</b>	<b>394.943</b>	<b>219.181</b>
<b>Otros gastos</b>	18	<b>(291.972)</b>	<b>(312.892)</b>	<b>(883.392)</b>	<b>(881.311)</b>
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA</b>		<b>(114.047)</b>	<b>18.118</b>	<b>(323.263)</b>	<b>309.533</b>
<b>Impuesto sobre la renta</b>	10	<b>22.848</b>	<b>(14.073)</b>	<b>108.198</b>	<b>(125.670)</b>
<b>RESULTADO DEL PERIODO</b>		<b>(91.199)</b>	<b>4.045</b>	<b>(215.065)</b>	<b>183.863</b>
<b>RESULTADO DEL PERIODO ATRIBUIBLE A:</b>					
Accionistas de la controladora		(87.607)	4.226	(211.290)	184.406
Participación no controladora		(3.592)	(181)	(3.775)	(543)
<b>RESULTADO DEL PERIODO</b>		\$ <b>(91.199)</b>	<b>4.045</b>	<b>(215.065)</b>	<b>183.863</b>

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

DIANA PATRICIA ORDÓÑEZ SOTO  
Firmado digitalmente por DIANA PATRICIA ORDÓÑEZ SOTO  
Fecha: 2023.11.14 17:58:23 -05'00'

Diana Patricia Ordoñez Soto  
Representante Legal (\*)

FERNANDA PEREZ HERNANDEZ  
Firmado digitalmente por FERNANDA PEREZ HERNANDEZ  
Fecha: 2023.11.14 16:05:45 -05'00'

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

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

(\*) Los suscritos Representante Legal y Contadora Pública certificamos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en estos estados financieros intermedios condensados 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 tres meses terminados el		Por los nueve meses terminados el	
	30 de septiembre de 2023	30 de septiembre de 2022	30 de septiembre de 2023	30 de septiembre de 2022
<b>RESULTADO DEL PERIODO</b>	\$ (91.199)	4.045	(215.065)	183.863
<b>PARTIDAS QUE PUEDEN SER POSTERIORMENTE RECLASIFICADAS A RESULTADOS DEL PERIODO</b>	<b>(12.935)</b>	<b>(16.832)</b>	<b>74.476</b>	<b>(86.728)</b>
Contabilidad de cobertura		-		-
Utilidad en derivados de cobertura de flujos de efectivo, neta	6.353	16.089	8.328	32.677
Impuesto diferido en derivados de cobertura de flujos de efectivo, neto	(2.991)	(5.385)	(6.658)	(11.375)
Inversiones a valor razonable con cambios en ORI				
Utilidad (Pérdida) en inversiones en títulos de deuda, neta	(27.163)	(44.414)	121.343	(174.474)
Impuesto diferido en inversiones en títulos de deuda, neto	10.866	16.878	(48.537)	66.444
<b>PARTIDAS QUE NO SERÁN RECLASIFICADAS A RESULTADOS DEL PERIODO</b>	<b>32.482</b>	<b>13.650</b>	<b>25.663</b>	<b>10.225</b>
Inversiones a valor razonable con cambios en ORI				
Utilidad en inversiones en instrumentos de patrimonio, neta	5.494	2.368	8.175	15.514
Impuesto diferido en inversiones en instrumentos de patrimonio, neto	(864)	(372)	(553)	(1.705)
Cartera de créditos				
Ajuste de deterioro de cartera de créditos para propósito de estados financieros consolidados	42.849	17.929	27.755	(5.514)
Impuesto diferido sobre ajuste de deterioro cartera de créditos para propósitos de estados financieros consolidados	(14.997)	(6.275)	(9.714)	1.930
<b>OTRO RESULTADO INTEGRAL DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTOS</b>	<b>19.547</b>	<b>(3.182)</b>	<b>100.139</b>	<b>(76.503)</b>
<b>OTRO RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL PERIODO</b>	<b>\$ (71.652)</b>	<b>863</b>	<b>(114.926)</b>	<b>107.360</b>
<b>OTRO RESULTADO INTEGRAL ATRIBUIBLE A:</b>				
Accionistas de la controladora	(68.060)	1.044	(111.151)	107.903
Participación no controladora	(3.592)	(181)	(3.775)	(543)
<b>OTRO RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL PERIODO</b>	<b>\$ (71.652)</b>	<b>863</b>	<b>(114.926)</b>	<b>107.360</b>

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

DIANA PATRICIA ORDOÑEZ SOTO  
Firmado digitalmente por DIANA PATRICIA ORDOÑEZ SOTO  
Fecha: 2023.11.14 17:58:43 -05'00'

Diana Patricia Ordoñez Soto  
Representante Legal (\*)

FERNANDA PEREZ HERNANDEZ  
Firmado digitalmente por FERNANDA PEREZ HERNANDEZ  
Fecha: 2023.11.14 16:06:23 -05'00'

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

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

(\*) Los suscritos Representante Legal y Contadora Pública certificamos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en estos estados financieros intermedios condensados 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 nueve meses terminados el 30 de septiembre de 2023 y 2022	Reservas					Total Otro resultado integral	Adopción por primera vez	Resultado del periodo	Utilidades retenidas	Total patrimonio atribuible a los accionistas de la controladora	Participación no controladora	Total Patrimonio
	Capital emitido	Reserva legal	Reservas ocasionales	Prima en colocación de acciones	Otras partidas patrimoniales							
<b>SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022</b>	\$ 322.079	1.635.624	3.250	695.428	-	162.025	91.636	174.538	286.636	3.371.216	18.287	3.389.503
Resultado del periodo	-	-	-	-	-	-	-	(211.290)	-	(211.290)	(3.775)	(215.065)
Otro resultado integral, neto de impuestos	-	-	-	-	-	100.139	-	-	-	100.139	-	100.139
<b>Total Resultado integral</b>	-	-	-	-	-	<b>100.139</b>	-	<b>(211.290)</b>	-	<b>(111.151)</b>	<b>(3.775)</b>	<b>(114.926)</b>
Traslado de resultado del periodo anterior	-	-	-	-	-	-	-	(174.538)	174.538	-	-	-
Anticipo de capital	-	-	-	-	250.000	-	-	-	-	250.000	-	250.000
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(15)	(15)
Valor razonable como costo atribuido de propiedades y equipo	-	-	-	-	-	-	(3.503)	-	3.503	-	-	-
<b>SALDO AL 30 DE SEPTIEMBRE 2023</b>	\$ 322.079	1.726.555	3.250	695.428	250.000	262.164	88.133	(211.290)	373.746	3.510.065	14.230	3.524.295
<b>SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021</b>	\$ 322.079	1.521.982	1.750	695.428	-	273.266	94.706	222.107	253.291	3.384.609	11.416	3.396.025
Resultado del periodo	-	-	-	-	-	-	-	184.406	-	184.406	(543)	183.863
Otro resultado integral, neto de impuestos	-	-	-	-	-	(76.503)	-	-	-	(76.503)	-	(76.503)
<b>Total Resultado integral</b>	-	-	-	-	-	<b>(76.503)</b>	-	<b>184.406</b>	-	<b>107.903</b>	<b>(543)</b>	<b>107.360</b>
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(217)	(217)
Capitalización	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7.835	7.835
Valor razonable como costo atribuido de propiedades y equipo	-	-	-	-	-	-	(2.587)	-	2.587	-	-	-
<b>SALDO AL 30 DE SEPTIEMBRE 2022</b>	\$ 322.079	1.635.624	3.250	695.428	-	196.763	92.119	184.406	288.940	3.418.609	18.491	3.437.100

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

Firmado digitalmente por DIANA PATRICIA ORDOÑEZ SOTO  
Fecha: 2023.11.14 17:59:06 -05'00'

Diana Patricia Ordoñez Soto  
Representante Legal (\*)

Firmado digitalmente por FERNANDA PEREZ HERNANDEZ  
Fecha: 2023.11.14 16:07:03 -05'00'

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

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

(\*) Los suscritos Representante Legal y Contadora Pública certificamos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en estos estados financieros intermedios condensados 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.

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

	Notas	Por los nueve meses terminados el	
		30 de septiembre 2023	30 de septiembre 2022
<b>Flujos de efectivo de las actividades de operación</b>			
<b>Resultado del periodo</b>	\$	<b>(215.065)</b>	<b>183.863</b>
Ajustes para conciliar el resultado del periodo con el efectivo usado en las actividades de operación			
Deterioro para cartera de créditos y operaciones leasing, neto	6	1.142.243	630.978
Deterioro de cuentas por cobrar, neto	7	1.814	943
Deterioro de activos no corrientes mantenidos para la venta, neto		412	108
Deterioro de propiedades de inversión, neto		3.765	384
Deterioro de otros activos		2.827	147
Deterioro de activos intangibles	9	6.926	-
Depreciación propiedades de inversión		900	958
Depreciación propiedades y equipo	8	44.174	44.968
Amortizaciones de propiedades y equipo	8	852	1.650
Amortizaciones de intangibles	9	88.681	70.977
(Utilidad) pérdida en venta de inversiones, neto		(44.155)	1.736
Utilidad en valoración de inversiones, neto		(276.294)	(143.156)
Pérdida (utilidad) por valoración de instrumentos derivados, neto		32.240	(113.533)
Utilidad en venta de cartera, neto	6 y 17	(69.775)	(59.665)
Utilidad en venta de propiedades y equipo, neto	8 y 17	(2.443)	(1.253)
Pérdida en venta de activos no corrientes disponibles para la venta, neto	18	2.135	1.260
Utilidad en venta de propiedades de inversión, neto	17	(148)	(456)
(Utilidad) pérdida por diferencia en cambio, neto	17 y 18	(196.393)	12.968
Gasto de intereses causados en depósitos de clientes, obligaciones financieras y títulos de inversión en circulación		2.850.666	1.361.745
Ingreso de intereses causados cartera de créditos y leasing financiero	6	(3.866.770)	(2.692.698)
(Recuperación) gasto de impuesto sobre la renta		(108.198)	125.670
		<b>(601.606)</b>	<b>(572.406)</b>
<b>Cambios en activos y pasivos operativos:</b>			
Disminución en activos financieros de inversión		342.106	1.020.667
(Aumento) disminución en derivados, neto		(309.432)	285.773
Disminución (aumento) de cartera de crédito y operaciones de leasing		2.023.677	(3.054.705)
Aumento en otras cuentas por cobrar, neto		(194.122)	(72.372)
Aumento activos no corrientes mantenidos para la venta		(19.781)	(10.680)
Disminución de otros activos		243.769	29.575
(Disminución) aumento de depósitos de clientes		(3.202.474)	54.830
Aumento beneficios a empleados		26.177	32.150
(Disminución) aumento de provisiones		(2.453)	24.050
(Disminución) aumento de cuentas por pagar		(70.532)	132.034
Intereses recibidos de cartera de crédito	6	3.757.810	2.596.069
Intereses recibidos de activos de inversión		100.773	34.459
Intereses pagados depósitos y exigibilidades	6	(2.254.901)	(994.705)
Intereses pagados obligaciones financieras	6	(359.267)	(80.528)
Intereses pagados de bonos	6	(106.739)	(80.432)
Impuesto sobre la renta (pagado) recuperado		(321.052)	39.940
Dividendos recibidos en efectivo de inversiones en instrumentos de patrimonio	17	5.688	5.351
<b>Efectivo neto usado en actividades de operación</b>		<b>(942.359)</b>	<b>(610.930)</b>

## SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

### Estado de Flujos de Efectivo Intermedio Condensado Consolidado

(Expresados en millones de pesos colombianos)

	Notas	Por los nueve meses terminados el	
		30 de septiembre 2023	30 de septiembre 2022
<b>Flujos de efectivo de las actividades de inversión</b>			
Producto de la venta de propiedades y equipo	8	13.488	14.238
Adquisición de propiedades y equipo	8	(17.379)	(25.631)
Producto de la venta de propiedades de inversión		14.274	24.982
Adiciones de Intangibles	9	(131.222)	(131.442)
<b>Efectivo neto usado en actividades de inversión</b>		<b>(120.839)</b>	<b>(117.853)</b>
<b>Flujos de efectivo de las actividades de financiamiento</b>			
Adquisición de obligaciones financieras		177.745.389	81.652.005
Cancelación de obligaciones financieras		(176.541.104)	(81.809.688)
Pago de cánones de arrendamientos		(18.981)	(9.188)
Dividendos pagados en efectivo		(276)	(73.881)
Anticipo de Capital		250.000	-
Pagos de bonos	6	-	(150.000)
Capitalizaciones	6	-	7.835
<b>Efectivo neto provisto por (usado en) actividades de financiamiento</b>		<b>1.435.028</b>	<b>(382.917)</b>
Efecto por diferencia en cambio sobre el efectivo y equivalentes de efectivo		18.525	4.541
Aumento (disminución), neto en efectivo y equivalentes de efectivo		390.355	(1.107.159)
<b>Efectivo y equivalentes del efectivo al comienzo del periodo</b>		<b>2.966.199</b>	<b>4.318.542</b>
<b>Efectivo y equivalentes del efectivo al cierre del periodo</b>		<b>\$ 3.356.554</b>	<b>3.211.383</b>

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

DIANA PATRICIA ORDOÑEZ SOTO  
Firmado digitalmente por DIANA PATRICIA ORDOÑEZ SOTO  
Fecha: 2023.11.14 17:59:36 -05'00'

Diana Patricia Ordoñez Soto  
Representante Legal (\*)

FERNANDA PEREZ HERNANDEZ  
Firmado digitalmente por FERNANDA PEREZ HERNANDEZ  
Fecha: 2023.11.14 16:07:30 -05'00'

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

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

(\*) Los suscritos Representante Legal y Contadora Pública certificamos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en estos estados financieros intermedios condensados 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 septiembre 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.....	35
9.	Activos intangibles y plusvalía, neto.....	36
10.	Impuesto a las ganancias .....	37
11.	Otros activos, neto .....	38
12.	Provisiones .....	38
13.	Cuentas por pagar y otros pasivos .....	38
14.	Patrimonio .....	39
15.	Ingreso por comisiones y otros servicios, neto .....	40
16.	Gasto en beneficios a empleados.....	40
17.	Otros ingresos .....	41
18.	Otros gastos .....	41
19.	Segmentos de operación.....	42
20.	Contingencias.....	44
21.	Compromisos de crédito .....	44
22.	Partes relacionadas .....	45
23.	Ley de conglomerados .....	48
24.	Hechos subsecuentes.....	48

## 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 septiembre de 2023 ocupaba 5.385 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 septiembre 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	Entidad en liquidación. En julio de 2023 se le informó a la Superintendencia Financiera de Colombia la decisión definitiva de los accionistas para no continuar con el trámite para la obtención de la licencia de operación. El negocio continuará operando a través del modelo actual Acuerdo Comercial – Open Book, sin ninguna afectación.	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 septiembre 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 septiembre de 2023, ha sido preparada de acuerdo con la Norma Internacional de Contabilidad y de Información Financiera Intermedia (NIC 34) que se encuentra alineada con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia (NCIF) establecidas en la Ley 1314 de 2009, reglamentadas por el Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015 modificado por los Decretos 2496 de 2015, 2131 de 2016, 2170 de 2017, 2483 de 2018, 2270 de 2019, 1432 de 2020, 938 de 2021 y 1611 de agosto de 2022, salvo 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 XXXI 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 septiembre 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 septiembre de 2023. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones.

### **c. Negocio en marcha**

Al 30 de septiembre de 2023, la gerencia concluye que no existe incertidumbre alguna sobre hechos, eventos o condiciones que puedan aportar duda significativa sobre la posibilidad de que el 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 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 septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 las tasas de cambio utilizadas por dólar fueron de \$4.053,76 (en pesos) y \$4.810,20 (en pesos), respectivamente.

**3. Principales políticas contables**

Las principales políticas contables aplicadas por el 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 intermedio condensado consolidado, como se indica a continuación:

	<b>30 de septiembre de 2023</b>	<b>31 de diciembre de 2022</b>
<b>Activos</b>		
<b>Instrumentos de deuda a valor razonable con cambios en resultado</b>		
Gobierno nacional y/o gobiernos extranjeros	\$ 703.038	618.593
Entidades financieras	135.251	514.802
	<b>838.289</b>	<b>1.133.395</b>
<b>Instrumentos de deuda a valor razonable con cambios en ORI</b>		
Gobierno nacional	1.503.818	1.493.289
<b>Instrumentos de deuda a costo amortizado</b>		
Inversiones en títulos de deuda	1.819.435	1.537.409
<b>Derivados de negociación</b>		
	1.260.532	904.442
<b>Derivados de cobertura</b>		
	165.421	154.632
<b>Cartera de créditos</b>		
Cartera comercial	12.302.660	14.785.398
Cartera consumo	19.043.592	19.716.781
<b>Cuentas por cobrar</b>		
	469.533	275.410
<b>Total activos financieros con riesgo de crédito</b>	<b>\$ 37.403.280</b>	<b>40.000.756</b>
<b>Riesgo de crédito fuera del Estado de Situación Financiera</b>		
Garantías financieras y cartas de crédito	2.550.904	2.862.055
Cupos de crédito	16.354.215	17.912.989
<b>Total exposición al riesgo de crédito fuera del Estado de Situación Financiera</b>	<b>\$ 18.905.119</b>	<b>20.775.044</b>
<b>Total máxima exposición al riesgo de crédito</b>	<b>\$ 56.308.399</b>	<b>60.775.800</b>

### 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:

	<b>30 de septiembre de 2023</b>	<b>31 de diciembre de 2022</b>
Banco República	\$ 958.771	1.549.497
Grado de inversión	1.619.916	534.796
Sin grado de inversión	777.867	881.906
<b>Total</b>	<b>\$ 3.356.554</b>	<b>2.966.199</b>

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

### Calidad crediticia de inversiones

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

SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

	<b>30 de septiembre de 2023</b>	<b>31 de diciembre de 2022</b>
<b>Inversiones a valor razonable con cambios en resultados, representativos deuda</b>		
Emitidos o garantizados por el gobierno nacional o gobiernos extranjeros	\$ 703.038	618.610
Grado de inversión	135.251	514.785
	<b>838.289</b>	<b>1.133.395</b>
<b>Inversiones a valor razonable con cambios en resultados, instrumentos de patrimonio</b>		
Grado de inversión	17.565	18.347
	<b>17.565</b>	<b>18.347</b>
<b>Inversiones a valor razonable con cambios en ORI, representativos deuda</b>		
Emitidos o garantizados por el gobierno nacional o gobiernos extranjeros	1.503.818	1.493.289
	<b>1.503.818</b>	<b>1.493.289</b>
<b>Inversiones a valor razonable con cambios en ORI, instrumentos de patrimonio</b>		
Grado de inversión	130.241	122.106
	<b>130.241</b>	<b>122.106</b>
<b>Inversiones a costo amortizado</b>		
Grado de inversión	1.819.435	1.537.409
	<b>\$ 1.819.435</b>	<b>1.537.409</b>

**Calidad crediticia derivados**

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

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

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

		<b>30 de septiembre de 2023</b>					
		<b>Forwards</b>	<b>Opciones de contado</b>	<b>Opciones de monedas</b>	<b>Swaps</b>	<b>Swaps de cobertura</b>	<b>Total</b>
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
	<b>\$</b>	<b>717.366</b>	<b>249</b>	<b>28.896</b>	<b>644.677</b>	<b>185.616</b>	<b>1.576.804</b>

