

**Scotiabank Colpatría S.A. y
Subsidiarias**

Estados Financieros Intermedios Condensados
Consolidados al 30 de junio de 2024 e informe
del Revisor Fiscal



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

Teléfono 57 (1) 6188000
57 (1) 6188100

home.kpmg/co

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

Señores Accionistas
Scotiabank Colpatría S.A:

Introducción

He revisado la información financiera intermedia condensada consolidada que se adjunta, al 30 de junio de 2024 de Scotiabank Colpatría S.A. (el Grupo), la cual comprende:

- el estado de situación financiera intermedio condensado consolidado al 30 de junio de 2024
- los estados de resultados intermedio condensado consolidado y de otro resultado integral intermedio condensado consolidado por el período de tres y seis meses que terminaron el 30 de junio de 2024;
- el estado de cambios en el patrimonio intermedio condensado consolidado por el período de seis meses que terminó el 30 de junio de 2024;
- el estado de flujos de efectivo intermedio condensado consolidado por el período de seis meses que terminó el 30 de junio de 2024; 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, no ha llegado a mi conocimiento ninguna cuestión que me haga suponer que la información financiera intermedia condensada consolidada al 30 de junio de 2024 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 agosto de 2024



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

Señores Accionistas
Scotiabank Colpatría S.A.:

Introducción

He revisado el reporte en lenguaje eXtensible Business Reporting Language (XBRL) al 30 de junio de 2024 de Scotiabank Colpatría S.A. (el Grupo), que incorpora la información financiera intermedia consolidada, la cual comprende:

- el estado consolidado de situación financiera al 30 de junio de 2024;
- los estados consolidados de resultados y de otro resultado integral por el período de tres y seis meses que terminó el 30 de junio de 2024;
- el estado consolidado de cambios en el patrimonio por el período de seis meses que terminó el 30 de junio de 2024;
- el estado consolidado de flujos de efectivo por el período de seis meses que terminó el 30 de junio de 2024; 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, no ha llegado a mi conocimiento ninguna cuestión que me haga suponer que el reporte en lenguaje eXtensible Business Reporting Language (XBRL), que incorpora la información financiera intermedia consolidada de Scotiabank Colpatría S.A. al 30 de junio de 2024, 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 agosto de 2024

SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Estado de Situación Financiera Intermedio Condensado Consolidado

(Expresado en millones de pesos colombianos)

	Nota	30 de junio de 2024	31 de diciembre de 2023
ACTIVOS			
Efectivo y equivalentes al efectivo	6	\$ 2.300.143	2.576.346
Activos financieros de inversión		5.398.225	4.480.662
A valor razonable con cambios en resultados		1.206.085	682.956
Instrumentos representativos de deuda	6	1.165.473	663.112
Instrumentos de patrimonio	6	40.612	19.844
A valor razonable con cambios en otro resultado integral		2.716.539	2.230.081
Instrumentos representativos de deuda	6	2.581.669	2.096.135
Instrumentos de patrimonio	6	134.870	133.946
A costo amortizado		1.475.601	1.567.625
Derivados de negociación	6	820.538	1.709.144
Derivados de cobertura	6	148.515	179.368
Cartera de crédito y operaciones leasing financiero	6	28.103.673	29.846.914
Cartera consumo		19.005.006	19.230.146
Cartera comercial		10.519.398	12.015.350
Menos: Deterioro de cartera y operaciones leasing financiero		(1.420.731)	(1.398.582)
Otras cuentas por cobrar, neto	7	604.459	887.575
Impuesto a las ganancias corriente, neto		883.643	680.464
Activos no corrientes mantenidos para la venta, neto		15.506	19.271
Propiedades y equipo, neto	8	468.095	496.914
Propiedades de inversión, neto		109.259	130.271
Activos intangibles, neto	9	509.009	538.091
Plusvalía	9	112.974	112.974
Impuesto a las ganancias diferido, neto		207.924	138.806
Otros activos, neto	11	224.178	260.003
TOTAL ACTIVOS		\$ 39.906.141	42.056.803

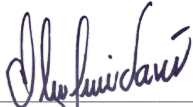
SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

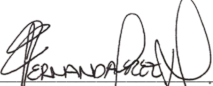
Estado de Situación Financiera Intermedio Condensado Consolidado

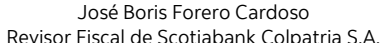
(Expresado en millones de pesos colombianos)

	Nota	30 de junio de 2024	31 de diciembre de 2023
PASIVOS Y PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS			
Depósitos y exigibilidades	6	\$ 29.034.961	29.141.927
Obligaciones financieras	6	4.209.888	5.508.629
Títulos de inversión en circulación	6	1.372.673	1.373.606
Derivados de negociación	6	959.877	1.352.523
Derivados de cobertura	6	135.826	234.948
Beneficios a empleados		76.723	77.226
Provisiones	12	14.483	13.098
Cuentas por pagar y otros pasivos	13	571.931	593.498
Impuesto a las ganancias diferido, neto	10	269.299	303.134
TOTAL PASIVOS		\$ 36.645.661	38.598.589
PATRIMONIO ATRIBUIBLE A LOS ACCIONISTAS DE LA CONTROLADORA			
Capital emitido		358.318	358.318
Reservas		1.429.502	1.729.805
Prima en colocación de acciones		909.189	909.189
Otro resultado integral		130.205	237.888
Adopción por primera vez		85.171	86.522
Resultado del periodo		(89.615)	(250.035)
Utilidades retenidas		424.263	372.644
TOTAL PATRIMONIO CONTROLANTE		3.247.033	3.444.331
PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA		13.447	13.883
TOTAL PATRIMONIO		3.260.480	3.458.214
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		\$ 39.906.141	42.056.803

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


 Olga Lidia Varon Palomino
 Representante Legal (*)


 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 agosto de 2024)

(*) 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.

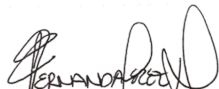
SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS


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

Nota	Por los trimestres terminados el		Por los semestres terminados el	
	30 de junio de 2024	30 de junio de 2023	30 de junio de 2024	30 de junio de 2023
Ingreso por intereses y valoración	\$ 1.324.120	1.446.626	2.649.421	2.894.658
Cartera de créditos y leasing financiero	1.144.575	1.302.866	2.324.766	2.597.687
Valoración de activos financieros a valor razonable, neto	82.563	80.910	139.711	145.287
Utilidad en venta de inversiones, neto	-	21.246	-	49.321
Valoración de activos financieros de deuda a costo amortizado, neto	38.132	41.604	80.961	75.115
Otros intereses, neto	58.850	-	103.983	27.248
Gasto por intereses y valoración	(858.001)	(964.252)	(1.692.200)	(1.970.421)
Depósitos de clientes	(641.715)	(777.843)	(1.325.528)	(1.599.129)
Obligaciones financieras y títulos de inversión en circulación	(134.657)	(176.917)	(293.916)	(316.825)
Perdida en venta de inversiones, neto	(60.255)	-	(60.169)	-
Valoración y liquidación de derivados, neto	(21.374)	(2.955)	(12.587)	(54.467)
Otros intereses, neto	-	(6.537)	-	-
INGRESOS POR INTERESES Y VALORACIÓN, NETO	466.119	482.374	957.221	924.237
Deterioro de cartera de créditos y cuentas por cobrar, neto	6 y 7 (376.788)	(399.770)	(752.043)	(743.412)
INGRESOS POR INTERESES Y VALORACIÓN, NETO DESPUÉS DE DETERIORO	89.331	82.604	205.178	180.825
Ingresos por comisiones y otros servicios	15 331.634	311.139	646.351	634.534
Gastos por comisiones y otros servicios	15 (156.781)	(161.981)	(320.502)	(324.815)
INGRESOS POR COMISIONES, NETO	174.853	149.158	325.849	309.719
Deterioro del valor de los activos no financieros	(3.092)	(4.688)	(4.038)	(6.904)
Gasto en beneficios a empleados	16 (163.721)	(146.516)	(332.280)	(346.145)
Otros ingresos	17 143.981	115.174	257.825	244.709
Otros gastos	18 (291.579)	(287.757)	(577.142)	(591.420)
RESULTADO ANTES DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA	(50.227)	(92.025)	(124.608)	(209.216)
Impuesto sobre la renta	10 3.986	41.395	35.140	85.350
RESULTADO DEL PERIODO	(46.241)	(50.630)	(89.468)	(123.866)
RESULTADO DEL PERIODO ATRIBUIBLE A:				
Accionistas de la controladora	(46.303)	(50.416)	(89.615)	(123.683)
Participación no controladora	62	(214)	147	(183)
RESULTADO DEL PERIODO	\$ (46.241)	(50.630)	(89.468)	(123.866)

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


Olga Lucía Varon Palomino
Representante Legal (*)


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 agosto de 2024)

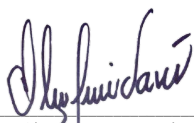
(*) Los suscritos Representante Legal y Contadora Pública certificamos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en estos estados financieros intermedios condensados consolidados y que los mismos han sido preparados de acuerdo con la información tomada fielmente de los libros de contabilidad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

SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

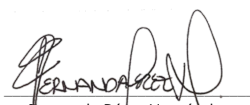
Estado de Otro Resultado Integral Intermedio Condensado Consolidado
(Expresados en millones de pesos colombianos)

	Por los trimestres terminados el		Por los semestres terminados el	
	30 de junio de 2024	30 de junio de 2023	30 de junio de 2024	30 de junio de 2023
RESULTADO DEL PERIODO	\$ (46.241)	(50.630)	(89.468)	(123.866)
PARTIDAS QUE PUEDEN SER POSTERIORMENTE RECLASIFICADAS A RESULTADOS DEL PERIODO	(23.758)	61.103	(20.490)	87.411
Contabilidad de cobertura				
(Pérdida) utilidad en derivados de cobertura de flujos de efectivo, neta	(6.143)	26.532	5.060	1.975
Impuesto diferido en derivados de cobertura de flujos de efectivo, neto	2.893	(12.825)	(1.622)	(3.667)
Inversiones a valor razonable con cambios en ORI				
(Pérdida) utilidad en inversiones en títulos de deuda, neta	(24.505)	78.994	(39.880)	148.506
Impuesto diferido en inversiones en títulos de deuda, neto	3.997	(31.598)	15.952	(59.403)
PARTIDAS QUE NO SERÁN RECLASIFICADAS A RESULTADOS DEL PERIODO	(49.090)	31.492	(87.193)	(6.819)
Inversiones a valor razonable con cambios en ORI				
(Pérdida) utilidad en inversiones en instrumentos de patrimonio, neta	(1.537)	238	(49)	2.681
Impuesto diferido en inversiones en instrumentos de patrimonio, neto	519	(91)	209	311
Cartera de créditos				
Ajuste de deterioro de cartera de créditos para propósito de estados financieros consolidados	(73.772)	48.223	(134.211)	(15.094)
Impuesto diferido sobre ajuste de deterioro cartera de créditos para propósitos de estados financieros consolidados	25.700	(16.878)	46.858	5.283
OTRO RESULTADO INTEGRAL DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTOS	(72.848)	92.595	(107.683)	80.592
OTRO RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL PERIODO	\$ (119.089)	41.965	(197.151)	(43.274)
OTRO RESULTADO INTEGRAL ATRIBUIBLE A:				
Accionistas de la controladora	(119.151)	42.179	(197.298)	(43.091)
Participación no controladora	62	(214)	147	(183)
OTRO RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL PERIODO	\$ (119.089)	41.965	(197.151)	(43.274)

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



Olga Lucia Varon Palomino
Representante Legal (*)



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
(Véase mi informe del 14 de agosto de 2024)


(*) 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.

