

Scotiabank Colpatría S.A.

Estados Financieros Intermedios Condensados
Separados al 31 de marzo 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 separada que se adjunta, al 31 de marzo de 2024 de Scotiabank Colpatría S.A. (el Banco), la cual comprende:

- el estado de situación financiera intermedio condensado separado al 31 de marzo de 2024;
- los estados de resultados intermedio condensado separado y de otro resultado integral intermedio condensado separado por el período de tres meses que terminó el 31 de marzo de 2024;
- el estado de cambios en el patrimonio intermedio condensado separado por el período de tres meses que terminó el 31 de marzo de 2024;
- el estado de flujos de efectivo intermedio condensado separado por el período de tres meses que terminó el 31 de marzo 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 separada de acuerdo con la Norma Internacional de Contabilidad 34 (NIC 34) – Información Financiera Intermedia contenida en las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia. Mi responsabilidad consiste en expresar una conclusión sobre esta información financiera intermedia condensada separada, basado en mi revisión.

Alcance de la revisión

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



Conclusión

Basado en mi revisión, nada ha llamado mi atención que me haga suponer que la información financiera intermedia condensada separada al 31 de marzo de 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.

15 de mayo 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 31 de marzo de 2024 de Scotiabank Colpatría S.A. (el Banco), que incorpora la información financiera intermedia separada, la cual comprende:

- el estado separado de situación financiera al 31 de marzo de 2024;
- los estados separados de resultados y de otro resultado integral por el período de tres meses que terminó el 31 de marzo de 2024;
- el estado separado de cambios en el patrimonio por el período de tres meses que terminó el 31 de marzo de 2024;
- el estado separado de flujos de efectivo por el período de tres meses que terminó el 31 de marzo 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 separada de acuerdo con la Norma Internacional de Contabilidad 34 (NIC 34) – Información Financiera Intermedia contenida en las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia, y por la presentación del reporte en lenguaje eXtensible Business Reporting Language (XBRL) según instrucciones de la Superintendencia Financiera de Colombia. Mi responsabilidad consiste en expresar una conclusión sobre el reporte en lenguaje eXtensible Business Reporting Language (XBRL) que incorpora la información financiera intermedia separada, basado en mi revisión.

Alcance de la revisión

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



Conclusión

Basado en mi revisión, nada ha llamado mi atención que me haga suponer que el reporte en lenguaje eXtensible Business Reporting Language (XBRL), que incorpora la información financiera intermedia separada de Scotiabank Colpatría S.A. al 31 de marzo de 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.

15 de mayo de 2024

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

(Expresado en millones de pesos colombianos)

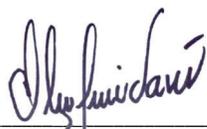
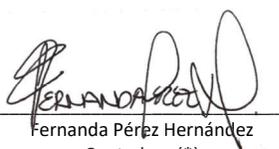
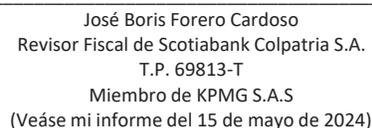
	Nota	31 de marzo de 2024	31 de diciembre de 2023
ACTIVOS			
Efectivo y equivalentes al efectivo	6	\$ 2.261.251	2.565.508
Activos financieros de inversión	6	5.036.188	4.405.266
Inversiones negociables		1.027.330	636.012
Inversiones disponibles para la venta		2.251.139	1.993.567
Inversiones mantenidas hasta el vencimiento		1.757.719	1.775.687
Derivados de negociación	6	1.491.849	1.709.144
Derivados de cobertura	6	201.873	179.368
Cartera de crédito y operaciones leasing financiero	6	28.468.607	29.281.734
Cartera comercial		11.661.886	12.341.671
Cartera consumo		11.864.767	11.972.689
Cartera vivienda		6.821.473	6.857.835
Menos: Provisión		(1.879.519)	(1.890.461)
Otras cuentas por cobrar, neto	7	580.716	867.619
Impuesto a las ganancias corriente, neto		776.759	680.537
Activos no corrientes mantenidos para la venta, neto		16.955	15.536
Propiedades y equipo, neto	8	484.724	496.733
Propiedades de inversión, neto		42.733	47.999
Activos intangibles, neto	9	511.587	526.796
Plusvalía	9	112.974	112.974
Impuesto a las ganancias diferido, neto		164.357	121.977
Inversiones en subsidiarias	11	75.525	84.279
Otros activos, neto	12	169.138	190.279
TOTAL ACTIVOS		\$ 40.395.236	41.285.749

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

(Expresado en millones de pesos colombianos)

	Nota	31 de marzo de 2024	31 de diciembre de 2023
PASIVOS Y PATRIMONIO			
Depósitos y exigibilidades	6	\$ 29.169.248	29.165.134
Obligaciones financieras	6	4.736.247	5.508.629
Títulos de inversión en circulación	6	1.405.052	1.373.606
Derivados de negociación	6	1.266.598	1.352.523
Derivados de cobertura	6	208.887	234.948
Beneficios a empleados		81.823	74.909
Provisiones	13	11.540	11.493
Cuentas por pagar y otros pasivos	14	625.542	618.471
TOTAL PASIVOS		37.504.937	38.339.713
PATRIMONIO			
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		52.931	48.278
Adopción por primera vez		85.981	86.522
Resultado del periodo		(60.390)	(300.303)
Utilidades retenidas		114.768	114.227
TOTAL PATRIMONIO		2.890.299	2.946.036
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		\$ 40.395.236	41.285.749

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


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 15 de mayo de 2024)

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

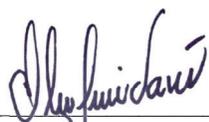
SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Estado de Resultados Intermedio Condensado Separado

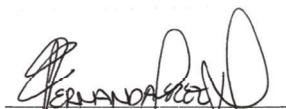
(Expresado en millones de pesos colombianos)

	Nota	Por los trimestres terminados el	
		31 de marzo de 2024	31 de marzo de 2023
Ingreso por intereses y valoración		\$ 1.300.657	1.436.122
Cartera de créditos y leasing financiero		1.171.447	1.280.986
Valoración de inversiones negociables y disponibles para la venta, neto		33.928	63.700
Utilidad en venta de inversiones, neto		-	27.602
Valoración de inversiones mantenidas hasta el vencimiento		42.829	34.060
Valoración y liquidación de derivados, neto		8.787	-
Otros intereses, neto		43.666	29.774
Gasto por intereses y valoración		(843.756)	(1.013.128)
Depósitos de clientes		(684.439)	(821.712)
Obligaciones financieras y títulos de inversión en circulación		(159.255)	(139.904)
Pérdida en venta de inversiones, neto		(62)	-
Valoración y liquidación de derivados, neto		-	(51.512)
INGRESOS POR INTERESES Y VALORACIÓN, NETO		456.901	422.994
Provisión de cartera de crédito y cuentas por cobrar, neto	6	(374.441)	(343.644)
INGRESOS POR INTERESES Y VALORACIÓN DESPUES DE PROVISIÓN, NETO		82.460	79.350
Ingresos por comisiones y otros servicios	16	302.500	312.281
Gastos por comisiones y otros servicios	16	(162.499)	(159.623)
INGRESOS POR COMISIONES, NETO	16	140.001	152.658
Ingreso en operaciones utilizando el método de participación patrimonial, neto		1.666	2.530
Deterioro del valor de los activos no financieros		(4.463)	(6.296)
Gasto en beneficios a empleados	17	(162.314)	(193.263)
Otros ingresos	18	122.490	132.949
Otros gastos	19	(274.807)	(299.086)
RESULTADO ANTES DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA		(94.967)	(131.158)
Impuesto sobre la renta	10	34.577	50.609
RESULTADO DEL PERIODO		\$ (60.390)	(80.549)

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



Olga Lucía Varón 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 15 de mayo de 2024)

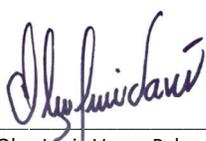
(*) Los suscritos Representante Legal y Contadora Pública certificamos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en estos estados financieros condensados separados y que los mismos han sido preparados de acuerdo con la información tomada fielmente de los libros de contabilidad del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

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.**Estado de Otro Resultado Integral Intermedio Condensado Separado**

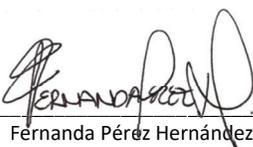
(Expresado en millones de pesos colombianos)

	Por los trimestres terminados el	
	31 de marzo de 2024	31 de marzo de 2023
RESULTADO DEL PERIODO	\$ (60.390)	(80.549)
PARTIDAS QUE PUEDEN SER POSTERIORMENTE RECLASIFICADAS A RESULTADOS DEL PERIODO	1.979	26.308
Contabilidad de Cobertura		
Utilidad (pérdida) en derivados de cobertura de flujos de efectivo, neta	11.203	(24.557)
Impuesto diferido en derivados de cobertura de flujos de efectivo, neto	(4.515)	9.158
Inversiones disponibles para la venta		
(Pérdida) utilidad en inversiones en títulos de deuda, neta	(17.523)	69.512
Impuesto diferido en inversiones en títulos de deuda, neto	12.814	(27.805)
PARTIDAS QUE NO SERÁN RECLASIFICADAS A RESULTADOS DEL PERIODO	2.674	4.987
Inversiones disponibles para la venta		
Utilidad en inversiones en instrumentos de patrimonio, neta	3.303	4.698
Impuesto diferido en inversiones en instrumentos de patrimonio, neto	(583)	64
Método de participación	(46)	225
OTRO RESULTADO INTEGRAL DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTOS	4.653	31.295
OTRO RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL PERIODO	\$ (55.737)	(49.254)

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



Olga Lucía 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 15 de mayo de 2024)

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

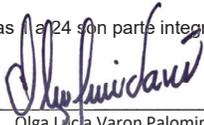
SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

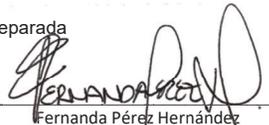
Estado de Cambios en el Patrimonio Intermedio Condensado Separado

(Expresado en millones de pesos colombianos)

Por los trimestres terminados el 31 de marzo de 2024 y 2023	Reservas							Utilidades retenidas	Total
	Capital emitido	Reserva legal	Reservas ocasionales	Prima en colocación de acciones	Otro resultado integral	Adopción por primera vez	Resultado del periodo		
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023	\$ <u>358.318</u>	<u>1.726.555</u>	<u>3.250</u>	<u>909.189</u>	<u>48.278</u>	<u>86.522</u>	<u>(300.303)</u>	<u>114.227</u>	<u>2.946.036</u>
Resultado del período	-	-	-	-	-	-	(60.390)	-	(60.390)
Otro resultado integral, neto de impuestos	-	-	-	-	4.653	-	-	-	4.653
Total resultado integral	-	-	-	-	4.653	-	(60.390)	-	(55.737)
Traslado de resultado del periodo anterior	-	-	-	-	-	-	300.303	(300.303)	-
Liberación de reservas para enjuague de pérdidas	-	(298.803)	(1.500)	-	-	-	-	300.303	-
Valor razonable como costo atribuido de propiedades y equipo	-	-	-	-	-	(541)	-	541	-
SALDO AL 31 DE MARZO DE 2024	\$ <u>358.318</u>	<u>1.427.752</u>	<u>1.750</u>	<u>909.189</u>	<u>52.931</u>	<u>85.981</u>	<u>(60.390)</u>	<u>114.768</u>	<u>2.890.299</u>
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022	\$ <u>322.079</u>	<u>1.635.624</u>	<u>3.250</u>	<u>695.428</u>	<u>(88.956)</u>	<u>91.636</u>	<u>151.352</u>	<u>51.405</u>	<u>2.861.818</u>
Resultado del período	-	-	-	-	-	-	(80.549)	-	(80.549)
Otro resultado integral, neto de impuestos	-	-	-	-	31.295	-	-	-	31.295
Total resultado integral	-	-	-	-	31.295	-	(80.549)	-	(49.254)
Traslado de resultado del periodo anterior	-	-	-	-	-	-	(151.352)	151.352	-
Liberación de reserva para donaciones	-	-	(1.500)	-	-	-	-	1.500	-
Constitución reserva para donaciones	-	-	1.500	-	-	-	-	(1.500)	-
Constitución reserva legal	-	90.931	-	-	-	-	-	(90.931)	-
Valor razonable como costo atribuido de propiedades y equipo	-	-	-	-	-	(1.425)	-	1.425	-
SALDO AL 31 DE MARZO DE 2023	\$ <u>322.079</u>	<u>1.726.555</u>	<u>3.250</u>	<u>695.428</u>	<u>(57.661)</u>	<u>90.211</u>	<u>(80.549)</u>	<u>113.251</u>	<u>2.812.564</u>

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


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
(Veáse mi informe del 15 de mayo de 2024)

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

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Estado de Flujos de Efectivo Intermedio Separado Condensado

(Expresado en millones de pesos colombianos)