		31 de diciembre de 2022					
		Forwards	Opciones de contado	Opciones de monedas	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
	\$	<b>208.588</b>	<b>769</b>	<b>15.879</b>	<b>732.377</b>	<b>10.024</b>	<b>967.637</b>

### 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.

### 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:

<b>30 de septiembre de 2023</b>				
<b>Grado</b>		<b>Stage 1 y 2</b>	<b>Stage 3</b>	<b>Total</b>
Grados de inversión	\$	3.113.427	-	3.113.427
Sin grado de inversión		8.253.998	-	8.253.998
Lista de monitoreo		365.716	-	365.716
Créditos deteriorados		-	569.519	569.519
<b>Total</b>	<b>\$</b>	<b>11.733.141</b>	<b>569.519</b>	<b>12.302.660</b>

  

<b>31 de diciembre de 2022</b>				
<b>Grado</b>		<b>Stage 1 y 2</b>	<b>Stage 3</b>	<b>Total</b>
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
<b>Total</b>	<b>\$</b>	<b>14.132.955</b>	<b>652.443</b>	<b>14.785.398</b>

### 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:

	<b>30 de septiembre de 2023</b>	<b>31 de diciembre de 2022</b>
Tasa de interés	169.787	114.607
Tasa de cambio	10.647	7.838
Precio de acciones	4.479	9.526
Carteras colectivas	613	20
<b>VaR Banco</b>	<b>185.526</b>	<b>131.991</b>
Fiduciaria Scotiabank Colpatría S.A.	8	20
Scotia Securities (Colombia) S.A.	527	470
<b>VaR Consolidado</b>	<b>186.061</b>	<b>132.481</b>

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

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.

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

SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

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.

	<b>30 de septiembre de 2023</b>		
	Millones de dólares	Otras monedas expresadas en millones de dólares americanos	Total millones de pesos colombianos
<b>Activos en moneda extranjera</b>			
Efectivo y equivalentes del efectivo	\$ 393	3	1.605.289
Inversiones - bonos	153	-	620.225
Instrumentos derivados	242	-	981.010
Cartera de crédito	359	-	1.455.300
Otras cuentas por cobrar	33	-	133.777
	<b>\$ 1.180</b>	<b>3</b>	<b>4.795.601</b>
<b>Pasivos en moneda extranjera</b>			
Depósitos de clientes	96	1	393.215
Instrumentos derivados	174	-	705.354
Financiaciones	643	-	2.606.568
Cuentas por pagar	4	-	16.215
	<b>\$ 917</b>	<b>1</b>	<b>3.721.352</b>
<b>Posición neta activa (pasiva) en moneda extranjera</b>	<b>\$ 263</b>	<b>2</b>	<b>1.074.249</b>
	<b>31 de diciembre de 2022</b>		
	Millones de dólares	Otras monedas expresadas en millones de dólares americanos	Total millones de pesos colombianos
<b>Activos en moneda extranjera</b>			
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
	<b>\$ 650</b>	<b>2</b>	<b>3.136.251</b>
<b>Pasivos en moneda extranjera</b>			
Depósitos de clientes	87	1	423.298
Instrumentos derivados	67	-	322.283
Obligaciones con entidades de redescuento	9	-	43.292
Financiaciones	642	-	3.088.148
Cuentas por pagar	12	-	57.722
	<b>\$ 817</b>	<b>1</b>	<b>3.934.743</b>
<b>Posición neta activa (pasiva) en moneda extranjera</b>	<b>\$ (167)</b>	<b>1</b>	<b>(798.492)</b>

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

		30 de septiembre de 2023						
		1	1-3	3-6	6-12	1-3	3-5	> 5
		Mes	Meses	Meses	Meses	Años	Años	Años
Disponible	\$	3.361.554	-	-	-	-	-	-
Inversiones		373.301	32.263	300.910	1.769.884	677.692	1.027.818	920.134
Cartera comercial		771.492	1.614.051	1.562.314	1.762.786	3.822.807	1.976.857	402.262
Cartera consumo		1.421.474	729.522	900.631	1.503.175	4.032.272	3.310.089	5.186.922
		31 de diciembre de 2022						
		1	1-3	3-6	6-12	1-3	3-5	> 5
		Mes	Meses	Meses	Meses	Años	Años	Años
Disponible	\$	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

**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 septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022.

	<b>30 de septiembre de 2023</b>						
	<b>1 Mes</b>	<b>1-3 Meses</b>	<b>3-6 Meses</b>	<b>6-12 Meses</b>	<b>1-3 Años</b>	<b>3-5 Años</b>	<b>&gt; 5 Años</b>
Certificados							
Depósito a Termino	\$ 1.960.721	3.460.847	2.548.817	3.883.344	2.546.932	177.589	-
Bonos y Títulos en Circulación	-	-	-	-	300.000	125.000	924.700
Otros pasivos contractuales relevantes	14.306.694	205.482	613.339	687.399	1.206.141	320.181	22.051
	<b>31 de diciembre de 2022</b>						
	<b>1 Mes</b>	<b>1-3 Meses</b>	<b>3-6 Meses</b>	<b>6-12 Meses</b>	<b>1-3 Años</b>	<b>3-5 Años</b>	<b>&gt; 5 Años</b>
Certificados							
Depósito a Termino	\$ 1.564.526	3.205.373	3.395.652	2.883.159	2.021.776	327.211	-
Bonos y Títulos en Circulación	-	-	-	-	300.000	-	1.049.700
Otros pasivos contractuales relevantes	18.700.425	791.258	797.353	425.704	963.568	502.384	12.014

**Medición regulatoria IRL**

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

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

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

A continuación, se muestra el resultado comparativo del IRLm:

	<b>30 de septiembre de 2023</b>	<b>31 de diciembre de 2022</b>
7 días	766%	799%
30 días	267%	301%

<b>Diciembre/22 – Septiembre/23</b>			
	<b>Mínimo</b>	<b>Promedio</b>	<b>Máximo</b>
7 días	373%	658%	1.098%
30 días	185%	250%	349%



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

	Activos Líquidos en la fecha de corte (1)	Días 1 a 7 Total (2)	Días 8 a 15 Total (2)	Días 1 a 30 Total (2)	Días 31 a 90 Total (2)
30 – sep –23	4.649.502	4.042.586	3.530.906	2.908.336	(2.602.581)
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 septiembre de 2023 se mantuvo un nivel de activos líquidos en promedio de 4.735.095 inferior al registrado a lo largo de 2022 por 5.896.090. En línea con la estrategia del Banco de reducir los costos de fondeo, constantemente se trabaja en hacer más eficiente el uso de la liquidez, lo cual se ha traducido en menores niveles de activos líquidos disponibles para utilizar. No obstante, dichos niveles resultan suficientes para soportar las necesidades de liquidez y garantizar el cumplimiento de los límites regulatorios e internos.

	Mínimo Dic/22 – Sep/23	Promedio Dic/22 – Sep/23	Máximo Dic/22 – Sep/23
Total Activos Líquidos	3.707.893	4.735.095	6.189.019
Inversiones	841.202	1.970.762	3.750.592
Disponible	1.860.991	2.764.333	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 tercer 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 septiembre de 2023				31 de diciembre de 2022			
	Mínimo	Promedio	Máximo	Ultimo	Mínimo	Promedio	Máximo	Ultimo
CFEN	104,4%	107,8%	113,6%	113,6%	105,5%	108,5%	111,7%	108,0%

### Instrumentos derivados

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

Los modelos internos y regulatorios de riesgo de liquidez reflejan las entradas y salidas por instrumentos derivados a través de las proyecciones de flujo de caja, con lo cual están considerados dentro de los límites definidos y la gestión de la liquidez. 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 septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, la relación de solvencia y el patrimonio técnico es el siguiente:

	30 de septiembre de 2023		31 de diciembre de 2022	
	Margen Solvencia	Patrimonio Técnico	Margen Solvencia	Patrimonio Técnico
Scotiabank Colpatría S.A.	12,06%	3.239.133	11,54%	3.277.997
Fiduciaria Scotiabank Colpatría S.A.	33,90%	24.340	36,04%	24.292
Scotia Securities (Colombia) S.A.	290,00%	39.385	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 septiembre de 2023

