

Scotiabank Colpatría S.A.

Estados Financieros Intermedios Condensados
Separados al 30 de septiembre de 2024 e
informe del Revisor Fiscal



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

Señores Accionistas
Scotiabank Colpatría S.A:

Introducción

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

- el estado de situación financiera intermedio condensado separado al 30 de septiembre de 2024;
- los estados de resultados intermedio condensado separado y de otro resultado integral intermedio condensado separado por los períodos de tres y nueve meses que terminaron el 30 de septiembre de 2024;
- el estado de cambios en el patrimonio intermedio condensado separado por el período de nueve meses que terminó el 30 de septiembre de 2024;
- el estado de flujos de efectivo intermedio condensado separado por el período de nueve meses que terminó el 30 de septiembre 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, basada en mi revisión.

Alcance de la revisión

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



Conclusión

Basada en mi revisión, no ha llegado a mi conocimiento ninguna cuestión que me haga suponer que la información financiera intermedia condensada separada al 30 de septiembre 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.

Claudia Laguna

Claudia Liliana Laguna Hidalgo
Revisor Fiscal de Scotiabank Colpatría S.A.
T.P. 155723-T
Miembro de KPMG S.A.S.

14 de noviembre de 2024



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

Señores Accionistas
Scotiabank Colpatría S.A.:

Introducción

He revisado el reporte en lenguaje eXtensible Business Reporting Language (XBRL) al 30 de septiembre 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 30 de septiembre de 2024;
- los estados separados de resultados y de otro resultado integral por los períodos de tres y nueve meses que terminaron el 30 de septiembre de 2024;
- el estado separado de cambios en el patrimonio por el período de nueve meses que terminó el 30 de septiembre de 2024;
- el estado separado de flujos de efectivo por el período de nueve meses que terminó el 30 de septiembre 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, basada en mi revisión.

Alcance de la revisión

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



Conclusión

Basada en mi revisión, no ha llegado a mi conocimiento ninguna cuestión que me haga suponer que el reporte en lenguaje eXtensible Business Reporting Language (XBRL), que incorpora la información financiera intermedia separada de Scotiabank Colpatría S.A. al 30 de septiembre 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.

Claudia Laguna

Claudia Liliana Laguna Hidalgo
Revisor Fiscal de Scotiabank Colpatría S.A.
T.P. 155723-T
Miembro de KPMG S.A.S.

14 de noviembre de 2024

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Estado de Situación Financiera Intermedio Condensado Separado

(Expresado en millones de pesos colombianos)

	Nota	30 de septiembre de 2024	31 de diciembre de 2023
ACTIVOS			
Efectivo y equivalentes al efectivo	6	\$ 1.088.792	2.565.508
Activos financieros de inversión		6.256.809	4.405.266
Inversiones negociables	6	1.905.069	636.012
Inversiones disponibles para la venta	6	2.646.494	1.993.567
Inversiones mantenidas hasta el vencimiento		1.705.246	1.775.687
Derivados de negociación	6	564.445	1.709.144
Derivados de cobertura	6	164.491	179.368
Cartera de crédito y operaciones leasing financiero	6	26.352.505	29.281.734
Cartera comercial		9.694.790	12.341.671
Cartera consumo		11.672.287	11.972.689
Cartera vivienda		6.757.832	6.857.835
Menos: Provisión		(1.772.404)	(1.890.461)
Otras cuentas por cobrar, neto	7	514.247	867.619
Impuesto a las ganancias corriente, neto		981.463	680.537
Activos no corrientes mantenidos para la venta, neto		8.764	15.536
Propiedades y equipo, neto	8	448.075	496.733
Propiedades de inversión, neto		41.023	47.999
Activos intangibles, neto	9	493.585	526.796
Plusvalía	9	112.974	112.974
Impuesto a las ganancias diferido, neto		182.614	121.977
Inversiones en subsidiarias	11	80.156	84.279
Otros activos, neto	12	173.943	190.279
TOTAL ACTIVOS		\$ 37.463.886	41.285.749

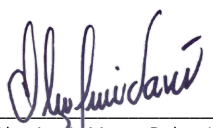
SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

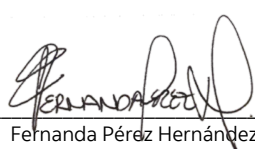
Estado de Situación Financiera Intermedio Condensado Separado

(Expresado en millones de pesos colombianos)

	Nota	30 de septiembre de 2024	31 de diciembre de 2023
PASIVOS Y PATRIMONIO			
Depósitos y exigibilidades	6	\$ 26.739.737	29.165.134
Obligaciones financieras	6	5.063.681	5.508.629
Títulos de inversión en circulación	6	1.402.989	1.373.606
Derivados de negociación	6	583.706	1.352.523
Derivados de cobertura	6	155.127	234.948
Beneficios a empleados		100.325	74.909
Provisiones	13	14.450	11.493
Cuentas por pagar y otros pasivos	14	605.374	618.471
TOTAL PASIVOS		34.665.389	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		45.577	48.278
Adopción por primera vez		81.291	86.522
Resultado del periodo		(144.838)	(300.303)
Utilidades retenidas		119.458	114.227
TOTAL PATRIMONIO		2.798.497	2.946.036
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		\$ 37.463.886	41.285.749

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


 Olga Lucía Varon Palomino
 Representante Legal (*)


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


 Claudia Liliana Laguna Hidalgo
 Revisor Fiscal de Scotiabank Colpatría S.A.
 T.P. -155723-T
 Miembro de KPMG S.A.S
 (Veáse mi informe del 14 de noviembre de 2024)

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

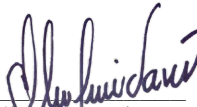
SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

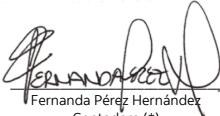
Estado de Resultados Intermedio Condensado Separado

(Expresado en millones de pesos colombianos)

Nota	Por los trimestres terminados el		Por los nueve meses terminados el	
	30 de septiembre de 2024	30 de septiembre de 2023	30 de septiembre de 2024	30 de septiembre de 2023
Ingreso por intereses y valoración	\$ 1.222.397	1.378.406	3.777.986	4.209.869
Cartera de créditos y leasing financiero	1.057.189	1.252.546	3.350.970	3.816.454
Valoración de inversiones negociables y disponibles para la venta, neto	58.708	19.901	175.806	174.931
Utilidad en venta de inversiones, neto	27.964	-	-	43.364
Valoración de inversiones mantenidas hasta el vencimiento	34.153	40.874	115.115	107.004
Valoración y liquidación de derivados, neto	7.770	22.227	-	-
Otros intereses, neto	36.613	42.858	136.095	68.116
Gasto por intereses y valoración	(708.538)	(939.907)	(2.366.411)	(2.884.213)
Depósitos de clientes	(565.299)	(756.902)	(1.891.976)	(2.356.870)
Obligaciones financieras y títulos de inversión en circulación	(143.239)	(178.285)	(437.151)	(495.103)
Pérdida en venta de inversiones, neto	-	(4.720)	(32.467)	-
Valoración y liquidación de derivados, neto	-	-	(4.817)	(32.240)
INGRESOS POR INTERESES Y VALORACIÓN, NETO	513.859	438.499	1.411.575	1.325.656
Provisión de cartera de crédito y cuentas por cobrar, neto	6 y 7 (372.614)	(400.608)	(1.124.402)	(1.144.219)
INGRESOS POR INTERESES Y VALORACIÓN DESPUES DE PROVISIÓN, NETO	141.245	37.891	287.173	181.437
Ingresos por comisiones y otros servicios	16 328.574	289.383	950.410	901.247
Gastos por comisiones y otros servicios	16 (152.395)	(153.367)	(475.811)	(477.255)
INGRESOS POR COMISIONES, NETO	16 176.179	136.016	474.599	423.992
Ingreso en operaciones utilizando el método de participación patrimonial, neto	3.598	(2.128)	6.329	2.520
Deterioro del valor de los activos no financieros	(4.169)	(5.806)	(14.892)	(17.452)
Gasto en beneficios a empleados	17 (150.345)	(162.678)	(470.457)	(497.070)
Otros ingresos	18 87.497	153.415	360.802	405.245
Otros gastos	19 (283.329)	(292.185)	(844.739)	(880.102)
RESULTADO ANTES DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA	(29.324)	(135.475)	(201.185)	(381.430)
Impuesto sobre la renta	5.644	34.003	56.347	136.540
RESULTADO DEL PERIODO	\$ (23.680)	(101.472)	(144.838)	(244.890)

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


Olga Lucía Varón Palomino
Representante Legal (*)


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


Claudia Liliana Laguna Hidalgo
Revisor Fiscal de Scotiabank Colpatría S.A.
T.P. 155723-T
Miembro de KPMG S.A.S
(Véase mi informe del 14 de noviembre de 2024)

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

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

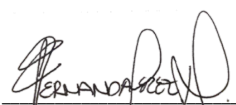
Estado de Otro Resultado Integral Intermedio Condensado Separado
(Expresado en millones de pesos colombianos)