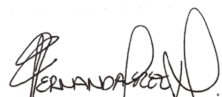
SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

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

Por los semestres terminados el 30 de junio de 2024 y 2023	Reservas					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	Total otro resultado integral						
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023	\$ 358.318	1.726.555	3.250	909.189	237.888	86.522	(250.035)	372.644	3.444.331	13.883	3.458.214
Resultado del periodo	-	-	-	-	-	-	(89.615)	-	(89.615)	147	(89.468)
Otro resultado integral, neto de impuestos	-	-	-	-	(107.683)	-	-	-	(107.683)	-	(107.683)
Total Resultado integral	-	-	-	-	(107.683)	-	(89.615)	-	(197.298)	147	(197.151)
Traslado de resultado del periodo anterior	-	-	-	-	-	-	250.035	(250.035)	-	-	-
Liberación de reservas para enjuague de pérdidas	-	(298.803)	(1.500)	-	-	-	-	300.303	-	-	-
Dividendos decretados 2023	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(579)	(579)
Otros movimientos patrimoniales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4)	(4)
Valor razonable como costo atribuido de propiedades y equipo	-	-	-	-	-	(1.351)	-	1.351	-	-	-
SALDO AL 30 DE JUNIO 2024	\$ 358.318	1.427.752	1.750	909.189	130.205	85.171	(89.615)	424.263	3.247.033	13.447	3.260.480
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022	\$ 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	-	-	-	-	-	-	(123.683)	-	(123.683)	(183)	(123.866)
Otro resultado integral, neto de impuestos	-	-	-	-	80.592	-	-	-	80.592	-	80.592
Total Resultado integral	-	-	-	-	80.592	-	(123.683)	-	(43.091)	(183)	(43.274)
Traslado de resultado del periodo anterior	-	-	-	-	-	-	(174.538)	174.538	-	-	-
Liberación de reserva para donaciones	-	-	(1.500)	-	-	-	-	1.500	-	-	-
Dividendos decretados 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(267)	(267)
Constitución reserva para donaciones	-	-	1.500	-	-	-	-	(1.500)	-	-	-
Constitución reserva legal	-	90.931	-	-	-	-	-	(90.931)	-	-	-
Otros movimientos patrimoniales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(17)	(17)
Valor razonable como costo atribuido de propiedades y equipo	-	-	-	-	-	(2.426)	-	2.426	-	-	-
SALDO AL 30 DE JUNIO 2023	\$ 322.079	1.726.555	3.250	695.428	242.617	89.210	(123.683)	372.669	3.328.125	17.820	3.345.945

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


Olga Lucía Varón Palomino
Representante Legal (*)


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 agosto de 2024)

(*) 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 Flujos de Efectivo Intermedio Condensado Consolidado

(Expresado en millones de pesos colombianos)

	Notas	Por los semestres terminados el	
		30 de junio 2024	30 de junio 2023
Flujos de efectivo de las actividades de operación			
Resultado del periodo		\$ (89.468)	(123.866)
Ajustes para conciliar el resultado del periodo con el efectivo provisto por (usado en) las actividades de operación			
Deterioro para cartera de créditos y operaciones leasing, neto	6	748.690	741.553
Deterioro de cuentas por cobrar, neto	7	3.353	1.859
Deterioro de activos no corrientes mantenidos para la venta, neto		474	305
Deterioro de propiedades de inversión, neto		3.592	3.782
(Recuperación) deterioro de otros activos, neto		(28)	2.817
Depreciación propiedades de inversión		447	625
Depreciación propiedades y equipo	8 y 18	29.065	30.880
Amortizaciones de propiedades y equipo	8 y 18	694	561
Amortizaciones de intangibles	9 y 18	76.590	58.495
Pérdida (utilidad) en venta de inversiones, neto		60.169	(49.321)
Utilidad en valoración de inversiones, neto		(220.672)	(218.156)
Pérdida por valoración de instrumentos derivados, neto		12.587	54.467
Utilidad en venta de cartera, neto	6 y 17	(32.151)	(27.143)
Utilidad en venta de propiedades y equipo, neto	8 y 17	(1.762)	(2.101)
Pérdida en venta de activos no corrientes disponibles para la venta, neto	18	268	1.452
Pérdida (utilidad) en venta de propiedades de inversión, neto	17 y 18	8.252	(94)
Utilidad por diferencia en cambio, neto	17	(141.456)	(124.856)
Gasto de intereses causados en depósitos de clientes, obligaciones financieras y títulos de inversión en circulación		1.619.444	1.915.954
Ingreso de intereses causados cartera de créditos y leasing financiero	6	(2.324.766)	(2.597.687)
Recuperación de impuesto sobre la renta		(35.140)	(85.350)
		(281.818)	(415.824)
Cambios en activos y pasivos operativos:			
Disminución (aumento) en derivados, neto		409.377	(4.700)
Disminución de cartera de crédito y operaciones de leasing		970.082	1.109.501
Disminución (aumento) en otras cuentas por cobrar, neto		279.763	(94.689)
Aumento activos no corrientes mantenidos para la venta		(7.725)	(13.342)
Disminución de otros activos		89.538	3.578
Disminución de depósitos de clientes		(112.016)	(2.666.514)
Disminución beneficios a empleados		(503)	(8.413)
Aumento (disminución) de provisiones		1.385	(4.728)
(Disminución) aumento de cuentas por pagar		(22.844)	35.387
Intereses recibidos de cartera de crédito	6	2.355.293	2.528.391
Intereses pagados depósitos y exigibilidades	6	(1.317.993)	(1.483.500)
Intereses pagados obligaciones financieras	6	(221.768)	(221.200)
Intereses pagados de bonos	6	(85.062)	(106.739)
Impuesto sobre la renta pagado		(209.595)	(214.015)
Efectivo neto provisto por (usado en) actividades de operación		1.846.114	(1.556.807)

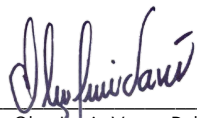
SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Estado de Flujos de Efectivo Intermedio Condensado Consolidado

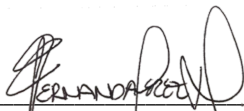
(Expresado en millones de pesos colombianos)

	Notas	Por los semestres terminados el	
		30 de junio 2024	30 de junio 2023
Flujos de efectivo de las actividades de inversión			
Aumento en activos financieros de inversión		(897.728)	(668.948)
Intereses recibidos de activos de inversión		111.093	57.007
Producto de la venta de propiedades y equipo	8	26.340	10.793
Adquisición de propiedades y equipo	8	(26.691)	(11.834)
Producto de la venta de propiedades de inversión		20.245	7.035
Adiciones de Intangibles	9	(47.508)	(81.190)
Dividendos decretados en efectivo de inversiones en instrumentos de patrimonios	17	6.377	5.688
Efectivo neto usado en actividades de inversión		(807.872)	(681.449)
Flujos de efectivo de las actividades de financiamiento			
Adquisición de obligaciones financieras		137.575.155	109.841.763
Cancelación de obligaciones financieras		(139.039.063)	(107.029.723)
Pago de cánones de arrendamientos		(17.655)	(18.865)
Dividendos pagados en efectivo		(579)	(272)
Efectivo neto (usado en) provisto por actividades de financiamiento		(1.482.142)	2.792.903
Efecto por diferencia en cambio sobre el efectivo y equivalentes de efectivo (Disminución) aumento, neto en efectivo y equivalentes de efectivo		167.697	(56.541)
		(276.203)	498.106
Efectivo y equivalentes del efectivo al comienzo del periodo		2.576.346	2.966.199
Efectivo y equivalentes del efectivo al cierre del periodo		\$ 2.300.143	3.464.305

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



Olga Lucia Varon Palomino
Representante Legal (*)



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

José Boris Forero Cardoso
Revisor Fiscal de Scotiabank Colpatria S.A.
T.P. 69813-T
Miembro de KPMG S.A.S
(Veáse mi informe del 14 de agosto de 2024)

(*) 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.

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	22
7. Otras cuentas por cobrar, neto	37
8. Propiedades y equipo, neto	38
9. Activos intangibles y plusvalía, neto	39
10. Impuesto a las ganancias	40
11. Otros activos, neto	41
12. Provisiones.....	41
13. Cuentas por pagar y otros pasivos.....	41
14. Patrimonio	42
15. Ingreso por comisiones y otros servicios, neto	42
16. Gasto en beneficios a empleados.....	43
17. Otros ingresos	43
18. Otros gastos	44
19. Segmentos de operación	45
20. Contingencias	47
21. Compromisos de crédito.....	47
22. Partes relacionadas.....	48
23. Ley de conglomerados.....	51
24. Hechos subsecuentes.....	51

1. Entidad informante

Scotiabank Colpatría S.A. (Matriz) (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 95 oficinas en Colombia. Al 30 de junio de 2024 ocupaba 5.418 empleados (al 31 de diciembre de 2023 operaba con 95 oficinas en Colombia y ocupaba 5.370 empleados).

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

Los estados financieros intermedios condensados consolidados, al 30 de junio de 2024, 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 en liquidación	Entidad en liquidación. En julio de 2023 se le informó a la Superintendencia Financiera de Colombia la decisión definitiva de los accionistas de no continuar con el trámite para la obtención de la licencia de operación. El negocio continuará operando a través del modelo actual 'Acuerdo Comercial', sin ninguna afectación. Mediante escritura pública No. 2634 del 27 de diciembre de 2023 de la Notaría 10 de Bogotá D.C., inscrita en la Cámara de Comercio el 29 de diciembre de 2023, con el No. 03051003 del libro IX, la sociedad se disolvió y entró en estado de liquidación.	Bogotá, D.C.,	50,99%

(1) Los porcentajes de participación directa e indirecta del Banco en cada una de las subsidiarias no han tenido variaciones al 30 de junio de 2024.

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

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

La información financiera intermedia condensada consolidada al 30 de junio de 2024 se ha preparado según las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia para entidades del grupo 1 (NCIF grupo 1), especialmente con la NIC 34 - Información Financiera Intermedia, 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 2022. Las NCIF Grupo 1 se basan en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), junto con sus interpretaciones, emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (International Accounting Standards Board – IASB), por sus siglas en inglés, 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 en liquidación, 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 2023 en la preparación de los estados financieros intermedios condensados consolidados al 30 de junio de 2024; por lo tanto, estos deben leerse junto con los últimos estados financieros consolidados del Grupo, al corte del 31 de diciembre de 2023, 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 período. El Grupo aplicó las mismas estimaciones y juicios utilizadas en los estados financieros auditados al 31 de diciembre de 2023 en la preparación de los estados financieros intermedios condensados consolidados al 30 de junio de 2024. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones.

c. Negocio en marcha

Al 30 de junio de 2024, 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 sobre la base de negocio en marcha durante los próximos 12 meses.

d. Moneda extranjera

Las transacciones en moneda diferente a la moneda funcional son convertidas a pesos colombianos y son 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 en que se determinó el valor razonable.

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 transacción.

Al 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, las tasas de cambio utilizadas por dólar fueron de \$4.148,04 (en pesos) y \$3.822,05 (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 2023 descritas en la Nota 4 Principales políticas contables. Además incluye 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 2024.

Las políticas contables y bases establecidas han sido aplicadas consistentemente en la preparación de los estados financieros intermedios condensados 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 2023.

4. Administración del riesgo financiero

El Grupo 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 Grupo 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 Grupo 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 Grupo 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:

	30 de junio de 2024	31 de diciembre de 2023
Activos		
Instrumentos de deuda a valor razonable con cambios en resultado		
Gobierno nacional y/o gobiernos extranjeros	\$ 811.260	542.019
Entidades financieras	354.213	121.093
	1.165.473	663.112
Instrumentos de patrimonio a valor razonable con cambios en resultados		
	40.612	19.844
Instrumentos de deuda a valor razonable con cambios en ORI		
Gobierno nacional	2.581.669	2.096.135
Instrumentos de patrimonio a valor razonable con cambios en ORI		
	134.870	133.946
Instrumentos de deuda a costo amortizado		
Gobierno nacional	1.475.601	1.567.625
Derivados de negociación		
	820.538	1.709.144
Derivados de cobertura		
	148.515	179.368
Cartera de créditos		
Cartera comercial	10.519.398	12.015.350
Cartera consumo	19.005.006	19.230.146
	29.524.404	31.245.496
Cuentas por cobrar		
	613.033	892.796
Total activos financieros con riesgo de crédito	\$ 36.504.715	38.507.466
Riesgo de crédito fuera del Estado de Situación Financiera		
Garantías financieras y cartas de crédito	1.468.350	2.449.564
Cupos de crédito	14.092.462	15.986.452
Total exposición al riesgo de crédito fuera del Estado de Situación Financiera	\$ 15.560.812	18.436.016
Total máxima exposición al riesgo de crédito	\$ 52.065.527	56.943.482

Calidad crediticia del efectivo y equivalentes de efectivo

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

	30 de junio de 2024	31 de diciembre de 2023
Banco República	\$ 728.070	693.450
Grado de inversión	999.668	1.138.426
Sin grado de inversión	572.405	744.470
Total	\$ 2.300.143	2.576.346

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 calificadoros independientes, de las principales contrapartes en títulos de deuda y patrimonio en las cuales el Grupo tiene inversiones a valor razonable con cambios en resultados, al costo amortizado y a valor razonable con cambios en otro resultado integral:

	30 de junio de 2024	31 de diciembre de 2023
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados, representativos deuda		
Emitidos o garantizados por el gobierno nacional o gobiernos extranjeros	\$ 811.260	542.019
Grado de inversión	354.213	121.093
	1.165.473	663.112
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados, instrumentos de patrimonio		
Grado de inversión	40.612	19.844
	40.612	19.844
Inversiones a valor razonable con cambios en ORI, representativos deuda		
Emitidos o garantizados por el gobierno nacional o gobiernos extranjeros	2.581.669	2.096.135
	2.581.669	2.096.135
Inversiones a valor razonable con cambios en ORI, instrumentos de patrimonio		
Grado de inversión	134.870	133.946
	134.870	133.946
Inversiones a costo amortizado		
Grado de inversión	1.475.601	1.567.625
	\$ 1.475.601	1.567.625

Calidad crediticia derivados

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

		30 de junio de 2024					
		Forwards	Operaciones de contado	Opciones de monedas	Swaps	Swaps de cobertura	Total
Grado de inversión	\$	617.716	705	26.039	155.432	148.515	948.407
Especulación		13.935	14	235	6.343	-	20.527
Riesgo medio		119	-	-	-	-	119
	\$	631.770	719	26.274	161.775	148.515	969.053
		31 de diciembre de 2023					
		Forwards	Operaciones de contado	Opciones de monedas	Swaps	Swaps de cobertura	Total
Grado de inversión	\$	1.084.590	90	37.645	444.386	179.368	1.746.079
Especulación		99.604	-	963	41.437	-	142.004
Riesgo medio		429	-	-	-	-	429
	\$	1.184.623	90	38.608	485.823	179.368	1.888.512