	Nota	Por los trimestres terminados el	
		31 de marzo de 2024	31 de marzo de 2023
Flujos de efectivo de las actividades de operación			
Resultado del período		\$ (60.390)	(80.549)
Ajustes para conciliar el resultado del período con el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación			
Provisión para cartera de créditos y operaciones leasing, neto	6	371.429	341.709
Provisión de otras cuentas por cobrar, neto	7	3.012	1.935
Provisión de activos no corrientes mantenidos para la venta		1.569	1.403
Provisión de propiedades de inversión		1.774	3.614
Provisión otros activos		1.120	-
Depreciaciones de propiedades y equipo	8 y 19	14.513	15.863
Amortizaciones de propiedades y equipo	8 y 19	320	260
Amortizaciones de intangibles	9 y 19	36.975	28.348
(Utilidad) pérdida por valoración de instrumentos derivados, neto		(8.787)	51.512
Ingreso método de participación, neto		(1.666)	(2.530)
Utilidad en valoración de inversiones, neto		(76.757)	(97.760)
Perdida (utilidad) en venta de inversiones, neto		62	(27.602)
Utilidad en venta de cartera de créditos, neto	6 y 18	(13.764)	(10.262)
Utilidad en venta de propiedades y equipo	8 y 18	(1.363)	(205)
Utilidad en venta de propiedades de inversión	18	(8.135)	(1.256)
Utilidad en venta de activos no corrientes disponibles para la venta, neto	18	(296)	(2.318)
Utilidad diferencia en cambio, neto	18	(54.900)	(67.013)
Gastos de intereses causados depósitos de clientes, obligaciones financieras y títulos de inversión en circulación		843.694	961.616
Ingreso de intereses causados de cartera de créditos y leasing financiero	6	(1.171.447)	(1.280.986)
Recuperación de impuesto sobre la renta	10	(34.577)	(50.609)
		(157.614)	(214.830)
Cambios en activos y pasivos operativos:			
Disminución (aumento) en derivados, neto		77.575	(48.803)
Disminución en cartera de crédito y operaciones de leasing		469.075	640.131
Disminución (aumento) en otras cuentas por cobrar, neto		283.881	(349.066)
Aumento en activos no corrientes mantenidos para la venta		(5.514)	(1.102)
Disminución (aumento) de otros activos		24.371	(29.424)
Disminución de depósitos y exigibilidades		(36.318)	(1.851.512)
Aumento de beneficios a empleados		6.914	27.113
Aumento (disminución) de provisiones		47	(2.737)
Aumento de cuentas por pagar		7.275	31.188
Intereses recibidos de cartera de crédito	6	1.165.952	1.246.852
Intereses pagados depósitos y exigibilidades	6	(636.880)	(747.281)
Intereses pagados obligaciones financieras	6	(124.259)	(86.193)
Impuesto sobre la renta pagado		(96.309)	(104.809)
Efectivo neto provisto por (usado en) actividades de operación		\$ 978.196	(1.490.473)

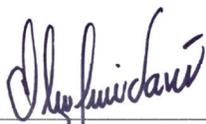
SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Estado de Flujos de Efectivo Intermedio Separado Condensado

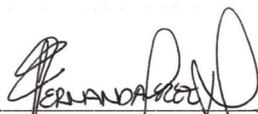
(Expresado en millones de pesos colombianos)

	Nota	Por los trimestres terminados el	
		31 de marzo de 2024	31 de marzo de 2023
Flujos de efectivo de las actividades de inversión			
Aumento en activos financieros de inversión		(599.843)	(103.024)
Intereses recibidos de activos de inversión		32.727	43.271
Dividendos recibidos en efectivo de inversiones en instrumentos de patrimonio	18	5.391	5.529
Dividendos recibidos en efectivo de filiales		10.374	4.727
Producto de la venta de propiedades y equipo	8	\$ 16.479	3.092
Adquisición de propiedades y equipo	8	(14.151)	(4.937)
Producto de la venta de propiedades de inversión		14.449	2.623
Adiciones de Intangibles	9	(21.766)	(35.345)
Efectivo neto usado en actividades de inversión		(556.340)	(84.064)
Flujos de efectivo de las actividades de financiamiento			
Adquisición de obligaciones financieras		82.575.204	38.876.807
Cancelación de obligaciones financieras		(83.351.329)	(37.002.557)
Pago cánones de arrendamientos		(8.819)	(9.529)
Dividendos pagados en efectivo		-	(1)
Intereses pagados de bonos	6	(10.862)	(10.649)
Efectivo neto (usado en) provisto por actividades de financiamiento		(795.806)	1.854.071
Efecto por diferencia en cambio sobre el efectivo y equivalentes de efectivo (Disminución) aumento neto en efectivo y equivalentes de efectivo		69.693	31.280
		(304.257)	310.814
Efectivo y equivalentes del efectivo al comienzo del periodo		2.565.508	2.946.243
Efectivo y equivalentes del efectivo al cierre del periodo		\$ 2.261.251	3.257.057

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



Olga Zuzia 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 15 de mayo de 2024)

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

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

Al 31 de marzo de 2024

(Expresadas en millones de pesos)

Tabla de contenido

1.	Entidad Informante.....	9
2.	Bases de preparación de la información financiera intermedia condensada separada.....	9
3.	Principales políticas contables.....	10
4.	Administración del riesgo financiero.....	11
5.	Administración de capital.....	20
6.	Instrumentos financieros.....	21
7.	Otras cuentas por cobrar neto.....	40
8.	Propiedades y equipo, neto.....	41
9.	Activos intangibles y plusvalía, neto.....	43
10.	Impuesto a las ganancias.....	44
11.	Inversiones en subsidiarias.....	44
12.	Otros activos, neto.....	45
13.	Provisiones.....	46
14.	Cuentas por pagar y otros pasivos.....	46
15.	Patrimonio.....	47
16.	Ingreso por comisiones y otros servicios, neto.....	47
17.	Gastos en beneficios a empleados.....	48
18.	Otros ingresos.....	48
19.	Otros gastos.....	49
20.	Segmentos de operación.....	49
21.	Contingencias.....	51
22.	Compromisos de crédito.....	51
23.	Partes Relacionadas.....	52
24.	Hechos subsecuentes.....	55

1. **Entidad Informante**

Scotiabank Colpatría S.A. (antes Banco Colpatría Multibanca Colpatría S.A. y en adelante “el Banco”) es una sociedad de naturaleza privada que fue constituida el 7 de diciembre de 1972, según la Escritura Pública No.4458 de la Notaría Octava de Bogotá D.C., como Corporación de Ahorro y Vivienda, convirtiéndose en Banco Comercial mediante Escritura Pública No.03748 del 1 de octubre de 1998 de la Notaría Veinticinco de Bogotá D.C. El 5 de mayo de 2016, mediante Escritura Pública N°8085 de la Notaría 29 de Bogotá D.C, se efectuó reforma de los estatutos.

Con la Resolución No. 3352 del 21 de agosto de 1992, la Superintendencia Financiera de Colombia autorizó a la Corporación Colpatría UPAC Colpatría, hoy Scotiabank Colpatría S.A., el funcionamiento del Banco hasta el 14 de junio de 2100. El objeto principal del Banco es la celebración y ejecución de todos los actos, contratos y operaciones permitidas a los establecimientos bancarios, con sujeción a los requisitos, restricciones y limitaciones impuestas por las Leyes y especialmente las consagradas en el Estatuto Orgánico del Sistema Financiero.

Tiene su domicilio principal en la ciudad de Bogotá D.C, Colombia, en la carrera 7 N° 24 - 89 y opera al público a través de 95 oficinas en Colombia. Al 31 de marzo de 2024 ocupaba 5.261 empleados (al 31 de diciembre de 2023 operaba con 95 oficinas en Colombia y ocupaba 5.193 empleados).

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

2. **Bases de preparación de la información financiera intermedia condensada separada**

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

La información financiera intermedia condensada separada al 31 de marzo 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 agosto de 2021 , 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 en lo dispuesto respecto al tratamiento contable de la clasificación y valoración de las inversiones según NIIF 9, la cartera de crédito y su provisión, la provisión de bienes recibidos en pago o restituidos de leasing, independiente de su clasificación contable, para los cuales se aplican las disposiciones de la Superintendencia Financiera de Colombia, establecidas en la Circular Básica Contable y Financiera 100 de 1995 - CBCF.

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

- El Decreto 2420 de 2015 (modificado por el Decreto 2131 de 2016, artículo 3) establece la aplicación del artículo 35 de la Ley 222 de 1995, donde especifica que las participaciones en subsidiarias deben

reconocerse en los estados financieros intermedios condensados separados según el método de participación, descrito en la NIC 28, en vez de aplicar la NIC 27.

El Banco 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 separados al 31 de marzo de 2024; por lo tanto, estos deben leerse junto con los últimos estados financieros separados 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 Banco desde los últimos estados financieros anuales.

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

La preparación de los estados financieros intermedios condensados separados del Banco de conformidad con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera Aceptadas en Colombia (NCIF) requiere que la administración realice juicios, estimaciones y supuestos que afectan la aplicación de las políticas contables y los montos de activos, pasivos y contingentes en la fecha del estado de situación financiera intermedio condensado separado, así como los ingresos y gastos del periodo. El Banco aplicó las mismas estimaciones y juicios utilizadas en los estados financieros auditados al 31 de diciembre de 2023 en la preparación de los estados financieros intermedios condensados separados al 31 de marzo de 2024. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones.

c. Negocio en marcha

Al 31 de marzo 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 Banco siga funcionando normalmente sobre la base negocio en marcha.

d. Moneda extranjera

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

Al 31 de marzo de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, las tasas de cambio utilizadas por dólar fueron de \$ 3.842,30 (en pesos) y \$ 3.822,05 (en pesos), respectivamente.

3. Principales políticas contables

Las principales políticas contables aplicadas por el Banco en la preparación de estos estados financieros intermedios condensados separados son las mismas aplicadas por el Banco en los estados financieros separados auditados al 31 de diciembre de 2023 descritas en la Nota 4 Principales políticas contables, asimismo la implementación de las enmiendas a las Normas de Contabilidad y de información Financiera Aceptadas en Colombia (NCIF), aplicables a partir del 1 de enero de 2024.

Las políticas contables y bases establecidas han sido aplicadas consistentemente en la preparación de los estados financieros separados, de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de información Financiera Aceptadas en Colombia (NCIF), junto con las excepciones descritas en el párrafo (a) de la nota 3 de los estados financieros separados auditados al 31 de diciembre de 2023.

4. Administración del riesgo financiero

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

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

a. Riesgo de crédito

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

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

	31 de marzo de 2024	31 de diciembre de 2023
Activos		
Inversiones negociables		
Nación y/o gobiernos extranjeros	\$ 831.480	514.936
Entidades financieras	195.850	121.076
	1.027.330	636.012
Inversiones disponibles para la venta	2.251.139	1.993.537
Inversiones mantenidas hasta el vencimiento	1.757.719	1.775.687
Derivados de negociación	1.491.849	1.709.144
Derivados de cobertura	201.873	179.368
Cartera de créditos		
Cartera comercial	11.661.886	12.341.671
Cartera consumo	11.864.767	11.972.689
Cartera Vivienda	6.821.473	6.857.835
Otras cuentas por cobrar	587.601	871.485
Total, activos financieros con riesgo de crédito	37.665.637	38.337.428

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

	31 de marzo de 2024	31 de diciembre de 2023
Riesgo de crédito fuera del Estado de Situación Financiera		
Garantías financieras y cartas de crédito	1.677.929	2.449.564
Cupos de crédito	15.237.381	15.986.452
Total exposición al riesgo de crédito fuera del Estado de Situación Financiera	16.915.310	18.436.016
Total máxima exposición al riesgo de crédito	\$ 54.580.947	56.773.444

Calidad crediticia del efectivo y equivalentes del efectivo

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

	31 de marzo de 2024	31 de diciembre de 2023
Banco República	\$ 885.596	693.443
Grado de Inversión	664.732	1.127.373
Especulación	710.923	744.692
	\$ 2.261.251	2.565.508

Calidad crediticia de inversión

A continuación, se presenta un detalle de la calidad crediticia determinada por agentes calificadores independientes de las principales contrapartes en títulos de deuda y patrimonio en las cuales el Banco tiene inversiones negociables, al vencimiento y disponibles para la venta.

El Banco no registraba inversiones vencidas ni deterioradas al 31 de marzo de 2024 y al 31 de diciembre de 2023.