	Valor en libros	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total Valor razonable
<b>ACTIVOS</b>					
<b>Efectivo (ver literal d)</b>	\$ 3.356.554	3.356.554	-	-	3.356.554
<b>Inversiones a valor razonable con cambios en resultados – Títulos deuda</b>	838.289	838.289	-	-	838.289
Emitidos o garantizados por la nación y/o gobiernos extranjeros	703.038	703.038	-	-	703.038
Emitidos o garantizados por otras instituciones financieras	135.251	135.251	-	-	135.251
<b>Inversiones a valor razonable con cambios en resultados - Instrumentos de patrimonio</b>	17.565	-	-	17.565	17.565
<b>Inversiones a costo amortizado</b>	1.819.435	-	1.794.277	-	1.794.277
Emitidos o garantizados por el gobierno colombiano	1.819.435	-	1.794.277	-	1.794.277
<b>Inversiones a valor razonable con cambios en ORI</b>	1.634.059	1.510.522	-	123.537	1.634.059
Emitidos o garantizados por el gobierno colombiano (ver literal f)	1.503.818	1.503.818	-	-	1.503.818
Instrumentos de patrimonio	130.241	6.704	-	123.537	130.241
<b>Derivados de negociación</b>	1.260.532	-	1.260.532	-	1.260.532
Forward monedas	709.912	-	709.912	-	709.912
Forward títulos	7.627	-	7.627	-	7.627
Swap de monedas	31.881	-	31.881	-	31.881
Swap tasa de interés	485.883	-	485.883	-	485.883
Operaciones de contado	1.354	-	1.354	-	1.354
Opciones de monedas	23.875	-	23.875	-	23.875
<b>Derivados de cobertura</b>	165.421	-	165.421	-	165.421
Swap tasa de monedas	156.545	-	156.545	-	156.545
Swap tasa de interés	8.876	-	8.876	-	8.876
<b>Cartera de créditos (ver literal g)</b>	31.346.252	-	-	30.458.388	30.458.388
Cartera comercial	12.302.660	-	-	12.007.868	12.007.868
Cartera de consumo	19.043.592	-	-	18.450.520	18.450.520
<b>Total activos financieros</b>	\$ 40.438.107	5.705.365	3.220.230	30.599.490	39.525.085
<b>PASIVOS</b>					
<b>Derivados de negociación</b>	1.013.988	-	1.013.988	-	1,013.988
Forward monedas	443.744	-	443.744	-	443.744
Swap de monedas	46.321	-	46.321	-	46.321
Swap tasa de interés	489.123	-	489.123	-	489.123
Operaciones de contado	910	-	910	-	910
Opciones de monedas	33.890	-	33.890	-	33.890
<b>Derivados de cobertura (ver literal h)</b>	141.504	-	141.504	-	141.504
Swap de monedas	133.382	-	133.382	-	133.382
Swap de tasa de interés	8.122	-	8.122	-	8.122
<b>Depósitos de clientes (ver literal i)</b>	29.697.611	-	-	30.256.426	30.256.426
Depósitos en cuenta corriente bancaria	1.611.757	-	-	1.611.757	1.611.757
Certificados de depósito a término	14.962.485	-	-	15.521.300	15.521.300
Depósitos de ahorro	12.607.691	-	-	12.607.691	12.607.691
Otros	515.678	-	-	515.678	515.678
<b>Obligaciones financieras (ver literal j)</b>	5.104.824	-	-	5.104.824	5.104.824
Fondos interbancarios	1.724.017	-	-	1.724.017	1.724.017
Créditos de bancos	2.606.722	-	-	2.606.722	2.606.722
Créditos entidades redescuento	602.388	-	-	602.388	602.388
Arrendamientos	164.286	-	-	164.286	164.286
Otras obligaciones financieras	7.411	-	-	7.411	7.411
<b>Títulos de inversión (ver literal k)</b>	1.409.749	-	-	1.409.749	1,409.749
<b>Total pasivos financieros</b>	\$ 37.367.676	-	1.155.492	36.770.999	37.926.491

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
<b>ACTIVOS</b>					
<b>Efectivo</b>	\$ 2.966.199	2.966.199	-	-	2.966.199
<b>Inversiones a valor razonable con cambios en resultados – Títulos deuda</b>	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
<b>Inversiones a valor razonable con cambios en resultados - Instrumentos de patrimonio</b>	18.347	-	-	18.347	18.347
<b>Inversiones a costo amortizado</b>	1.537.409	-	1.522.979	-	1.522.979
Emitidos o garantizados por el gobierno colombiano	1.537.409	-	1.522.979	-	1.522.979
<b>Inversiones a valor razonable con cambios en ORI</b>	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
<b>Derivados de negociación</b>	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
<b>Derivados de cobertura</b>	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
<b>Cartera de créditos (ver literal g)</b>	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
<b>Total activos financieros</b>	\$ 42.831.998	5.598.086	2.582.053	33.956.619	42.136.758
<b>PASIVOS</b>					
<b>Derivados de negociación</b>	957.613	-	957.613	-	957.613
Forward monedas	208.450	-	208.450	-	208.450
Forward de títulos	138	-	138	-	138
Swap de monedas	30.689	-	30.689	-	30.689
Swap tasa de interés	701.688	-	701.688	-	701.688
Operaciones de contado	769	-	769	-	769
Opciones de monedas	15.879	-	15.879	-	15.879
<b>Derivados de cobertura (ver literal h)</b>	10.024	-	10.024	-	10.024
Swap de tasa de interés	10.024	-	10.024	-	10.024
<b>Depósitos de clientes (ver literal i)</b>	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
<b>Obligaciones financieras (ver literal j)</b>	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
<b>Títulos de inversión (ver literal k)</b>	1.373.919	-	-	1.373.919	1.373.919
<b>Total pasivos financieros</b>	\$ 39.423.386	-	967.637	38.538.154	39.505.791

**b. Transferencia de niveles de jerarquía de valor razonable**

El siguiente es el detalle de las transferencias de niveles de jerarquía de valor razonable desde y hacia Nivel 1 y Nivel 2 de los portafolios de inversiones, los cuales corresponden fundamentalmente a cambios en los niveles de liquidez de los títulos de mercado con corte al 31 de diciembre de 2022.

En el año 2023 no se han presentado transferencias:

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

Al 30 de septiembre 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**

		<b>Instrumentos de patrimonio</b>
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2022</b>		<b>135.250</b>
Ajuste de valoración con efecto en resultados		(2.323)
Ajuste de valoración con efecto en ORI		8.175
<b>Saldo al 30 de septiembre de 2023</b>	<b>\$</b>	<b>141.102</b>
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2021</b>		<b>120.345</b>
Ajuste de valoración con efecto en resultados		(2.391)
Ajuste de valoración con efecto en ORI		15.514
<b>Saldo al 30 de septiembre de 2022</b>		<b>133.468</b>
Ajuste de valoración con efecto en resultados		(19)
Ajuste de valoración con efecto en ORI		1.801
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>\$</b>	<b>135.250</b>

**d. Efectivo y equivalentes del efectivo**

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

		30 de septiembre de 2023	31 de diciembre de 2022
<b>Moneda legal</b>			
Caja	\$	768.931	872.260
Banco de la República (1)		958.771	1.549.496
Bancos y otras entidades financieras		22.016	22.942
Canje		1.131	81
		<b>1.750.849</b>	<b>2.444.779</b>
<b>Moneda extranjera</b>			
Caja		8.935	9.646
Bancos y otras entidades financieras (2)		1.596.770	511.774
		<b>1.605.705</b>	<b>521.420</b>
<b>Total efectivo y equivalentes del efectivo</b>	<b>\$</b>	<b>3.356.554</b>	<b>2.966.199</b>

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

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

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

Al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, el encaje legal en Colombia es del 8,00% para depósitos en cuentas corrientes y ahorros y del 3,50% para certificados de depósito inferiores a 18 meses y 0,00% para mayores de 18 meses. El encaje legal requerido para atender requerimientos de liquidez en depósitos en cuentas corrientes y ahorros es de \$1.217 y \$1.484, respectivamente, y el encaje legal requerido para atender requerimientos de liquidez de certificados de depósito inferiores a 18 meses es \$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 títulos de deuda emitidos o garantizados por el gobierno colombiano clasificados en las inversiones a valor razonable con cambios en resultados presentan una disminución de \$295.106, en comparación con los saldos reportados a diciembre de 2022. Este comportamiento se explica principalmente por la dinámica del portafolio TES NDF, el cual registra una reducción en el tamaño de las posiciones con clientes y consecuentemente menores niveles de cobertura requeridos para cubrir dichas posiciones. Adicionalmente el saldo de las operaciones simultaneas activas se redujo a partir de inicios del año 2023, teniendo en cuenta que el Banco paso de presentar índice superavitario a índice deficitario en el periodo actual, con el fin de rentabilizar más la liquidez y obtener fondeo a un menor costo con simultaneas pasivas a una tasa menor de la Tasa de Política Monetaria, lo cual se ha podido lograr en lo corrido del año 2023.

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

Estas inversiones incrementaron en \$10.529, en comparación con los saldos reportados a diciembre 2022. Este portafolio está compuesto principalmente por títulos TES emitidos o garantizados por el Gobierno Nacional de Colombia e inversiones en Credibanco, ACH y Titularizadora Colombiana.

**g. Cartera de créditos y operaciones de leasing financieros**

La cartera de consumo al 30 de septiembre 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:

		<b>30 de septiembre de 2023</b>	<b>31 de diciembre de 2022</b>
Cartera comercial	\$	12.302.660	14.785.398
Deterioro cartera comercial		(218.367)	(204.035)
Cartera de consumo		19.043.592	19.716.781
Deterioro cartera de consumo		(1.041.111)	(939.205)
<b>Total</b>	<b>\$</b>	<b>30.086.774</b>	<b>33.358.939</b>

La cartera neta a 30 de septiembre de 2023 presenta una disminución en comparación con las cifras registradas a 31 de diciembre de 2022, producto de la desaceleración en la cartera de fomento y ordinaria para Comercial, 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 nueve meses terminado el 30 de septiembre de 2023 y por el año terminado el 31 de diciembre de 2022:

<b>Saldo inicial al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>\$</b>	<b>(1.143.240)</b>
Gasto por deterioro de cartera		(1.142.243)
ORI deterioro de cartera		27.755
Castigos		905.756
Venta de cartera vigente y otros		92.494
<b>Saldo al 30 de septiembre de 2023</b>	<b>\$</b>	<b>(1.259.478)</b>
<b>Saldo inicial al 31 de diciembre de 2021</b>	<b>\$</b>	<b>(1.083.940)</b>
Gasto por deterioro de cartera		(894.375)
ORI deterioro de cartera		(61.502)
Castigos		879.917
Venta de cartera vigente y otros		16.660
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>\$</b>	<b>(1.143.240)</b>