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

		30 de junio de 2024					
		Forwards	Operaciones de contado	Opciones de monedas	Swaps	Swaps de cobertura	Total
Grado de inversión	\$	690.165	184	30.812	122.526	135.826	979.513
Especulación		67.873	4	2.707	45.606	-	116.190
	\$	758.038	188	33.519	168.132	135.826	1.095.703

		31 de diciembre de 2023				
		Forwards	Opciones de monedas	Swaps	Swaps de cobertura	Total
Grado de inversión	\$	781.436	56.991	454.967	234.948	1.528.342
Especulación		22.669	629	35.831	-	59.129
	\$	804.105	57.620	490.798	234.948	1.587.471

Criterios para la evaluación, calificación y provisiones del riesgo crediticio

Para efectos de graduación crediticia, el Grupo 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 el Sistema Integral de Administración de Riesgo – Gestión de Riesgo de Crédito que está compuesto de políticas y procesos de administración del riesgo crediticio, modelos internos basados en la metodología de Scotiabank 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 Grupo. 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 Grupo 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 PE 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:

				30 de junio de 2024		
Grado		Stage 1 y 2	Stage 3	Total		
Grados de inversión	\$	2.116.765	-	2.116.765		
Sin grado de inversión		7.523.703	-	7.523.703		
Lista de monitoreo		376.843	-	376.843		
Créditos deteriorados		-	502.087	502.087		
Total	\$	10.017.311	502.087	10.519.398		

				31 de diciembre de 2023		
Grado		Stage 1 y 2	Stage 3	Total		
Grados de inversión	\$	3.138.927	-	3.138.927		
Sin grado de inversión		8.041.452	-	8.041.452		
Lista de monitoreo		276.244	-	276.244		
Créditos deteriorados		-	558.727	558.727		
Total	\$	11.456.623	558.727	12.015.350		

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 Grupo utiliza el cálculo del VaR Regulatorio de acuerdo con los lineamientos del Modelo Estándar establecido por la Superintendencia Financiera de Colombia en el Capítulo XXXI “Reglas relativas al Sistema de Administración de Riesgo de Mercado” y según la metodología establecida en el Anexo 6. Este procedimiento es realizado por la Gerencia de Riesgo de Mercado y Liquidez con una periodicidad diaria y mensual con el cierre de la información financiera. Se compone de cuatro elementos que son calculados de forma separada y se muestran los resultados a continuación:

	30 de junio de 2024	31 de diciembre de 2023
Tasa de interés	186.430	196.124
Tasa de cambio	12.154	9.812
Precio de acciones	3.834	3.814
Carteras colectivas	659	622
VaR Banco	203.077	210.372
Fiduciaria Scotiabank Colpatría S.A.	5	8
Scotia Securities (Colombia) S.A.	309	633
VaR Consolidado	203.391	211.013

Criterios VaR	30 de junio de 2024			31 de diciembre de 2023		
	Mínimo	Promedio	Máximo	Mínimo	Promedio	Máximo
Banco	184.090	199.216	210.372	187.667	202.643	210.372
Fiduciaria Scotiabank Colpatría S.A.	1	4	8	8	12	16
Scotia Securities (Colombia) S.A.	309	442	633	351	504	633
VaR Consolidado	184.400	199.662	211.013	188.026	203.159	211.021

En el cálculo del VaR consolidado, el cargo de riesgo que se tiene en cuenta de cada una de las subsidiarias 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 XXXI.

En lo corrido del 2024, se destaca un incremento en el VaR Regulatorio por una mayor exposición asociada al riesgo de tasa de interés.

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

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

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

	30 de junio de 2024		
	Millones de dólares	Otras monedas expresadas en millones de dólares americanos	Total millones de pesos colombianos
Activos en moneda extranjera			
Efectivo y equivalentes del efectivo	\$ 235	3	987.234
Inversiones - bonos	157	-	651.242
Instrumentos derivados	205	-	850.348
Cartera de crédito	305	-	1.265.152
Otras cuentas por cobrar	52	-	215.698
	\$ 954	3	3.969.674
Pasivos en moneda extranjera			
Depósitos de clientes	34	1	145.181
Instrumentos derivados	228	-	945.753
Financiaciones	511	-	2.119.648
Cuentas por pagar	4	-	16.592
	\$ 777	1	3.227.174
Posición neta activa en moneda extranjera	\$ 177	2	742.500
	31 de diciembre de 2023		
	Millones de dólares	Otras monedas expresadas en millones de dólares americanos	Total millones de pesos colombianos
Activos en moneda extranjera			
Efectivo y equivalentes del efectivo	\$ 291	2	1.119.861
Inversiones - bonos	210	-	802.631
Instrumentos derivados	386	-	1.475.311
Cartera de crédito	345	-	1.318.607
Otras cuentas por cobrar	48	-	183.458
	\$ 1.280	2	4.899.868
Pasivos en moneda extranjera			
Depósitos de clientes	142	1	546.553
Instrumentos derivados	294	-	1.123.683
Financiaciones	636	-	2.430.824
Cuentas por pagar	5	-	19.110
	\$ 1.077	1	4.120.170
Posición neta activa en moneda extranjera	\$ 203	1	779.698

Si la tasa de cambio hubiese aumentado \$10 pesos colombianos por US\$1 al 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, el efecto en la posición neta generaría un incremento de \$1.790 y \$2.040, respectivamente.

Mientras que si la tasa de cambio hubiese disminuido \$10 pesos colombianos por US\$1 al 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, el efecto en la posición neta generaría una disminución de \$1.790 y \$2.040, 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 Grupo tiene implementado el Sistema Integral de Administración de Riesgos – Gestión Riesgos de Liquidez mediante el cual se identifica, mide, controla y monitorea eficazmente este riesgo, el cual se encuentra aprobado por el comité ALCO (Assets Liabilities Committee) 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 objetivo de hacer seguimiento a la exposición al riesgo de liquidez a nivel de la Alta Dirección.

Durante el segundo trimestre del 2023, se realizó la revisión anual de límites bajo la cual fueron evaluados y calibrados los diferentes supuestos utilizados en las diferentes métricas de monitoreo y control. La próxima revisión se realizará durante el tercer trimestre de 2024 de acuerdo con la periodicidad establecida en conjunto por el Banco y Scotiabank.

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

Vencimientos contractuales Activo

En los siguientes cuadros se muestran los flujos de activos financieros proyectados al vencimiento que no son derivados, a corte del 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023.

		30 de junio de 2024						
		1 Mes	1-3 Meses	3-6 Meses	6-12 Meses	1-3 Años	3-5 Años	> 5 Años
Disponible	\$	2.300.143	-	-	-	-	-	-
Inversiones		276.185	36.102	533.291	1.530.649	934.377	952.088	636.270
Cartera comercial		1.244.492	1.555.012	1.112.505	1.371.526	3.480.044	1.197.081	58.658
Cartera Consumo		1.456.792	722.028	889.818	1.497.806	4.682.528	2.702.140	4.842.882

		31 de diciembre de 2023						
		1	1-3	3-6	6-12	1-3	3-5	> 5
		Mes	Meses	Meses	Meses	Años	Años	Años
Disponibles	\$	2.576.346	-	-	-	-	-	-
Inversiones		373.301	32.263	30.091	1.769.884	677.692	1.027.818	920.134
Cartera comercial		816.505	2.142.035	1.743.294	1.484.981	3.865.623	1.495.425	364.712
Cartera consumo		1.482.118	723.587	901.629	1.505.180	4.061.381	3.195.027	5.103.355

Vencimientos contractuales pasivos

En los siguientes cuadros se muestran los flujos de pasivos financieros proyectados al vencimiento que no son derivados, a corte del 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023.

		30 de junio de 2024						
		1	1-3	3-6	6-12	1-3	3-5	> 5
		Mes	Meses	Meses	Meses	Años	Años	Años
Certificados								
Depósito a	\$	2.498.043	3.549.217	3.279.331	2.262.752	2.912.254	117.009	-
Termino								
Bonos y Títulos en		-	-	150.000	-	150.000	125.000	924.700
Circulación								
Otros pasivos		13.875.051	451.671	186.443	1.165.827	270.802	93.357	2.560
contractuales								
relevantes								

		31 de diciembre de 2023						
		1	1-3	3-6	6-12	1-3	3-5	> 5
		Mes	Meses	Meses	Meses	Años	Años	Años
Certificados								
Depósito a	\$	1.607.720	3.137.361	2.999.399	4.474.673	2.208.853	112.158	-
Termino								
Bonos y Títulos en		-	-	-	-	300.000	125.000	924.700
Circulación								
Otros pasivos		13.512.917	187.144	558.602	626.053	1.098.501	291.607	20.083
contractuales								
relevantes								

Medición regulatoria IRL

Entre diciembre de 2023 y junio de 2024, el Grupo 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.

Para el cierre de junio de 2024, el indicador (IRL) en monto y razón a 30 días presentó un aumento con respecto al cierre de 2023. El comportamiento del IRL se vio influenciado principalmente por mejor gestión de activos líquidos mediante estrategias de fondeo vía captaciones de CDT's y operaciones del mercado monetario. El IRL se mantiene en niveles suficientes para cumplir con los requerimientos de liquidez.

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

A continuación, se muestra el resultado comparativo del IRLr:

	30 de junio de 2024	31 de diciembre de 2023
7 días	563%	410%
30 días	215%	193%

	Diciembre/23 – junio/24		
	Mínimo	Promedio	Máximo
7 días	305%	634%	1,070%
30 días	180%	276%	398%

A continuación, se muestra el nivel de activos líquidos al cierre de junio de 2024 y su disponibilidad esperada para un periodo de 90 días, conforme a la regulación de la Superintendencia Financiera de Colombia. Los activos líquidos muestran una cobertura superior a dos veces las necesidades de liquidez a treinta días al cierre de junio 2024. Para el plazo de 31 a 90 días las proyecciones de flujos muestran brecha negativa por su mayor concentración y agregación en posiciones pasivas, como es usual dada la estructura del balance del Banco y gestión de la liquidez; al respecto es preciso mencionar que esto no representa ningún riesgo de incumplir las obligaciones a dicho plazo dado que tales posiciones se encuentran cubiertas con los altos colchones que se mantienen en los plazos previos.

	Activos Líquidos en la fecha de corte (1)	Días 1 a 7 Total (2)	Días 8 a 15 Total (2)	Días 1 a 30 Total (2)	Días 31 a 90 Total (2)
Jun –24	4.808.938	3.956.075	3.221.243	2.576.565	(3.274.409)
Dic – 23	3.411.586	3.132.123	2.741.424	1.996.121	(1.312.452)

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).

En lo corrido del 2024 se mantuvo un nivel de activos líquidos en promedio de \$4.581.814 superior al registrado al cierre de diciembre de 2023 por \$3.525.018. 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. Dichos niveles resultan suficientes para soportar las necesidades de liquidez y garantizar el cumplimiento de los límites regulatorios e internos.

	Mínimo Junio/24 – Dic/23	Promedio Junio/24 – Dic/23	Máximo Junio/24 – Dic/23
Total Activos Líquidos	3.319.795	4.581.814	5.749.989
Inversiones	902.666	2.242.992	3.449.542
Disponible	1.912.001	2.338.822	2.738.082

Medición regulatoria CFEN

El indicador de Liquidez denominado Coeficiente de Financiación Estable Neto – CFEN permite monitorear la liquidez de largo plazo de las entidades a través de la gestión estructural del balance.

Esta métrica estableció a partir de marzo de 2022 el nivel mínimo sobre el indicador en 100%. En septiembre de 2023 se incorporó cambio regulatorio establecido por la Circular Externa 013 de 2023 de la Superintendencia Financiera de Colombia.

El Banco ha dado cumplimiento al requerimiento mínimo regulatorio desde la implementación del indicador. Durante el primer semestre del año 2024, el Banco ha venido trabajando en gestionar fondeo estable y durante el 2024 se ha enfocado principalmente en reducir costos asociados a fondeo de depósitos vista relacionados con clientes de mayor volatilidad.

Para el cierre de junio de 2024 el indicador (CFEN) presentó aumento respecto al cierre de diciembre de 2023. El comportamiento del CFEN se vio beneficiado principalmente por menor fondeo requerido debido a menores demandas de la cartera de la mano con reducción en otros activos.

A continuación, se muestran el resultado del indicador:

	30 de junio de 2024				31 de diciembre de 2023			
	Mínimo	Promedio	Máximo	Ultimo	Mínimo	Promedio	Máximo	Ultimo
CFEN	106,5%	109,9%	111,5%	110,9%	104,4%	108,0%	113,6%	106,5%

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 Grupo cumple con los mínimos regulatorios impuestos por la Superintendencia Financiera de Colombia, cuyo indicador es $\geq 9,00\%$. Al 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, la relación de solvencia y el patrimonio técnico es el siguiente:

	30 de junio de 2024		31 de diciembre de 2023	
	Margen Solvencia	Patrimonio Técnico	Margen Solvencia	Patrimonio Técnico
Scotiabank Colpatría S.A.	11,04%	2.874.318	11,81%	3.192.585
Fiduciaria Scotiabank Colpatría S.A.	26,83%	16.341	33,74%	24.364
Scotia Securities (Colombia) S.A.	370,00%	43.046	292,00%	42.925

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 2023.