	31 de marzo de 2024	31 de diciembre de 2023
Inversiones negociables		
Emitidos o garantizados por el gobierno nacional y/o gobiernos extranjeros	\$ 831.480	514.936
Grado de inversión	195.850	121.076
	1.027.330	636.012
Inversiones disponibles para la venta		
Emitidos o garantizados por el gobierno nacional	2.149.085	1.894.816
Grado de inversión	73.792	72.547
Sin calificación disponible	28.262	26.204
	2.251.139	1.993.567
Inversiones hasta el vencimiento		
Grado de inversión	\$ 1.757.719	1.775.687

Calidad crediticia derivados

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

		31 de marzo de 2024					
		Forwards	Operaciones de contado	Opciones de monedas	Swaps	Swaps de cobertura	Total
Grado de inversión	\$	959.248	252	30.790	401.724	201.873	1.593.887
Especulación		71.806	-	1.265	26.764	-	99.835
	\$	1.031.054	252	32.055	428.488	201.873	1.693.722

		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:

		31 de marzo de 2024					
		Forwards	Operaciones de contado	Opciones de monedas	Swaps	Swaps de cobertura	Total
Grado de inversión	\$	794.603	73	35.450	398.519	208.887	1.437.532
Especulación		5.059	-	325	32.569	-	37.953
	\$	799.662	73	35.775	431.088	208.887	1.475.485

		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	

Exposición al riesgo de la cartera de crédito

A continuación, se presenta la cartera segmentada de acuerdo con los lineamientos establecidos por la Superintendencia Financiera de Colombia, el Capítulo XXXI de la CBCF:

		31 de marzo de 2024	31 de diciembre de 2023
Portafolio			
Comercial	\$	11.661.886	12.341.671
Consumo		11.864.767	11.972.689
Vivienda		6.821.473	6.857.835
	\$	30.348.126	31.172.195

Calidad crediticia de las exposiciones de la cartera

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

Cartera Comercial vencida con más de 30 días		
Segmento	31 de marzo de 2024	31 de diciembre de 2023
Comercial	4,06%	4,22%

Cartera de Consumo vencida con más de 30 días		
Producto	31 de marzo de 2024	31 de diciembre de 2023
Retail	7,97%	7,39%
Consumo	8,09%	7,46%
Tarjetas	5,32%	6,79%
Codensa	10,15%	7,93%
Préstamos	8,57%	7,85%
Rotativo	8,38%	8,43%
Instalamento	6,82%	6,18%
Libranzas	1,04%	1,04%
Vehículos	17,86%	17,59%
Otros	18,72%	18,21%
Vivienda	7,75%	7,27%

b. Riesgo de mercado

El Riesgo de Mercado se entiende como la posibilidad de incurrir en pérdidas o disminución del valor económico del patrimonio, como consecuencia de cambios en el precio y las tasas de mercado (tasas de interés, márgenes de crédito, precios de acciones, tipos de divisas, productos básicos) las correlaciones entre ellos, y sus niveles de volatilidad, para sus posiciones dentro o fuera del balance.

VaR regulatorio

El Banco utiliza el cálculo del VaR Regulatorio de acuerdo con los lineamientos del Modelo Estándar establecido por la Superintendencia Financiera de Colombia en el Capítulo XXXI “Sistema Integral de Administración de Riesgo” 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 los estados financieros. Se compone de cuatro elementos que son calculados de forma separada y se muestran los resultados a continuación:

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

		31 de marzo de 2024	31 de diciembre de 2023
Tasa de interés	\$	183.690	196.124
Tasa de cambio		2.186	9.812
Precio de acciones		3.547	3.814
Carteras colectivas		641	622
VaR Banco	\$	190.064	210.372

		31 de marzo de 2024			31 de diciembre de 2023		
		Mínimo	Promedio	Máximo	Mínimo	Promedio	Máximo
Tasa de interés en pesos	\$	198.922	173.633	147.805	103.610	158.872	198.922
Tasa de cambio		19.472	10.034	2.186	2.591	9.627	19.472
Precio de acciones		10.038	5.322	3.547	3.614	6.657	10.038
Carteras colectivas		641	347	21	20	205	622
VaR Total del Banco		210.372	189.336	164.586	115.674	175.361	210.372

Los títulos de deuda pública TES son las inversiones más representativas sobre el cálculo de VaR durante el semestre, su principal exposición estuvo dada por el factor de tasa de interés la cual estuvo por encima del 80% del VaR total.

VaR interno

Utilizando la metodología de simulación histórica, se calcula diariamente el VaR Interno para la mesa de Trading a partir de la información correspondiente a las variaciones y la volatilidad del mercado de cada uno de los factores. Con base a los insumos descritos se obtiene el resultado de las posiciones de cierre de haberse mantenido durante los últimos 300 días. Teniendo en cuenta que el nivel de confianza es del noventa y nueve por ciento (99%), el cuarto peor resultado corresponde a la estimación de VaR Interno.

Se destaca que durante el trimestre evaluado se dio cumplimiento a los límites de consumo de VaR establecidos. A continuación, se detalla el consumo de VaR Interno:

		31 de marzo de 2024	31 de diciembre de 2023
Tasa de interés	\$	1.435	1.559
Tasa de cambio		868	1.446
VaR Banco		1.462	2.411

		31 de marzo de 2024			31 de diciembre de 2023		
		Mínimo	Promedio	Máximo	Mínimo	Promedio	Máximo
Tasa de interés en pesos	\$	496	1.569	3.239	496	1.487	3.239
Tasa de cambio		334	948	2.856	156	840	1.914
VaR Total del Banco		534	1.937	3.221	534	1.758	3.221

Durante el primer trimestre, se destaca un incremento en el VaR Regulatorio por una mayor exposición asociada al riesgo de tasa de interés y tasa de cambio, como resultado de un incremento en el apetito de riesgo por parte de la mesa de ALM, aumentando sus posiciones en títulos COLTES UVR, COP, y swaps principalmente. Asimismo, considerando que el modelo interno solo tiene en cuenta las posiciones en la

mesa de Capital Markets, el VaR interno tuvo una disminución de 949, explicado en su mayoría por un menor apetito en el riesgo de tasa de interés y tasa de cambio en el portafolio.

Riesgo de variación en el tipo de cambio de moneda extranjera

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

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.

				31 de marzo 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	\$	168	3	657.033		
Inversiones		204	-	783.829		
Derivados		344	-	1.321.751		
Cartera de crédito		321	-	1.233.378		
Otras cuentas por cobrar		42	-	161.377		
		1.079	3	4.157.368		
Pasivos en monedas extranjera						
Depósitos de clientes		127	1	491.814		
Instrumentos derivados		274	-	1.052.790		
Financiaciones		585	-	2.247.746		
Cuentas por pagar		4	-	15.369		
		990	1	3.807.719		
Posición neta activa en moneda Extranjera	\$	89	2	349.650		

				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		210	-	802.631		
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 monedas extranjera						
Depósitos de clientes		142	1	546.553		
Instrumentos derivados		294	-	1.123.683		
Financiaciones		636	-	2.430.824		

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

	31 de diciembre de 2023		
	Millones de dólares	Otras monedas expresadas en millones de dólares americanos	Total millones de pesos colombianos
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 31 de marzo de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, el efecto en la posición neta generaría un incremento de \$910 y de \$2.040, respectivamente.

Mientras que si la tasa de cambio hubiese disminuido \$10 pesos colombianos por US\$1 al 31 de marzo de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, el efecto en la posición neta generaría una disminución de \$910 y de \$2.040, respectivamente.

c. Riesgo de liquidez

En desarrollo de las operaciones realizadas, la entidad se expone al Riesgo de Liquidez como consecuencia de no poder cumplir de manera plena, oportuna, eficiente y a precios razonables con las obligaciones financieras que se derivan de sus compromisos, debido a la insuficiencia de recursos líquidos disponibles para ello y/o a la necesidad de asumir costos inusuales de fondeo.

Vencimientos contractuales del activo

En los siguientes cuadros se muestran los flujos de efectivo contractuales no descontados, de los activos a corte del 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023.

	31 de marzo de 2024						
	1 mes	1-3 meses	3-6 meses	6-12 meses	1-3 años	3-5 años	>5 años
Disponibles	\$ 2.261.251	-	-	-	-	-	-
Inversiones	327.730	601.283	374.630	832.130	758.135	810.324	944.679
Cartera Comercial	955.196	2.815.028	644.816	1.717.478	3.342.481	1.334.192	153.641
Cartera Consumo	1.417.993	644.439	786.778	1.277.444	3.868.105	2.011.024	541.922
Cartera Hipotecaria	37.304	57.978	90.194	183.172	758.156	729.913	4.289.679

	31 de diciembre de 2023						
	1 mes	1-3 meses	3-6 meses	6-12 meses	1-3 años	3-5 años	>5 años
Disponibles	\$ 2.565.508	-	-	-	-	-	-
Inversiones	373.301	31.977	300.083	1.765.100	670.233	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	1.450.790	667.573	816.442	1.331.775	3.333.071	2.438.184	667.685
Cartera Hipotecaria	31.328	56.014	85.187	173.405	727.310	756.843	4.435.670

Vencimientos contractuales del pasivo

En los siguientes cuadros se muestran los flujos de efectivo contractuales no descontados, de los pasivos a corte del 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023:

		31 de marzo de 2024						
		1 mes	1-3 meses	3-6 meses	6-12 meses	1-3 años	3-5 años	>5 años
Certificados								
Depósitos a	\$	2.119.719	3.331.499	3.317.055	4.330.757	1.794.729	163.069	-
Término								
Bonos y		-	-	-	-	300.000	125.000	924.700
títulos en								
Circulación								
Otros		12.990.056	-	67.624	1.117.619	1.152.844	276.885	21.256
pasivos								
contractuales								
relevantes								
		31 de diciembre de 2023						
		1 mes	1-3 meses	3-6 meses	6-12 meses	1-3 años	3-5 años	>5 años
Certificados								
Depósitos a	\$	1.607.720	3.137.361	2.999.399	4.474.673	2.208.853	112.158	-
Término								
Bonos y		-	-	-	-	300.000	125.000	924.700
títulos en								
Circulación								
Otros		13.512.917	187.144	558.602	626.053	1.098.501	291.607	20.083
pasivos								
contractuales								
relevantes								

Medición regulatoria IRL

Entre diciembre de 2023 y marzo de 2024, el Banco dio cumplimiento a los límites establecidos por la regulación en términos del IRL positivo a 7 y 30 días, manteniendo niveles de activos líquidos de alta calidad por encima del límite regulatorio.

Al 31 de marzo de 2024, el indicador (IRL) en monto y razón a 30 días presentó una disminución con respecto al cierre de 2023. El comportamiento del IRL se vio influenciado principalmente por: disminución de activos líquidos debido a menor nivel de depósitos vista, acorde con la estrategia del banco en disminuir la exposición en depósitos más volátiles. El IRL se mantiene en niveles suficientes para cumplir con los requerimientos de liquidez.

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

A continuación, se muestra el resultado comparativo del IRLr:

	31 de marzo de 2024				31 de diciembre de 2023			
	Mínimo	Promedio	Máximo	Último	Mínimo	Promedio	Máximo	Último
7 días	305%	571%	926%	578%	294%	611%	1.098%	410%
30 días	180%	265%	397%	232%	161%	242%	349%	193%

A continuación, se muestra el nivel de activos líquidos al cierre de marzo de 2024, y la disponibilidad de los mismos esperada para un periodo de 90 días conforme a las disposiciones 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 marzo 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)
Mar-24	4.355.689	3.602.002	2.732.952	2.474.394	(2.320.479)
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 banda de tiempo luego de descontar el requerimiento de liquidez neto estimado modificado (IRLm).

Al 31 de marzo de 2024 se mantuvo un nivel de activos líquidos en promedio (4.301.710) superior al registrado al cierre de diciembre 2023 (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 un incremento en 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.

	Marzo de 2024			Diciembre de 2023		
	Promedio	Máximo	Mínimo	Promedio	Máximo	Mínimo
Total Activos Líquidos	4.301.710	5.404.697	3.319.795	4.534.497	6.189.019	2.975.909
Inversiones	2.038.894	3.068.540	902.666	1.798.801	3.750.592	558.240
Disponibles	2.343.798	2.738.082	1.912.001	2.735.697	3.462.031	1.860.991

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 CE 013 de 2023.

El Banco ha dado cumplimiento al requerimiento mínimo regulatorio desde la implementación del indicador. A lo largo del año el Banco ha venido trabajando en el crecimiento de fuentes de fondeo estable (core) y en el primer trimestre de 2024 se ha enfocado principalmente en fondeo de depósitos a plazo y la reducción de fondeo a la vista de clientes con mayor volatilidad.

A marzo de 2024, el indicador (CFEN) presentó un aumento respecto al cierre de diciembre de 2023. El comportamiento del CFEN se vio beneficiado principalmente por menor fondeo requerido debido a la tendencia decreciente de la cartera acompañado de disminución en otros activos.

A continuación, se muestran el resultado del indicador:

	31 de marzo de 2024				31 de diciembre de 2023			
	Mínimo	Promedio	Máximo	Último	Mínimo	Promedio	Máximo	Último
CFEN	110,2%	110,6%	111,0%	110,1%	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 del mercado y crediticio que se originan a partir de sus actividades de préstamo, financiamiento e inversión, y reducir su costo de capital. La Nota 4(a) resume el perfil de vencimientos de los montos teóricos de los instrumentos derivados del Banco.

Los modelos internos y regulatorios de riesgo de liquidez reflejan las entradas y salidas por instrumentos derivados a través de las proyecciones de flujo de caja, con lo cual están considerados dentro de los límites definidos y la gestión de la liquidez.

El Banco mantiene la implementación de mejoras continuas a nivel de procedimientos, metodologías y mecanismos de control interno que permitan a la entidad identificar, medir, controlar y monitorear eficazmente este riesgo, y adoptar decisiones oportunas para la adecuada mitigación, en desarrollo de sus operaciones autorizadas para las posiciones del libro bancario y del libro de tesorería, sean del balance o por fuera de él.

5. Administración de capital

El Banco a partir del 1 de enero de 2021 debe cumplir con los nuevos requerimientos del margen de solvencia de acuerdo con lo establecido en los Decretos 1477 del 6 de agosto de 2018 y 1421 del 6 de agosto de 2020. Con este nuevo marco normativo se alinearon las definiciones de capital regulatorio con el estándar Internacional, de acuerdo con Basilea III aplicable en Colombia, aumentando la calidad y cantidad de capital con el fin de evitar exceso de apalancamiento y dar mayor cobertura a los riesgos asumidos por el Banco. Se actualizó la medición de los requerimientos de capital por riesgo de crédito y se incorpora el de riesgo operacional, así como se adicionan dos nuevas relaciones de solvencia y se implementa el colchón combinado que se compone de colchones de capital y el colchón para entidades de importancia sistémica.