### Cartera de consumo

#### Provisión por deterioro cartera de créditos

		<b>30 de septiembre de 2023</b>			<b>31 de diciembre de 2022</b>		
		<b>Capital</b>	<b>Deterioro</b>	<b>Total</b>	<b>Capital</b>	<b>Deterioro</b>	<b>Total</b>
Tarjetas	\$	4.020.223	(334.239)	3.685.984	4.229.329	(310.759)	3.918.570
Rotativo + Sobregiros + Prestacheque		1.121.114	(82.087)	1.039.027	1.170.231	(82.006)	1.088.225
Codensa		1.685.703	(105.511)	1.580.192	1.772.873	(85.750)	1.687.123
Hipotecario + Empleados		6.815.579	(73.422)	6.742.157	6.703.574	(70.457)	6.633.117
Hipotecario Comercial		504.290	(9.164)	495.126	529.286	(10.968)	518.318
Instalamento + Desvinculados + Otros		3.970.243	(356.241)	3.614.002	4.311.278	(317.733)	3.993.545
Libranzas		50.912	(2.853)	48.059	72.722	(6.149)	66.573
Restructurados		338.808	(41.110)	297.698	194.042	(20.075)	173.967
Vehículo + Pyme		536.720	(36.484)	500.236	733.446	(35.308)	698.138
<b>Total</b>	<b>\$</b>	<b>19.043.592</b>	<b>(1.041.111)</b>	<b>18.002.481</b>	<b>19.716.781</b>	<b>(939.205)</b>	<b>18.777.576</b>

**Segmentación por etapas de las pérdidas crediticias en préstamos**

	<b>30 de septiembre de 2023</b>			
	<b>Stage 1</b>	<b>Stage 2</b>	<b>Stage 3</b>	<b>Total</b>
Tarjetas	\$ 122.972	123.577	87.690	334.239
Rotativo + Sobregiros + Prestacheque	26.778	29.134	26.175	82.087
Codensa	33.560	38.073	33.878	105.511
Hipotecario + Empleados	11.407	37.739	24.276	73.422
Hipotecario Comercial	1.004	3.334	4.826	9.164
Instalamento + Desvinculados + Otros	150.428	123.967	81.846	356.241
Libranzas	1.904	664	285	2.853
Reestructurados	3.683	28.477	8.950	41.110
Vehículo + Pyme	4.875	6.325	25.284	36.484
<b>Total</b>	<b>\$ 356.611</b>	<b>391.290</b>	<b>293.210</b>	<b>1.041.111</b>

  

	<b>31 de diciembre de 2022</b>			
	<b>Stage 1</b>	<b>Stage 2</b>	<b>Stage 3</b>	<b>Total</b>
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
<b>Total</b>	<b>\$ 375.041</b>	<b>300.876</b>	<b>263.288</b>	<b>939.205</b>

Al 30 de septiembre 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 nueve meses terminados el 30 de septiembre de 2023 y por el año terminado el 31 de diciembre de 2022:

	<b>30 de septiembre de 2023</b>			
	<b>Stage 1</b>	<b>Stage 2</b>	<b>Stage 3</b>	<b>Total</b>
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>\$ 375.041</b>	<b>300.876</b>	<b>263.288</b>	<b>939.205</b>
Remediones	(745.007)	(452.078)	833.866	(363.219)
Cambios en modelos y metodologías (Covid-19)	(104.588)	1.268	17.839	(85.481)
Deterioro por nuevos créditos	618.446	619.533	442.717	1.680.696
Liberación por cancelaciones y pagos	(185.230)	(513.433)	(678.380)	(1.377.043)



SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

	30 de septiembre de 2023			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Transferencia a:				
Stage 1	310.895	254.227	238.732	803.854
Stage 2	86.434	172.290	103.863	362.587
Stage 3	620	8.607	43.067	52.294
<b>Total deterioro</b>	<b>(18.430)</b>	<b>90.414</b>	<b>1.001.704</b>	<b>1.073.688</b>
Castigos	-	-	(864.239)	(864.239)
Recuperaciones	-	-	(107.543)	(107.543)
<b>Saldo al 30 de septiembre de 2023</b>	<b>\$ 356.611</b>	<b>391.290</b>	<b>293.210</b>	<b>1.041.111</b>

	31 de diciembre de 2022			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2021</b>	<b>\$ 361.623</b>	<b>286.242</b>	<b>273.031</b>	<b>920.896</b>
Remediones	(983.596)	(416.924)	788.920	(611.600)
Cambios en modelos y metodologías (Covid-19)	15.655	56.414	(17.917)	54.152
Deterioro por nuevos créditos	560.229	190.444	159.322	909.995
Liberación por cancelaciones y pagos	(95.015)	(309.902)	(645.592)	(1.050.509)
Transferencia a:				
Stage 1	401.274	203.691	194.902	799.867
Stage 2	130.559	250.770	167.727	549.056
Stage 3	972	12.039	83.035	96.046
<b>Total deterioro</b>	<b>30.078</b>	<b>(13.468)</b>	<b>730.397</b>	<b>747.007</b>
Castigos	-	-	(595.654)	(595.654)
Recuperaciones	-	-	(169.270)	(169.270)
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>\$ 391.701</b>	<b>272.774</b>	<b>238.504</b>	<b>902.979</b>

### 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.

### 1. Cartera comercial

	30 de septiembre de 2023			31 de diciembre de 2022		
	Capital	Deterioro	Total	Capital	Deterioro	Total
Comercial	\$ 12.302.660	(218.367)	12.084.293	14.785.398	(204.035)	14.581.363

### Movimiento del deterioro

	30 de septiembre de 2023			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>34.329</b>	<b>62.255</b>	<b>107.451</b>	<b>204.035</b>
Remediones	\$(17.375)	22.737	51.023	56.385
Deterioro por nuevos créditos	34.636	-	7.259	41.895
Deterioro de cancelación y pagos	(17.731)	(17.249)	-	(34.980)

SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

	30 de septiembre de 2023			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Transferencia a:				
Stage 1	(4.090)	4.090	-	-
Stage 2	2.818	(2.818)	-	-
<b>Total deterioro</b>	<b>(1.742)</b>	<b>6.760</b>	<b>58.282</b>	<b>63.300</b>
Castigos	-	-	(41.517)	(41.517)
Recuperaciones	-	-	(24.232)	(24.232)
Otros movimientos	5.482	11.299	-	16.781
<b>Saldo al 30 de septiembre de 2023</b>	<b>\$ 38.069</b>	<b>80.314</b>	<b>99.984</b>	<b>218.367</b>

	30 de septiembre de 2022			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2021</b>	<b>22.208</b>	<b>64.621</b>	<b>76.215</b>	<b>163.044</b>
Remediciones	\$(2.151)	27.589	77.083	102.521
Deterioro por nuevos créditos	27.751	-	1.687	29.438
Deterioro de cancelación y pagos	(13.574)	(20.450)	-	(34.024)
Transferencia a:				
Stage 1	(1.309)	1.309	-	-
Stage 2	2.929	(2.929)	-	-
<b>Total deterioro</b>	<b>13.646</b>	<b>5.519</b>	<b>78.770</b>	<b>97.935</b>
Castigos	-	-	3.747	3.747
Recuperaciones	-	-	(34.872)	(34.872)
Otros movimientos	(4.556)	(9.460)	-	(14.016)
<b>Saldo al 30 de septiembre de 2022</b>	<b>\$ 31.298</b>	<b>60.680</b>	<b>123.860</b>	<b>215.838</b>

Los intereses recibidos de cartera de créditos, a 30 de septiembre de 2023 y 30 de septiembre 2022, fueron de \$3.757.810 y \$2.596.069, respectivamente.

Los intereses causados de cartera de créditos, a 30 de septiembre de 2023 y 30 de septiembre 2022, fueron de \$3.866.770 y \$2.692.698, respectivamente.

El aumento del ingreso por intereses está 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 septiembre de 2023 y 30 de septiembre de 2022, el Banco obtuvo una utilidad por venta de cartera de \$69.775 y \$59.665, respectivamente, discriminados a continuación:

### Venta de cartera castigada

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

	30 de septiembre de 2023		30 de septiembre de 2022	
	Saldo bruto de capital	Precio de venta	Saldo bruto de capital	Precio de venta
Comercial	\$ 23.639	10.903	11.757	3.722
Consumo	411.392	33.198	638.601	54.741
		<b>44.101</b>		<b>58.463</b>

### Venta de cartera vigente

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

		30 de septiembre de 2023	30 de septiembre de 2022
		Comercial	Comercial
Valor en libros de cartera, intereses y otros	\$	29.378	86.754
Provisión capital, intereses y otros		(29.378)	(11.041)
Valor neto en libros		-	75.713
Precio de venta		25.674	76.915
<b>Utilidad</b>	<b>\$</b>	<b>25.674</b>	<b>1.202</b>

### 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 septiembre de 2023 corresponden a:

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

### Partida cubierta

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

		30 de septiembre de 2023	31 de diciembre de 2022
<b>Partidas cubiertas Pasivos</b>			
Fondeos USD	\$	1.254.131	946.257
Depósitos Vista		271.528	-
CDT's		388.530	348.250
<b>Total</b>	<b>\$</b>	<b>1.914.189</b>	<b>1.294.507</b>

	<b>30 de septiembre de 2023</b>	
<b>Partidas cubiertas Activos</b>		
Bonos en USD	\$	568.921
<b>Total</b>	<b>\$</b>	<b>568.921</b>

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	<b>30 de septiembre de 2023</b>			
	Plazo restante hasta su vencimiento			
	Hasta un año	Entre un año y cinco años	Mayor a cinco años	Total
<b>Cobertura de flujos de efectivo</b>				
Riesgo tasa de interés – swaps	\$ 206.150	182.380	271.527	660.057
Riesgo de tasa de cambio/riesgo tasa de interés – swaps	282.513	971.619	-	1.254.132
<b>Total</b>	<b>\$ 488.663</b>	<b>1.153.999</b>	<b>271.527</b>	<b>1.914.189</b>

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

### Activos

Monto nominal	<b>30 de septiembre de 2023</b>			
	Plazo restante hasta su vencimiento			
	Hasta un año	Entre un año y cinco años	Mayor a cinco años	Total
<b>Cobertura de flujos de efectivo</b>				
Riesgo tasa de interés – swaps	\$ -	199.638	369.283	568.921
<b>Total</b>	<b>\$ -</b>	<b>199.638</b>	<b>369.283</b>	<b>568.921</b>

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

### Pasivos

	<b>30 de septiembre de 2023</b>		<b>31 de diciembre de 2022</b>	
	Tasa de interés fija (1)	Tasa de cambio (2)	Tasa de interés fija (1)	Tasa de cambio (2)
<b>Cobertura de flujos de efectivo</b>				
Riesgo de tasa de interés – swaps	9,17%	N/A	8,59%	N/A
Diferencia en cambio/riesgo tasa de interés – swaps COP-USD	13,69%	4.459,86	12,61%	4.288,19

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

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

**Activos**

	<b>30 de septiembre de 2023</b>	
	Tasa de interés fija (1)	Tasa de cambio (2)
<b>Cobertura de flujos de efectivo</b>		
Riesgo de tasa de interés – swaps	N/A	N/A
Diferencia en cambio/riesgo tasa de interés – swaps COP-USD	13,88%	4.632,22

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

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

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

**i. Depósitos y exigibilidades**

Los depósitos y exigibilidades al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 presentan un total de \$29.697.611 y \$32.871.094, respectivamente.