En la siguiente tabla se muestra el valor en libros, el valor razonable y la jerarquía del valor razonable de los instrumentos financieros activos y pasivos:

SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

	30 de junio de 2024				
	Valor en libros	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total Valor razonable
ACTIVOS					
Efectivo (ver literal d)	\$ 2.300.143	2.300.143	-	-	2.300.143
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados – Títulos deuda (ver literal e)	1.165.473	1.165.473	-	-	1.165.473
Emitidos o garantizados por la nación y/o gobiernos extranjeros	811.260	811.260	-	-	811.260
Emitidos o garantizados por otras instituciones financieras	354.213	354.213	-	-	354.213
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados - Instrumentos de patrimonio (ver literal e)	40.612	-	1.023	39.589	40.612
Inversiones a costo amortizado	1.475.601	-	1.477.692	-	1.477.692
Emitidos o garantizados por el gobierno colombiano	1.475.601	-	1.477.692	-	1.477.692
Inversiones a valor razonable con cambios en ORI	2.716.539	2.581.669	5.774	129.096	2.716.539
Emitidos o garantizados por el gobierno colombiano (ver literal f)	2.581.669	2.581.669	-	-	2.581.669
Instrumentos de patrimonio	134.870	-	5.774	129.096	134.870
Derivados de negociación	820.538	-	820.538	-	820.538
Forward monedas	631.525	-	631.525	-	631.525
Forward títulos	245	-	245	-	245
Swap de monedas	4.118	-	4.118	-	4.118
Swap tasa de interés	157.657	-	157.657	-	157.657
Operaciones de contado	719	-	719	-	719
Opciones de monedas	26.274	-	26.274	-	26.274
Derivados de cobertura	148.515	-	148.515	-	148.515
Swap tasa de monedas	146.493	-	146.493	-	146.493
Swap tasa de interés	2.022	-	2.022	-	2.022
Cartera de créditos (ver literal g)	28.103.673	-	-	30.190.202	30.190.202
Cartera comercial	10.519.398	-	-	10.454.322	10.454.322
Cartera de consumo	19.005.006	-	-	19.735.880	19.735.880
Deterioro de cartera	(1.420.731)	-	-	-	-
Total activos financieros	\$ 36.771.094	6.047.285	2.453.542	30.358.887	38.859.714
PASIVOS					
Derivados de negociación	959.877	-	959.877	-	959.877
Forward monedas	756.972	-	756.972	-	756.972
Forward de títulos	1.066	-	1.066	-	1.066
Swap de monedas	8.374	-	8.374	-	8.374
Swap tasa de interés	159.758	-	159.758	-	159.758
Operaciones de contado	188	-	188	-	188
Opciones de monedas	33.519	-	33.519	-	33.519
Derivados de cobertura (ver literal h)	135.826	-	135.826	-	135.826
Swap de monedas	109.450	-	109.450	-	109.450
Swap de tasa de interés	26.376	-	26.376	-	26.376
Depósitos de clientes (ver literal i)	29.034.961	-	-	27.953.188	27.953.188
Depósitos en cuenta corriente bancaria	1.710.980	-	-	1.710.980	1.710.980
Certificados de depósito a término	15.065.402	-	-	13.983.629	13.983.629
Depósitos de ahorro	11.986.327	-	-	11.986.327	11.986.327
Otros	272.252	-	-	272.252	272.252
Obligaciones financieras (ver literal j)	4.209.888	-	-	4.209.888	4.209.888
Fondos interbancarios	1.676.143	-	-	1.676.143	1.676.143
Créditos de bancos	2.120.063	-	-	2.120.063	2.120.063
Créditos entidades redescuento	264.418	-	-	264.418	264.418
Arrendamientos	141.534	-	-	141.534	141.534
Otras obligaciones financieras	7.730	-	-	7.730	7.730
Títulos de inversión (ver literal k)	1.372.673	-	-	1.372.673	1.372.673
Total pasivos financieros	\$ 35.713.225	-	1.095.703	33.535.749	34.631.452

SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

	31 de diciembre de 2023				
	Valor en libros	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total Valor razonable
ACTIVOS					
Efectivo	\$ 2.576.346	2.576.346	-	-	2.576.346
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados – Títulos deuda	663.112	663.112	-	-	663.112
Emitidos o garantizados por la nación y/o gobiernos extranjeros	542.019	542.019	-	-	542.019
Emitidos o garantizados por otras instituciones financieras	121.093	121.093	-	-	121.093
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados - Instrumentos de patrimonio	19.844	-	-	19.844	19.844
Inversiones a costo amortizado	1.567.625	-	1.554.588	-	1.554.588
Emitidos o garantizados por el gobierno colombiano	1.567.625	-	1.554.588	-	1.554.588
Inversiones a valor razonable con cambios en ORI	2.230.081	2.096.135	6.586	127.360	2.230.081
Emitidos o garantizados por el gobierno colombiano	2.096.135	2.096.135	-	-	2.096.135
Instrumentos de patrimonio	133.946	-	6.586	127.360	133.946
Derivados de negociación	1.709.144	-	1.709.144	-	1.709.144
Forward monedas	1.184.623	-	1.184.623	-	1.184.623
Swap de monedas	37.097	-	37.097	-	37.097
Swap tasa de interés	448.726	-	448.726	-	448.726
Operaciones de contado	90	-	90	-	90
Opciones de monedas	38.608	-	38.608	-	38.608
Derivados de cobertura	179.368	-	179.368	-	179.368
Swap tasa de monedas	174.558	-	174.558	-	174.558
Swap tasa de interés	4.810	-	4.810	-	4.810
Cartera de créditos (ver literal g)	29.846.914	-	-	32.939.584	32.939.584
Cartera comercial	12.015.350	-	-	11.965.176	11.965.176
Cartera de consumo	19.230.146	-	-	20.974.408	20.974.408
Deterioro de cartera	(1.398.582)	-	-	-	-
Total activos financieros	\$ 38.792.434	5.335.593	3.449.686	33.086.788	41.872.067
PASIVOS					
Derivados de negociación	1.352.523	-	1.352.523	-	1.352.523
Forward monedas	803.813	-	803.813	-	803.813
Forward de títulos	292	-	292	-	292
Swap de monedas	36.781	-	36.781	-	36.781
Swap tasa de interés	454.017	-	454.017	-	454.017
Opciones de monedas	57.620	-	57.620	-	57.620
Derivados de cobertura (ver literal h)	234.948	-	234.948	-	234.948
Swap de monedas	189.464	-	189.464	-	189.464
Swap de tasa de interés	45.484	-	45.484	-	45.484
Depósitos de clientes (ver literal i)	29.141.927	-	-	27.883.112	27.883.112
Depósitos en cuenta corriente bancaria	1.987.552	-	-	1.987.552	1.987.552
Certificados de depósito a término	14.974.901	-	-	13.716.086	13.716.086
Depósitos de ahorro	11.435.124	-	-	11.435.124	11.435.124
Otros	744.350	-	-	744.350	744.350
Obligaciones financieras (ver literal j)	5.508.629	-	-	5.508.629	5.508.629
Fondos interbancarios	2.421.002	-	-	2.421.002	2.421.002
Créditos de bancos	2.429.827	-	-	2.429.827	2.429.827
Créditos entidades redescuento	500.303	-	-	500.303	500.303
Arrendamientos	150.307	-	-	150.307	150.307
Otras obligaciones financieras	7.190	-	-	7.190	7.190
Títulos de inversión (ver literal k)	1.373.606	-	-	1.294.244	1.294.244
Total pasivos financieros	\$ 37.611.633	-	1.587.471	34.685.985	36.273.456

b. Transferencia de niveles de jerarquía de valor razonable

Al 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre de 2023 no se han presentado transferencias de niveles de jerarquía de valor razonable desde y hacia Nivel 1 y Nivel 2 de los portafolios de inversiones.

Al 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre de 2023 no se presentaron transferencias de niveles de valor razonable entre Nivel 2 y Nivel 1 desde o hacia el Nivel 3.

c. Reconciliación nivel 3 de jerarquía

	Instrumentos de patrimonio
Saldo al 31 de diciembre de 2023	147.204
Ajuste de valoración con efecto en resultados	21.530
Ajuste de valoración con efecto en ORI	(49)
Saldo al 30 de junio de 2024	\$ 168.685
Saldo al 31 de diciembre de 2022	135.250
Ajuste de valoración con efecto en resultados	(2.817)
Ajuste de valoración con efecto en ORI	2.681
Saldo al 30 de junio de 2023	135.114
Ajuste de valoración con efecto en resultados	(701)
Ajuste de valoración con efecto en ORI	12.791
Saldo al 31 de diciembre de 2023	\$ 147.204

d. Efectivo y equivalentes del efectivo

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

	30 de junio de 2024	31 de diciembre de 2023
Moneda legal		
Caja	\$ 571.424	742.263
Banco de la República (1)	728.070	693.450
Bancos y otras entidades financieras	8.646	20.793
Canje	2.481	224
	1.310.621	1.456.730
Moneda extranjera		
Caja	980	2.208
Bancos y otras entidades financieras (2)	988.542	1.117.408
	989.522	1.119.616
Total efectivo y equivalentes del efectivo	\$ 2.300.143	2.576.346

(1) El incremento en el nivel de los fondos mantenidos en el Banco de la República responde a la realización de operaciones de mercado monetario como estrategia para cubrir el encaje bancario requerido al cierre del mes de junio, con base en los niveles de concentración de depósitos.

(2) La disminución se presenta principalmente en depósitos remunerados en moneda extranjera, situación que responde a la reducción de la posición en dólares del banco, el aprovechamiento de las condiciones del mercado y el comportamiento de la tasa de cambio.

Los depósitos en caja y en el Banco de la República mantenidos para atender los requerimientos de liquidez sobre depósitos y exigibilidades pueden ser utilizados en su totalidad (100%) como parte del encaje legal requerido, de acuerdo con las normas de encaje fijadas por la Junta Directiva del Banco de la República. El cálculo de la proporcionalidad en la disposición de éstos se realiza sobre las captaciones sujetas a encaje.

Al 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, 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. El encaje legal requerido para atender requerimientos de liquidez en depósitos en cuentas corrientes y ahorros es de \$1.128 y \$1.131, respectivamente, y el encaje legal requerido para atender requerimientos de liquidez de certificados de depósito inferiores a 18 meses es \$353 y \$371, respectivamente.

Durante el segundo trimestre del 2024, debido a un defecto en el encaje del Banco, originado en un error operativo, sobre el cual se tomaron los correctivos necesarios, se autoliquidó a favor del Tesoro Nacional la sanción a la que se refiere el numeral 5 del artículo 208 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero, frente a la cual la Superintendencia Financiera de Colombia no presentó objeciones.

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

El Grupo clasifica en el portafolio de inversiones a valor razonable con cambios en resultados las inversiones en renta fija que se estructuran como parte de la estrategia de administración de la liquidez proveniente de la intermediación financiera; este portafolio está compuesto principalmente por títulos TES, deuda emitida por gobiernos extranjeros y operaciones simultaneas. Durante el primer semestre de 2024, estas inversiones presentaron un incremento de \$502.361, en comparación con los saldos reportados a diciembre 2023. Este incremento se explica principalmente por las adquisiciones de T-Bills y Títulos TES de corto plazo adelantadas por la tesorería del Banco, como parte de la estrategia de gestión de liquidez y el modelo de negocio de administración de riesgos derivados de la adquisición y/o distribución de deuda a clientes institucionales.

Los instrumentos de patrimonio presentan un incremento de \$21.714, en comparación con los saldos reportados a diciembre 2023, lo anterior se explica principalmente por la valoración reconocida de la inversión en Redeban Multicolor S.A, de acuerdo con el informe presentado por el proveedor del mercado Precia (Proveedor de Precios para Valoración).

f. Inversiones a valor razonable con cambios en ORI

Estos títulos presentan un aumento al cierre del 30 de junio de 2024 en \$486.458, en comparación con los saldos reportados a diciembre de 2023, lo cual obedece principalmente a adquisiciones de Títulos TES (Títulos Corto Plazo) adelantadas por la tesorería del Banco, lo cual responde a la estrategia de gestión de la liquidez y el ciclo actual de la tasa de interés de política monetaria. Este portafolio está compuesto principalmente por títulos TES emitidos o garantizados por el Gobierno Nacional de Colombia e inversiones en Credibanco, ACH, Titularizadora Colombiana y Holding Bursátil Regional S.A.

g. Cartera de créditos y operaciones de leasing financiero

La cartera de créditos está compuesta por cartera consumo y cartera comercial. La cartera de consumo al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023 agrupa la cartera de vivienda y la cartera comercial agrupa los créditos con hipoteca comercial.

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

	30 de junio de 2024	31 de diciembre de 2023
Cartera comercial	\$ 10.519.398	12.015.350
Deterioro cartera comercial	(223.036)	(238.436)
Cartera de consumo	19.005.006	19.230.146
Deterioro cartera de consumo	(1.197.695)	(1.160.146)
Total	\$ 28.103.673	29.846.914

La cartera neta a 30 de junio de 2024 presenta una disminución en comparación con las cifras registradas a 31 de diciembre de 2023, producto de la disminución en colocación de cartera comercial (fomento y ordinaria).