	Por los trimestres terminados el		Por los nueve meses terminados el	
	30 de septiembre de 2024	30 de septiembre de 2023	30 de septiembre de 2024	30 de septiembre de 2023
RESULTADO DEL PERIODO	\$ (23.680)	(101.472)	(144.838)	(244.890)
PARTIDAS QUE PUEDEN SER POSTERIORMENTE RECLASIFICADAS A RESULTADOS DEL PERIODO	19.854	(12.935)	(1.512)	74.476
Contabilidad de Cobertura				
(Pérdida) Utilidad en derivados de cobertura de flujos de efectivo, neta	(11.247)	6.353	(6.187)	8.328
Impuesto diferido en derivados de cobertura de flujos de efectivo,	4.097	(2.991)	2.475	(6.658)
Inversiones disponibles para la venta				
(Pérdida) Utilidad en inversiones en títulos de deuda, neta	45.007	(27.163)	3.667	121.343
Impuesto diferido en inversiones en títulos de deuda, neto	(18.003)	10.866	(1.467)	(48.537)
PARTIDAS QUE NO SERÁN RECLASIFICADAS A RESULTADOS DEL PERIODO	1.434	5.212	(1.189)	8.791
Inversiones disponibles para la venta				
(Pérdida) Utilidad en inversiones en instrumentos de patrimonio, neta	1.682	6.114	(1.533)	9.489
Impuesto diferido en inversiones en instrumentos de patrimonio, neto	(262)	(956)	422	(750)
Método de participación	14	54	(78)	52
OTRO RESULTADO INTEGRAL DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTOS	21.288	(7.723)	(2.701)	83.267
OTRO RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL PERIODO	\$ (2.392)	(109.195)	(147.539)	(161.623)

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



Olga Lucía Varón Palomino
Representante Legal (*)



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



Claudia Liliana Laguna Hidalgo
Revisor Fiscal de Scotiabank Colpatría S.A.
T.P. 155723-T
Miembro de KPMG S.A.S
(Véase mi informe del 14 de noviembre de 2024)

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

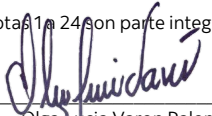
SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

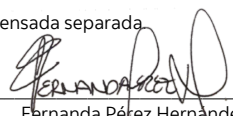
Estado de Cambios en el Patrimonio Intermedio Condensado Separado

(Expresado en millones de pesos colombianos)

Por los nueve meses terminados el 30 de septiembre de 2024 y 2023	Capital emitido	Reservas		Prima en colocación de acciones	Otro resultado integral	Adopción por primera vez	Resultado del período	Utilidades retenidas	Total Patrimonio
		Reserva legal	Reservas ocasionales						
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023	\$ 358.318	1.726.555	3.250	909.189	48.278	86.522	(300.303)	114.227	2.946.036
Resultado del período	-	-	-	-	-	-	(144.838)	-	(144.838)
Otro resultado integral, neto de impuestos	-	-	-	-	(2.701)	-	-	-	(2.701)
Total resultado integral	-	-	-	-	(2.701)	-	(144.838)	-	(147.539)
Traslado de resultado del período 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	-	-	-	-	-	(5.231)	-	5.231	-
SALDO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024	\$ 358.318	1.427.752	1.750	909.189	45.577	81.291	(144.838)	119.458	2.798.497
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022	\$ 322.079	1.635.624	3.250	695.428	(88.956)	91.636	151.352	51.405	2.861.818
Resultado del período	-	-	-	-	-	-	(244.890)	-	(244.890)
Otro resultado integral, neto de impuestos	-	-	-	-	83.267	-	-	-	83.267
Total resultado integral	-	-	-	-	83.267	-	(244.890)	63.924	(161.623)
Traslado de resultado del período 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	-	-	-	-	-	(3.503)	-	3.503	-
SALDO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023	\$ 322.079	1.726.555	3.250	695.428	(5.689)	88.134	(244.890)	115.329	2.700.196

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


 Olga Lucia Varon Palomino
 Representante Legal (*)


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


 Claudia Liliana Laguna Hidalgo
 Revisor Fiscal de Scotiabank Colpatría S.A.
 T.P. 155723-T
 Miembro de KPMG S.A.S
 (Véase mi informe del 14 de noviembre de 2024)

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

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Estado de Flujos de Efectivo Intermedio Condensado Separado

(Expresado en millones de pesos colombianos)

	Nota	Por los nueve meses terminados el	
		30 de septiembre de 2024	30 de septiembre de 2023
Flujos de efectivo de las actividades de operación			
Resultado del período		\$ (144.838)	(244.890)
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	1.120.885	1.142.230
Provisión de otras cuentas por cobrar, neto	7	3.517	1.989
Provisión de activos no corrientes mantenidos para la venta, neto		3.456	5.083
Provisión de propiedades de inversión, neto		8.366	8.365
Provisión otros activos, neto		2.998	4.004
Deterioro de propiedades y equipo	8	72	-
Depreciación de propiedades y equipo	8 y 19	43.891	43.882
Amortización de propiedades y equipo	8 y 19	907	786
Amortización de intangibles	9 y 19	114.366	87.119
Utilidad en valoración de inversiones, neto		(290.921)	(281.935)
Pérdida (utilidad) en venta de inversiones, neto		32.467	(43.364)
Pérdida por valoración de instrumentos derivados, neto		4.817	32.240
Ingreso método de participación, neto	11	(6.329)	(2.520)
Utilidad en venta de cartera de créditos, neto	6 y 18	(57.930)	(69.775)
Utilidad en venta de propiedades y equipo	8 y 18	(4.312)	(2.443)
Utilidad en venta de propiedades de inversión	18	(11.988)	(7.028)
Utilidad en venta de activos no corrientes disponibles para la venta, neto	18	(4.770)	(3.039)
Utilidad por diferencia en cambio, neto	18	(157.603)	(196.290)
Gastos de intereses causados depósitos de clientes, obligaciones financieras y títulos de inversión en circulación		2.329.127	2.851.973
Ingreso de intereses causados de cartera de créditos y leasing financiero	6	(3.350.970)	(3.816.454)
Recuperación de impuesto sobre la renta	10	(56.347)	(136.540)
		(421.139)	(626.607)
Cambios en activos y pasivos operativos:			
Disminución (aumento) en derivados, neto		293.018	(363.243)
Disminución en cartera de crédito y operaciones de leasing		1.873.883	2.032.126
Disminución (aumento) en otras cuentas por cobrar, neto		349.855	(189.247)
Aumento en activos no corrientes mantenidos para la venta		(2.275)	(12.488)
Disminución de otros activos		81.845	242.342
Disminución de depósitos y exigibilidades		(2.327.009)	(3.207.809)
Aumento de beneficios a empleados		25.416	25.049
Aumento (disminución) de provisiones		2.957	(3.100)
Disminución de cuentas por pagar		(14.953)	(76.086)
Intereses recibidos de cartera de crédito	6	3.456.758	3.757.822
Intereses pagados depósitos y exigibilidades	6	(1.974.306)	(2.260.193)
Intereses pagados obligaciones financieras	6	(313.387)	(349.947)
Impuesto sobre la renta pagado		(303.785)	(316.545)
Efectivo neto provisto por (usado en) actividades de operación		\$ 726.878	(1.347.926)

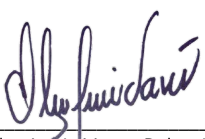
SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Estado de Flujos de Efectivo Intermedio Condensado Separado

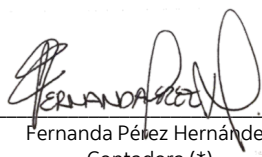
(Expresado en millones de pesos colombianos)

	Nota	Por los nueve meses terminados el	
		30 de septiembre de 2024	30 de septiembre de 2023
Flujos de efectivo de las actividades de inversión			
(Aumento) disminución en activos financieros de inversión		\$ (1.685.683)	354.295
Intereses recibidos de activos de inversión		110.550	95.849
Dividendos decretados en efectivo de filiales	11	10.374	4.727
Producto de la venta de propiedades y equipo	8	44.887	13.488
Adquisición de propiedades y equipo	8	(31.744)	(14.780)
Producto de la venta de propiedades de inversión		9.545	13.753
Adiciones de Intangibles	9	(81.155)	(120.689)
Dividendos decretados en efectivo de inversiones en instrumentos de patrimonio	18	6.538	5.529
Efectivo neto (usado en) provisto por actividades de inversión		(1.616.688)	352.172
Flujos de efectivo de las actividades de financiamiento			
Adquisición de obligaciones financieras		208.876.607	177.742.790
Cancelación de obligaciones financieras		(209.505.135)	(176.546.103)
Pago cánones de arrendamientos		(26.547)	(27.746)
Dividendos pagados en efectivo		-	(9)
Anticipo de Capitalización		-	250.000
Intereses pagados de bonos	6	(95.925)	(106.739)
Efectivo neto (usado en) provisto por actividades de financiamiento		(751.000)	1.312.193
Efecto por diferencia en cambio sobre el efectivo y equivalentes de efectivo		164.094	76.985
(Disminución) aumento neto en efectivo y equivalentes de efectivo		(1.476.716)	393.424
Efectivo y equivalentes del efectivo al comienzo del periodo		2.565.508	2.946.243
Efectivo y equivalentes del efectivo al cierre del periodo		\$ 1.088.792	3.339.667

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



Olga Lucía Varon Palomino
Representante Legal (*)



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



Claudia Liliana Laguna Hidalgo
Revisor Fiscal de Scotiabank Colpatría S.A.
T.P. 155723-T
Miembro de KPMG S.A.S
(Veáse mi informe del 14 de noviembre de 2024)

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

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.....	39
8.	Propiedades y equipo, neto.....	40
9.	Activos intangibles y plusvalía, neto.....	41
10.	Impuesto a las ganancias.....	42
11.	Inversiones en subsidiarias.....	43
12.	Otros activos, neto.....	44
13.	Provisiones.....	44
14.	Cuentas por pagar y otros pasivos.....	44
15.	Patrimonio.....	45
16.	Ingreso por comisiones y otros servicios, neto.....	45
17.	Gastos en beneficios a empleados.....	46
18.	Otros ingresos.....	46
19.	Otros gastos.....	47
20.	Segmentos de operación.....	47
21.	Contingencias.....	49
22.	Compromisos de crédito.....	49
23.	Partes Relacionadas.....	50
24.	Hechos subsecuentes.....	53

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.