Las relaciones mínimas regulatorias de solvencia y de patrimonio adecuado a partir del 1 de enero de 2021 son:

	Mínimo	Colchón de conservación	Mínimo más colchón de conservación	Colchón de Capital para Entidades de Importancia Sistémica*	Mínimo más Colchón Combinado*
Relación de Solvencia Básica	4,5%	1,5%	6%	1%	7%
Relación de Solvencia Básica Adicional	6%	1,5%	7,5%	1%	8,5%
Relación de Solvencia Total	9%	1,5%	10,5%	1%	11,5%

* Para las entidades definidas como de importancia sistémica.

Al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023, los indicadores del Banco aplicando el nuevo marco normativo son:

	Mínimo regulatorio	31 de marzo de 2024	31 de diciembre de 2023
Relación de solvencia básica	>=4,50%	7,57%	7,71%
Relación de solvencia básica adicional	>=6,00%	8,52%	8,64%
Relación de solvencia total	>=9,00%	11,65%	11,81%
Relación de apalancamiento	>=3,00%	5,39%	5,40%

6. Instrumentos financieros

a. Valor en libros y valor razonable

Las técnicas de valoración e inputs utilizados en la estimación del valor razonable de los instrumentos financieros clasificados en el Nivel 2 y Nivel 3 son consistentes con las reveladas en el estado financiero separado auditado al 31 de diciembre de 2023. En la siguiente tabla se muestra el valor en libros, el valor razonable y la jerarquía del valor razonable de los activos y pasivos financieros.

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

	31 de marzo de 2024				
	Valor en libros	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total valor razonable
ACTIVOS					
Efectivo (ver literal d)	\$ 2.261.251	2.261.251	-	-	2.261.251
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados – Títulos deuda	1.027.330	1.027.330	-	-	1.027.330
Emitidos o garantizados por la nación y/o gobiernos extranjeros	831.480	831.480	-	-	831.480
Emitidos o garantizados por otras instituciones financieras	195.850	195.850	-	-	195.850
Inversiones hasta el vencimiento	1.757.719	-	1.743.772	-	1.743.772
Emitidos o garantizados por el Gobierno colombiano	1.757.719	-	1.743.772	-	1.743.772
Inversiones a disponibles para la venta	2.251.139	2.149.085	6.007	161.487	2.316.579
Emitidos o garantizados por el Gobierno colombiano	2.149.085	2.149.085	-	-	2.149.085
Instrumentos de patrimonio	73.792	-	6.007	67.785	73.792
Instrumentos medidos a variación patrimonial	28.262	-	-	93.702	93.702
Derivados de negociación	1.491.849	-	1.491.849	-	1.491.849
Forward monedas	1.030.330	-	1.030.330	-	1.030.330
Forward títulos	724	-	724	-	724
Swap de monedas	22.691	-	22.691	-	22.691
Swap tasa de interés	405.797	-	405.797	-	405.797
Operaciones de contado	252	-	252	-	252
Opciones de monedas	32.055	-	32.055	-	32.055
Derivados de cobertura	201.873	-	201.873	-	201.873
Swap tasa de monedas	199.846	-	199.846	-	199.846
Swap tasa de interés	2.026	-	2.026	-	2.026
Cartera de créditos (ver literal g)	28.468.407	-	-	31.852.705	31.852.704
Cartera comercial	11.661.686	-	-	11.701.988	11.701.988
Cartera de consumo	11.864.767	-	-	12.214.962	12.214.962
Cartera de vivienda	6.821.473	-	-	7.935.755	7.935.755
Menos provisión	(1.879.519)	-	-	-	-
Total activos financieros	\$ 37.459.568	5.437.666	3.443.500	32.014.192	40.895.358
PASIVOS					
Derivados de negociación (ver literal h)	\$ 1.266.598	-	1.266.598	-	1.266.598
Forward monedas	798.419	-	798.419	-	798.419
Forward de títulos	1.243	-	1.243	-	1.243
Swap de monedas	16.635	-	16.635	-	16.635
Swap tasa de interés	414.453	-	414.453	-	414.453
Operaciones de contado	73	-	73	-	73
Opciones de monedas	35.775	-	35.775	-	35.775
Derivados de cobertura (ver literal i)	208.887	-	208.887	-	208.887
Swap de monedas	167.191	-	167.191	-	167.191
Swap tasa de interes	41.696	-	41.696	-	41.696
Depósitos de clientes (ver literal j)	29.169.248	-	-	28.412.192	28.412.192
Depósitos en cuenta corriente bancaria	1.622.668	-	-	1.622.668	1.622.668
Certificados de depósito a término	15.536.554	-	-	14.779.498	14.779.498
Depósitos de ahorro	11.423.801	-	-	11.423.801	11.423.801
Otros	586.225	-	-	586.225	586.225

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

	31 de marzo de 2024				
	Valor en libros	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total valor razonable
Obligaciones financieras (ver literal k)	4.736.247	-	-	4.736.247	4.736.247
Fondos interbancarios	1.927.150	-	-	1.927.150	1.927.150
Créditos de bancos	2.248.009	-	-	2.248.009	2.248.009
Créditos entidades redescuento	405.710	-	-	405.710	405.710
Arrendamientos	147.918	-	-	147.918	147.918
Otras obligaciones financieras	7.460	-	-	7.460	7.460
Títulos de inversión (ver literal l)	1.405.052	-	-	1.405.052	1.405.052
Total pasivos financieros	\$ 36.786.032	0	1.475.485	34.553.491	36.028.976

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

	31 de diciembre de 2023				
	Valor en libros	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total Valor razonable
ACTIVOS					
Efectivo	\$ 2.565.508	2.565.508	-	-	2.565.508
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados – Títulos deuda	636.012	636.012	-	-	636.012
Emitidos o garantizados por la nación y/o gobiernos extranjeros	514.936	514.936	-	-	514.936
Emitidos o garantizados por otras instituciones financieras	121.076	121.076	-	-	121.076
Inversiones hasta el vencimiento	1.775.687	-	1.762.650	-	1.762.650
Emitidos o garantizados por el Gobierno Colombiano	1.775.687	-	1.762.650	-	1.762.650
Inversiones disponibles para la venta	1.993.567	1.894.816	6.586	134.987	2.036.389
Emitidos o garantizados por el Gobierno Colombiano	1.894.816	1.894.816	-	-	1.894.816
Instrumentos de patrimonio	72.547	-	6.586	65.961	72.547
Instrumentos medidos a variación patrimonial	26.204	-	-	69.026	69.026
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	29.281.734	-	-	32.939.584	32.939.584
Cartera comercial	12.341.671	-	-	12.408.261	12.408.261
Cartera de consumo	11.972.689	-	-	12.481.156	12.481.156
Cartera de Vivienda	6.857.835	-	-	8.050.167	8.050.167
Menos provisión	(1.890.461)	-	-	-	-
Total activos financieros	\$ 38.141.020	5.096.336	3.657.748	33.074.571	41.828.655
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	36.782	-	36.782	-	36.782
Swap tasa de interés	454.016	-	454.016	-	454.016
Opciones de monedas	57.620	-	57.620	-	57.620
Derivados de cobertura	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	29.165.134	-	-	27.906.319	27.906.319
Depósitos en cuenta corriente bancaria	1.991.885	-	-	1.991.885	1.991.885
Certificados de depósito a término	14.974.901	-	-	13.716.086	13.716.086
Depósitos de ahorro	11.453.998	-	-	11.453.998	11.453.998
Otros	744.350	-	-	744.350	744.350
Obligaciones financieras	5.508.629	-	-	5.508.629	5.508.629
Fondos interbancarios	2.421.002	-	-	2.421.002	2.421.002

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

	31 de diciembre de 2023				
	Valor en libros	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total Valor razonable
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	1.373.606	-	-	1.373.606	1.373.606
Total pasivos financieros	\$ 1.587.471	-	1.587.471	34.788.554	36.376.025

b. Transferencia niveles de jerarquía de inversiones a valor razonable

Al 31 de marzo 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 31 de marzo 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 de jerarquía 3

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

		Instrumentos de patrimonio
Saldo al 31 de diciembre de 2023	\$	65.961
Ajuste de valoración con efecto en ORI		1.824
Saldo a 31 de marzo de 2024		67.785
Saldo al 31 de diciembre de 2022		57.612
Ajuste de valoración con efecto en ORI		2.517
Saldo a 31 de marzo de 2023		60.129
Ajuste de valoración con efecto en ORI		5.832
Saldo al 31 de diciembre de 2023	\$	65.961

d. Efectivo y equivalentes del efectivo

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

		31 de marzo de 2024	31 de diciembre de 2023
Moneda legal			
Caja	\$	709.323	742.260
Banco de la República (1)		885.596	693.442
Bancos y otras entidades financieras		4.585	9.966
Canje		811	224
		1.600.315	1.445.892
Moneda extranjera			
Caja		789	2.208
Bancos y otras entidades financieras (2)		660.147	1.117.408
		660.936	1.119.616
	\$	2.261.251	2.565.508

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

- (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 marzo, 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 31 de marzo 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 \$1.131 y \$1.131, respectivamente, y el encaje legal requerido para atender requerimientos de liquidez de certificados de depósito inferiores a 18 meses es \$371 y \$371 respectivamente.

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

e. Inversiones negociables – Títulos de deuda

Los títulos de deuda emitidos o garantizados por el gobierno colombiano clasificados como inversiones negociables presentan un incremento de \$391.318, en comparación con los saldos reportados a diciembre de 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. Estos títulos fueron entregados en garantía producto del incremento en la ejecución de operaciones del mercado monetario.

f. Inversiones disponibles para la venta

Este portafolio está compuesto por títulos TES emitidos o garantizados por el Gobierno Nacional de Colombia e inversiones en Credibanco, Redeban, ACH y Titularizadora colombiana. Al 31 de marzo de 2024 se registra un incremento de \$257.572, en comparación con los saldos reportados a diciembre de 2023, lo cual obedece principalmente a adquisiciones de Títulos TES adelantadas por la tesorería del banco, como parte de la estrategia de gestión de liquidez.

Reclasificaciones

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

A continuación, se describen las reclasificaciones previas a las ventas realizadas a marzo 2023 cuyo impacto fue positivo, durante el año 2024 no se han presentado reclasificaciones:

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

Por los tres meses terminados el
31 de marzo de 2023

	Valor venta	Impacto patrimonial	Fecha de reclasificación y venta
\$	132.449	1.793	26 enero 2023

g. Cartera de crédito y operaciones de leasing financiero

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

	31 de marzo de 2024	31 de diciembre de 2023
Cartera moneda legal		
Garantía admisible cartera comercial y de consumo		
Vigente	\$ 5.619.035	5.829.405
Vencida hasta 12 meses	123.186	176.422
Vencida mayor a 12 meses y menor o igual a 24 meses	86.382	66.577
Vencida más de 24 meses	179.180	178.468
	6.007.783	6.250.872
Otras garantías comerciales y de consumo		
Vigente	15.182.286	15.702.484
Vencida hasta 3 meses	537.574	569.954
Vencida más de 3 meses	561.342	467.427
Ajuste al valor razonable consumo (1)	9.099	9.385
	16.290.301	16.749.250
Cartera de vivienda		
Vigente y vencida hasta 2 meses	6.474.371	6.516.721
Vencida 2 meses hasta 5 meses	151.563	158.323
Vencida más de 5 meses y menor o igual a 6 meses	23.228	23.690
Vencida más de 6 meses y menor o igual a 18 meses	105.507	87.706
Vencida más de 18 meses y menor o igual a 30 meses	27.480	27.739
Vencida más de 30 meses	47.316	51.864
Ajuste al valor razonable vivienda (1)	(7.992)	(8.208)
	6.821.473	6.857.835
Total cartera moneda legal	29.119.557	29.857.957
Cartera en moneda extranjera		
Garantía admisible cartera comercial y de consumo		
Vigente	466.438	472.160
Vencida más de 31 días	8.654	8.569
	475.092	480.729
Otras garantías comerciales y de consumo		
Vigente	746.794	826.836
Vencida hasta 3 meses	-	2.891
Vencida más de 3 meses	6.683	3.782
	753.477	833.509
Total cartera moneda extranjera	1.228.569	1.314.238
Provisión individual de cartera	(1.807.995)	(1.818.188)
Provisión General de cartera	(67.865)	(68.288)
Provisión General adicional de cartera	(3.659)	(3.985)
Total provisión	(1.879.519)	(1.890.461)
Total cartera neta de provisiones	\$ 28.468.607	29.281.734

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

La cartera neta a 31 de marzo 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).