Movimiento del deterioro para cartera de créditos

El siguiente es el detalle del deterioro de la cartera comercial y consumo por el periodo de seis meses terminado el 30 de junio de 2024 y por el año terminado el 31 de diciembre de 2023:

Saldo inicial al 31 de diciembre de 2023	\$ (1.398.582)
Gasto por deterioro de cartera	(748.690)
ORI deterioro de cartera	(134.211)
Castigos	801.883
Venta de cartera vigente y otros	58.869
Saldo al 30 de junio de 2024	\$ (1.420.731)
Saldo inicial al 31 de diciembre de 2022	\$ (1.143.240)
Gasto por deterioro de cartera	(741.553)
ORI deterioro de cartera	(15.094)
Castigos	583.106
Venta de cartera vigente y otros	40.523
Saldo al 30 de junio de 2023	\$ (1.276.258)
Gasto por deterioro de cartera	(736.737)
ORI deterioro de cartera	(64.252)
Castigos	603.954
Venta de cartera vigente y otros	74.711
Saldo al 31 de diciembre de 2023	(1.398.582)

Cartera de consumo

Provisión por deterioro cartera de créditos

	30 de junio de 2024			31 de diciembre de 2023		
	Capital	Deterioro	Total	Capital	Deterioro	Total
Tarjetas	\$ 4.179.157	(368.225)	3.810.932	4.249.237	(366.785)	3.882.452
Rotativo + Sobregiros + Prestacheque	974.366	(81.441)	892.925	1.086.386	(97.709)	988.677
Codensa	1.561.345	(111.172)	1.450.173	1.670.175	(112.545)	1.557.630
Hipotecario + Empleados	6.778.615	(108.249)	6.670.366	6.822.089	(96.411)	6.725.678
Hipotecario Comercial	467.035	(8.334)	458.701	493.743	(9.483)	484.260

	30 de junio de 2024			31 de diciembre de 2023		
	Capital	Deterioro	Total	Capital	Deterioro	Total
Instalamento + Desvinculados + Otros	4.153.164	(417.330)	3.735.834	4.023.306	(395.114)	3.628.192
Libranzas	34.179	(2.521)	31.658	44.784	(2.957)	41.827
Reestructurados	499.079	(75.180)	423.899	380.380	(52.944)	327.436
Vehículo + Pyme	358.066	(25.243)	332.823	460.046	(26.198)	433.848
Total	\$ 19.005.006	(1.197.695)	17.807.311	19.230.146	(1.160.146)	18.070.000

Segmentación por etapas de las pérdidas crediticias en préstamos

	30 de junio de 2024			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Tarjetas	\$ 124.467	122.108	121.650	368.225
Rotativo + Sobregiros + Prestacheque	19.774	24.591	37.076	81.441
Codensa	31.127	37.980	42.065	111.172
Hipotecario + Empleados	12.985	47.301	47.963	108.249
Hipotecario Comercial	1.031	4.192	3.111	8.334
Instalamento + Desvinculados + Otros	161.285	119.949	136.096	417.330
Libranzas	1.332	552	637	2.521
Reestructurados	4.094	44.110	26.976	75.180
Vehículo + Pyme	1.281	2.513	21.449	25.243
Total	\$ 357.376	403.296	437.023	1.197.695

	31 de diciembre de 2023			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Tarjetas	\$ 129.548	138.767	98.470	366.785
Rotativo + Sobregiros + Prestacheque	26.016	29.967	41.726	97.709
Codensa	36.667	43.840	32.038	112.545
Hipotecario + Empleados	12.471	42.662	41.278	96.411
Hipotecario Comercial	1.077	3.700	4.706	9.483
Instalamento + Desvinculados + Otros	147.506	138.697	108.911	395.114
Libranzas	1.797	713	447	2.957
Reestructurados	3.659	30.820	18.465	52.944
Vehículo + Pyme	2.215	3.689	20.294	26.198
Total	\$ 360.956	432.855	366.335	1.160.146

Movimiento del deterioro

La siguiente tabla presenta los movimientos por pérdidas crediticias del periodo de seis meses terminados el 30 de junio de 2024 y por el año terminado el 31 de diciembre de 2023:

	30 de junio de 2024			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2023	\$ 360.956	432.855	366.335	1.160.146
Remediones	(411.108)	(521.791)	676.989	(255.910)
Cambios en modelos y metodologías (Covid-19)	(98.449)	(26.024)	(8.657)	(133.130)
Deterioro por nuevos créditos	292.569	334.190	264.110	890.869
Liberación por cancelaciones y pagos	(120.725)	(269.178)	(466.724)	(856.627)

	30 de junio de 2024			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Transferencia a:				
Stage 1	298.287	233.839	229.545	761.671
Stage 2	35.536	211.891	195.169	442.596
Stage 3	310	7.514	36.404	44.228
Total movimiento deterioro	(3.580)	(29.559)	926.836	893.697
Castigos	-	-	(773.530)	(773.530)
Recuperaciones	-	-	(82.618)	(82.618)
Saldo al 30 de junio de 2024	\$ 357.376	403.296	437.023	1.197.695

	31 de diciembre 2023			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2022	\$ 375.041	300.876	263.288	939.205
Remediciones	(961.287)	(617.563)	1.171.658	(407.192)
Cambios en modelos y metodologías (Covid-19)	(136.457)	13.277	23.650	(99.530)
Deterioro por nuevos créditos	817.521	856.521	598.278	2.272.320
Liberación por cancelaciones y pagos	(254.136)	(698.867)	(906.664)	(1.859.667)
Transferencia a:				
Stage 1	407.603	343.302	314.977	1.065.882
Stage 2	111.876	224.135	133.294	469.305
Stage 3	795	11.174	54.288	66.257
Total movimiento deterioro	(14.085)	131.979	1.389.481	1.507.375
Castigos	-	-	(1.145.531)	(1.145.531)
Recuperaciones	-	-	(140.903)	(140.903)
Saldo al 31 de diciembre de 2023	\$ 360.956	432.855	366.335	1.160.146

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 junio de 2024			31 de diciembre de 2023		
	Capital	Deterioro	Total	Capital	Deterioro	Total
Comercial	\$ 10.519.398	(223.036)	10.296.362	12.015.350	(238.436)	11.776.914

Movimiento del deterioro

	30 de junio de 2024			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2023	40.126	77.051	121.259	238.436
Remediciones	\$(17.607)	31.454	51.078	64.925
Deterioro por nuevos créditos	69.348	-	(689)	68.659
Deterioro de cancelación y pagos	(46.511)	(42.362)	-	(88.873)

	30 de junio de 2024			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Transferencia a:				
Stage 1	(3.926)	3.926	-	-
Stage 2	1.621	(1.621)	-	-
Total movimiento deterioro	2.925	(8.603)	50.389	44.711
Castigos	-	-	(28.353)	(28.353)
Recuperaciones	-	-	(30.649)	(30.649)
Otros movimientos	(851)	(258)	-	(1109)
Saldo al 30 de junio de 2024	\$ 42.200	68.190	112.646	223.036

	31 de diciembre de 2023			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2022	\$ 34.329	62.255	107.451	204.035
Remediones	(27.596)	22.918	74.273	69.595
Deterioro por nuevos créditos	48.458	-	13.035	61.493
Deterioro de cancelación y pagos	(24.115)	(18.066)	-	(42.181)
Transferencia a:				
Stage 1	(6.753)	6.753	-	-
Stage 2	9.610	(9.610)	-	-
Total deterioro	(396)	1.995	87.308	88.907
Castigos	-	-	(41.529)	(41.529)
Recuperaciones	-	-	(31.971)	(31.971)
Otros movimientos	6.193	12.801	-	18.994
Saldo al 31 de diciembre de 2023	\$ 40.126	77.051	121.259	238.436

Los intereses recibidos de cartera de créditos, a 30 de junio de 2024 y 2023, fueron de \$2.355.293 y \$2.528.391, respectivamente.

Los intereses causados de cartera de créditos, a 30 de junio de 2024 y 2023, fueron de \$2.324.766 y \$2.597.687, respectivamente.

2. Venta de cartera

Al 30 de junio de 2024 y 2023, el Banco obtuvo una utilidad por venta de cartera de \$32.151 y \$27.143, respectivamente, discriminados a continuación:

Venta de cartera castigada

Las siguientes son las ventas de cartera castigada realizadas por el Banco el 30 junio 2024 y 2023:

	30 de junio de 2024		30 de junio de 2023	
	Saldo bruto de capital	Precio de venta	Saldo bruto de capital	Precio de venta
Comercial	\$ 7.053	1.818	15.882	7.041
Consumo	497.119	30.054	247.721	20.102
		31.872		27.143

Venta de cartera vigente

Al 30 de junio de 2024 se realizaron ventas de cartera vigente que a continuación de desglosan. Al 30 de junio de 2023 no se realizaron ventas de cartera vigente.

		30 de junio de 2024
		Comercial
Valor en libros de cartera, intereses y otros	\$	79.019
Provisión capital, intereses y otros		(6.099)
Valor neto en libros		72.920
Precio de venta		73.199
Utilidad	\$	279

h. Derivados de cobertura**1. Cobertura de flujos de efectivo****Cobertura con derivados**

Este tipo de estrategias buscan proteger la variabilidad de los flujos recibidos o pagados por el Banco de las partidas de balance designadas como objeto de cobertura, mediante la utilización de instrumentos derivados. En general, los swaps utilizados pueden cambiar, por ejemplo, los flujos de pago de una partida de USD a COP, o de tasa variable IBR a tasa fija, protegiendo el balance de la volatilidad de dichas exposiciones.

Coberturas flujos de efectivo activos:

- Inversiones sintéticas: Inversiones de bonos en USD

Como parte de su portafolio estructural de inversiones, el Banco compra bonos soberanos en USD (Yankees), y designa los flujos recibidos de este bono como objeto de cobertura con el fin de cambiarlos de flujos en tasa fija USD a flujos en tasa fija COP, eliminando la volatilidad de a tasa de cambio.

El instrumento de cobertura es un Cross Currency Swap, en el cual el Banco recibe tasa fija en COP, y paga tasa fija en USD (replicando los pagos de cupones y principal que se recibirán del bono), de esta forma se limita la volatilidad de los flujos recibidos ante cambios en la tasa USD/COP

Coberturas Flujo de efectivo – Pasivos:

- Fondeo sintético: Créditos en USD

En desarrollo de su operación, el Banco tiene créditos en USD indexados a tasa de interés variable USD (SOFR + Spread), o en tasa fija USD. En este sentido, el objetivo de esta estrategia es limitar la volatilidad de los flujos de caja proyectados provenientes del préstamo, ante variaciones en la tasa de cambio USD/COP.

El instrumento de cobertura es un Cross Currency Swap, en el cual el Banco paga tasa fija en COP, y recibe tasa fija o variable en USD (en las mismas condiciones del crédito tomado). Esta cobertura convierte en forma efectiva el componente designado de los flujos de efectivo del crédito en USD en un instrumento a tasa fija en COP y, por ende, elimina la volatilidad de los flujos pagados ante cambios en la tasa USD/COP

- Macro coberturas – Portafolio de CDT 90 días y cuentas vista sensibles a tasa de interés

En desarrollo de su operación, el Banco emite CDT a 90 días y capta recursos vista que tienen una alta correlación con la tasa de política monetaria (Indicador IBR overnight). En este sentido, el objetivo de esta estrategia es limitar la variabilidad del reprecio de este tipo de pasivos al riesgo base de tasa de interés, y pagar una tasa fija a un plazo determinado.

El instrumento de cobertura es un swap de tasa de interés en COP, en el cual el Banco recibe IBR overnight y paga tasa fija a un plazo determinado, fijando de esta forma el costo del riesgo base de depósitos a 90 días y de cuentas vista

Para el periodo terminado el 30 de junio de 2024	Valor Nominal del instrumento de cobertura	Importe en libros del instrumento de cobertura		Ineficacia de la Cobertura			Valor en libros de la partida cubierta
		Activos	Pasivos	Ganancias/(pérdidas) en instrumentos de cobertura utilizado para calcular la ineficacia de la cobertura	Ganancias/(pérdidas) sobre el derivado hipotético utilizado para calcular la ineficacia de la cobertura	Inefectividad de la cobertura registrada en el resultado del periodo	
Coberturas de flujos de efectivo							
Bonos del Tesoro (USD) / Cross Currency Swap	568.921	131.009	2	122.298	122.611	(108)	495.991
Depósitos vista / Swaps IRS	271.528	-	21.242	(22.298)	(27.742)	-	271.528
Certificados Deposito a Termino 90 días / Swaps IRS	182.380	1.145	13	1.074	732	(234)	182.380
Créditos en moneda extranjera / Cross Currency Swaps	971.619	15.484	109.448	(87.793)	(87.791)	-	898.126
Total	1.994.448	147.638	130.705	13.281	7.810	(342)	1.848.025

Para el periodo terminado el 31 de diciembre de 2023	Valor Nominal del instrumento de cobertura	Importe en libros del instrumento de cobertura		Ineficacia de la Cobertura			Valor en libros de la partida cubierta
		Activos	Pasivos	Ganancias/(pérdidas) en instrumentos de cobertura utilizado para calcular la ineficacia de la cobertura	Ganancias/(pérdidas) sobre el derivado hipotético utilizado para calcular la ineficacia de la cobertura	Inefectividad de la cobertura registrada en el resultado del periodo	
Coberturas de flujos de efectivo							
Bonos del Tesoro (USD) / Cross Currency Swap	568.921	174.558	-	167.299	167.585	108	454.886
Depósitos vista / Swaps IRS	271.528	-	32.870	(34.128)	(41.145)	-	271.528
Certificados Deposito a Termino 90 días / Swaps IRS	388.530	4.810	569	3.185	2.895	185	388.530
Créditos en moneda extranjera / Cross Currency Swaps	1.254.127	-	189.464	(175.729)	(175.729)	-	1.041.138
Total	2.483.106	179.368	222.903	(39.373)	(46.394)	293	2.156.082