El Banco 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 30 de septiembre de 2024 ocupaba 5.214 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 30 de septiembre 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. Las NCIF han sido establecidas en la Ley 1314 de 2009 y reglamentadas por el Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015, modificado por los Decretos 2496 de 2015, 2131 de 2016, 2170 de 2017, 2483 de 2018, 2270 de 2019, 1432 de 2020, 938 de 2021, 1611 de 2022 y 1271 de 2024. 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). La aplicación de las NCIF se realiza salvo por lo dispuesto respecto del tratamiento contable de la cartera de crédito y su provisión, la clasificación y valoración de las inversiones según NIIF 9, 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 el lineamiento establecido por el Decreto 2420 de 2015 (modificado por el Decreto 2131 de 2016, artículo 3) en cuanto a la aplicación del artículo 35 de la Ley 222 de 1995, para el registro de sus inversiones en subsidiarias en los estados financieros separados, según el método de participación descrito en la NIC 28.

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 30 de septiembre de 2024. Por lo tanto, éstos 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 30 de septiembre de 2024. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones.

c. Negocio en marcha

Al 30 de septiembre 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 de negocio en marcha durante los próximos 12 meses.

d. Moneda extranjera

Las transacciones en moneda diferente a la moneda funcional son convertidas a pesos colombianos y 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 30 de septiembre de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, las tasas de cambio utilizadas por dólar fueron de \$4.178,30 (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, además de incluir la implementación de las enmiendas a las Normas de Contabilidad y de Información Financiera Aceptadas en Colombia (NCIF), aplicables a partir del 1 de enero de 2024.

Las políticas contables y bases establecidas han sido aplicadas consistentemente en la preparación de los estados financieros intermedios condensados 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 sus políticas de administración; la auditoría interna lo asiste en su función de supervisión, mediante la realización de 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:

	30 de septiembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Activos		
Inversiones negociables		
Nación y/o gobiernos extranjeros	\$ 1.479.392	514.936
Entidades financieras	425.677	121.076
	1.905.069	636.012
Inversiones disponibles para la venta	2.646.494	1.993.567
Inversiones mantenidas hasta el vencimiento	1.705.246	1.775.687
Derivados de negociación	564.445	1.709.144
Derivados de cobertura	164.491	179.368
Cartera de créditos		
Cartera comercial	9.694.790	12.341.671
Cartera consumo	11.672.287	11.972.689
Cartera Vivienda	6.757.832	6.857.835
	28.124.909	31.172.195
Otras cuentas por cobrar	520.085	871.487
Total, activos financieros con riesgo de crédito	35.630.739	38.337.460
Riesgo de crédito fuera del Estado de Situación Financiera		
Garantías financieras y cartas de crédito	1.446.521	2.449.564
Cupos de crédito	14.231.081	15.986.452

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

	30 de septiembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Total exposición al riesgo de crédito fuera del Estado de Situación Financiera	15.677.602	18.436.016
Total máxima exposición al riesgo de crédito \$	51.308.341	56.773.476

Calidad crediticia del efectivo y equivalentes al efectivo

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

	30 de septiembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Banco República	\$ 464.673	693.443
Grado de Inversión	108.222	1.127.373
Especulación	515.897	744.692
\$	1.088.792	2.565.508

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

Calidad crediticia de 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.

	30 de septiembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Inversiones negociables		
Emitidos o garantizados por el gobierno nacional y/o gobiernos extranjeros	\$ 1.479.392	514.936
Grado de inversión	425.677	121.076
	1.905.069	636.012
Inversiones disponibles para la venta		
Emitidos o garantizados por el gobierno nacional	2.548.301	1.894.816
Grado de inversión	70.670	72.547
Sin calificación disponible	27.523	26.204
	2.646.494	1.993.567
Inversiones hasta el vencimiento		
Grado de inversión	\$ 1.705.246	1.775.687

El Banco no registraba inversiones vencidas ni deterioradas al 30 de septiembre de 2024 ni al 31 de diciembre de 2023.

Calidad crediticia derivados

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

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

30 de septiembre de 2024						
	Forwards	Operaciones de contado	Opciones de monedas	Swaps	Swaps de cobertura	Total
Grado de inversión	\$ 395.556	677	21.063	126.456	164.491	708.243
Especulación	13.074	3	240	7.329	-	20.646
Riesgo medio	47	-	-	-	-	47
	\$ 408.677	680	21.303	133.785	164.491	728.936

31 de diciembre de 2023						
	Forwards	Operaciones de contado	Opciones de monedas	Swaps	Swaps de cobertura	Total
Grado de inversión	\$ 1.084.590	90	37.645	444.386	179.368	1.746.079
Especulación	99.604	-	963	41.437	-	142.004
Riesgo medio	429	-	-	-	-	429
	\$ 1.184.623	90	38.608	485.823	179.368	1.888.512

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

30 de septiembre de 2024						
	Forwards	Operaciones de contado	Opciones de monedas	Swaps	Swaps de cobertura	Total
Grado de inversión	\$ 391.007	429	19.949	112.606	155.127	679.118
Especulación	31.468	3	1.779	26.465	-	59.715
	\$ 422.475	432	21.728	139.071	155.127	738.833

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 crédito de la cartera

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

	30 de septiembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Portafolio		
Comercial	\$ 9.694.790	12.341.671
Consumo	11.672.287	11.972.689
Vivienda	6.757.832	6.857.835
	\$ 28.124.909	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	30 de septiembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Comercial	4,75%	4,22%

Cartera de Consumo vencida con más de 30 días		
Producto	30 de septiembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Retail	6,80%	7,39%
Consumo	6,37%	7,46%
Tarjetas	6,08%	6,79%
Codensa	6,62%	7,93%
Préstamos	6,43%	7,85%
Rotativo	6,68%	8,43%
Instalamento	4,92%	6,18%
Libranzas	0,81%	1,04%
Vehículos	19,35%	17,59%
Otros	17,03%	18,21%
Vivienda	7,53%	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 las 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 Riesgos” 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:

		30 de septiembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Tasa de interés	\$	191.898	196.124
Tasa de cambio		4.847	9.812
Precio de acciones		3.817	3.814
Carteras colectivas		692	622
VaR Banco	\$	201.254	210.372

		30 de septiembre de 2024			31 de diciembre de 2023		
		Mínimo	Promedio	Máximo	Mínimo	Promedio	Máximo
Tasa de interés en pesos	\$	171.772	184.374	196.124	103.610	158.872	198.922
Tasa de cambio		2.186	7.242	12.154	2.591	9.627	19.472
Precio de acciones		3.547	3.802	4.029	3.614	6.657	10.038
Carteras colectivas		634	651	692	20	205	622
VaR Total del Banco		184.090	198.068	210.372	115.674	175.361	210.372

Los títulos de deuda pública TES son las inversiones más representativas del cálculo de VaR; durante lo corrido del año, su principal exposición la dio el factor de tasa de interés, que superó el 80% del VaR total.

VaR interno

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

Se destaca que durante lo corrido del año evaluado se ha dado cumplimiento a los límites de consumo de VaR establecidos. A continuación, se detalla el consumo de VaR Interno:

		30 de septiembre de 2024			31 de diciembre de 2023		
		Mínimo	Promedio	Máximo	Mínimo	Promedio	Máximo
Tasa de interés	\$			781			1.559
Tasa de cambio				393			1.446
VaR Banco				1.181			2.411
		30 de septiembre de 2024			31 de diciembre de 2023		
		Mínimo	Promedio	Máximo	Mínimo	Promedio	Máximo
Tasa de interés en pesos	\$	366	1.283	2.923	496	1.487	3.239
Tasa de cambio		269	934	2.856	156	840	1.914
VaR Total del Banco		724	1.725	3.360	534	1.758	3.221

En lo corrido del año 2024, 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 tesorería del Banco, aumentando sus posiciones en títulos COLTES UVR, COP y swaps principalmente. Así mismo, el VaR interno tuvo una disminución de \$1.230 año corrido, explicado principalmente 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.

El siguiente es el detalle en pesos de los activos y pasivos en moneda extranjera mantenidos por el Banco.

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

	30 de septiembre 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 al efectivo	\$ 22	4	108.636
Inversiones	187	-	781.342
Derivados	148	-	618.388
Cartera de crédito	209	-	873.265
Otras cuentas por cobrar	36	-	150.419
	602	4	2.532.050
Pasivos en monedas extranjera			
Depósitos de clientes	37	2	162.954
Instrumentos derivados	137	-	572.427
Financiaciones	407	-	1.700.568
Cuentas por pagar	4	-	16.713
	585	2	2.452.662
Posición neta activa en moneda Extranjera	\$ 17	2	79.388
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 al 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
Cuentas por pagar	5	-	19.110
	1.077	1	4.120.170
Posición neta activa en moneda Extranjera	\$ 203	1	779.698

Si la tasa de cambio hubiese aumentado \$10 pesos colombianos por US\$1 al 30 de septiembre de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, el efecto en la posición neta generaría un incremento de \$190 y de \$2.039, respectivamente.

Mientras que si la tasa de cambio hubiese disminuido \$10 pesos colombianos por US\$1 al 30 de septiembre de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, el efecto en la posición neta generaría una disminución de \$190 y de \$2.039, 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.

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

Durante el tercer trimestre de 2024, se realizó revisión anual de límites bajo la cual fueron evaluados y calibrados los diferentes supuestos utilizados en las diferentes métricas de monitoreo y control. La próxima revisión se realizará durante el segundo trimestre de 2025 de acuerdo con la periodicidad establecida en conjunto por el Banco y Scotiabank.