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

	<b>30 de septiembre de 2023</b>	<b>31 de diciembre de 2022</b>
Emitidos a menos de 6 meses	\$ 2.560.067	2.668.230
Emitidos igual a 6 meses y menor a 12 meses	3.527.848	2.364.614
Emitidos igual a 12 meses y menor a 18 meses	4.180.441	3.728.665
Emitidos igual a 18 meses o superior	4.694.129	4.883.707
<b>Total</b>	<b>\$ 14.962.485</b>	<b>13.645.216</b>

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

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

Los intereses causados por los depósitos de clientes al 30 de septiembre de 2023 y al 30 de septiembre de 2022 fueron de \$2.355.537 y \$1.164.699, respectivamente.

Los intereses pagados por los depósitos de clientes al 30 de septiembre de 2023 y al 30 de septiembre de 2022 fueron de \$2.254.901 y \$994.705, 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 septiembre de 2023, las obligaciones financieras presentaron un incremento de \$894.088 comparado con diciembre 2022, principalmente por aumento en las operaciones repo y simultáneas por \$1.387.904, y una disminución en el fondeo con bancos del exterior y operaciones de redescuento por \$493.665.

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

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

Los intereses causados por las obligaciones financieras al 30 de septiembre de 2023 y 2022 fueron \$352.560 y \$80.181, respectivamente. Los intereses pagados por las obligaciones financieras al 30 de septiembre de 2023 y 2022 fueron de \$359.267 y \$80.528, respectivamente.

#### k. Títulos de inversión en circulación

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

	Valor del préstamo	Año de colocación	30 de septiembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Emisión 2014 por oferta pública. Emisiones serie FS 150.000 bonos de valor nominal \$1.000 (en pesos) cada uno.	150.000	2014	\$ 157.210	151.412
Emisión 2016 por oferta pública. Emisiones serie FS 150.000 bonos de valor nominal \$1.000 (en pesos) cada uno.	150.000	2016	156.895	151.076
Emisión 2017 por oferta pública. Emisiones serie FS 125.000 bonos de valor nominal \$1.000 (en pesos) cada uno.	125.000	2017	131.058	126.453
Emisión 2019 por oferta privada por 450.000 bonos por valor nominal \$1.000 (en pesos) cada uno.	450.000	2019	464.417	455.512
Emisión 2020 por oferta privada por 224.700 bonos por valor nominal \$1.000 (en pesos) cada uno.	224.700	2020	227.467	230.270
Emisión 2022 bonos perpetuos	250.000	2022	272.702	259.196
<b>Total</b>			<b>\$ 1.409.749</b>	<b>1.373.919</b>

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

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

**7. Otras cuentas por cobrar, neto**

El siguiente es el detalle de otras cuentas por cobrar:

	<b>30 de septiembre de 2023</b>	<b>31 de diciembre de 2022</b>
Comisiones	\$ 16.999	15.634
Depósitos (1)	134.111	44.013
Cuentas abandonadas	60.667	56.716
Transferencias a la Dirección del Tesoro	12.014	12.336
Crédito fácil (2)	130.555	2.022
Cámara de Riesgo Central de Contraparte	45.964	68.505
Canje e incentivos VISA	1.506	16.293
Anticipos laborales	11.916	11.998
Incumplimiento de derivados	1.713	1.955
Diversas otras	54.088	45.938
Deterioro (3)	(4.949)	(3.134)
<b>Total</b>	<b>\$ 464.584</b>	<b>272.276</b>

- (1) Al 30 de septiembre de 2023 está compuesto por depósitos en el exterior de garantías en efectivo que soportan operaciones swaps con contrapartes off shore por \$96.959, operaciones con CRCC por \$32.431 y transfiya por \$3.221.
- (2) Al 30 de septiembre de 2023 se registra un incremento debido a que la cuenta por cobrar a Enel está compuesta por la totalidad del recaudo del mes de septiembre, por el contrario, al cierre de diciembre de 2022 correspondía a dos días de recaudo de tarjetas de crédito de crédito fácil pendientes de transferir por Enel Codensa al Banco.
- (3) El gasto por deterioro de cuentas por cobrar al 30 de septiembre de 2023 y 2022 fue de \$1.814 y \$943, respectivamente.

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

**8. Propiedades y equipo, neto**

El siguiente es el detalle del saldo y los movimientos de las propiedades y equipo por el periodo de nueve meses terminados el 30 de septiembre 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
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>\$ 111.763</b>	<b>153.203</b>	<b>101.810</b>	<b>2.987</b>	<b>15.963</b>	<b>164.660</b>	<b>550.386</b>
Adquisiciones	-	43	9.925	-	4.812	2.599	17.379
Ajuste canon	-	-	-	-	-	11.710	11.710
Ventas	(2.094)	(2.007)	-	-	-	-	(4.101)
Retiros	-	(155)	(3.618)	-	(3.171)	(14.567)	(21.511)
Traslados de construcciones en curso	-	3.782	-	326	(4.108)	-	-
Depreciación	-	(5.589)	(18.355)	-	-	(20.230)	(44.174)
Amortización	-	-	-	(852)	-	-	(852)
<b>Saldo al 30 de septiembre de 2023</b>	<b>\$ 109.669</b>	<b>149.277</b>	<b>89.762</b>	<b>2.461</b>	<b>13.496</b>	<b>144.172</b>	<b>508.837</b>
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2021</b>	<b>\$ 111.388</b>	<b>160.202</b>	<b>110.642</b>	<b>5.040</b>	<b>470</b>	<b>185.697</b>	<b>573.439</b>
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
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>\$ 111.763</b>	<b>153.203</b>	<b>101.810</b>	<b>2.987</b>	<b>15.963</b>	<b>164.660</b>	<b>550.386</b>



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

Al 30 de septiembre de 2023 y 2022, producto de la venta de bienes inmuebles que en balance de transición a NIIF utilizaron el valor razonable como costo atribuido, se reclasificó de la adopción por primera vez a las utilidades acumuladas \$3.503 y \$2.587, respectivamente.

### Venta de propiedades y equipo

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

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

### Deterioro de propiedades y equipo

Al 30 de septiembre de 2023 no se presenta 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 septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, el Grupo tenía constituidas provisiones por desmantelamiento por \$4.190 y \$4.361, respectivamente. Ver Nota 12.

## 9. Activos intangibles y plusvalía, neto

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

		<b>Programas informáticos (1)</b>	<b>Otros intangibles</b>	<b>Total intangibles</b>	<b>Plusvalía</b>
<b>Costo</b>					
<b>Saldo al 31 de diciembre 2022</b>	<b>\$</b>	<b>837.728</b>	<b>63.065</b>	<b>900.793</b>	<b>112.974</b>
Adquisiciones		131.054	168	131.222	-
Deterioro		(4.914)	(2.012)	(6.926)	
<b>Saldo al 30 de septiembre 2023</b>		<b>963.868</b>	<b>61.221</b>	<b>1.025.089</b>	<b>112.974</b>
<b>Saldo al 31 de diciembre 2021</b>	<b>\$</b>	<b>656.034</b>	<b>61.252</b>	<b>717.286</b>	<b>112.974</b>
Adquisiciones		181.976	1.813	183.789	-
Baja en cuentas		(282)	-	(282)	-
<b>Saldo al 31 de diciembre 2022</b>	<b>\$</b>	<b>837.728</b>	<b>63.065</b>	<b>900.793</b>	<b>112.974</b>

SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

		Programas informáticos (1)	Otros intangibles	Total intangibles	Plusvalía
<b>Amortización acumulada</b>					
<b>Saldo al 31 de diciembre 2022</b>	\$	(353.156)	(57.410)	(410.566)	-
Gasto por amortización		(87.832)	(849)	(88.681)	-
<b>Saldo al 30 de septiembre 2023</b>		<b>(440.988)</b>	<b>(58.259)</b>	<b>(499.247)</b>	-
<b>Saldo al 31 de diciembre 2021</b>					
<b>Saldo al 31 de diciembre 2021</b>	\$	(258.636)	(56.280)	(314.916)	-
Gasto por amortización		(94.712)	(1.130)	(95.842)	-
Baja en cuentas		192	-	192	-
<b>Saldo al 31 de diciembre 2022</b>	\$	<b>(353.156)</b>	<b>(57.410)</b>	<b>(410.566)</b>	-
<b>Valor en libros</b>					
<b>Al 30 de septiembre de 2023</b>		<b>522.880</b>	<b>2.962</b>	<b>525.842</b>	-
<b>Al 31 de diciembre de 2022</b>	\$	<b>484.572</b>	<b>5.655</b>	<b>490.227</b>	<b>112.974</b>

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

## 10. Impuesto a las ganancias

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

Para los periodos de nueve y tres meses terminados al 30 de septiembre de 2023 no 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 septiembre de 2023, el Banco generó pérdida fiscal, por consiguiente, no liquidó impuesto de renta por el sistema ordinario; por su parte, Fiduciaria Colpatria reconoció un gasto por impuesto de renta corriente de \$4.988.