La siguiente es la clasificación de la cartera según lo estipula la Superintendencia Financiera de Colombia en el Capítulo XXXI de la CBCF:

Resumen por segmento

		31 de marzo de 2024							
		Saldo capital	Saldo intereses	Otros conceptos	Total cartera	Provisión capital	Provisión intereses	Provisión otros conceptos	Total provisión
Comercial	\$	11.455.764	199.169	6.953	11.661.886	618.440	23.395	4.179	646.014
Consumo		11.515.022	281.097	59.549	11.855.668	925.009	75.053	18.150	1.018.212
Vivienda		6.770.262	48.147	11.056	6.829.465	127.268	10.522	5.978	143.768
Subtotal		29.741.048	528.413	77.558	30.347.019	1.670.717	108.970	28.307	1.807.994
Provisión General y adicional		-	-	-	-	67.865	3.659	-	71.525
Ajuste al valor razonable consumo (1)		9.099	-	-	9.099	-	-	-	-
Ajuste al valor razonable vivienda (1)		(7.992)	-	-	(7.992)	-	-	-	-
Subtotal		1.107	-	-	1.107	67.865	3.659	-	71.525
Total	\$	29.742.155	528.413	77.558	30.348.126	1.738.582	112.629	28.307	1.879.519
		31 de diciembre de 2023							
		Saldo capital	Saldo intereses	Otros conceptos	Total cartera	Provisión capital	Provisión intereses	Provisión otros conceptos	Total provisión
Comercial	\$	12.137.018	199.880	4.773	12.341.671	633.852	25.955	3.049	662.856
Consumo		11.630.865	278.899	53.540	11.963.304	931.990	68.333	15.118	1.015.441
Vivienda		6.810.850	44.141	11.052	6.866.043	124.294	9.427	6.170	139.891
Subtotal		30.578.733	522.920	69.365	31.171.018	1.690.136	103.715	24.337	1.818.188
Provisión General y adicional		-	-	-	-	68.288	3.985	-	72.273
Ajuste al valor razonable consumo (1)		9.385	-	-	9.385	-	-	-	-
Ajuste al valor razonable vivienda (1)		(8.208)	-	-	(8.208)	-	-	-	-
Subtotal		1.177	-	-	1.177	68.288	3.985	-	72.273
Total	\$	30.579.910	522.920	69.365	31.172.195	1.758.424	107.700	24.337	1.890.461

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

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

Categorías de riesgo:

- Cartera comercial

		31 de marzo de 2024						
		Comercial garantía idónea			Comercial otras garantías			
		Saldo Capital	Saldo intereses	Otros conceptos	Saldo garantías	Saldo capital	Saldo intereses	Otros conceptos
Categoría AA	\$	5.154.226	90.340	1.834	9.277.247	5.206.524	83.740	146
Categoría A		160.903	720	378	762.352	69.561	807	30
Categoría BB		111.699	468	332	281.904	9.982	54	12
Categoría B		62.235	1.419	737	342.458	25.327	144	586
Categoría CC		36.844	1.505	141	64.480	17.492	73	22
Incumplimiento		427.360	16.647	2.213	2.167.478	173.611	3.252	522
Subtotal		5.953.267	111.099	5.635	12.895.919	5.502.497	88.070	
Provisiones	\$	397.884	19.160	3.043	-	220.556	4.235	1.136

		31 de diciembre de 2023						
		Comercial garantía idónea			Comercial otras garantías			
		Saldo Capital	Saldo intereses	Otros conceptos	Saldo garantías	Saldo capital	Saldo intereses	Otros conceptos
Categoría AA	\$	5.388.569	90.855	820	8.586.659	5.630.170	80.838	80
Categoría A		162.249	951	160	747.460	62.910	953	37
Categoría BB		113.762	798	198	285.892	16.032	201	562
Categoría B		75.387	1.706	646	352.696	25.079	181	5
Categoría CC		19.794	519	105	110.725	36.711	1.072	4
Incumplimiento		426.027	17.651	1.652	2.201.891	180.328	4.155	506
Subtotal		6.185.788	112.480	3.581	12.285.323	5.951.230	87.400	1.194
Provisiones	\$	396.063	19.618	2.488	-	237.789	6.337	561

- Cartera consumo

		31 de marzo de 2024						
		Consumo garantía idónea			Consumo otras garantías			
		Saldo Capital	Saldo intereses	Otros conceptos	Saldo garantías	Saldo capital	Saldo intereses	Otros conceptos
Categoría AA	\$	324.339	4.507	434	2.119.441	9.254.090	169.528	38.552
Categoría A		29.288	1.490	93	239.207	622.145	19.620	3.951
Categoría BB		8.342	482	31	75.395	249.862	11.796	1.797
Categoría B		10.532	878	63	98.823	217.474	11.425	2.405
Categoría CC		4.201	399	45	38.850	49.633	3.198	651
Incumplimiento		24.807	2.709	230	242.311	720.309	55.065	11.297
Ajuste al valor razonable Consumo (1)		-	-	-	-	9.099	-	-
Subtotal		401.509	10.465	896	2.814.027	11.122.612	270.632	58.653
Provisiones	\$	27.383	4.474	377	-	897.626	70.579	17.773

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

31 de diciembre de 2023

	Consumo garantía idónea				Consumo otras garantías		
	Saldo Capital	Saldo intereses	Otros conceptos	Saldo garantías	Saldo capital	Saldo intereses	Otros conceptos
Categoría AA	\$ 335.418	4.198	445	2.119.441	9.394.701	168.444	34.776
Categoría A	34.906	1.407	101	239.207	642.016	23.318	4.138
Categoría BB	8.292	374	27	75.395	272.053	14.907	2.004
Categoría B	10.790	830	57	98.823	216.467	12.591	2.348
Categoría CC	4.531	564	48	38.850	54.542	4.036	708
Incumplimiento	25.323	2.175	266	242.311	631.826	46.055	8.622
Ajuste al valor razonable	-	-	-	-	9.385	-	-
Consumo (1)							
Subtotal	419.260	9.548	944	2.814.027	11.220.990	269.351	52.596
Provisiones	\$ 30.324	4.264	416	-	901.666	64.069	14.702

- Cartera Vivienda

31 de marzo de 2024

	Saldo Capital	Saldo intereses	Otros conceptos	Saldo garantías	Provisión capital	Provisión intereses	Provisión otros conceptos
Categoría A	\$ 6.353.522	40.128	5.617	20.504.135	63.535	2.503	539
Categoría B	160.715	2.018	664	499.380	5.155	2.018	664
Categoría C	102.740	1.998	944	296.891	10.285	1.998	944
Categoría D	67.124	1.266	577	221.302	13.425	1.266	577
Categoría E	30.317	1.073	383	107.132	10.508	1.073	383
Categoría E>24	23.512	607	838	85.713	7.079	607	838
Categoría E>36	32.332	1.057	2.033	114.642	17.281	1.057	2.033
Ajuste al valor razonable	(7.992)	-	-	-	-	-	-
Consumo (1)							
\$	6.762.270	48.147	11.056	21.829.195	127.268	10.522	5.978

31 de diciembre de 2023

	Saldo Capital	Saldo intereses	Otros conceptos	Saldo garantías	Provisión capital	Provisión intereses	Provisión otros conceptos
Categoría A	\$ 6.412.596	36.798	5.674	20.317.195	64.126	2.084	792
Categoría B	163.218	2.264	588	492.727	5.237	2.264	588
Categoría C	93.394	1.698	876	275.759	9.350	1.698	876
Categoría D	54.712	834	535	182.230	10.942	834	535
Categoría E	28.685	774	411	107.934	9.535	774	411
Categoría E>24	21.667	633	783	76.800	6.557	633	783
Categoría E>36	36.578	1.140	2.185	126.530	18.547	1.140	2.185
Ajuste al valor razonable	(8.208)	-	-	-	-	-	-
Consumo (1)							
\$	6.802.642	44.141	11.052	21.579.175	124.294	9.427	6.170

Intereses generados por la cartera del Banco: al 31 de marzo de 2024 y 31 de marzo de 2023 las tasas de interés efectivo anual sobre saldos promedio mensuales que generó el Banco son:

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

Segmento	Del 1 de enero al 3 de marzo de 2024	Del 1 de enero al 31 de marzo de 2023
Comercial	14,33%	14,02%
Consumo	23,01%	23,81%
Vivienda incluye corrección monetaria	16,76%	10,36%

A 31 de marzo de 2024 y 2023 se causaron intereses por cartera de créditos por \$1.171.447 y \$1.280.986, respectivamente.

Los intereses recibidos de la cartera de créditos a 31 de marzo de 2024 y 2023 fueron de \$1.165.952 y \$1.246.852, respectivamente.

Venta de cartera.

Al 31 de marzo de 2024 y 2023, el Banco obtuvo utilidad por venta de cartera de \$13.764 y \$10.262, respectivamente, discriminados a continuación:

Venta de cartera castigada: Las siguientes son las ventas de cartera castigada realizadas por el Banco al 31 de marzo de 2024 y 2023:

	31 de marzo de 2024		31 de marzo de 2023	
	Saldo bruto de capital	Precio de venta	Saldo bruto de capital	Precio de venta
Comercial	\$ 4.678	1.046	4.720	2.458
Consumo	208.398	12.790	96.308	7.804
Utilidad	\$	13.836		10.262

Venta de cartera vigente Al 31 de marzo de 2024 se realizaron ventas de cartera vigente comercial que a continuación se desglosan. Al 31 de marzo de 2023, no se realizaron ventas de cartera vigente:

		31 de marzo de 2024
		Comercial
Valor en libros de cartera, intereses y otros	\$	71.500
Provisión capital, intereses y otros		(1.459)
Valor neto en libros		70.041
Precio de venta		69.969
Pérdida	\$	(72)

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

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

31 de marzo de 2024

	Créditos Modificados				Créditos Reestructurados			
	No. Créditos	Saldo capital intereses y otros	Valor de garantía	Provisión capital intereses y otros	No. Créditos	Saldo capital intereses y otros	Valor garantía	Provisión capital intereses y otros
Comercial	22	\$ 4.476	10.953	104	423	\$ 568.872	2.895.171	351.971
Consumo	12.848	107.288	2.928	3.347	88.572	915.248	92.579	452.453
Vivienda	25	3.212	9.880	100	1.207	151.753	492.705	22.068
Total	12.895	\$ 114.976	23.761	3.551	90.202	\$ 1.635.873	3.480.455	826.492

31 de diciembre de 2023

	Créditos Modificados				Créditos Reestructurados			
	No. Créditos	Saldo capital intereses y otros	Valor de garantía	Provisión capital intereses y otros	No. Créditos	Saldo capital intereses y otros	Valor garantía	Provisión capital intereses y otros
Comercial	14	\$ 24.578	16.625	1.595	421	\$ 580.156	2.932.801	356.572
Consumo	12.589	109.747	3.670	5.337	81.075	858.548	83.592	392.148
Vivienda	48	8.329	24.791	149	1.098	129.345	441.235	17.727
Total	12.651	\$ 142.654	45.086	7.081	82.594	\$ 1.568.049	3.457.628	766.447

Los saldos de capital a cargo de deudores que se encontraban en Ley 550 de 1999 y Ley 1116 de 2006, se discriminan de la siguiente forma:

Comercial:

	31 de marzo de 2024				31 de diciembre de 2023			
	No. Créditos	Saldo capital intereses y otros	Valor de garantía	Provisión capital intereses y otros	No. Créditos	Saldo capital intereses y otros	Valor de garantía	Provisión capital intereses y otros
Categoría B	5	\$ 1.036	10.585	49	5	\$ 1.036	10.585	59
Categoría C	24	39.591	176.530	3.553	24	27.769	171.339	2.867
Categoría D	46	54.695	285.534	41.671	49	77.353	567.453	58.186
Categoría E	104	142.115	829.265	142.115	103	119.985	543.576	119.985
Total	179	\$ 237.437	1.301.914	187.388	181	\$ 226.143	1.292.953	181.097

Castigos de cartera:

El detalle de los castigos de cartera es el siguiente:

	31 de marzo de 2024			31 de diciembre de 2023		
	Capital	Intereses	Otros conceptos	Capital	Intereses	Otros conceptos
Comercial	\$ 5.831	138	15	93.267	3.217	263
Consumo	336.931	24.106	7.286	1.003.078	64.147	22.468
Vivienda	4.761	42	265	19.255	193	1.119
	\$ 347.523	24.286	7.566	1.115.600	67.557	23.850

Provisión para cartera de créditos: El siguiente es el detalle del movimiento de las provisiones por concepto:

Por el trimestre terminado el 31 de marzo de 2024					
		Capital	Intereses	Otros	Total
Saldo inicial	\$	1.752.964	107.713	29.784	1.890.461
Provisión (1)		572.148	50.111	17.763	640.022
Castigos		(347.523)	(24.286)	(9.103)	(380.912)
Recuperación (1)		(243.016)	(20.900)	(4.677)	(268.593)
Venta de cartera vigente		(1.459)	-	-	(1.459)
	\$	1.733.114	112.638	33.767	1.879.519

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2023					
		Capital	Intereses	Otros	Total
Saldo inicial	\$	1.553.005	74.129	25.133	1.652.267
Provisión (1)		1.737.957	124.891	39.439	1.902.287
Castigos		(1.115.600)	(67.557)	(23.850)	(1.207.007)
Recuperación (1)		(389.320)	(23.750)	(10.938)	(424.008)
Venta de cartera vigente		(33.078)	-	-	(33.078)
	\$	1.752.964	107.713	29.784	1.890.461

(1) El detalle del gasto y reintegro de provisiones neto es el siguiente por los periodos de tres meses terminados el 31 de marzo de 2024 y 2023:

		31 de marzo de 2024	31 de marzo de 2023
Provisión de cartera	\$	572.148	482.171
Reintegro de provisiones de cartera		(243.016)	(171.108)
Provisión intereses y otros		67.874	49.783
Reintegro de intereses y otros		(25.577)	(19.137)
Saldo final	\$	371.429	341.709

h. Derivados de negociación

El valor razonable de los instrumentos derivados tiene variaciones positivas o negativas como resultado de fluctuaciones en las tasas de cambio de moneda extranjera, las tasas de interés u otros factores de riesgo dependiendo del tipo de instrumento y subyacente.

i. 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, swaps que cambian la naturaleza de los flujos de variables a fijos. 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 Flujo de efectivo – Pasivos:

- Fondeo sintético: Créditos en dólares

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.