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

Vencimientos contractuales del activo

En los siguientes cuadros se muestran los flujos de efectivo contractuales no descontados, de los activos a corte del 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023.

		30 de septiembre de 2024						
		1 mes	1 - 3 meses	3 - 6 meses	6 - 12 meses	1 - 3 años	3 - 5 años	>5 años
Disponible	\$	1.088.792	-	-	-	-	-	-
Inversiones		288.781	12.225	519.818	1.680.578	877.407	953.345	634.011
Cartera Comercial		795.509	1.667.577	956.779	904.241	3.623.091	1.040.467	73.684
Cartera Consumo		1.413.058	641.244	779.806	1.286.615	3.888.066	1.892.518	601.064
Cartera Hipotecaria		31.670	56.617	88.405	172.292	731.176	755.933	4.385.267

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

		31 de diciembre de 2023						
		1 mes	1-3 meses	3-6 meses	6-12 meses	1-3 años	3-5 años	>5 años
Disponible	\$	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	3.334.071	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 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023:

		30 de septiembre de 2024						
		1 mes	1-3 meses	3-6 meses	6-12 meses	1-3 años	3-5 años	>5 años
Certificados Depósitos a Término	\$	1.880.152	3.720.273	3.065.793	862.262	4.209.057	115.554	-
Bonos y títulos en Circulación		-	150.000	-	-	150.000	575.000	474.700
Otros pasivos contractuales relevantes		12.295.680	193.378	792.039	511.349	367.340	260.861	955

		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 Término	\$	1.607.720	3.137.361	2.999.399	4.474.673	2.208.853	112.158	-
Bonos y títulos en Circulación		-	-	-	-	300.000	125.000	924.700
Otros pasivos contractuales relevantes		13.512.917	187.144	558.602	626.053	1.098.501	291.607	20.083

Medición regulatoria IRL

Entre diciembre de 2023 y septiembre de 2024, el Banco ha dado 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.

Corrido 2024 el indicador (IRL) en monto y razón a 30 días presentó una leve disminución respecto al cierre de 2023. El comportamiento del IRL se vio influenciado principalmente por la gestión de fondeo mediante estrategias de reducción de depósitos volátiles y la compensación de fondeo mediante operaciones del mercado monetario. El IRL se mantiene en niveles suficientes para cumplir con los requerimientos de liquidez.

En línea con lo antes mencionado, la estrategia del Banco y de la Tesorería se ha ajustado en contar con un manejo eficiente en los niveles de liquidez cumpliendo así mismo con las políticas y directrices

establecidas a nivel local y por Scotiabank de la mano con el fortalecimiento de la gestión a nivel de portafolios estructurales, activos líquidos de alta calidad y la estructura de fondeo de la entidad.

A continuación, se muestra el resultado comparativo del IRLr:

	30 de septiembre de 2024				31 de diciembre de 2023			
	Mínimo	Promedio	Máximo	Último	Mínimo	Promedio	Máximo	Último
7 días	305%	595%	1.070%	352%	294%	611%	1.098%	410%
30 días	180%	266%	398%	186%	161%	242%	349%	193%

A continuación, se muestra el nivel de activos líquidos al cierre de septiembre de 2024, y la disponibilidad esperada de los mismos para un periodo de 90 días conforme a la regulación de la Superintendencia Financiera de Colombia. Los activos líquidos muestran una cobertura superior a dos veces las necesidades de liquidez a treinta días al cierre de septiembre 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)
Sept-24	3.339.210	2.392.992	1.929.246	1.546.673	(3.522.393)
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).

En lo corrido de 2024 se mantuvo un nivel de activos líquidos en promedio \$4.536.652 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.

	Septiembre de 2024			Diciembre de 2023		
	Promedio	Máximo	Mínimo	Promedio	Máximo	Mínimo
Total Activos Líquidos	4.536.652	5.749.989	3.319.795	4.534.497	6.189.019	2.975.909
Inversiones	2.274.340	3.449.542	902.666	1.798.801	3.750.592	558.240
Disponibles	2.237.021	2.738.082	1.088.792	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 el cambio regulatorio establecido por la Circular Externa 013 de 2023 de la Superintendencia Financiera de Colombia.

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

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

A continuación, se muestran el resultado del indicador:

	30 de septiembre de 2024				31 de diciembre de 2023			
	Mínimo	Promedio	Máximo	Último	Mínimo	Promedio	Máximo	Último
CFEN	106,5%	110,5%	114,0%	111,2%	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.

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 cumple con los requerimientos del margen de solvencia de acuerdo con lo establecido en el Decreto 2555 de 2010, modificado por los Decretos 1477 el 6 de agosto de 2018 y 1421 del 6 de agosto de 2019. Este marco normativo se encuentra alineado con las definiciones de capital regulatorio establecidas por el estándar Internacional, de acuerdo con Basilea III aplicable en Colombia. Así mismo define las relaciones mínimas regulatorias de Solvencia y de patrimonio, las cuales son determinadas por el valor del Patrimonio Técnico, Activos Ponderados por Nivel de Riesgo Crediticio, Exposición por riesgo de mercado, Exposición a los riesgos operacionales y Valor de apalancamiento, e incluyen colchones de conservación

de capital para evitar déficits. 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.

Los siguientes son los componentes del patrimonio técnico, del margen de solvencia y el valor del apalancamiento:

	30 de septiembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Patrimonio básico ordinario neto de deducciones (PBO)	1.915.956	2.085.612
Patrimonio básico adicional (PBA)	250.000	250.000
Patrimonio técnico (PA)	812.283	856.973
Total Patrimonio Técnico	\$ 2.978.239	3.192.585
Activos ponderados por nivel de riesgo crediticio	17.994.510	20.900.373
Riesgo de mercado	2.236.149	2.337.470
Riesgo operacional	4.631.467	3.796.434
Valor del apalancamiento	39.506.234	43.253.432

Al 30 de septiembre de 2024 el Banco no se enmarca en los criterios para ser clasificado como entidad sistémica y por lo tanto el colchón de capital del 1% no es requerido para el Banco.

Al 30 de septiembre de 2024 el Banco cumple con las relaciones de solvencia y de patrimonio adecuado mínimas requeridas. Los indicadores del Banco aplicando el nuevo marco normativo son:

	30 de septiembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Relación de solvencia básica	7,71%	7,71%
Relación de solvencia básica adicional	8,71%	8,64%
Relación de solvencia total	11,98%	11,81%
Relación de apalancamiento	5,48%	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

	30 de septiembre de 2024				
	Valor en libros	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total valor razonable
ACTIVOS					
Efectivo (ver literal d)	\$ 1.088.792	1.088.792	-	-	1.088.792
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados – Títulos deuda	1.905.069	1.905.069	-	-	1.905.069
Emitidos o garantizados por la nación y/o gobiernos extranjeros	1.479.392	1.479.392	-	-	1.479.392
Emitidos o garantizados por otras instituciones financieras	425.677	425.677	-	-	425.677
Inversiones hasta el vencimiento	1.705.246	-	1.702.077	-	1.702.077
Emitidos o garantizados por el Gobierno colombiano	1.705.246	-	1.702.077	-	1.702.077
Inversiones disponibles para la venta	2.646.494	2.548.301	5.706	165.771	2.719.778
Emitidos o garantizados por el Gobierno colombiano	2.548.301	2.548.301	-	-	2.548.301
Instrumentos de patrimonio	70.670	-	5.706	64.964	70.670
Instrumentos medidos a variación patrimonial	27.523	-	-	100.807	100.807
Derivados de negociación	564.445	-	564.445	-	564.445
Forward monedas	403.174	-	403.174	-	403.174
Forward títulos	5.503	-	5.503	-	5.503
Swap de monedas	6.283	-	6.283	-	6.283
Swap tasa de interés	127.502	-	127.502	-	127.502
Operaciones de contado	680	-	680	-	680
Opciones de monedas	21.303	-	21.303	-	21.303
Derivados de cobertura (ver literal h)	164.491	-	164.491	-	164.491
Swap tasa de monedas	158.333	-	158.333	-	158.333
Swap tasa de interés	6.158	-	6.158	-	6.158
Cartera de créditos (ver literal g)	26.352.505	-	-	28.689.139	28.689.139
Cartera comercial	9.694.790	-	-	9.720.063	9.720.063
Cartera de consumo	11.672.287	-	-	11.192.006	11.192.006
Cartera de vivienda	6.757.832	-	-	7.777.070	7.777.070
Menos provisión	(1.772.404)	-	-	-	-
Total activos financieros	\$ 34.427.042	5.542.162	2.436.719	28.854.910	36.833.791
PASIVOS					
Derivados de negociación	\$ 583.706	-	583.706	-	583.706
Forward monedas	420.234	-	420.234	-	420.234
Forward de títulos	2.241	-	2.241	-	2.241
Swap de monedas	3.905	-	3.905	-	3.905
Swap tasa de interés	135.166	-	135.166	-	135.166
Operaciones de contado	432	-	432	-	432
Opciones de monedas	21.728	-	21.728	-	21.728
Derivados de cobertura (ver literal h)	155.127	-	155.127	-	155.127
Swap de monedas	104.826	-	104.826	-	104.826
Swap tasa de interés	50.301	-	50.301	-	50.301
Depósitos de clientes (ver literal i)	26.739.737	-	-	26.099.925	26.099.925
Depósitos en cuenta corriente bancaria	1.606.445	-	-	1.606.445	1.606.445
Certificados de depósito a término	14.219.317	-	-	13.579.504	13.579.504
Depósitos de ahorro	10.652.170	-	-	10.652.170	10.652.170
Otros	261.805	-	-	261.806	261.806
Obligaciones financieras (ver literal j)	5.063.681	-	-	5.063.681	5.063.681
Fondos interbancarios	2.702.674	-	-	2.702.674	2.702.674
Créditos de bancos	1.698.905	-	-	1.698.905	1.698.905
Créditos entidades redescuento	518.068	-	-	518.068	518.068
Arrendamientos	136.315	-	-	136.315	136.315
Otras obligaciones financieras	7.719	-	-	7.719	7.719
Títulos de inversión (ver literal k)	1.402.989	-	-	1.402.989	1.402.989
Total pasivos financieros	\$ 33.945.240	-	738.833	32.566.595	33.305.428