Partidas que han afectado el Estado de Resultado Integral

La siguiente tabla resume el movimiento de la cobertura de flujo de efectivo en el otro resultado integral:

Para el periodo terminado el 30 de junio de 2024	Ganancias (Perdidas) en ORI al 31 de diciembre de 2023	Ganancias netas/ (pérdidas) reconocidas en ORI	Importe reclasificado al resultado	Ganancias (Perdidas) en ORI al 30 de junio de 2024	Saldo en cobertura de flujo de efectivo reserva/moneda extranjera no realizada cuenta de conversión de moneda al 30 de junio de 2024	
					Coberturas activas	Coberturas discontinuas
Coberturas de flujos de efectivo						
Bonos del Tesoro (USD) / Cross Currency Swap	68.383	(20.674)	15.877	63.586	63.586	-
Depósitos vista / Swaps IRS	(34.128)	14.478	(2.727)	(22.377)	(22.377)	-
Certificados Deposito a Termino 90 días / Swaps IRS	2.870	2.682	(4.639)	913	913	-
Créditos en moneda extranjera / Cross Currency Swaps	(7.060)	50.050	(50.993)	(8.003)	(8.003)	-
Total	30.065	46.536	(42.482)	34.119	34.119	0

Para el periodo terminado el 31 de diciembre de 2023	Ganancias (Perdidas) en ORI al 31 de diciembre de 2022	Ganancias netas/ (pérdidas) reconocidas en ORI	Importe reclasificado al resultado	Ganancias (Perdidas) en ORI al 31 de diciembre de 2023	Saldo en cobertura de flujo de efectivo reserva/moneda extranjera no realizada cuenta de conversión de moneda al 31 de diciembre de 2023	
					Coberturas activas	Coberturas discontinuas
Coberturas de flujos de efectivo						
Bonos del Tesoro (USD) / Cross Currency Swap	-	243.650	(175.267)	68.383	68.383	-
Depósitos vista / Swaps IRS	-	(27.716)	(6.412)	(34.128)	(34.128)	-
Certificados Deposito a Termino 90 días / Swaps IRS	15.304	2.208	(14.642)	2.870	2.870	-
Créditos en moneda extranjera / Cross Currency Swaps	19.822	(401.789)	374.907	(7.060)	(7.060)	-
Total	35.126	(183.647)	178.586	30.065	30.065	0

Cobertura de flujo de efectivo de transacciones altamente probables

Actualmente el Banco tiene obligaciones contractuales en dólares altamente probables, estos pagos afectan el resultado del Banco, debido a la volatilidad del tipo de cambio (USD/COP). Por esta razón, se designa como instrumento de cobertura una posición larga en USD/COP, mediante la compra de caja, donde el Banco compra una cantidad específica de dólares a un tipo de cambio y los destina al pago mensual de estas facturas altamente probables.

A continuación, el resumen para junio 2024 de este tipo de cobertura:

Para el periodo terminado el 30 de junio de 2024	30 de junio de 2024		31 de diciembre de 2023	
	Valor en libros de la partida cubierta	Valor en libros del instrumento de cobertura	Valor en libros de la partida cubierta	Valor en libros del instrumento de cobertura
Coberturas de flujos de efectivo				
Contingente Facturas (USD) / Caja (USD)	(13.274)	(13.274)	-	-
Total	(13.274)	(13.274)	0	0

2. Cobertura de valor razonable

Este tipo de estrategias buscan proteger el valor razonable de la partida cubierta, mediante la utilización de instrumentos de cobertura, en general, swaps que reflejen los movimientos de curva de tasas de interés según sea el caso. Los swaps utilizados como cobertura reflejan las expectativas de tasa de interés, mediante el intercambio de la tasa variable (IBR) vs tasa fija.

Para el periodo terminado el 30 de junio de 2024	Importe nominal del instrumento de cobertura	Importe en libros del instrumento de cobertura		Ineficacia de la Cobertura			Importe acumulado de ganancias/(pérdidas) ajustes de cobertura del valor razonable sobre la partida cubierta		
		Activos	Pasivos	Ganancias/(pérdidas) del instrumento de cobertura utilizado para calcular la ineficacia	Ganancias/(pérdidas) de la partida cubierta utilizado para calcular la ineficacia	Ineficacia de la cobertura registrada en el resultado del periodo	Valor en libros de la partida cubierta	Coberturas Activas	Coberturas Discontinuas
Riesgo de tasa de interés - Swaps									
Títulos TES Tasa Fija / Swaps IRS	265.000	877	4.606	8.435	(9.050)	(615)	222.655	(5.462)	-
Depósitos a Terminio (CDT) / Swaps IRS	389.200	-	515	(290)	372	82	390.240	(372)	-
Total	654.200	877	5.121	8.145	(8.678)	(533)	612.895	(5.834)	0

Para el periodo terminado el 31 de diciembre de 2023	Importe nominal del instrumento de cobertura	Importe en libros del instrumento de cobertura		Ineficacia de la Cobertura			Importe acumulado de ganancias/(pérdidas) ajustes de cobertura del valor razonable sobre la partida cubierta		
		Activos	Pasivos	Ganancias/(pérdidas) del instrumento de cobertura utilizado para calcular la ineficacia	Ganancias/(pérdidas) de la partida cubierta utilizado para calcular la ineficacia	Ineficacia de la cobertura registrada en el resultado del periodo	Valor en libros de la partida cubierta	Coberturas Activas	Coberturas Discontinuas
Riesgo de tasa de interés - Swaps									
Títulos TES Tasa Fija / Swaps IRS	265.000	-	12.045	(13.705)	14.512	807	219.312	(14.512)	-
Total	265.000	0	12.045	(13.705)	14.512	807	219.312	(14.512)	0

Calendario de flujos de efectivo

Monto Nominal	30 de junio de 2024				31 de diciembre de 2023			
	Plazo restante hasta su vencimiento				Plazo restante hasta su vencimiento			
	Hasta un año	Entre un año y cinco años	Mayor a cinco años	Total	Hasta un año	Entre un año y cinco años	Mayor a cinco años	Total
Cobertura de flujos de efectivo								
Bonos del Tesoro (USD) / Cross Currency Swap	\$ -	312.126	256.795	568.921	-	199.638	369.283	568.921
Depósitos vista / Swaps IRS	-	-	271.528	271.528	-	-	271.528	271.528
Certificados Deposito a Termino 90 días / Swaps IRS	142.100	40.280	-	182.380	206.150	182.380	-	388.530
Créditos en moneda extranjera / Cross Currency Swaps	971.619	-	-	971.619	282.513	971.619	-	1.254.132
Transacciones altamente probables								
Contingente Facturas (USD) / Caja (USD)	13.274	-	-	13.274	-	-	-	0
Coberturas de valor razonable								
Títulos TES Tasa Fija / Swaps IRS	-	160.000	105.000	265.000	-	160.000	105.000	265.000
Depósitos a Termino (CDT) / Swaps IRS	-	389.200	-	389.200	-	-	-	0
Total	\$ 1.126.993	901.606	633.323	2.661.922	488.663	1.513.637	745.811	2.748.111

Tasa o Precio Promedio

Precio o tasas promedio de los instrumentos de cobertura	30 de junio de 2024		31 de diciembre de 2023	
	Tasa de interés fija (1)	Tasa de cambio (2)	Tasa de interés fija (1)	Tasa de cambio (2)
Cobertura de flujos de efectivo (Activos)				
Diferencia en cambio/riesgo tasa de interés - swaps	13,88%	4.632,22	13,88%	4.632,22
Cobertura de flujos de efectivo (Pasivos)				
Riesgo de Tasa de Interés - swaps	9,49%	N/A	9,17%	N/A
Diferencia en Cambio / Riesgo Tasa de Interés - swaps	13,67%	4.784,03	13,69%	4.459,86
Transacciones altamente probables				
Contingente Facturas (USD) / Caja (USD)	N/A	3.834,00	N/A	N/A
Coberturas de valor razonable (Activo)				
Riesgo de tasa de interés - Swaps	9,06%	N/A	9,06%	N/A
Coberturas de valor razonable (Pasivo)				
Riesgo de tasa de interés - Swaps	9,00%	N/A	N/A	N/A

(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 de cobertura

i. Depósitos y exigibilidades

Los depósitos y exigibilidades al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023 presentan un total de \$29.034.961 y \$29.141.927, respectivamente.

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

	30 de junio de 2024	31 de diciembre de 2023
Emitidos a menos de 6 meses	\$ 3.076.305	2.661.376
Emitidos igual a 6 meses y menor a 12 meses	2.663.552	3.205.806
Emitidos igual a 12 meses y menor a 18 meses	4.415.193	4.465.285
Emitidos igual a 18 meses o superior	4.910.352	4.642.434
Total	\$ 15.065.402	14.974.901

De acuerdo con cada modalidad de captación, los intereses efectivos anuales sobre los saldos promedios diarios generados por estos pasivos, a 30 de junio de 2024 y 2023, fueron los siguientes:

	30 de junio de 2024	30 de junio de 2023
Cuentas Corrientes	2,86%	3,65%
Certificados de depósitos a término moneda legal	12,76%	13,69%
Depósitos de ahorro ordinarios	7,10%	9,40%

Los intereses causados por los depósitos de clientes al 30 de junio de 2024 y 2023 fueron de \$1.325.528 y \$1.599.129, respectivamente.

Los intereses pagados por los depósitos de clientes al 30 de junio de 2024 y 2023 fueron de \$1.317.993 y \$1.483.500, respectivamente.

j. Obligaciones financieras

Al 30 de junio de 2024, las obligaciones financieras presentaron una disminución de \$1.298.741 comparado con diciembre 2023, principalmente por operaciones repo y simultáneas, debido a una menor necesidad de tomar recursos en el mercado monetario para suplir los requerimientos de liquidez por \$744.858, adicionalmente se registra disminución en préstamos de fomento (Findeter, Finagro y Bancoldex) y créditos con bancos del exterior.

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

	30 de junio de 2024		30 de junio de 2023	
	Mínimo %	Máximo %	Mínimo %	Máximo %
Fondos interbancarios	10,81%	11,35%	12,14%	13,21%
Operaciones de repo y simultaneas	7,57%	8,55%	5,34%	7,74%
Bancos del exterior	6,54%	6,75%	6,15%	6,46%
FINDETER	13,34%	14,06%	15,89%	16,07%
BANCOLDEX	15,33%	16,34%	15,98%	16,74%
FINAGRO	13,56%	14,26%	15,08%	15,65%

Los intereses causados por las obligaciones financieras al 30 de junio de 2024 y 2023 fueron \$209.787 y \$220.960, respectivamente. Los intereses pagados por las obligaciones financieras al 30 de junio de 2024 y 2023 fueron de \$221.768 y \$221.200, respectivamente.

k. Títulos de inversión en circulación

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

	Valor del empréstito	Año de colocación		30 de junio de 2024	31 de diciembre de 2023
Emisión 2014 por oferta pública. Emisiones serie FS 150.000 bonos de valor nominal \$1.000 (en pesos) cada uno.	150.000	2014	\$	150.939	151.226
Emisión 2016 por oferta pública. Emisiones serie FS 150.000 bonos de valor nominal \$1.000 (en pesos) cada uno.	150.000	2016		150.706	150.935
Emisión 2017 por oferta pública.	125.000	2017		125.959	126.253

	Valor del empréstito	Año de colocación	30 de junio de 2024	31 de diciembre de 2023
Emisiones serie FS 125.000 bonos de valor nominal \$1.000 (en pesos) cada uno.				
Emisión 2019 por oferta privada por 450.000 bonos por valor nominal \$1.000 (en pesos) cada uno.	450.000	2019	450.375	450.375
Emisión 2020 por oferta privada por 224.700 bonos por valor nominal \$1.000 (en pesos) cada uno.	224.700	2020	235.498	235.622
Emisión 2022 bonos perpetuos	250.000	2022	259.196	259.195
Total			\$ 1.372.673	1.373.606

A 30 de junio de 2024 y 2023 se causaron gastos por estas obligaciones de \$84.129 y \$95.865, a una tasa efectiva anual sobre los saldos promedio diarios del 12,48% y 14,21%, respectivamente.

Los intereses pagados por los bonos subordinados al 30 de junio de 2024 y 2023 fueron de \$85.062 y de \$106.739, respectivamente.