Partidas cubiertas	31 de marzo de 2024	31 de diciembre de 2023
Fondeo sintético USD	\$ 986.479	1.254.131
Total	\$ 968.479	1.254.131

- 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.

Partida cubierta	31 de marzo de 2024	31 de diciembre de 2023
Depósitos Vista	271.528	271.528
CDT 'S	224.380	388.530
Total	\$ 1.482.387	1.914.189

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

Monto nominal	31 de marzo de 2024			Total
	Hasta un año	Entre un año y cinco años	Mayor a cinco años	
Cobertura de flujos de efectivo				
Riesgo tasa de interés – swaps	\$ 184.100	40.280	271.528	495.908
Riesgo de tasa de cambio/riesgo tasa de interés – swaps	732.309	254.170	-	986.479
Total	\$ 916.409	294.450	271.528	1.482.387

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

Monto nominal	31 de diciembre de 2023			Total
	Plazo restante hasta su vencimiento			
	Hasta un año	Entre un año y cinco años	Mayor a cinco años	
Cobertura de flujos de efectivo				
Riesgo tasa de interés – swaps	\$ 206.150	182.380	271.527	660.057
Riesgo de tasa de cambio/riesgo tasa de interés – swaps	282.513	971.619	-	1.254.132
Total	\$ 488.663	1.153.999	271.528	1.914.189

Coberturas Flujo 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 cambiar flujos de efectivo en tasa fija USD a flujos de efectivo 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.

Partidas cubiertas de activos	31 de marzo de 2024	31 de diciembre 2023
	Bonos en USD	568.921
Total	\$ 568.921	568.921

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

Monto nominal	31 de marzo de 2024			Total
	Plazo restante hasta su vencimiento			
	Hasta un año	Entre un año y cinco años	Mayor a cinco años	
Cobertura de flujos de efectivo				
Riesgo de tasa de cambio/riesgo tasa de interés – swaps	\$ -	199.638	369.283	568.921
Total	\$ -	199.638	369.283	568.921

Monto nominal	31 de diciembre de 2023			Total
	Plazo restante hasta su vencimiento			
	Hasta un año	Entre un año y cinco años	Mayor a cinco años	
Cobertura de flujos de efectivo				
Riesgo de tasa de cambio/riesgo tasa de interés – swaps	\$ -	199.638	369.283	568.921
Total	\$ -	199.638	369.283	568.921

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

Activos	31 de marzo 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				
Diferencia en cambio/riesgo tasa de interés – swaps	13,88%	4.632,22	13,88%	4.632,22
COP - USD				

(1) Tasas Efectivas Anuales (30/360) – Promedio de los fondos cubiertos

(2) Tasa de cambio pactada promedio de los fondos cubiertos.

Pasivos	31 de marzo 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				
Riesgo tasa de interés – swaps	9,44%	N/A	9,17%	N/A
Diferencia en cambio/riesgo tasa de interés – swaps				
COP-USD	13,69%	4.459,86	13,69%	4.459,86

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

(2) Tasa de cambio pactada promedio ponderado de todas las relaciones de cobertura.

Al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023, las ineffectividades reconocidas en el periodo ascendieron a \$(120) y \$937, respectivamente.

Coberturas 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.

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. En general, los swaps utilizados como cobertura reflejan las expectativas de tasa de interés, mediante el intercambio de la tasa variable (IBR) vs tasa fija.

Cobertura del valor razonable de títulos en tasa fija (TES):

El riesgo cubierto es la tasa de interés fija de un activo, en este caso el Banco tiene dentro de su portafolio TES tasa fija, los cuales se componen de:

- Tasa base (tasa de política monetaria la cual será designada como la partida cubierta)
- Spread de crédito del emisor (República de Colombia).

Para realizar la cobertura se utiliza un IRS (swap de tasa de interés por sus siglas en inglés) donde el Banco recibe IBR (tasa variable), y paga tasa fija al plazo del vencimiento del bono cubierto. El resultado es una inversión sintética donde el Banco queda con un activo (TES) en función del IBR más un spread de crédito (a través del swap contratado), reduciendo la exposición al riesgo de crédito, protegiendo de esta forma el margen generado entre la TIR de compra del papel y su tasa de fondeo variable (al ser un activo admisible para operaciones del mercado monetario el fondeo del título está atado a la tasa de intervención de política monetaria vigente).

Esta estrategia permite una menor exposición de los títulos comprados como parte del portafolio estructural y de colchón de liquidez del banco al riesgo base de tasa de interés, generando un menor impacto en el otro resultado integral, ya que el valor de mercado de los bonos correspondiente al movimiento de política monetaria queda en el estado de resultados y es mitigado por la contratación del instrumento de cobertura (swap).

Cobertura de riesgo base de tasa de interés de títulos TES:

Instrumento de cobertura	Valor nacional	31 de marzo de 2024		Importe Acumulado del valor razonable	Ineficacia
		Importe en libros Instrumento de cobertura			
		Activo	Pasivo		
Swaps IRS	\$ 265.000	3.589	-	12.835	550

Instrumento de cobertura	Valor nacional	31 de diciembre de 2023		Importe Acumulado del valor razonable	Ineficacia
		Importe en libros Instrumento de cobertura			
		Activo	Pasivo		
Swaps IRS	\$ 265.000	1.407	-	13.705	807

Partida cubierta

Objeto cubierto		31 de marzo de 2024		Cambio en el valor razonable	Importe acumulado del valor razonable
		Importe en libros del objeto cubierto			
		Activo	Pasivo		
TES tasa fija	\$	265.000	-	(1.127)	13.385

Objeto cubierto		31 de diciembre de 2023		Cambio en el valor razonable	Importe acumulado del valor razonable
		Importe en libros del objeto cubierto			
		Activo	Pasivo		
TES tasa fija	\$	265.000	-	14.512	14.512

La siguiente tabla resume los plazos de vencimiento del objeto cubierto:

Valor Nocial	31 de marzo de 2024			Total
	Plazo restante hasta su vencimiento			
	Hasta un año	Entre un año y cinco años	Mayor a cinco años	
Cobertura de valor razonable				
TES tasa fija	\$ -	160.000	105.000	265.000
Total	\$ -	160.000	105.000	265.000

Valor Nocial	31 de diciembre de 2023			Total
	Plazo restante hasta su vencimiento			
	Hasta un año	Entre un año y cinco años	Mayor a cinco años	
Cobertura de valor razonable				
TES tasa fija	\$ -	160.000	105.000	265.000
Total	\$ -	160.000	105.000	265.000

Cobertura del valor razonable de depósitos a término emitidos en tasa fija (CDT):

El riesgo cubierto es la tasa de interés fija de un pasivo, bonos o CDT emitidos por el Banco, los cuales componen su tasa de interés de los siguientes ítems:

- Riesgo base (tasa de política monetaria designada como la partida cubierta)
- Spread de crédito y liquidez que corresponden a su calidad de título de deuda corporativa y el emisor específico (el Banco).

El instrumento de cobertura designado es un swap de tasa de interés, donde el banco recibe tasa fija y paga IBR, de esta forma el pasivo queda sintéticamente en IBR + spread, protegiendo al balance de un reprecio más acelerado del activo, que del pasivo.

Instrumento de cobertura	Valor nocial	31 de marzo de 2024		Importe Acumulado	Ineficacia
		Importe en libros			
		Instrumento de cobertura Activo	Instrumento de cobertura Pasivo		
Swaps IRS	\$ 100.500	-	134	5	20

Partida cubierta:

Objeto cubierto		31 de marzo de 2024		Cambio en el valor razonable	Importe acumulado
		Importe en libros del objeto cubierto			
		Activo	Pasivo		
CDT Tasa fija	\$	-	100.500	24	24

Plazos de vencimiento del objeto cubierto:

<u>Año de vencimiento</u>	<u>Valor Nominal</u>
2025	\$ 100.500

j. Depósitos y exigibilidades

Al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023, el total de los depósitos y exigibilidades es de \$29.169.248 y \$29.165.134 respectivamente, y el rubro más importante corresponde a depósitos a término, con la siguiente clasificación por temporalidad:

	<u>31 de marzo de 2024</u>	<u>31 de diciembre de 2023</u>
Emitidos a menos de 6 meses	\$ 2.894.224	2.661.376
Emitidos igual a 6 meses y menor a 12 meses	2.911.968	3.205.806
Emitidos igual a 12 meses y menor a 18 meses	4.761.274	4.465.285
Emitidos igual a 18 meses o superior	4.969.088	4.642.434
Total	\$ 15.536.554	14.974.901

De acuerdo con cada modalidad de captación, los intereses efectivos anuales sobre los saldos promedios diarios generados por estos pasivos, a 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023, fueron los siguientes:

	<u>31 de marzo de 2024</u>	<u>31 de diciembre de 2023</u>
Cuentas corrientes	2,96%	3.45%
Certificados de depósitos a término moneda legal	13,15%	13.74%
Depósitos de ahorro ordinarios	7,35%	9.18%

A 31 de marzo de 2024 y 2023 se causaron gastos por estas obligaciones de \$684.439 y \$821.712, respectivamente.

Los intereses pagados por los depósitos y exigibilidades al 31 de marzo de 2024 y 2023 fueron de \$636.880 y \$747.281 respectivamente.

k. Obligaciones financieras

Al 31 de marzo de 2024, las obligaciones financieras presentaron una disminución de \$772.382 comparado con diciembre 2023, principalmente por reducción en las operaciones de mercado monetario (repos y simultáneas), por \$494.485 y disminución en los créditos con bancos del exterior por \$181.819 como consecuencia de menores necesidades de fondeo por parte del Banco.

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

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

	31 de marzo de 2024		31 de marzo de 2023	
	Mínimo %	Máximo %	Mínimo %	Máximo %
Fondos interbancarios	10,95%	13,14%	12,60%	15,31%
Operaciones de repo y simultáneas	7,75%	9,05%	6,61%	8,89%
Bancos del exterior	6,38%	6,92%	5,68%	6,19%
FINDETER	14,98%	15,62%	14,07%	15,53%
BANCOLDEX	16,06%	17,29%	14,84%	16,31%
FINAGRO	14,12%	15,51%	14,49%	15,20%

Los intereses causados por las obligaciones financieras, al 31 de marzo de 2024 y 2023, fueron \$116.947 y \$91.375, respectivamente.

Los intereses pagados por las obligaciones financieras, al 31 de marzo de 2024 y 2023, fueron \$124.259 y \$86.193, respectivamente.

I. Títulos de inversión en circulación

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

	Valor del empréstito	Año de colocación		31 de marzo 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	\$	155.594	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		155.353	150.935
Emisión 2017 por oferta pública. Emisiones serie FS 125.000 bonos de valor nominal \$1.000 (en pesos) cada uno.	125.000	2017		129.639	126.253
Emisión 2019 por oferta privada por 450.000 bonos por valor nominal \$1.000 (en pesos) cada uno.	450.000	2019		461.758	450.375
Emisión 2020 por oferta privada por 224.700 bonos por valor nominal \$1.000 (en pesos) cada uno.	224.700	2020		230.006	235.622
Emisión 2022 bonos perpetuos	250.000	2022		272.702	259.195
			\$	1.405.052	1.373.606

Al 31 de marzo de 2024 y 2023 se causaron gastos por estas obligaciones de \$42.308 y \$48.529 a una tasa efectiva anual sobre los saldos promedio diarios del 12,48% y 14,40%, respectivamente.

Los intereses pagados por los bonos subordinados al 31 de marzo de 2024 y 2023 fueron de \$10.862 y de \$10.649, respectivamente.

7. Otras cuentas por cobrar neto

El siguiente es el detalle de otras cuentas por cobrar:

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

	31 de marzo de 2024	31 de diciembre de 2023
Comisiones	\$ 14.226	14.108
Depósitos (1)	172.197	205.751
Anticipo de impuestos	6.920	16.785
Cuentas abandonadas	63.827	62.023
Transferencia a la Dirección del Tesoro	11.935	11.971
Contrato Codensa – Crédito Fácil (2)	186.460	483.934
Dividendos	15.766	-
Cámara de Riesgo Central de Contraparte	64.929	35.518
Cuentas por cobrar ICETEX	3.429	3.139
Incumplimientos derivados	6.521	4.831
Diversas otras	41.382	33.423
Deterioro (3)	(6.876)	(3.864)
Total	\$ 580.716	867.619

- (1) La variación obedece principalmente a la disminución de los depósitos entregados en garantía para transacciones con bancos del exterior, por valor de 24.789 debido a la reducción de los préstamos mantenidos con dichas entidades, adicionalmente, se presenta una disminución por \$10.500 en los depósitos en garantía entregados en operaciones con CRCC.
- (2) Al 31 de marzo de 2024 se registra una disminución debido a que la cuenta por cobrar a Enel está compuesta por la totalidad del recaudo del mes de marzo, correspondiente a 30 días, por el contrario, al cierre de diciembre de 2023 correspondía a 90 días de recaudo de tarjetas de crédito de crédito fácil pendientes de transferir por Enel Codensa al Banco.
- (3) A 31 de marzo de 2024 y 2023 el gasto por deterioro ascendió a \$3.012 y \$1.935, respectivamente.