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 (Ver literal h)	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
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	\$ 37.634.840	-	1.587.471	34.788.554	36.376.025

b. Transferencia niveles de jerarquía de inversiones a valor razonable

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

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

c. Reconciliación nivel 3 de jerarquía

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		(997)
Saldo a 30 de septiembre de 2024		64.964
Saldo al 31 de diciembre de 2022		57.612
Ajuste de valoración con efecto en ORI		7.598
Saldo a 30 de septiembre de 2023		65.210
Ajuste de valoración con efecto en ORI		751
Saldo al 31 de diciembre de 2023	\$	65.961

d. Efectivo y equivalentes al efectivo

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

		30 de septiembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Moneda legal			
Caja	\$	513.348	742.260
Banco de la República (1)		464.673	693.442
Bancos y otras entidades financieras		4.032	9.966
Canje		1.284	224
		983.337	1.445.892
Moneda extranjera			
Caja		1.264	2.208
Bancos y otras entidades financieras (2)		104.191	1.117.408
		105.455	1.119.616
	\$	1.088.792	2.565.508

- (1) La disminución obedece a la reducción de los porcentajes requeridos para las exigibilidades sujetas a encaje, de conformidad con lo previsto en la Resolución Externa N° 3 de agosto 30 de 2024 emitida por el Banco de la República.
- (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 Banco de la República son mantenidos para atender los requerimientos de liquidez sobre depósitos y exigibilidades y 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 diciembre de 2023, el encaje legal en Colombia era del 8,00% para depósitos en cuentas corrientes y ahorros y del 3,50% para certificados de depósito inferiores a 18 meses. Con la Resolución Externa N° 3, emitida por el Banco de la República en agosto de 2024, los porcentajes de encaje se establecieron en 7% para depósitos en cuentas corrientes y ahorros y del 2,50% para certificados de depósito inferiores a 18 meses, aplicable a partir del 11 de septiembre de 2024. El encaje legal requerido al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 para atender requerimientos de liquidez en depósitos en cuentas corrientes y ahorros es de \$885 y \$1.131, respectivamente, y el encaje legal requerido para atender requerimientos de liquidez de certificados de depósito inferiores a 18 meses es \$236 y \$371, respectivamente.

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

e. Inversiones negociables

El Banco clasifica en el portafolio de inversiones negociables las inversiones en renta fija que se estructuran como parte de la estrategia de administración de liquidez, proveniente de la intermediación financiera. Este portafolio está compuesto principalmente por títulos TES, deuda emitida por gobiernos extranjeros y operaciones simultaneas. Durante el año 2024, estas inversiones presentaron un incremento de \$1.269.057, en comparación con los saldos reportados a diciembre de 2023; que 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 la liquidez y el modelo de negocio de administración de riesgos derivados de la adquisición y/o distribución de deuda a clientes institucionales.

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, Titularizadora Colombiana y Holding Bursátil Regional S.A. Al 30 de septiembre de 2024 se registra un incremento de \$652.927, en comparación con los saldos reportados a diciembre de 2023, que obedece principalmente a adquisiciones de Títulos TES adelantadas por la tesorería del Banco, lo cual responde a la estrategia de cobertura de depósitos que viene desarrollando el Banco dado el ciclo actual de la tasa de interés de política monetaria.

Reclasificaciones

De acuerdo con lo establecido por la Superintendencia Financiera de Colombia en el literal a del numeral 4.2 del Capítulo I-1 de la Circular Básica Contable y Financiera – 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 septiembre 2024 y 2023:

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

**Por los nueve meses terminados el
30 de septiembre de 2024**

	Valor venta	Impacto patrimonial	Fecha de reclasificación y venta
\$	48.669	232	24 y 27 de mayo de 2024
	27.280	(97)	14 de junio de 2024
	15.883	(591)	12 de agosto de 2024
	228.390	766	13 de agosto de 2024
	30.761	(78)	2 de septiembre de 2024
	35.634	303	18 y 19 de septiembre de 2024

**Por los nueve meses terminados el
30 de septiembre de 2023**

	Valor venta	Impacto patrimonial	Fecha de reclasificación y venta
\$	132.449	1.793	26 de enero de 2023
	213.110	28.644	27 de abril de 2023
	79.125	(2.768)	5,7 y 11 de septiembre 2023
	175.570	(6.777)	14,15,18 y 21 de septiembre de 2023

g. Cartera de crédito y operaciones de leasing financiero

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

	30 de septiembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Cartera moneda legal		
Garantía admisible cartera comercial y de consumo		
Vigente	\$ 5.949.087	5.829.405
Vencida hasta 12 meses	120.649	176.422
Vencida mayor a 12 meses y menor o igual a 24 meses	89.850	66.577
Vencida más de 24 meses	158.362	178.468
	6.317.948	6.250.872
Otras garantías comerciales y de consumo		
Vigente	13.292.976	15.702.484
Vencida hasta 3 meses	387.810	569.954
Vencida más de 3 meses	484.759	467.427
Ajuste al valor razonable consumo (1)	8.529	9.385
	14.174.074	16.749.250
Cartera de vivienda		
Vigente y vencida hasta 2 meses	6.398.980	6.516.721
Vencida 2 meses hasta 5 meses	146.028	158.323
Vencida más de 5 meses y menor o igual a 6 meses	20.275	23.690
Vencida más de 6 meses y menor o igual a 18 meses	114.962	87.706
Vencida más de 18 meses y menor o igual a 30 meses	35.741	27.739
Vencida más de 30 meses	49.405	51.864
Ajuste al valor razonable vivienda (1)	(7.560)	(8.208)
	6.757.831	6.857.835
	27.249.853	29.857.957
Cartera en moneda extranjera		
Garantía admisible cartera comercial y de consumo		
Vigente	266.008	472.160
Vencida más de 31 días	11.607	8.569
	277.615	480.729
Otras garantías comerciales y de consumo		
Vigente	593.445	826.836
Vencida hasta 3 meses	-	2.891
Vencida más de 3 meses	3.996	3.782

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

	30 de septiembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Total cartera moneda extranjera	597.441	833.509
	875.056	1.314.238
Provisión individual de cartera	(1.682.907)	(1.818.188)
Provisión contracíclica	(19.414)	-
Provisión general de cartera	(67.256)	(68.288)
Provisión general adicional de cartera	(2.827)	(3.985)
Total provisión	(1.772.404)	(1.890.461)
Total cartera neta de provisiones	\$ 26.352.505	29.281.734

La cartera neta a 30 de septiembre 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 cual responde a la estrategia establecida por el Banco que busca maximizar la colocación eficiente de capital.

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

		30 de septiembre de 2024						
	Saldo capital	Saldo intereses	Otros conceptos	Total cartera	Provisión capital	Provisión intereses	Provisión otros conceptos	Total provisión
Comercial	\$ 9.551.524	135.838	7.428	9.694.790	563.172	18.046	6.470	587.688
Consumo	11.362.934	236.877	63.947	11.663.758	866.854	54.179	18.763	939.796
Vivienda	6.708.665	44.416	12.311	6.765.392	137.268	11.605	6.551	155.424
Subtotal	27.623.123	417.131	83.686	28.123.940	1.567.294	83.830	31.784	1.682.908
Provisión General y adicional	-	-	-	-	86.669	2.827	-	89.496
Ajuste al valor razonable consumo (1)	8.529	-	-	8.529	-	-	-	-
Ajuste al valor razonable vivienda (1)	(7.560)	-	-	(7.560)	-	-	-	-
Subtotal	969	-	-	969	86.669	2.827	-	89.496
Total	\$ 27.624.092	417.131	83.686	28.124.909	1.653.963	86.657	31.784	1.772.404

		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

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

31 de diciembre de 2023

	Saldo capital	Saldo intereses	Otros conceptos	Total cartera	Provisión capital	Provisión intereses	Provisión otros conceptos	Total provisión
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 de la Adquisición de Negocios de Consumo de Citibank Colombia S.A, por la combinación de negocios.