Para los periodos de nueve y tres meses terminados al 30 de septiembre de 2023, se reconoce un ingreso por impuesto diferido neto de (\$102.770) y (\$25.012), respectivamente, principalmente, por la constitución del impuesto diferido activo sobre créditos fiscales y la actualización del impuesto diferido sobre los derivados financieros, inversiones de títulos de deuda y la diferencia en cambio, que se reconocen en el Banco.

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

La tasa efectiva de tributación respecto de operaciones continuas para el periodo de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2022 fue de 40,6%, la disminución de la misma frente a la tasa nominal del 38% para ese periodo fue de 2,6% originado principalmente por el gasto de gravamen a los movimientos financieros, provisiones por litigios (multas y sanciones) y el riesgo operativo.

La tasa efectiva de tributación respecto de operaciones continuas para el periodo de tres meses terminado al 30 de septiembre de 2022 fue de 77,7%, el aumento de la misma frente a la tasa nominal del 38%, obedeció principalmente a que la utilidad fue significativamente baja para ese periodo, adicionalmente se reconoció un mayor gasto por concepto de provisiones por litigios

(multas y sanciones), lo que generó un aumento en la tasa efectiva del trimestre de 39,7 puntos porcentuales.

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

## 11. Otros activos, neto

El siguiente es el detalle de los otros activos:

	<b>30 de septiembre de 2023</b>	<b>31 de diciembre de 2022</b>
Pagos anticipados	\$ 109.175	104.728
Bienes de arte y cultura	2.844	2.844
Bienes recibidos en dación de pago	132.946	128.236
Diversos (1)	18.419	42.487
Deterioro	(27.041)	(29.668)
<b>Total</b>	<b>\$ 236.343</b>	<b>248.627</b>

- (1) La disminución del rubro corresponde principalmente a la compensación de adquisición 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:

	<b>30 de septiembre de 2023</b>	<b>31 de diciembre de 2022</b>
Demandas laborales y litigios en procesos (1)	\$ 6.910	6.483
Desmantelamiento	4.190	4.361
Otras Provisiones (2)	4.837	7.546
<b>Total</b>	<b>\$ 15.937</b>	<b>18.390</b>

- (1) Al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, el Grupo tenía 544 y 617 procesos en contra, respectivamente, entre los cuales se encontraban civiles ordinarios, laborales y administrativos. Las pretensiones ascienden a \$183.239 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 del Banco.

## 13. Cuentas por pagar y otros pasivos

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

	<b>30 de septiembre de 2023</b>	<b>31 de diciembre de 2022</b>
Impuestos por pagar	\$ 61.717	51.692
Dividendos y excedentes	841	849
Proveedores y servicios por pagar	94.748	111.994
Retenciones y aportes laborales	76.871	89.376
Seguro de depósitos liquidado por pagar (1)	25.900	51.721
Acreedores varios	19.747	24.945

	<b>30 de septiembre de 2023</b>	<b>31 de diciembre de 2022</b>
Cuentas por pagar forward y swaps (2)	43.503	80.342
Transferencias ACH	27.409	50.174
Programas de fidelización	16.253	13.770
Abonos para aplicar a obligaciones	10.795	28.158
Ingreso recibido por anticipado Cardif AXA	26.933	28.756
Comisiones y honorarios (3)	66.760	18.672
Diversos	87.978	84.728
<b>Total</b>	<b>\$ 559.455</b>	<b>635.177</b>

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

#### **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, representado en sesenta y siete millones de acciones a valor nominal de \$6,45 pesos; al cierre del 30 de septiembre se contabilizó el incremento de \$82.150 en el capital autorizado y el capital por suscribir.

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

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

Los siguientes son los ingresos por comisiones neto:

	Por los tres meses terminados el		Por los nueve meses terminados el	
	30 de septiembre de 2023	30 de septiembre de 2022	30 de septiembre de 2023	30 de septiembre de 2022
<b>Ingresos por comisiones</b>				
Servicios bancarios	\$ 57.789	59.676	174.523	184.309
Establecimientos afiliados	127.456	122.840	397.401	357.281
Derechos fiduciarios	11.780	8.740	32.106	25.567
Gestión de cobranza	12.941	13.307	41.951	35.853
Cuotas de manejo tarjetas crédito	74.926	81.796	238.660	247.079
Diversos	17.396	10.391	52.181	33.134
<b>Total</b>	<b>\$ 302.288</b>	<b>296.750</b>	<b>936.822</b>	<b>883.223</b>
<b>Gastos por comisiones</b>				
Servicios bancarios	\$ (14.431)	(12.124)	(44.557)	(35.158)
Honorarios	(27.076)	(20.200)	(86.077)	(66.946)
Colocación de productos	(20.227)	(33.838)	(64.070)	(75.684)
Utilización de canales transaccionales	(28.459)	(53.773)	(87.808)	(147.730)
Costo negocio Cencosud	(9.259)	(12.141)	(31.419)	(44.634)
Gestión de cobranzas	(4.482)	(6.921)	(14.802)	(23.707)
Contrato de mandato Codensa	(1.666)	(1.385)	(4.720)	(3.850)
Diversos	(45.625)	(18.954)	(142.587)	(62.372)
<b>Total</b>	<b>\$ (151.225)</b>	<b>(159.336)</b>	<b>(476.040)</b>	<b>(460.081)</b>
<b>Ingreso por comisiones, neto</b>	<b>\$ 151.063</b>	<b>137.414</b>	<b>460.782</b>	<b>423.142</b>

**16. Gasto en beneficios a empleados**

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

	Por los tres meses terminados el		Por los nueve meses terminados el	
	30 de septiembre de 2023	30 de septiembre de 2022	30 de septiembre de 2023	30 de septiembre de 2022
Sueldos	\$ (60.693)	(54.997)	(180.080)	(167.065)
Salario integral	(32.723)	(32.365)	(104.452)	(99.285)
Bonificaciones (1)	(14.157)	(7.889)	(47.844)	(25.099)
Aportes por pensiones	(12.372)	(10.591)	(37.946)	(33.270)
Vacaciones	(5.920)	(6.908)	(19.951)	(24.505)
Aportes por caja de compensación	(6.209)	(5.598)	(19.266)	(17.678)
Prima legal	(5.633)	(4.552)	(16.636)	(15.517)
Prima extralegal	(14.159)	(11.754)	(38.603)	(29.588)
Cesantías	(5.455)	(4.968)	(16.510)	(15.357)
Otros beneficios a empleados	(11.970)	(15.849)	(34.148)	(41.907)
<b>Total</b>	<b>\$ (169.291)</b>	<b>(155.471)</b>	<b>(515.436)</b>	<b>(469.271)</b>

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

**17. Otros ingresos**

El detalle de otros ingresos es:

	Por los tres meses terminados el		Por los nueve meses terminados el	
	30 de septiembre de 2023	30 de septiembre de 2022	30 de septiembre de 2023	30 de septiembre de 2022
Dividendos y participaciones	\$ -	-	5.688	5.351
Recuperación de cartera castigada	25.752	35.612	80.643	117.567
Por venta de propiedades y equipo	342	718	2.443	1.253
Por venta de propiedades de inversión	54	166	148	456
Venta de cartera (1)	42.632	12.485	69.775	59.665
Diferencia en cambio, neto (2)	71.537	-	196.393	-
Diversos	9.917	5.550	39.853	34.889
<b>Total</b>	<b>\$ 150.234</b>	<b>54.531</b>	<b>394.943</b>	<b>219.181</b>

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

(2) La diferencia en cambio se informa neta. Al 30 de septiembre de 2023, el ingreso obedece al efecto por el comportamiento de la TRM, que presenta una variación negativa de \$756,44 pesos con respecto al 31 de diciembre de 2022.

**18. Otros gastos**

El detalle de otros gastos es el siguiente:

	Por los tres meses terminados el		Por los nueve meses terminados el	
	30 de septiembre de 2023	30 de septiembre de 2022	30 de septiembre de 2023	30 de septiembre de 2022
Impuestos y tasas (1)	\$ (71.192)	(65.913)	(224.627)	(186.045)
Diferencia en cambio, neto (2)	-	(4.928)	-	(12.968)
Arrendamientos	(2.815)	(5.399)	(8.998)	(9.481)
Seguros	(29.786)	(29.350)	(91.184)	(90.991)
Mantenimiento y reparaciones	(30.280)	(28.624)	(84.545)	(83.994)
Depreciación de las propiedades y equipo	(13.294)	(15.200)	(44.174)	(44.968)
Amortización de propiedades y equipos	(291)	(299)	(852)	(1.650)
Amortización de intangibles	(30.186)	(24.129)	(88.681)	(70.977)
Publicidad, propaganda y relaciones publicas	(37.640)	(36.221)	(107.162)	(99.951)
Temporales	(6.529)	(5.301)	(19.428)	(14.960)
Servicios públicos	(13.290)	(13.043)	(39.532)	(37.180)
Transporte	(3.005)	(10.377)	(19.261)	(30.782)
Perdida en venta de activos no corrientes disponibles para la venta	(683)	(1.260)	(2.135)	(1.260)
Diversos	(52.981)	(72.848)	(152.813)	(196.104)
<b>Total</b>	<b>\$ (291.972)</b>	<b>(312.892)</b>	<b>(883.392)</b>	<b>(881.311)</b>

(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. Y SUBSIDIARIAS

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.