8. Propiedades y equipo, neto

El siguiente es el detalle y movimiento de las propiedades y equipo por el periodo de tres meses terminado el 31 de marzo de 2024 y por el año terminado el 31 de diciembre de 2023:

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

Al 31 de marzo de 2024

	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	92.992	2.221	3.871	131.243	496.733
Adquisiciones	-	-	13.954	-	-	-	13.954
Ajustes canon	-	-	-	-	-	4.493	4.493
Capitalización de construcciones en curso	-	-	-	-	197	-	197
Ventas	(598)	(589)	-	-	-	-	(1.187)
Retiros	-	-	(13.929)	-	-	(632)	(14.561)
Traslados de construcciones en curso	-	829	183	1.167	(2.179)	-	-
Reclasificación a otros activos	-	-	-	-	(72)	-	(72)
Depreciación	-	(2.237)	(5.824)	-	-	(6.452)	(14.513)
Amortización	-	-	-	(320)	-	-	(320)
Saldo al 31 de marzo de 2024	\$ 108.317	155.494	87.376	3.068	1.817	128.652	484.724
Saldo al 31 de diciembre de 2022	\$ 111.763	153.204	101.313	2.814	15.961	164.474	549.529
Adquisiciones	-	148	20.266	-	-	-	20.414
Ajustes canon	-	-	-	-	-	15.097	15.097
Adiciones	-	-	-	-	-	2.720	2.720
Capitalización en curso	-	-	-	-	3.304	-	3.304
Ventas	(2.848)	(2.858)	-	-	-	-	(5.706)
Retiros	-	(364)	(4.716)	-	-	(24.475)	(29.555)
Traslados de construcciones en curso	-	14.909	-	485	(15.394)	-	-
Depreciación	-	(7.548)	(23.871)	-	-	(26.573)	(57.992)
Amortización	-	-	-	(1.078)	-	-	(1.078)
Saldo al 31 de diciembre de 2023	\$ 108.915	157.491	92.992	2.221	3.871	131.243	496.733

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

Al 31 de marzo 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 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 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 \$541 y \$5.114, respectivamente.

Venta de propiedades y equipo

Al 31 de marzo de 2024 y 2023, las ventas de propiedades y equipo se desglosan así:

		31 de marzo de 2024	31 de marzo de 2023
Costo de bienes vendidos y/o retirados	\$	15.116	2.887
Utilidad en venta		1.363	205
Producto de la venta	\$	16.479	3.092

Deterioro de propiedades y equipo

El Banco evaluó indicadores internos y externos como cambios significativos en el entorno legal, económico, tecnológico o de mercado con incidencia desfavorable en el valor de los activos del Banco y no identificó indicadores que reflejaran una medida significativa de deterioro de los activos fijos representados en bienes muebles e inmuebles; por lo cual, los valores representados en los estados financieros separados corresponden a la medida del costo ajustado a la proyección del término de la vida útil esperada.

Desmantelamiento

Al 31 de marzo de 2024 y al 31 de diciembre de 2023 el Banco tenía constituidas provisiones por desmantelamiento por \$3.830 y \$3.982, respectivamente. Ver nota 13.

9. Activos intangibles y plusvalía, neto

El detalle de los intangibles y plusvalía por el periodo de tres meses terminado el 31 de marzo de 2024 y por el año terminado el 31 de diciembre de 2023 es el siguiente:

		Programas Informáticos (1)	Otros Intangibles	Total	Plusvalía
Costo					
Saldo al 31 de diciembre de 2023	\$	984.763	61.078	1.045.841	112.974
Adquisiciones		21.766	-	21.766	-
Saldo al 31 de marzo de 2024		1.006.529	61.078	1.067.607	112.974
Saldo al 31 de diciembre de 2022		813.778	61.078	874.856	112.974
Adquisiciones		184.895	-	184.895	-
Baja costo		(13.910)	-	(13.910)	-
Saldo al 31 de diciembre de 2023		984.763	61.078	1.045.841	112.974
Amortización acumulada					
Saldo al 31 de diciembre de 2023	\$	(460.621)	(58.424)	(519.045)	-

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

		Programas Informáticos (1)	Otros Intangibles	Total	Plusvalía
Gasto por amortización		(36.691)	(284)	(36.975)	-
Saldo al 31 de marzo de 2024	\$	(497.312)	(58.708)	(556.020)	-
Saldo al 31 de diciembre de 2022		(348.357)	(57.293)	(405.650)	-
Gasto por amortización		(118.677)	(1.131)	(119.808)	-
Baja amortización		6.413	-	6.413	-
Saldo al 31 de diciembre de 2023		(460.621)	(58.424)	(519.045)	-
Deterioro					
Saldo al 31 de diciembre de 2022		-	-	-	-
Gasto Deterioro		(7.498)	-	(7.498)	-
Baja Deterioro		7.498	-	7.498	-
Saldo al 31 de diciembre de 2023		-	-	-	-
Valor neto en libros					
al 31 de marzo de 2024		509.217	2.370	511.587	112.974
al 31 de diciembre de 2023	\$	524.142	2.654	526.796	112.974

(1) Para el primer trimestre de 2024 corresponde principalmente a adquisición de software para modernización en la implementación web de la banca empresarial, canal transaccional y administración, adicionalmente nuevas funcionalidades de las plataformas de banca móvil y banca en línea.

10. Impuesto a las ganancias

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

Para los trimestres terminados al 31 de marzo de 2024 y 2023 no hay tasa efectiva considerando que el Banco presenta un escenario de pérdida contable y pérdida fiscal, por lo tanto, no se genera gasto por impuesto corriente.

Para el primer trimestre del año 2024, el Banco reconoció un gasto por impuesto a ganancias ocasionales de \$85; situación que no se presentó para el mismo trimestre del año 2023.

A marzo de 2024 y 2023, se reconoció un ingreso de impuesto diferido activo neto por (\$34.662) y (\$50.609) respectivamente, principalmente, por la constitución del impuesto diferido activo sobre créditos fiscales, la actualización del impuesto diferido sobre los derivados financieros y la diferencia en cambio no realizada por concepto de cartera de créditos.

11. Inversiones en subsidiarias

Corresponde a los incrementos o disminuciones en el patrimonio de las subsidiarias originadas por los resultados del período y por las variaciones de las otras partidas patrimoniales. Estos incrementos o disminuciones, en la parte proporcional a la participación del Banco, son reconocidos como un mayor o menor valor de la inversión a la fecha en que se está realizando el cálculo, su contrapartida se contabiliza en el patrimonio para variaciones patrimoniales y en el ingreso o gasto si corresponden a variaciones en los resultados.

El siguiente es el detalle de las inversiones en subsidiarias:

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

	31 de marzo de 2024	31 de diciembre de 2023
Scotia Securities (Colombia) S.A. Comisionista de Bolsa	\$ 40.787	43.436
Fiduciaria Scotiabank Colpatría S.A.	24.531	30.629
Crédito Fácil Codensa S.A. Compañía de Financiamiento en liquidación	10.207	10.214
Total	\$ 75.525	84.279

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

Nombre de la compañía	31 de marzo de 2024				
	Participación	Domicilio principal	Activo	Pasivo	Utilidades (pérdidas)
Scotia Securities (Colombia) S.A. Comisionista de Bolsa	94,90%	Bogotá	47.828	(4.850)	224
Fiduciaria Scotiabank Colpatría S.A.	94,64%	Bogotá	45.644	(19.726)	1.544
Crédito Fácil Codensa S.A. Compañía de Financiamiento en liquidación	50,99%	Bogotá	20.194	(177)	(13)

Nombre de la compañía	31 de diciembre de 2023				
	Participación	Domicilio principal	Activo	Pasivo	Utilidades (pérdidas)
Scotia Securities (Colombia) S.A. Comisionista de Bolsa	94,90%	Bogotá	47.078	(1.308)	2.669
Fiduciaria Scotiabank Colpatría S.A.	94,64%	Bogotá	47.545	(15.183)	7.938
Crédito Fácil Codensa S.A. Compañía de Financiamiento en liquidación	50,99%	Bogotá	20.241	(210)	(9.564)

La participación del Banco en las utilidades o pérdidas de sus inversiones, contabilizadas según el método de participación al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre 2023, ascienden a \$1.666 y \$5.169 respectivamente.

Al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023, los dividendos en efectivo decretados por parte de las subsidiarias por los ejercicios contables de los años 2023 y 2022 ascendieron a \$10.374 y \$4.727 respectivamente. Estos dividendos se reconocen reduciendo el valor en libros de la inversión.

12. **Otros activos, neto**

El siguiente es el detalle de los otros activos:

	31 de marzo de 2024	31 de diciembre de 2023
Pagos anticipados	\$ 101.580	103.724
Bienes de arte y cultura	2.844	2.844
Bienes recibidos en dación de pago	126.044	126.783
Diversos (1)	28.939	46.626
Deterioro	(90.269)	(89.698)
Total	\$ 169.138	190.279

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

13. Provisiones

El siguiente es el detalle de las provisiones:

	31 de marzo de 2024	31 de diciembre de 2023
Demandas laborales y litigios en proceso (1)	\$ 3.812	4.088
Desmantelamiento	3.830	3.982
Otras provisiones	3.898	3.423
Total	\$ 11.540	11.493

(1) Al 31 de marzo de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, el Banco tenía provisionados 29 y 31 procesos en contra, respectivamente, entre los cuales se encontraban civiles ordinarios, laborales y administrativos

14. Cuentas por pagar y otros pasivos

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

	31 de marzo de 2023	31 de diciembre de 2023
Impuesto por pagar	\$ 48.004	45.352
Dividendos y excedentes	841	841
Proveedores y servicios por pagar (1)	88.721	104.640
Retenciones y aportes laborales	72.175	84.380
Seguros de depósito liquidado por pagar	51.408	51.367
Acreedores varios	20.771	18.528
Cuentas por pagar forward, swaps, offshore (2)	65.474	31.247
Transferencias ACH – Internet (3)	27.332	62.536
Programas de fidelización	6.198	8.629
Intereses de cartera reestructurada	16.120	14.405
Abonos para aplicar a obligaciones (4)	3.358	29.363
Ingreso recibido por anticipado Cardif AXA	25.718	26.325
Publicidad y propaganda	7.839	-
Comisiones y honorarios (5)	54.427	1.381
Cuentas por pagar Newco	15.427	15.427
Diversos	121.729	124.050
Total	\$ 625.542	618.471

(1) Al cierre de marzo 2024 se presenta reducción por concepto de servicios recibidos no facturados, acorde con la operación del Banco.

(2) Corresponde principalmente a incremento en las operaciones forward realizadas con la cámara central de contraparte al cierre del mes de marzo 2024.

(3) Disminución por menores desembolsos y menor volumen de transacciones pendientes al cierre de marzo 2024.

(4) Al cierre de marzo no quedaron partidas pendientes de aplicar a desembolsos ni pendientes de transferir a otros bancos.

(5) Incremento en comisiones por servicios bancarios, outsourcing y telecomunicaciones, lo cual es correspondiente con la dinámica de pagos y la operación normal del banco.

15. 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 pérdidas por \$298.803, liberación de la 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

16. Ingreso por comisiones y otros servicios, neto

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

		Por los trimestres terminados el	
		31 de marzo de 2024	31 de marzo de 2023
Ingresos por comisiones			
Servicios bancarios	\$	62.518	60.721
Establecimientos afiliados		129.851	134.648
Gestión de cobranza		13.663	14.619
Cuotas de manejo tarjeta débito y crédito		84.022	85.653
Otros diversos		12.446	16.640
Total	\$	302.500	312.281
Gastos por comisiones y otros servicios			
Servicios bancarios	\$	(14.157)	(15.185)
Honorarios		(27.851)	(27.150)
Colocación de productos		(24.306)	(22.725)
Utilización de canales transaccionales		(59.345)	(59.176)
Costo negocio Cencosud		(12.765)	(10.934)
Gestión de cobranzas		(4.535)	(5.108)
Contrato de mandato condensa		(1.759)	(1.522)
Diversos		(17.781)	(17.823)
Total		(162.499)	(159.623)
Ingreso por comisiones, Neto	\$	140.001	152.658

17. Gastos en beneficios a empleados

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

	Por los trimestres terminados el	
	31 de marzo de 2024	31 de marzo de 2023
Sueldos	\$ (58.553)	(58.836)
Salario integral	(34.406)	(35.827)
Bonificaciones (1)	(5.971)	(34.503)
Aportes por pensiones	(11.439)	(12.754)
Vacaciones	(8.376)	(8.409)
Aportes por caja de compensación	(6.293)	(6.445)
Prima legal	(5.334)	(5.332)
Cesantías	(5.377)	(5.390)
Prima extralegal	(13.028)	(12.252)
Otros beneficios a empleados	(13.537)	(13.515)
Total	(162.314)	(193.263)

- (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 cerrados ofrecidos a diversos trabajadores durante el año 2023.