Categorías de riesgo:

- **Cartera comercial**

30 de septiembre de 2024

	Comercial garantía idónea			Comercial otras garantías			
	Saldo Capital	Saldo intereses	Otros conceptos	Saldo garantías	Saldo capital	Saldo intereses	Otros conceptos
Categoría AA	\$ 5.453.420	76.810	414	10.418.638	3.128.799	40.034	126
Categoría A	85.643	324	82	276.317	83.641	668	225
Categoría BB	85.395	450	125	275.431	9.727	78	6
Categoría B	45.472	564	57	239.448	40.178	201	34
Categoría CC	22.931	140	614	134.431	15.119	80	4
Incumplimiento	426.736	14.105	4.129	1.973.983	154.463	2.384	1.612
Subtotal	6.119.597	92.393	5.421	13.318.248	3.431.927	43.445	2.007
Provisiones	\$ 378.680	14.961	4.827	-	184.492	3.085	1.643

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	818	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	3.579	12.285.323	5.951.230	87.400	1.194
Provisiones	\$ 396.063	19.618	2.488	-	237.789	6.337	561

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

- Cartera consumo

30 de septiembre de 2024

		Consumo garantía idónea			Consumo otras garantías			
		Saldo Capital	Saldo intereses	Otros conceptos	Saldo garantías	Saldo capital	Saldo intereses	Otros conceptos
Categoría AA	\$	293.782	4.359	335	1.990.096	9.236.959	154.324	42.907
Categoría A		26.485	1.447	61	259.062	631.718	16.552	4.058
Categoría BB		6.510	410	21	57.634	218.022	7.657	1.483
Categoría B		8.829	838	32	76.524	195.578	8.512	2.468
Categoría CC		4.359	662	34	48.748	50.255	2.280	690
Incumplimiento		27.560	2.185	240	238.656	662.877	37.651	11.618
Ajuste al valor razonable		-	-	-	-	8.529	-	-
Consumo (1)								
Subtotal		367.525	9.901	723	2.670.720	11.003.938	226.976	63.224
Provisiones	\$	28.166	4.004	328	-	838.688	50.175	18.435

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

30 de septiembre de 2024

		Saldo Capital	Saldo intereses	Otros conceptos	Saldo garantías	Provisión capital	Provisión intereses	Provisión otros conceptos
Categoría A	\$	6.252.147	35.057	6.448	20.566.434	62.523	2.246	688
Categoría B		162.355	2.291	483	481.963	5.195	2.291	483
Categoría C		97.383	1.721	821	297.076	9.751	1.721	821
Categoría D		94.069	2.004	820	292.800	18.814	2.004	820
Categoría E		46.052	1.644	552	158.298	15.392	1.644	552
Categoría E>24		23.918	410	766	84.432	7.175	410	766
Categoría E>36		32.741	1.289	2.421	117.684	18.418	1.289	2.421
Ajuste al valor razonable		(7.560)	-	-	-	-	-	-
Consumo (1)								
\$		6.701.105	44.416	12.311	21.998.687	137.268	11.605	6.551

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

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 30 de septiembre de 2024 y de 2023 las tasas de interés efectivo anual sobre saldos promedio mensuales que generó el Banco son:

Segmento	Del 1 de enero al 30 de septiembre de 2024	Del 1 de enero al 30 de septiembre de 2023
Comercial	13,71 %	14,60%
Consumo	22,70 %	24,45%
Vivienda incluye corrección monetaria	10,67 %	10,54%

A 30 de septiembre de 2024 y de 2023 se causaron intereses por cartera de créditos por \$3.350.970 y \$3.816.454, respectivamente.

Los intereses recibidos de la cartera de créditos a 30 de septiembre de 2024 y de 2023 fueron de \$3.456.758 y \$3.757.822, respectivamente.

Venta de cartera.

Al 30 de septiembre de 2024 y de 2023, el Banco obtuvo utilidad por venta de cartera de \$57.930 y \$69.775, respectivamente, discriminados a continuación:

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

	30 de septiembre de 2024		30 de septiembre de 2023	
	Saldo bruto de capital	Precio de venta	Saldo bruto de capital	Precio de venta
Comercial	\$ 15.618	4.852	23.639	10.903
Consumo	701.852	45.955	411.392	33.198
Utilidad	\$	50.807		44.101

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

Venta de cartera vigente Al 30 de septiembre de 2024 y 2023 se realizaron ventas de cartera vigente comercial que a continuación se desglosan:

		30 de septiembre de 2024	30 de septiembre de 2023
		Comercial	Comercial
Valor en libros de cartera, intereses y otros	\$	86.374	29.378
Provisión capital, intereses y otros		(15.766)	(29.378)
Valor neto en libros		70.608	-
Precio de venta		77.731	25.674
Utilidad	\$	7.123	25.674

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

		30 de septiembre 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		6	\$ 2.015	6.694	31	419	\$ 593.061	2.311.836	400.969
Consumo		14.726	153.373	4.173	5.205	87.769	900.521	107.543	399.323
Vivienda		102	15.204	41.899	414	1.511	204.532	585.764	29.672
Total		14.834	\$ 170.592	52.766	5.650	89.699	\$ 1.698.114	3.005.143	829.964

		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:

		30 de septiembre 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 garantía	Provisión capital intereses y otros
Categoría B		3	\$ 26.739	24.225	1.202	5	\$ 1.036	10.585	59
Categoría C		4	15.179	77.195	1.565	24	27.769	171.339	2.867
Categoría D		18	46.022	64.488	20.731	49	77.353	567.453	58.186
Categoría E		10	50.259	90.041	50.259	103	119.985	543.576	119.985
Total		35	\$ 138.199	255.949	73.757	181	\$ 226.143	1.292.953	181.097

Castigos de cartera:

El detalle de los castigos de cartera por los nueve meses terminados el 30 de septiembre de 2024 y por el año terminado el 31 de diciembre de 2023 es el siguiente:

	30 de septiembre de 2024			31 de diciembre de 2023		
	Capital	Intereses	Otros conceptos	Capital	Intereses	Otros conceptos
Comercial	\$ 38.356	2.866	54	93.267	3.217	263
Consumo	1.064.443	82.080	26.767	1.003.078	64.147	22.468
Vivienda	11.807	122	635	19.255	193	1.119
	\$ 1.114.606	85.068	27.456	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 los nueve meses terminados el 30 de septiembre de 2024			
	Capital	Intereses	Otros	Total
Saldo inicial	\$ 1.752.964	107.713	29.784	1.890.461
Provisión (1)	1.456.291	98.176	42.636	1.597.103
Castigos	(1.114.606)	(85.068)	(27.456)	(1.227.130)
Recuperación (1)	(435.499)	(32.992)	(7.727)	(476.218)
Venta de cartera vigente	(11.812)	-	-	(11.812)
	\$ 1.647.338	87.829	37.237	1.772.404

	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) Por los periodos de nueve meses terminados el 30 de septiembre de 2024 y 2023; el movimiento de la provisión de cartera (gasto) y la recuperación (reintegro) netos es el siguiente:

	30 de septiembre de 2024	30 de septiembre de 2023
Provisión de cartera	\$ 1.456.291	1.376.258
Reintegro de provisiones de cartera	(435.499)	(324.957)
Provisión intereses y otros	140.812	123.359
Reintegro de intereses y otros	(40.719)	(32.430)
Saldo final	\$ 1.120.885	1.142.230

h. Derivados de cobertura

1. Cobertura de flujos de efectivo

Cobertura con derivados

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

Coberturas flujos de efectivo activos:

- Inversiones sintéticas: Inversiones de bonos en USD

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

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

Coberturas Flujo de efectivo – Pasivos:

- Fondeo sintético: Créditos en USD

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

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

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

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

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

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

Para el periodo terminado el 30 de septiembre de 2024	Valor Nominal del instrumento de cobertura	Importe en libros del instrumento de cobertura		Ineficacia de la Cobertura			Valor en libros de la partida cubierta
		Activos	Pasivos	Ganancias/(pérdidas) en instrumentos de cobertura utilizado para calcular la ineficacia de la cobertura	Ganancias/(pérdidas) sobre el derivado hipotético utilizado para calcular la ineficacia de la cobertura	Inefectividad de la cobertura registrada en el resultado del periodo	
Coberturas de flujos de efectivo							
Bonos del Tesoro (USD) / Cross Currency Swap	568.921	142.768	-	126.227	126.380	-	459.835
Depósitos vista / Swaps IRS	271.528	-	(35.076)	(36.695)	(42.424)	-	271.528
Certificados Deposito a Termino 90 días / Swaps IRS	182.380	310	(1.083)	(797)	(1.141)	338	182.380
Créditos en moneda extranjera / Cross Currency Swaps	971.619	15.564	(104.827)	(82.794)	(82.794)	-	904.429
Total	1.994.448	158.642	(140.986)	5.941	21	338	1.818.172

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

Partidas que han afectado el Estado de Resultado Integral

Para el periodo terminado el 30 de septiembre de 2024	Ganancias (Perdidas) en ORI al 31 de diciembre de 2023	Ganancias netas/ (pérdidas) reconocidas en ORI	Importe reclasificado al resultado	Ganancias (Perdidas) en ORI al 30 de septiembre de 2024	Saldo en cobertura de flujo de efectivo reserva/moneda extranjera no realizada cuenta de conversión de moneda al 30 de septiembre de 2024
					Coberturas activas
Coberturas de flujos de efectivo					
Bonos del Tesoro (USD) / Cross Currency Swap	68.383	2.607	134	71.124	71.124
Depósitos vista / Swaps IRS	(34.128)	582	(3.229)	(36.775)	(36.775)
Certificados Deposito a Termino 90 días / Swaps IRS	2.870	1.711	(5.543)	(962)	(962)
Créditos en moneda extranjera / Cross Currency Swaps	(7.060)	38.029	(40.478)	(9.509)	(9.509)
Total	30.065	42.929	(49.116)	23.878	23.878

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

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

Cobertura de flujos de efectivo - Transacciones altamente probables:

Actualmente el Banco tiene obligaciones contractuales altamente probables en dólares. 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 obligaciones con una alta probabilidad de ocurrencia.