7. Otras cuentas por cobrar, neto

El siguiente es el detalle de otras cuentas por cobrar:

	30 de junio de 2024	31 de diciembre de 2023
Comisiones	\$ 19.305	20.559
Depósitos (1)	225.190	205.751
Cuentas abandonadas	56.824	62.023
Transferencias a la Dirección del Tesoro	11.678	11.971
Crédito fácil (2)	190.019	483.934
Cámara de Riesgo Central de Contraparte	31.451	35.518
Canje e incentivos VISA	7.199	3.182
Anticipos laborales	11.696	12.374
Incumplimiento de derivados	4.867	4.831
Diversas otras	54.804	52.653
Deterioro (3)	(8.574)	(5.221)
Total	\$ 604.459	887.575

- (1) El incremento corresponde a la variación de la valorización de los derivados, lo cual requiere llamado al margen para entregar o recibir garantías en USD con las contrapartes del exterior.
- (2) A 30 de junio de 2024 la cuenta por cobrar a Enel estaba compuesta por la totalidad del recaudo del mes de junio que equivale a 30 días; Al cierre de diciembre de 2023 el saldo correspondía a 90 días de recaudo pendientes de transferir por Enel Codensa al Banco.
- (3) El gasto por deterioro de cuentas por cobrar al 30 de junio de 2024 y 2023 fue de \$3.353 y \$1.859, 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 seis meses terminados el 30 de junio de 2024 y el año terminado el 31 de diciembre de 2023:

	Terrenos	Edificios y remodelaciones	Equipo y muebles	Mejoras en propiedades arrendadas	Construcciones en curso	Arrendamientos financieros	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2023	\$ 108.915	157.491	93.084	2.308	3.873	131.243	496.914
Adquisiciones	-	5	21.372	-	-	4.912	26.289
Capitalización de construcciones en curso	-	-	-	-	402	-	402
Ventas	(1.364)	(1.371)	-	-	-	-	(2.735)
Retiros	-	-	(21.843)	-	-	(1.101)	(22.944)
Traslados de construcciones en curso	-	900	531	1.167	(2.598)	-	-
Reclasificación a otros activos	-	-	-	-	(72)	-	(72)
Depreciación	-	(4.234)	(11.914)	-	-	(12.917)	(29.065)
Amortización	-	-	-	(694)	-	-	(694)
Saldo al 30 de junio de 2024	\$ 107.551	152.791	81.230	2.781	1.605	122.137	468.095
Saldo al 31 de diciembre de 2022	\$ 111.763	153.203	101.810	2.987	15.963	164.660	550.386
Adquisiciones	-	148	20.049	-	3.304	2.720	26.221
Ajuste canon	-	-	-	-	-	15.211	15.211
Ventas	(2.848)	(2.858)	-	-	-	-	(5.706)
Retiros	-	(363)	(4.716)	-	-	(24.560)	(29.639)
Traslados de construcciones en curso	-	14.909	-	485	(15.394)	-	-
Depreciación	-	(7.548)	(24.053)	-	-	(26.788)	(58.389)
Amortización	-	-	-	(1.164)	-	-	(1.164)
Deterioro	-	-	(6)	-	-	-	(6)
Saldo al 31 de diciembre de 2023	\$ 108.915	157.491	93.084	2.308	3.873	131.243	496.914

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, no existen hipotecas o reservas de dominio sobre los elementos de propiedades y equipo ni han sido cedidos en garantía hipotecaria.

Al 30 de junio de 2024 y 2023, 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 \$1.351 y \$2.426, respectivamente.

Venta de propiedades y equipo

Al 30 de junio de 2024 y 2023, las ventas de propiedades y equipo se desglosan a continuación:

	30 de junio de 2024	30 de junio de 2023
Costo de bienes vendidos o retirados	\$ 24.578	8.692
Utilidad en venta de activos	1.762	2.101
Producto de la venta	\$ 26.340	10.793

Deterioro de propiedades y equipo

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, dando como resultado que al 30 de junio de 2024 no se presente deterioro de propiedades y equipo, al 31 de diciembre de 2023, 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 \$6 por deterioro. Sobre los bienes inmuebles no se identificó evidencias de deterioro.

Desmantelamiento

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, el Grupo tenía constituidas provisiones por desmantelamiento por \$3.680 y \$3.982, respectivamente. Ver Nota 12.

9. Activos intangibles y plusvalía, neto

El detalle del saldo y los movimientos de intangibles por el periodo de seis meses terminados el 30 de junio de 2024 y el año terminado el 31 de diciembre de 2023 es el siguiente:

	Programas informáticos (1)	Otros intangibles	Total intangibles	Plusvalía
Costo				
Saldo al 31 de diciembre 2023	\$ 1.003.090	61.078	1.064.168	112.974
Adquisiciones	47.508	-	47.508	-
Saldo al 30 de junio 2024	1.050.598	61.078	1.111.676	112.974
Saldo al 31 de diciembre 2022	\$ 837.728	63.065	900.793	112.974
Adquisiciones	184.186	25	184.211	-
Baja en cuentas	(13.910)	-	(13.910)	-
Deterioro	(4.914)	(2.012)	(6.926)	-
Saldo al 31 de diciembre 2023	\$ 1.003.090	61.078	1.064.168	112.974

SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

		Programas informáticos (1)	Otros intangibles	Total intangibles	Plusvalía
Amortización acumulada					
Saldo al 31 de diciembre 2023	\$	(467.536)	(58.541)	(526.077)	-
Gasto por amortización		(76.024)	(566)	(76.590)	-
Saldo al 30 de junio 2024		(543.560)	(59.107)	(602.667)	-
Saldo al 31 de diciembre 2022					
Saldo al 31 de diciembre 2022	\$	(353.156)	(57.410)	(410.566)	-
Gasto por amortización		(120.811)	(1.131)	(121.942)	-
Baja en cuentas		6.431	-	6.431	-
Saldo al 31 de diciembre 2023	\$	(467.536)	(58.541)	(526.077)	-
Deterioro					
Saldo al 31 de diciembre de 2022		-	-	-	-
Gasto por deterioro		(12.414)	(2.012)	(14.426)	-
Baja por deterioro		12.414	2.012	14.426	-
Saldo al 31 de diciembre de 2023		-	-	-	-
Valor en libros					
Al 30 de junio de 2024		507.038	1.971	509.009	112.974
Al 31 de diciembre de 2023	\$	535.554	2.537	538.091	112.974

(1) Corresponde principalmente a adquisición de software para modernización en la implementación web de la banca empresarial, canal transaccional y administración, adicionalmente implementación de nuevas funcionalidades para 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 el semestre terminado a 30 de junio de 2024, no se genera una tasa efectiva de tributación, en razón a que el Banco está partiendo de una pérdida contable y determina una renta líquida, la cual es compensada con créditos fiscales con los que el Banco cuenta a la fecha.

A junio de 2024 el Banco reconoció un gasto por impuesto a ganancias ocasionales de \$385 y un ajuste de periodos anteriores por valor de \$2.344. Por su parte, Fiduciaria Colpatria y Scotia Securities reconocieron un gasto por impuesto de renta corriente de \$3.261 y \$361 respectivamente.

Para el semestre terminado al 30 de junio de 2023, el Grupo reconoció un ingreso por impuesto a las ganancias de \$(85.350); el cual se genera principalmente por la actualización del movimiento de impuesto diferido sobre créditos fiscales y la actualización del impuesto diferido sobre los derivados financieros e inversiones de títulos de deuda.

Para el trimestre terminado al 30 de junio de 2024, no se generó tasa efectiva de tributación, en razón a que al 30 de junio de 2024 el Banco determino pérdida contable y una renta líquida, la cual fue compensada con los créditos fiscales poseídos a la fecha. El reconocimiento del ingreso por impuesto a las ganancias de \$(3.986), corresponde principalmente a la actualización de movimientos de impuesto diferido con afectación en resultados.

Para el segundo trimestre del año 2023 el Banco determinó pérdida contable y fiscal, por tanto, no hay lugar a constituir un gasto por impuesto corriente para el trimestre en mención. El reconocimiento del ingreso por \$(41.395), corresponde principalmente a la actualización del movimiento de impuestos diferidos.

11. Otros activos, neto

El siguiente es el detalle de los otros activos:

	30 de junio de 2024	31 de diciembre de 2023
Pagos anticipados	\$ 111.560	107.904
Bienes de arte y cultura	2.844	2.844
Bienes recibidos en dación de pago	120.065	126.783
Diversos (1)	9.991	42.900
Deterioro	(20.282)	(20.428)
Total	\$ 224.178	260.003

(1) La disminución del rubro corresponde principalmente a la compensación de adquirencia de las franquicias de Visa y MasterCard por los abonos realizados por el Banco a los establecimientos de comercio al cierre de junio 2024.

12. Provisiones

El siguiente es el detalle de las provisiones:

	30 de junio de 2024	31 de diciembre de 2023
Demandas laborales y litigios en procesos (1)	\$ 7.410	6.353
Desmantelamiento	3.680	3.982
Otras Provisiones	3.393	2.763
Total	\$ 14.483	13.098

(1) Al 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, el Grupo tenía provisionados 30 y 33 procesos en contra, respectivamente, entre los cuales se encontraban civiles ordinarios, laborales y administrativos.

13. Cuentas por pagar y otros pasivos

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

	30 de junio de 2024	31 de diciembre de 2023
Impuestos por pagar	\$ 56.615	53.385
Dividendos y excedentes	918	841
Proveedores y servicios por pagar	96.120	111.469
Retenciones y aportes laborales	78.145	84.854
Seguro de depósitos liquidado por pagar	51.423	51.367
Acreedores varios	21.413	18.787
Cuentas por pagar forward y swaps	33.255	31.247
Transferencias ACH (1)	33.987	62.536

SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

	30 de junio de 2024	31 de diciembre de 2023
Programas de fidelización	7.682	8.629
Abonos para aplicar a obligaciones (2)	6.594	29.472
Ingreso recibido por anticipado Cardif AXA	25.110	26.325
Comisiones y honorarios (3)	69.659	9.115
Diversos	91.010	105.471
Total	\$ 571.931	593.498

- (1) Disminución por menores desembolsos y menor volumen de transacciones pendientes al cierre de junio 2024.
- (2) Corresponde a partidas pendientes de aplicar por desembolsos y compras de cartera pendientes de transferir a otros bancos. La disminución se explica dado que al 31 de diciembre de 2023 el saldo estaba compuesto por la transaccionalidad correspondiente al último fin de semana festivo del año, por el contrario el saldo al 30 de junio de 2024 no presenta esta situación.
- (3) Incremento en comisiones por servicios bancarios y franquicias, outsourcing, telecomunicaciones y servicios de tecnología, lo cual es correspondiente con la dinámica de pagos de cada periodo y las operaciones normales del banco.

14. Patrimonio

El 21 de marzo de 2024 en la Asamblea General Ordinaria del Banco, los accionistas aprobaron el proyecto de absorción de pérdidas por valor de \$300.303 de la siguiente forma: liberación de la reserva legal para enjugar perdidas por \$298.803, liberación de reserva ocasional para donaciones por \$1.500.

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

15. Ingreso por comisiones y otros servicios, neto

Los siguientes son los ingresos por comisiones neto:

	Por los trimestres terminados el		Por los semestres terminados el	
	30 de junio de 2024	30 de junio de 2023	30 de junio de 2024	30 de junio de 2023
Ingresos por comisiones				
Servicios bancarios	\$ 64.952	56.538	126.926	116.734
Establecimientos afiliados	139.403	135.246	269.350	269.945
Derechos fiduciarios	11.017	10.349	21.840	20.326
Gestión de cobranza	13.446	14.391	27.109	29.010
Cuotas de manejo tarjetas crédito	85.203	78.081	169.224	163.734
Diversos	17.613	16.534	31.902	34.785
Total	\$ 331.634	311.139	646.351	634.534

SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

	Por los trimestres terminados el		Por los semestres terminados el	
	30 de junio de 2024	30 de junio de 2023	30 de junio de 2024	30 de junio de 2023
Gastos por comisiones				
Servicios bancarios	\$ (14.132)	(14.801)	(28.264)	(30.126)
Honorarios	(28.606)	(31.372)	(57.480)	(59.001)
Colocación de productos	(20.979)	(18.753)	(45.074)	(43.843)
Utilización de canales transaccionales	(27.433)	(29.134)	(54.963)	(59.349)
Costo negocio Cencosud	(9.986)	(11.226)	(22.751)	(22.160)
Gestión de cobranzas	(4.980)	(5.212)	(9.515)	(10.320)
Contrato de mandato Codensa	(2.044)	(1.532)	(3.803)	(3.054)
Diversos	(48.621)	(49.951)	(98.652)	(96.962)
Total	\$ (156.781)	(161.981)	(320.502)	(324.815)
Ingreso por comisiones, neto	\$ 174.853	149.158	325.849	309.719

16. Gasto en beneficios a empleados

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

	Por los trimestres terminados el		Por los semestres terminados el	
	30 de junio de 2024	30 de junio de 2023	30 de junio de 2024	30 de junio de 2023
Sueldos	\$ (61.795)	(57.646)	(123.254)	(119.387)
Salario integral	(35.709)	(34.146)	(72.043)	(71.729)
Bonificaciones (1)	(6.221)	1.374	(12.427)	(33.687)
Aportes por pensiones	(12.859)	(12.384)	(24.924)	(25.574)
Vacaciones	(6.236)	(5.319)	(14.961)	(14.031)
Aportes por caja de compensación	(6.908)	(6.411)	(13.413)	(13.057)
Prima legal	(5.869)	(5.505)	(11.369)	(11.003)
Prima extralegal	(12.562)	(11.749)	(26.052)	(24.444)
Cesantías	(5.865)	(5.499)	(11.407)	(11.055)
Otros beneficios a empleados	(9.697)	(9.231)	(22.430)	(22.178)
Total	\$ (163.721)	(146.516)	(332.280)	(346.145)

(1) Para el año 2024, corresponde a las bonificaciones reconocidas a los empleados, acordes al modelo de compensación del banco. La disminución se explica principalmente por el reconocimiento de planes de retiro ofrecidos a diversos trabajadores durante el año 2023.