	<b>30 de septiembre de 2023</b>					
	<b>Comercial</b>	<b>Consumo</b>	<b>Vivienda</b>	<b>Tesorería</b>	<b>Otros</b>	<b>Total</b>
<b>Ingresos (gastos) de actividades ordinarias externos</b>						
Ingreso neto por intereses	\$ 187.654	1.493.786	516.819	285.424	(1.105.855)	1.377.828
Ingreso neto comisiones	114.454	670.074	24.143	93.847	(441.736)	460.782
<b>Ingresos (gastos) de negociación neto</b>						
Gastos operativos, neto	(330.517)	(1.126.785)	(97.405)	(45.686)	187.634	(1.412.759)
Otros ingresos (gastos) de actividades ordinarias, neto	25.698	(18.959)	(546)	(2.129)	390.879	394.943
<b>Total, ingresos (gastos) de segmentos de operación, neto</b>	<b>\$ (2.711)</b>	<b>1.018.116</b>	<b>443.011</b>	<b>331.456</b>	<b>(969.078)</b>	<b>820.794</b>
<b>Otras partidas que no son efectivo materiales</b>						
(Deterioro) recuperación del valor de los activos financieros	(43.473)	(996.779)	(12.187)	-	(91.618)	(1.144.057)
<b>(Pérdida) utilidad segmentos de operación antes de impuesto sobre la renta</b>	<b>\$ (46.184)</b>	<b>21.337</b>	<b>430.824</b>	<b>331.456</b>	<b>(1.060.696)</b>	<b>(323.263)</b>
Impuestos	16.532	(7.638)	(154.222)	(118.651)	372.177	108.198
<b>(Pérdida) utilidad neta del periodo</b>	<b>\$ (29.652)</b>	<b>13.699</b>	<b>276.602</b>	<b>212.805</b>	<b>(688.519)</b>	<b>(215.065)</b>
Activos de segmentos de operación	12.181.496	11.620.411	6.696.230	5.703.504	5.709.717	41.911.358
Pasivos de segmentos de operación	20.138.223	9.556.178	104.248	1.155.492	7.432.922	38.387.063

SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

	30 de septiembre de 2022					
	Comercial	Consumo	Vivienda	Tesorería	Otros	Total
<b>Ingresos (gastos) de actividades ordinarias externos</b>						
Ingreso neto por intereses	\$ 151.406	1.368.082	450.657	132.871	(452.663)	1.650.353
Ingreso neto comisiones	122.655	620.417	25.549	82.019	(427.498)	423.142
<b>Ingresos (gastos) de negociación neto</b>						
Gastos operativos, neto	(320.798)	(1.091.892)	(117.919)	(44.313)	223.701	(1.351.221)
Otros ingresos (gastos) de actividades ordinarias, neto	14.575	(10.420)	864	(1.543)	215.705	219.181
<b>Total, ingresos (gastos) de segmentos de operación, neto</b>	<b>\$ (32.162)</b>	<b>886.187</b>	<b>359.151</b>	<b>169.034</b>	<b>(440.755)</b>	<b>941.455</b>
<b>Otras partidas que no son efectivo materiales</b>						
Deterioro del valor de los activos financieros	(28.206)	(426.935)	(15.105)	-	(161.676)	(631.922)
<b>(Pérdida) utilidad segmentos de operación antes de impuesto sobre la renta</b>	<b>\$ (60.368)</b>	<b>459.252</b>	<b>344.046</b>	<b>169.034</b>	<b>(602.431)</b>	<b>309.533</b>
Impuestos	24.731	(188.144)	(140.947)	(69.249)	247.820	(125.670)
<b>(Pérdida) utilidad neta del periodo</b>	<b>\$ (35.637)</b>	<b>271.108</b>	<b>203.099</b>	<b>99.785</b>	<b>(354.611)</b>	<b>309.533</b>
Activos de segmentos de operación	13.191.828	12.472.535	6.459.668	4.712.944	5.354.237	42.191.212
Pasivos de segmentos de operación	18.343.353	8.376.409	99.937	1.261.147	10.673.266	38.754.112



## 20. Contingencias

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

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

- **Procesos civiles:** Al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, el resultado de la valoración de las pretensiones de los procesos judiciales por demandas civiles es de \$167.832 y \$338.399, respectivamente. Existen procesos con calificación de riesgo menor al 50,00% por valor de \$166.438 y \$337.419, respectivamente, los cuales no se encuentran provisionados.

- **Procesos administrativos y otros:** Las pretensiones por procesos administrativos y judiciales de carácter tributario, iniciados por autoridades administrativas y tributarias del orden nacional establecen en algunos casos sanciones en las que incurriría el Banco en ejercicio de su actividad como entidad recaudadora de impuestos Nacionales y Territoriales y en otros determinan mayores impuestos en su condición de contribuyente. Al 30 de septiembre 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 septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la subsidiaria Fiduciaria Colpatria S.A. tiene (21) veintiuno y (18) 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 septiembre 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 Credito 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:

	<b>30 de septiembre de 2023</b>	<b>31 de diciembre de 2022</b>
Garantías	\$ 2.513.739	2.843.949
Cartas de crédito no utilizadas	37.165	18.106
Cupos de sobregiro	533.336	212.123
Cupos de tarjeta de crédito no utilizado	12.486.429	13.226.205
Aperturas de crédito	1.888.527	2.095.652
Créditos aprobados no desembolsados	1.445.923	2.379.009
<b>Total</b>	<b>\$ 18.905.119</b>	<b>20.775.044</b>

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

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

## 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 nueve meses terminado el 30 de septiembre 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.

	<b>30 de septiembre de 2023</b>		
	<u>The Bank Nova Scotia</u>	<u>Mercantil Colpatría</u>	<u>Otras entidades Grupo Colpatría y BNS (1)</u>
<b>Activos</b>			
Corresponsales	\$ 4.521	-	101.344
Operaciones forward	929.848	-	-
Cartera de créditos	-	41	4.200
Cuentas por cobrar	809	-	13.896
<b>Total activos</b>	<b>\$ 935.178</b>	<b>41</b>	<b>119.440</b>
<b>Pasivos</b>			
Depósitos y exigibilidades	-	8.059	193.362
Líneas de crédito (2)	-	-	1.745.648
Intereses sobre tasa – bonos	-	6.774	42.242
Operaciones forward	751.560	-	-
Otras cuentas por pagar	1.546	-	-
Bonos	-	267.603	661.097
Otros Pasivos	10.920	-	7.255
<b>Total pasivos</b>	<b>\$ 764.026</b>	<b>282.436</b>	<b>2.649.604</b>
	<b>31 de diciembre de 2022</b>		
	<u>The Bank Nova Scotia</u>	<u>Mercantil Colpatría</u>	<u>Otras entidades Grupo Colpatría y BNS (1)</u>
<b>Activos</b>			
Corresponsales	\$ 2.492	-	-
Operaciones forward	683.120	-	27
Cartera de créditos	-	18	22.451
Cuentas por cobrar	774	91	12.613
<b>Total activos</b>	<b>\$ 686.386</b>	<b>109</b>	<b>35.091</b>
<b>Pasivos</b>			
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
<b>Total pasivos</b>	<b>\$ 539.890</b>	<b>280.962</b>	<b>3.954.862</b>

SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

	<b>30 de septiembre de 2023</b>		
	The Bank Nova Scotia	Mercantil Colpatría	Otras entidades Grupo Colpatría y BNS (1)
<b>Ingresos y gastos</b>			
Forward	3.061.384	-	-
Otros ingresos	4.433	-	189
Intereses y comisiones	-	2	114.669
<b>Total ingresos</b>	<b>\$ 3.065.817</b>	<b>2</b>	<b>114.858</b>
Intereses y comisiones	(14.784)	(21.794)	(215.691)
Forward	(2.446.359)	(633)	-
Otros gastos	(33.072)	-	(14.345)
<b>Total gastos</b>	<b>\$ (2.494.215)</b>	<b>(22.427)</b>	<b>(230.036)</b>

  

	<b>30 de septiembre de 2022</b>		
	The Bank Nova Scotia	Mercantil Colpatría	Otras entidades Grupo Colpatría y BNS (1)
<b>Ingresos y gastos</b>			
Forward	\$ 1.572.196	5.305	-
Otros ingresos	13.688	-	57
Intereses y comisiones	-	1	145.593
<b>Total ingresos</b>	<b>\$ 1.585.884</b>	<b>5.306</b>	<b>145.650</b>
Intereses y comisiones	9.566	20.280	65.709
Forward	1.638.290	3.831	-
Otros gastos	32.182	-	23.959
<b>Total gastos</b>	<b>\$ 1.680.038</b>	<b>24.111</b>	<b>89.668</b>

(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 financiamientos de operaciones de moneda extranjera y de capital de trabajo por USD 355.124.527,84 y USD 593.305.230, al 30 de septiembre 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 septiembre de 2023 y 31 de diciembre 2022 es de 0,60% y 0,51% y tiene vencimiento final el 31 de diciembre de 2026 y 25 de marzo de 2026, 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 nueve meses terminados el 30 de septiembre de 2023 y 2022 los beneficios a empleados del personal clave de la gerencia, están compuestos por:

		<b>30 de septiembre de 2023</b>	<b>30 de septiembre de 2022</b>
Salarios	\$	9.482	9.430
Bonificaciones		7.396	6.095
Otros beneficios		1.813	37
<b>Total</b>	<b>\$</b>	<b>18.691</b>	<b>15.562</b>

### **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.

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