Calendario de flujos de efectivo

Monto Nominal	30 de septiembre de 2024				31 de diciembre de 2023			
	Plazo restante hasta su vencimiento				Plazo restante hasta su vencimiento			
	Hasta un año	Entre un año y cinco años	Mayor a cinco años	Total	Hasta un año	Entre un año y cinco años	Mayor a cinco años	Total
Cobertura de flujos de efectivo								
Bonos USD / Cross Currency Swap	\$ -	312.126	256.795	568.921	-	199.638	369.283	568.921
Depósitos vista / Swaps IRS	-	-	271.528	271.528	-	-	271.528	271.528
CDT´s 90 días / Swaps IRS	142.100	40.280	-	182.380	206.150	182.380	-	388.530
Créditos en moneda extranjera / Cross Currency Swaps	971.619	-	-	971.619	282.513	971.619	-	1.254.132
Transacciones altamente probables								
Contingente Facturas (USD) / Caja (USD)	-	-	-	-	-	-	-	-
Coberturas de valor razonable								
Títulos TES Tasa Fija / Swaps IRS	-	160.000	105.000	265.000	-	160.000	105.000	265.000
Depósitos a Termino (CDT) / Swaps IRS	100.500	416.700	-	517.200	-	-	-	-
Total	\$ 1.214.219	929.106	633.323	2.776.648	488.663	1.513.637	745.811	2.748.111

Tasa o precio promedio de los instrumentos de cobertura

Precio o tasas promedio de los instrumentos de cobertura	30 de septiembre de 2024		31 de diciembre de 2023	
	Tasa de interés fija (1)	Tasa de cambio (2)	Tasa de interés fija (1)	Tasa de cambio (2)
Cobertura de flujos de efectivo (Activos)				
Diferencia en cambio/riesgo tasa de interés - swaps	13,88%	4.632,22	13.88%	4.632,22
Cobertura de flujos de efectivo (Pasivos)				
Riesgo de Tasa de Interés - swaps	9,41%	N/A	9.17%	N/A
Diferencia en Cambio / Riesgo Tasa de Interés - swaps	13,89%	4.519,16	13.69%	4.459,86
Transacciones altamente probables				
Contingente Facturas (USD) / Caja (USD)	N/A	N/A	N/A	N/A
Coberturas de valor razonable (Activo)				
Riesgo de tasa de interés – Swaps	9,06%	N/A	9.06%	N/A
Coberturas de valor razonable (Pasivo)				
Riesgo de tasa de interés – Swaps	8,96%	N/A	N/A	N/A

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

(2) Tasas de cambio pactada promedio de los fondos cubiertos

2. Cobertura de valor razonable

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

Para el periodo terminado el 30 de septiembre de 2024	Importe nominal del instrumento de cobertura	Importe en libros del instrumento de cobertura (1)		Ineficacia de la Cobertura			Valor en libros de la partida cubierta	Coberturas Activas	Importe acumulado de ganancias/(pérdidas) ajustes de cobertura del valor razonable sobre la partida cubierta
		Activos	Pasivos	Ganancias/(pérdidas) del instrumento de cobertura utilizado para calcular la ineficacia	Ganancias/(pérdidas) de la partida cubierta utilizado para calcular la ineficacia	Ineficacia de la cobertura registrada en el resultado del periodo			
Riesgo de tasa de interés - Swaps									
Títulos TES Tasa Fija / Swaps IRS	265.000	-	(14.141)	(2.453)	2.051	(402)	224.412	(16.563)	
Depósitos a Termino (CDT) / Swaps IRS	517.200	5.849	-	6.543	(6.458)	85	521.553	6.458	
Total	782.200	5.849	(14.141)	4.090	(4.407)	(317)	745.965	(10.105)	

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

Para el periodo terminado el 31 de diciembre de 2023	Importe nominal del instrumento de cobertura	Importe en libros del instrumento de cobertura (1)		Ineficacia de la Cobertura			Valor en libros de la partida cubierta	Coberturas Activas	Importe acumulado de ganancias/(pérdidas) ajustes de cobertura del valor razonable sobre la partida cubierta
		Activos	Pasivos	Ganancias/(pérdidas) del instrumento de cobertura utilizado para calcular la ineficacia	Ganancias/(pérdidas) de la partida cubierta utilizado para calcular la ineficacia	Ineficacia de la cobertura registrada en el resultado del periodo			
Riesgo de tasa de interés - Swaps									
Títulos TES Tasa Fija / Swaps IRS	265.000	-	12.045	(13.705)	14.512	807	219.312	(14.512)	
Total	265.000	-	12.045	(13.705)	14.512	807	219.312	(14.512)	

i. Depósitos y exigibilidades

Al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, el total de los depósitos y exigibilidades es de \$26.739.737 y \$29.165.134, respectivamente, y el rubro más importante corresponde a depósitos a término, con la siguiente clasificación por temporalidad:

	30 de septiembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Emitidos a menos de 6 meses	\$ 2.627.586	2.661.376
Emitidos igual a 6 meses y menor a 12 meses	2.601.566	3.205.806
Emitidos igual a 12 meses y menor a 18 meses	4.217.336	4.465.285
Emitidos igual a 18 meses o superior	4.772.829	4.642.434
Total	\$ 14.219.317	14.974.901

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

	30 de septiembre de 2024	30 de septiembre de 2023
Cuentas corrientes	2,70%	2,71%
Certificados de depósitos a término moneda legal	12,36%	13,05%
Depósitos de ahorro ordinarios	6,73%	8,06%

A 30 de septiembre de 2024 y de 2023 se causaron gastos por estas obligaciones de \$1.891.976 y \$2.356.870, respectivamente.

Los intereses pagados por los depósitos y exigibilidades al 30 de septiembre de 2024 y de 2023 fueron de \$1.974.306 y \$2.260.193, respectivamente.

j. Obligaciones financieras

Al 30 de septiembre de 2024, las obligaciones financieras presentaron una disminución de \$444.948 comparado con diciembre 2023, principalmente por disminución de préstamos de fomento (Findeter, Finagro y Bancoldex) y créditos con bancos del exterior por valor de \$712.628 e incremento en la

realización de operaciones repo y simultaneas, producto de una mayor necesidad de tomar recursos en el mercado monetario para suplir los requerimientos de liquidez por \$281.673.

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

	30 de septiembre de 2024		30 de septiembre de 2023	
	Mínimo %	Máximo %	Mínimo %	Máximo %
Fondos interbancarios	9,97%	10,80%	12,19%	13,60%
Operaciones de repo y simultáneas	7,00%	8,12%	3,59%	8,54%
Bancos del exterior	6,56%	6,97%	6,66%	6,82%
FINDETER	11,67%	12,13%	16,32%	16,34%
BANCOLDEX	15,09%	15,28%	16,83%	17,26%
FINAGRO	9,43%	10,44%	15,22%	15,76%

Los intereses causados por las obligaciones financieras, al 30 de septiembre de 2024 y de 2023, fueron \$311.843 y \$352.534, respectivamente.

Los intereses pagados por las obligaciones financieras, al 30 de septiembre de 2024 y de 2023, fueron \$313.387 y \$349.947, respectivamente.

k. Títulos de inversión en circulación

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

	Valor del empréstito	Año de colocación	30 de septiembre 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	\$ 154.865	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	154.657	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	129.001	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
			\$ 1.402.989	1.373.606

Al 30 de septiembre de 2024 y de 2023 se causaron gastos por estas obligaciones de \$125.308 y \$142.569, a una tasa efectiva anual sobre los saldos promedio diarios del 12,06% y 14,08%, respectivamente.

Los intereses pagados por los bonos subordinados al 30 de septiembre de 2024 y de 2023 fueron de \$95.925 y de \$106.739, respectivamente.

7. Otras cuentas por cobrar neto

El siguiente es el detalle de otras cuentas por cobrar:

	30 de septiembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Comisiones	\$ 14.498	14.108
Depósitos (1)	142.507	205.751
Anticipo de impuestos	18.807	16.785
Cuentas abandonadas	57.985	62.023
Transferencia a la Dirección del Tesoro	11.606	11.971
Contracargo	2.460	4.452
Contrato Codensa – Crédito Fácil (2)	173.557	483.934
Cámara de Riesgo Central de Contraparte	49.550	35.518
Cuentas por cobrar ICETEX	2.123	3.139
Incumplimientos derivados	4.867	4.831
Diversas otras	42.125	28.973
Deterioro (3)	(5.838)	(3.866)
Total	\$ 514.247	867.619

- (1) La disminución se explica por la reducción en el volumen de las operaciones realizadas a través de depósitos en garantía que soportan operaciones con entidades financieras Off-Shore, como parte de la estrategia de gestión de liquidez.
- (2) A 30 de septiembre de 2024, la cuenta por cobrar a Enel estaba compuesta por la totalidad del recaudo del mes de septiembre que equivale a 30 días; Al cierre de diciembre de 2023 el saldo correspondía a 90 días de recaudo pendientes de transferir por Enel Codensa al Banco.
- (3) El gasto por deterioro ascendió a \$3.517 al 30 de septiembre de 2024, \$2.006 al 31 de diciembre de 2023 y \$1.989 al 30 de septiembre de 2023.

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

8. Propiedades y equipo, neto

El siguiente es el detalle y movimiento de las propiedades y equipo por el periodo de nueve meses terminado el 30 de septiembre de 2024 y por el año terminado el 31 de diciembre de 2023:

	Terrenos	Edificios y remodelaciones	Equipo y muebles	Mejoras en Propiedades arrendadas	Construcciones en curso	Arrendamientos financieros	Total propiedades y equipo
Saldo al 31 de diciembre de 2023	\$ 108.915	157.491	92.992	2.221	3.871	131.243	496.733
Adquisiciones	-	5	29.445	-	-	-	29.450
Ajustes canon	-	-	-	-	-	6.250	6.250
Adiciones	-	-	1.860	-	-	-	1.860
Capitalización de construcciones en curso	-	-	-	-	434	-	434
Ventas	(4.206)	(3.115)	-	-	-	-	(7.321)
Retiros	-	-	(33.254)	-	-	(1.207)	(34.461)
Traslados de construcciones en curso	-	1.117	531	1.167	(2.815)	-	-
Depreciación	-	(6.228)	(18.219)	-	-	(19.444)	(43.891)
Amortización	-	-	-	(907)	-	-	(907)
Deterioro	-	-	-	-	(72)	-	(72)
Saldo al 30 de septiembre de 2024	\$ 104.709	149.270	73.355	2.481	1.418	116.842	448.075
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 de construcciones 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 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, no existen hipotecas o reservas de dominio sobre los elementos de propiedades y equipo ni han sido cedidos en garantía hipotecaria.