17. Otros ingresos

El detalle de otros ingresos es:

	Por los trimestres terminados el		Por los semestres terminados el	
	30 de junio de 2024	30 de junio de 2023	30 de junio de 2024	30 de junio de 2023
Dividendos y participaciones	\$ 986	-	6.377	5.688
Recuperación de cartera castigada	25.425	25.827	48.130	54.891
Por venta de propiedades y equipo	399	1.896	1.762	2.101

SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

	Por los trimestres terminados el		Por los semestres terminados el	
	30 de junio de 2024	30 de junio de 2023	30 de junio de 2024	30 de junio de 2023
Por venta de propiedades de inversión	-	94	-	94
Venta de cartera (1)	18.315	16.881	32.151	27.143
Diferencia en cambio, neto (2)	86.557	57.780	141.456	124.856
Diversos	12.299	12.696	27.949	29.936
Total	\$ 143.981	115.174	257.825	244.709

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

(2) La diferencia en cambio se informa neta, corresponde al resultado de la reexpresión de activos y pasivos, así como la realización de activos y pasivos en operaciones denominadas en moneda diferente a la funcional, el incremento se explica principalmente por el comportamiento de la TRM y las posiciones en moneda extranjera que el Banco ha mantenido durante el periodo.

18. Otros gastos

El detalle de otros gastos es el siguiente:

	Por los trimestres terminados el		Por los semestres terminados el	
	30 de junio de 2024	30 de junio de 2023	30 de junio de 2024	30 de junio de 2023
Impuestos y tasas	\$ (71.439)	(77.504)	(142.512)	(153.435)
Arrendamientos	(3.056)	(3.380)	(5.281)	(6.183)
Seguros	(29.078)	(30.180)	(58.516)	(61.398)
Mantenimiento y reparaciones	(26.894)	(25.223)	(57.808)	(54.265)
Depreciación de las propiedades y equipo	(14.530)	(14.911)	(29.065)	(30.880)
Amortización de propiedades y equipos	(331)	(283)	(694)	(561)
Amortización de intangibles (1)	(39.057)	(29.644)	(76.590)	(58.495)
Publicidad, propaganda y relaciones publicas	(33.172)	(33.989)	(67.007)	(69.522)
Temporales	(4.998)	(6.361)	(10.627)	(12.899)
Servicios públicos	(12.269)	(13.830)	(24.238)	(26.242)
Transporte	(7.516)	(6.010)	(16.023)	(16.256)
Perdida en venta de activos no financieros	64	(254)	(268)	(1.452)
Por venta de propiedades de inversión	(387)	-	(8.252)	-
Diversos (2)	(48.916)	(46.188)	(80.261)	(99.832)
Total	\$ (291.579)	(287.757)	(577.142)	(591.420)

(1) El Incremento corresponde a la amortización de intangibles relacionados con proyectos de desarrollos regulatorios, funcionales e integrales, los cuales entraron en etapa de producción durante el primer semestre 2024.

(2) La disminución corresponde a menores gastos por beneficios priority pass, fraude externo, útiles y papelería, transporte, servicios públicos y condonaciones de cartera.

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.

	30 de junio de 2024					
	Comercial	Consumo	Vivienda	Tesorería	Otros	Total
Ingresos (gastos) de actividades ordinarias externos						
Ingreso neto por intereses	\$ 118.144	920.329	350.668	157.121	(589.041)	957.221
Ingreso neto comisiones	79.975	457.649	15.775	(19)	(227.531)	325.849
Ingresos (gastos) de negociación neto						
Gastos operativos, neto	(220.662)	(710.203)	(65.122)	(25.058)	107.585	(913.460)
Otros ingresos (gastos) de actividades ordinarias, neto	27.411	368	(1.640)	51.306	180.380	257.825
Total, ingresos (gastos) de segmentos de operación, neto	\$ 4.868	668.143	299.681	183.350	(528.607)	627.435
Otras partidas que no son efectivo materiales						
(Deterioro) recuperación del valor de los activos financieros	15.358	(685.050)	(15.532)	-	(66.819)	(752.043)
(Pérdida) utilidad segmentos de operación antes de impuesto sobre la renta	\$ 20.226	(16.907)	284.149	183.350	(595.426)	(124.608)
Impuestos	5.967	(4.988)	83.832	54.093	(103.764)	35.140
(Pérdida) utilidad neta del periodo	\$ 26.193	(21.895)	367.981	237.443	(699.190)	(89.468)
Activos de segmentos de operación	10.503.172	11.622.323	6.700.210	6.325.956	4.754.480	39.906.141
Pasivos de segmentos de operación	16.760.599	9.483.954	74.162	1.095.703	9.231.243	36.645.661

SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

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

20. Contingencias

Contingencias legales: Al 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, el Grupo atendía procesos administrativos y judiciales en contra; los abogados encargados de los procesos cuantificaron las obligaciones posibles de estos con base en análisis y conceptos emitidos, determinando así las siguientes contingencias:

- **Procesos laborales:** Al 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre de 2023 se tenían registradas demandas laborales por \$12.976 y \$14.053, respectivamente. Existen procesos con calificación de riesgo menor al 50,00% por valor de \$7.025 y \$7.593, respectivamente, los cuales no se encuentran provisionados.
- **Procesos civiles:** Al 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, la cuantía de las pretensiones de los procesos judiciales por demandas civiles ascendió a \$144.140 y \$165.981, respectivamente. Existen procesos con calificación de riesgo menor al 50,00% por valor de \$139.669 y \$164.604, respectivamente, los cuales no se encuentran provisionados.
- **Procesos administrativos y otros:** Las pretensiones por procesos administrativos y judiciales de carácter tributario, iniciados por autoridades administrativas y tributarias del orden nacional, establecen en algunos casos sanciones en las que incurriría el Banco en ejercicio de su actividad como entidad recaudadora de impuestos Nacionales y Territoriales y en otros determinan mayores impuestos en su condición de contribuyente. La cuantía de esta pretensión al 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre de 2023 alcanzaba la suma de \$45. Este proceso tiene calificación de riesgo del 100%, por lo tanto, está provisionado en su totalidad.

Adicional, al cierre del 30 de junio de 2024, el Banco sostiene procesos jurídicos frente a actos administrativos proferidos por la DIAN, con calificación inferior al 50% de probabilidad emitida por expertos independientes, los cuales no deben ser provisionados.

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, no existen contingencias ni procesos en contra de las subsidiarias Scotia Securities (Colombia) S.A. Sociedad Comisionista de Bolsa y Crédito Fácil Codensa S.A. Compañía de financiamiento en liquidación.

21. Compromisos de crédito

En el desarrollo de sus operaciones normales, el Banco otorga garantías a sus clientes en las cuales se compromete irrevocablemente a hacer pagos a terceros en caso de que los clientes no cumplan con sus obligaciones con dichos terceros, con el mismo riesgo de crédito de los activos financieros por cartera de créditos. El otorgamiento de las garantías y cartas de crédito están sujetas a las mismas políticas de aprobación de desembolso de préstamos en cuanto a calidad crediticia de los clientes y se obtienen las garantías que se consideran adecuadas a las circunstancias.

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

	30 de junio de 2024	31 de diciembre de 2023
Garantías	\$ 1.449.470	2.427.924
Cartas de crédito no utilizadas	18.880	21.640
Cupos de sobregiro	110.005	208.645
Cupos de tarjeta de crédito no utilizado	11.894.465	12.493.482
Aperturas de crédito	1.733.484	1.918.731
Créditos aprobados no desembolsados	354.508	1.365.594
Total	\$ 15.560.812	18.436.016

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

Moneda		30 de junio de 2024	31 de diciembre de 2023
COP	\$	15.141.822	17.576.267
USD		408.649	850.078
EUR		10.341	9.605
YEN		-	66
Total	\$	15.560.812	18.436.016

22. Partes relacionadas

El Grupo 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.

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 Scotiabank Colpatría S.A., Scotia Securities (Colombia) S.A. Comisionista de Bolsa y Crédito Fácil Codensa S.A. Compañía de Financiamiento en liquidación.

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

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

Entre el Banco y sus partes relacionadas no se presentaron, durante el periodo de seis meses terminado el 30 de junio de 2024 y por el año terminado el 31 de diciembre de 2023:

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

SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

A continuación, se relacionan los saldos de activos y pasivos con partes relacionadas:

	30 de junio de 2024		
	The Bank of Nova Scotia	Mercantil Colpatría	Otras entidades Grupo Colpatría y BNS (1)
Activos			
Corresponsales	\$ 4.406	-	-
Operaciones forward	571.600	-	-
Cartera de créditos	-	142	2.977
Cuentas por cobrar	27	66	15.809
Total activos	\$ 576.033	208	18.786
Pasivos			
Depósitos y exigibilidades	\$ -	8.136	139.901
Líneas de crédito (2)	-	-	1.300.345
Intereses sobre tasa – bonos	-	5.422	20.248
Operaciones forward	611.832	-	-
Otras cuentas por pagar	-	-	44
Bonos	-	267.603	661.097
Otros Pasivos	3.267	-	527
Total pasivos	\$ 615.099	281.161	2.122.162

	31 de diciembre de 2023		
	The Bank of Nova Scotia	Mercantil Colpatría	Otras entidades Grupo Colpatría y BNS (1)
Activos			
Corresponsales	\$ 4.233	-	-
Operaciones forward	1.371.430	-	41
Cartera de créditos	-	78	3.891
Cuentas por cobrar	348	108	12.268
Total activos	\$ 1.376.011	186	16.200
Pasivos			
Depósitos y exigibilidades	-	8.582	239.646
Líneas de crédito (2)	-	-	1.613.584
Intereses sobre tasa – bonos	-	5.483	26.970
Operaciones forward	984.094	-	-
Otras cuentas por pagar	4.702	-	-
Bonos	-	267.603	661.097
Otros pasivos	-	-	5.827
Total pasivos	\$ 988.796	281.668	2.547.124

A continuación, se relacionan los movimientos de ingresos y gastos con partes relacionadas por los semestres terminados en 30 de junio de 2024 y 2023:

	30 de junio de 2024		
	The Bank of Nova Scotia	Mercantil Colpatría	Otras entidades Grupo Colpatría y BNS (1)
Ingresos y gastos			
Forward	913.053	-	-
Otros ingresos	9.706	153	49
Intereses y comisiones	-	1	64.034
Total ingresos	\$ 922.759	154	64.083

SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

	30 de junio de 2024		
	The Bank of Nova Scotia	Mercantil Colpatría	Otras entidades Grupo Colpatría y BNS (1)
Intereses y comisiones	(7.855)	(13.629)	(108.385)
Forward	(1.004.709)	-	-
Otros gastos	(16.973)	-	(16.289)
Total gastos	\$ (1.029.537)	(13.629)	(124.674)

	30 de junio de 2023		
	The Bank of Nova Scotia	Mercantil Colpatría	Otras entidades Grupo Colpatría y BNS (1)
Ingresos y gastos			
Forward	\$ 1.939.643	-	-
Otros ingresos	4.182	-	130
Intereses y comisiones	-	1	62.496
Total ingresos	\$ 1.943.825	1	62.626
Intereses y comisiones	(10.445)	(14.575)	(156.434)
Forward	(1.665.723)	(633)	-
Otros gastos	(14.870)	-	(8.446)
Total gastos	\$ (1.691.038)	(15.208)	(164.880)

- (1) Las otras Compañías del grupo incluyen Acciones y Valores Colpatría S.A., Acciones y Valores 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., Constructora Colpatría S.A., Constructora San Isidro S.A., GSG Gestiones y Servicios Globales S.A.S, Multiacciones S.A.S., Olimpia IT S.A., Scotiabank Caribbean Treasury Limited, Scotiabank Chile, Scotiabank Costa Rica, Scotiabank Perú, Scotiabank República Dominicana, Scotia Servicios Corporativos Scotia S.A. de C.V., Scotiabank Inverlat S.A., Servicios Regionales Tecnología Scotiabank Limitada, Scotiabank Uruguay S.A..
- (2) Corresponde a financiaciones de operaciones de moneda extranjera y de capital de trabajo por USD 293.484.100 y USD 422.177.664, al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, respectivamente; estas operaciones son negociadas a tasas de mercado.

La tasa promedio de las operaciones vigentes al 30 de junio de 2024 y 30 de junio 2023 es de 0,57% y 0,59% y tiene vencimiento final el 31 de agosto de 2027 y 31 de agosto de 2027, respectivamente.

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

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

Por los periodos de seis meses terminados el 30 de junio de 2024 y 2023 los beneficios a empleados del personal clave de la gerencia, están compuestos por:

	30 de junio de 2024	30 de junio de 2023
Salarios	\$ 4.826	7.594
Bonificaciones	154	1.078
Otros beneficios	17	62
Total	\$ 4.997	8.734

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 la acreditación de equivalencias entre la supervisión que ejerce la SFC en Colombia y la OSFI (Office of the Superintendent of Financial Institutions) en Canadá, excluyendo a Scotiabank de la aplicación de las disposiciones establecidas en el título I de la Ley 1870.

24. Hechos subsecuentes

Entre el 30 de junio de 2024 y el 14 de agosto de 2024, 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.