18. Otros ingresos

El detalle de otros ingresos es:

	Por los trimestres terminados el	
	31 de marzo de 2024	31 de marzo de 2023
Dividendos y participaciones	\$ 5.391	5.529
Recuperación de cartera castigada	22.705	29.064
Por venta de cartera (1)	13.764	10.262
Diferencia en cambio. Neto (2)	54.900	67.013
Por venta propiedades de inversión	8.135	1.256
Por venta de propiedades y equipo	1.363	205
Por venta de activos no corrientes	296	2.318
Arrendamientos	695	1.209
Recuperación contingencias PPE	296	-
Otros diversos	14.945	16.093
Total	\$ 122.490	132.949

- (1) Ingreso por venta de cartera ver nota 6g.
- (2) La diferencia en cambio se informa neta. Al 31 de marzo de 2024, la disminución corresponde al comportamiento de la TRM que se ha venido presentando en comparación con marzo 2023.

19. Otros gastos

	Por los trimestres terminados el	
	31 de marzo de 2024	31 de marzo de 2023
Impuestos y tasas	\$ (70.785)	(75.632)
Arrendamientos	(2.147)	(2.803)
Seguros	(29.416)	(31.200)
Mantenimiento y reparaciones	(30.710)	(28.845)
Depreciación de propiedades y equipo	(14.513)	(15.863)
Amortizaciones de propiedades y equipo	(320)	(260)
Amortizaciones de intangibles	(36.975)	(28.348)
Publicidad, propaganda y relaciones públicas	(32.135)	(34.769)
Temporales	(4.681)	(5.396)
Diversos (1)	(53.125)	(75.970)
Total	\$ (274.807)	(299.086)

(1) La disminución se explica principalmente por el comportamiento del costo de fondos y las provisiones de cartera asociadas al contrato de colaboración empresarial con Enel Codensa.

20. Segmentos de operación

Los segmentos de operación se determinan de acuerdo con la visión interna de la Dirección del Banco. A continuación, se presenta la Información relacionada con los resultados de cada segmento sobre el que se debe informar.

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

	31 de marzo de 2024					
	Comercial	Consumo	Hipotecario	Tesorería	Otros	Total
Ingresos (gastos) de actividades ordinarias externos						
Ingreso neto por intereses y valorizaciones	\$ 75.415	457.564	176.472	67.649	(320.199)	456.901
Ingreso neto por comisiones	38.420	224.860	8.068	(19)	(131.328)	140.001
Ingresos (gastos) de negociación neto						
Egresos operativos	(110.023)	(352.869)	(32.587)	(11.308)	69.666	(437.121)
Otros ingresos de actividades ordinarias	14.249	(1.833)	(842)	32.082	80.500	124.156
Total ingresos (gastos) de segmentos de operación	18.061	327.722	151.111	88.404	(301.361)	283.937
Otras partidas que no son efectivo materiales						
Deterioro del valor de los activos	5.183	(343.103)	(6.985)	-	(33.999)	(378.904)
Pérdida (utilidad) segmentos de operación antes de impuestos a las ganancias	23.244	(15.381)	144.126	88.404	(335.360)	(94.967)
Impuestos	(8.463)	5.600	(52.476)	(32.187)	122.103	34.577
(Pérdida) utilidad neta del periodo	\$ 14.781	(9.781)	91.650	56.217	(213.257)	(60.390)
Activos de segmentos de operación	11.462.703	11.498.811	6.705.153	6.790.063	3.938.506	40.395.236
Pasivos de segmentos de operación	16.750.774	9.506.803	81.823	1.475.485	9.690.052	37.504.937
	31 de marzo de 2023					
	Comercial	Consumo	Hipotecario	Tesorería	Otros	Total
Ingresos (gastos) de actividades ordinarias externos						
Ingreso neto por intereses y valorizaciones	\$ 35.413	510.938	168.035	81.352	(372.744)	422.994
Ingreso neto por comisiones	36.428	233.650	8.134	30.319	(155.873)	152.658
Ingresos (gastos) de negociación neto						
Egresos operativos	(117.008)	(402.277)	(33.724)	(16.431)	77.091	(492.349)
Otros ingresos de actividades ordinarias	(318)	(3.398)	(283)	(722)	140.200	135.479
Total ingresos (gastos) de segmentos de operación	(45.485)	338.913	142.162	94.518	(311.326)	218.782
Otras partidas que no son efectivo materiales						
Deterioro del valor de los activos	4.630	(314.424)	(2.174)	-	(37.972)	(349.940)
Pérdida (utilidad) segmentos de operación antes de impuestos a las ganancias	(40.855)	24.489	139.988	94.518	(349.298)	(131.158)
Impuestos	15.764	(9.449)	(54.016)	(36.471)	134.781	50.609
(Pérdida) utilidad neta del periodo	\$ (25.091)	15.040	85.972	58.047	(214.517)	(80.549)
Activos de segmentos de operación	14.373.726	11.850.089	6.599.973	5.806.639	4.696.791	43.327.218
Pasivos de segmentos de operación	21.352.798	8.814.018	106.312	1.184.159	9.057.367	40.514.654

21. Contingencias

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

- **Procesos laborales:** Al 31 de marzo de 2024 y al 31 de diciembre de 2023 se tenían registradas demandas laborales por \$13.768 y \$14.053, respectivamente, los procesos con calificación de riesgo menor al 50,00% no se encuentran provisionados.

- **Procesos civiles:** Al 31 de marzo de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, la cuantía de las pretensiones de los procesos judiciales por demandas civiles es de \$166.331 y \$164.376, respectivamente. Existen procesos con calificación de riesgo menor al 50,00% por valor de \$164.954 y \$162.999, respectivamente, los cuales no se encuentran provisionados.

- **Procesos administrativos y otros:** Las pretensiones por procesos administrativos y judiciales de carácter tributario, iniciados por autoridades administrativas y tributarias del orden nacional, establecen en algunos casos sanciones en las que incurriría el Banco en ejercicio de su actividad como entidad recaudadora de impuestos Nacionales y Territoriales y en otros determinan mayores impuestos en su condición de contribuyente. La cuantía de estas pretensiones al 31 de marzo de 2024 y al 31 de diciembre de 2023 alcanzaba la suma de \$45. Estos procesos tienen calificación de riesgo del 100%, por lo tanto, están provisionados en su totalidad.

Adicional, al cierre del 31 de marzo de 2024, el Banco sostiene procesos jurídicos frente a actos administrativos preferidos por la DIAN, con calificación inferior al 50% de probabilidad emitida por expertos independientes, los cuales no deben ser provisionados.

22. Compromisos de crédito

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

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

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

	31 de marzo de 2024	31 de diciembre de 2023
Garantías	\$ 1.666.444	2.427.924
Cartas de crédito no utilizadas	11.485	21.640
Cupos de sobregiro	217.605	208.645
Cupos de tarjeta de crédito no utilizado	12.491.101	12.493.482
Apertura de crédito	1.843.682	1.918.731
Créditos aprobados no desembolsados	684.993	1.365.594
Total	\$ 16.915.310	18.436.016

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

Moneda	31 de marzo de 2024	31 de diciembre de 2023
COP	\$ 16.471.986	17.576.267
USD	433.916	850.078
EUR	-	66
YEN	9.408	9.605
	\$ 16.915.310	18.436.016

23. Partes Relacionadas

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

Accionistas

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

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

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

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

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

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

Entre el Banco y sus partes relacionadas no hubo durante los periodos terminados al 31 de marzo 2024 y 31 de diciembre de 2023:

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

31 de marzo de 2024						
	The Bank Nova Scotia	Mercantil Colpatría	Otras entidades Grupo Colpatría y BNS (1)	Fiduciaria Colpatría	Scotia Securities (Colombia) S.A.	Crédito Fácil Codensa S.A. en liquidación
Activos y pasivos						
Corresponsales	\$ 2.505	-	-	-	-	-
Operaciones forward	1.239.840	-	-	-	-	-
Cartera de créditos	-	28	3.306	-	-	-
Cuentas por cobrar	-	1	17.347	7.513	2.884	-
Total activos	\$ 1.242.345	29	20.653	7.513	2.884	-
Depósitos y exigibilidades	\$ 250.518	1.143	148.530	13.902	17.302	4.287
Líneas crédito (2)	-	-	1.472.957	-	-	-
Intereses sobretasa-bonos	-	6.715	40.039	119	89	-
Operaciones forward	953.464	-	-	-	-	-
Bonos	-	267.603	661.097	-	-	-
Otros pasivos	-	-	177	37	17	15.427
Total pasivos	\$ 1.203.982	275.461	2.322.800	14.058	17.408	19.714
31 de diciembre de 2023						
	The Bank Nova Scotia	Mercantil Colpatría	Otras entidades Grupo Colpatría y BNS (1)	Fiduciaria Colpatría	Scotia Securities (Colombia) S.A.	Crédito Fácil Codensa S.A. en liquidación
Activos y pasivos						
Corresponsales	\$ 4.233	-	-	-	-	-
Operaciones forward	1.371.430	-	41	-	-	-
Cartera de créditos	-	78	3.891	-	-	-
Cuentas por cobrar	348	-	12.177	-	5	-
Total activos	\$ 1.376.011	78	16.109	-	5	-

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

	31 de diciembre de 2023					
	The Bank Nova Scotia	Mercantil Colpatría	Otras entidades Grupo Colpatría y BNS (1)	Fiduciaria Colpatría	Scotia Securities (Colombia) S.A.	Crédito Fácil Codensa S.A. en liquidación
Depósitos y exigibilidades	\$ -	8.582	239.646	10.894	13.925	4.332
Líneas crédito (2)	-	-	1.613.584	-	-	-
Intereses sobretasa-bonos	-	5.483	26.970	105	74	1
Operaciones forward	984.094	-	-	-	-	-
Otras cuentas por pagar	4.702	-	-	-	-	-
Bonos	-	267.603	661.097	-	-	-
Otros pasivos	-	-	5.813	31	29	15.427
Total pasivos	\$ 988.796	281.668	2.547.110	11.030	14.028	19.760

- (1) Las otras entidades del grupo que presentaron operaciones con el Banco 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, Mercantil Colpatría, Olimpia IT S.A., Scotiabank Caribbean Treasury Limited, Scotiabank Chile, Scotiabank Costa Rica, Scotiabank Perú, Scotiabank República Dominicana, Servicios Corporativos Scotia S.A. De C.V., Scotiabank Inverlat S.A., Servicios Regionales Tecnología Scotiabank Limitada, Scotiabank Uruguay S.A
- (2) Corresponde principalmente a financiamientos de operaciones de moneda extranjera y de capital de trabajo por USD 383.352.820 y USD 422.177.664 al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023; estas operaciones son negociadas a tasas de mercado.

La tasa promedio de las operaciones vigentes al 31 de marzo de 2024 y al 31 de diciembre de 2023 es de 0,59% y 0,61%, tiene vencimiento final el 31 de agosto de 2027 y al 31 de agosto de 2027, respectivamente.

A continuación se relacionan las transacciones por los años terminados al 31 de marzo de 2024 y 2023 de ingresos y gastos por partes relacionadas:

	31 de marzo de 2024					
	The Bank Nova Scotia	Mercantil Colpatría	Otras entidades Grupo Colpatría y BNS (1)	Fiduciaria Colpatría	Scotia Securities (Colombia) S.A.	Crédito Fácil Codensa S.A. en liquidación
Ingresos y gastos						
Forward	\$ 434.146	-	-	-	-	-
Otros ingresos	-	-	228	572	121	-
Intereses y comisiones	-	-	32.065	3	4	-
Total ingresos	\$ 434.146	-	32.293	575	125	-
Intereses y comisiones	\$ (3.901)	(6.731)	(55.317)	(365)	(305)	-
Forward	(169.095)	-	-	-	-	-
Otros gastos	(8.631)	-	(8.541)	(77)	-	-
Total gastos	\$ (181.627)	(6.731)	(63.858)	(442)	(305)	-

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

	31 de marzo de 2023					
	The Bank Nova Scotia	Mercantil Colpatría	Otras entidades Grupo Colpatría y BNS (1)	Fiduciaria Colpatría	Scotia Securities (Colombia) S.A.	Crédito Fácil Codensa S.A. en liquidación
Ingresos y gastos						
Forward	\$ 746.089	-	5.211	-	-	-
Otros ingresos	3.386	-	123	782	123	-
Intereses y comisiones	-	-	10.862	1	1	-
Total ingresos	\$ 749.475	-	16.196	783	124	-
Intereses y comisiones	\$ (5.423)	(7.524)	(63.163)	(89)	(18)	(3)
Forward	(696.130)	-	-	-	-	-
Otros gastos	(10.747)	-	(5.226)	(19)	-	-
Total gastos	\$ (712.300)	(7.524)	(68.389)	(108)	(18)	(3)

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. Los beneficios a empleados del personal clave de la gerencia están compuestos por:

	31 de marzo de 2024	31 de marzo de 2023
Salarios	\$ 2.335	3.791
Bonificaciones	152	3.830
Otros beneficios	14	27
Total	\$ 2.501	7.648

24. Hechos subsecuentes

Entre el 31 de marzo de 2024 y el 15 de mayo de 2024, fecha del informe del Revisor Fiscal, no se presentaron eventos subsecuentes en Scotiabank Colpatría S.A. que tengan impacto sobre los presentes Estados Financieros Intermedios Condensados Separados.