Al 30 de septiembre de 2024 y de 2023, producto de la utilización y venta de bienes inmuebles que en el balance de transición a NIIF utilizaron el valor razonable como costo atribuido, se reclasificó de la adopción por primera vez a las utilidades acumuladas \$5.231 y \$3.503, respectivamente.

Venta de propiedades y equipo

Al 30 de septiembre de 2024 y 2023, las ventas de propiedades y equipo se desglosan así:

		30 de septiembre de 2024	30 de septiembre de 2023
Costo de bienes vendidos y/o retirados	\$	40.575	11.045
Utilidad en venta		4.312	2.443
Producto de la venta	\$	44.887	13.488

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, dando como resultado que al 30 de septiembre de 2024 se identificaron algunos indicadores que reflejan una medida de deterioro de los activos fijos representados en construcciones en curso, por lo cual procedió al cálculo del importe recuperable y como resultado reconoció el valor de \$72 por deterioro, al 31 de diciembre de 2023 no se presentó deterioro de propiedades y equipo. Sobre los bienes inmuebles no se identificó evidencias de deterioro.

Desmantelamiento

Al 30 de septiembre de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, el Banco tenía constituidas provisiones por desmantelamiento por \$3.671 y \$3.982, respectivamente. Ver nota 13.

9. Activos intangibles y plusvalía, neto

El detalle de los intangibles y plusvalía por el periodo de nueve meses terminado el 30 de septiembre 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		81.155	-	81.155	-
Saldo al 30 de septiembre de 2024		1.065.918	61.078	1.126.996	112.974
Saldo al 31 de diciembre de 2022		813.778	61.078	874.856	112.974
Adquisiciones		184.895	-	184.895	-
Baja del costo		(13.910)	-	(13.910)	-
Saldo al 31 de diciembre de 2023		984.763	61.078	1.045.841	112.974

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

		Programas Informáticos (1)	Otros Intangibles	Total	Plusvalía
Amortización acumulada					
Saldo al 31 de diciembre de 2023	\$	(460.621)	(58.424)	(519.045)	-
Gasto por amortización		(113.517)	(849)	(114.366)	-
Saldo al 30 de septiembre de 2024		(574.138)	(59.273)	(633.411)	-
Saldo al 31 de diciembre de 2022					
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 30 de septiembre de 2024		491.780	1.805	493.585	112.974
al 31 de diciembre de 2023	\$	524.142	2.654	526.796	112.974

(1) Corresponde principalmente a adquisición y desarrollo internos de software para modernización en la implementación web de la banca empresarial, canal transaccional y administración, adicionalmente implementación de nuevas funcionalidades para las plataformas de banca móvil y banca en línea.

10. Impuesto a las ganancias

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

El gasto por impuesto a las ganancias de los periodos terminados al 30 de septiembre de 2024 y 2023, comprende lo siguiente:

		Por los trimestres terminados el		Por los nueve meses terminado el	
		30 de septiembre de 2024	30 de septiembre de 2023	30 de septiembre de 2024	30 de septiembre de 2023
Impuesto corriente neto del periodo	\$	2.859	(10.415)	130	315
Impuesto diferido neto del periodo		(59.206)	(126.125)	(5.774)	(34.319)
Total	\$	(56.347)	(136.540)	(5.644)	(34.004)

Para el periodo de nueve meses terminado a 30 de septiembre de 2024, no se genera una tasa efectiva de tributación, en razón a que el Banco presenta pérdida contable y fiscal.

El reconocimiento del ingreso de \$(56.347), corresponde a la actualización del movimiento de impuestos diferidos con afectación en resultados por \$(59.207) principalmente por concepto de créditos fiscales pendientes de compensar, sobre los instrumentos financieros por concepto de derivados y por la diferencia en cambio no realizada por cartera de crédito, la generación de

ganancia ocasional por \$515 y el reconocimiento de un ajuste de periodos anteriores por valor de \$2.344.

Para el periodo de nueve meses terminado al 30 de septiembre de 2023, el Banco reconoció un ingreso de (136.541) principalmente por la actualización del movimiento de impuesto diferido con afectación en resultados por valor de \$(126.125) y el reconocimiento de un reintegro de gasto de ejercicios anteriores por valor de \$(10.416).

11. Inversiones en subsidiarias

El siguiente es el detalle del valor en libros de las inversiones en subsidiarias:

	30 de septiembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Scotia Securities (Colombia) S.A. Comisionista de Bolsa	\$ 41.600	43.436
Fiduciaria Scotiabank Colpatría S.A.	28.349	30.629
Crédito Fácil Codensa S.A. Compañía de Financiamiento en liquidación	10.207	10.214
Total	\$ 80.156	84.279

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

Nombre de la compañía	30 de septiembre de 2024				
	Participación	Domicilio principal	Activo	Pasivo	Utilidades (pérdidas)
Scotia Securities (Colombia) S.A. Comisionista de Bolsa	94,90%	Bogotá	46.360	(2.524)	1.081
Fiduciaria Scotiabank Colpatría S.A.	94,64%	Bogotá	46.184	(16.232)	5.611
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 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre 2023, ascienden a \$6.329 y \$5.169, respectivamente.

Al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 se decretaron dividendos por parte de las subsidiarias, correspondientes al cierre del ejercicio contable para los años 2023 y 2022, disminuyendo el valor registrado de la inversión en \$10.374 y \$4.727, respectivamente.

12. Otros activos, neto

El siguiente es el detalle de los otros activos:

	30 de septiembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Pagos anticipados	\$ 99.185	103.724
Bienes de arte y cultura	2.844	2.844
Bienes recibidos en dación de pago	115.648	126.783
Diversos	43.720	46.626
Deterioro	(87.454)	(89.698)
Total	\$ 173.943	190.279

13. Provisiones

El siguiente es el detalle de las provisiones:

	30 de septiembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Demandas laborales y litigios en proceso (1)	\$ 3.648	4.088
Desmantelamiento	3.671	3.982
Otras provisiones	7.131	3.423
Total	\$ 14.450	11.493

(1) Al 30 de septiembre de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, el Banco tenía provisionados 35 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:

	30 de septiembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Impuesto por pagar	\$ 60.737	45.352
Dividendos y excedentes	841	841
Proveedores y servicios por pagar	50.874	104.640
Retenciones y aportes laborales	70.675	84.380
Seguros de depósito liquidado por pagar	49.704	51.367
Acreedores varios	21.322	18.528
Cuentas por pagar forward, swaps, offshore	45.433	31.247
Transferencias ACH – Internet (1)	28.936	62.536
Programas de fidelización	8.612	8.629
Intereses de cartera reestructurada	20.102	14.405
Abonos para aplicar a obligaciones	29.594	29.363
Ingreso recibido por anticipado Cardif AXA	24.503	26.325
Comisiones y honorarios (2)	45.922	1.381
Cuentas por pagar Crédito Fácil Codensa	15.427	15.427
Diversos	132.692	124.050
Total	\$ 605.374	618.471

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

(2) Incremento en comisiones por servicios bancarios y franquicias, outsourcing, telecomunicaciones y servicios de tecnología, lo cual es correspondiente con la dinámica de pagos de cada periodo y las operaciones 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		Por los nueve meses terminados el	
	30 de septiembre de 2024	30 de septiembre de 2023	30 de septiembre de 2024	30 de septiembre de 2023
Ingresos por comisiones				
Aceptaciones bancarias	\$ 2.771	3.508	8.811	11.329
Servicios bancarios (1)	73.443	58.366	201.426	176.089
Establecimientos afiliados	131.172	127.412	400.466	397.249
Cuotas de manejo tarjeta débito y crédito	97.740	74.926	266.963	238.660
Gestión de cobranza	13.295	12.941	40.404	41.951
Otros diversos	10.153	12.230	32.340	35.969
Total	\$ 328.574	289.383	950.410	901.247
Gastos por comisiones y otros servicios				
Servicios bancarios	\$ (16.692)	(14.490)	(45.133)	(44.347)
Honorarios	(26.099)	(26.483)	(81.694)	(84.581)
Colocación de productos	(21.984)	(23.303)	(72.644)	(67.830)
Utilización de canales transaccionales	(54.804)	(54.205)	(172.011)	(174.525)
Costo negocio Cencosud	(10.047)	(9.259)	(32.799)	(31.419)
Gestión de cobranzas	(5.862)	(4.482)	(15.448)	(14.802)
Contrato de mandato Codensa	(1.591)	(1.666)	(5.394)	(4.720)
Diversos	(15.316)	(19.479)	(50.688)	(55.031)
Total	(152.395)	(153.367)	(475.811)	(477.255)
Ingreso por comisiones, Neto	\$ 176.179	136.016	474.599	423.992

(1) El incremento corresponde a asesorías financieras brindadas a clientes corporativos durante el año 2024.

17. Gastos en beneficios a empleados

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

	Por los trimestres terminados el		Por los nueve meses terminados el	
	30 de septiembre de 2024	30 de septiembre de 2023	30 de septiembre de 2024	30 de septiembre de 2023
Sueldos	\$ (54.495)	(57.917)	(171.960)	(171.613)
Salario integral	(32.274)	(30.923)	(100.520)	(99.329)
Bonificaciones (1)	(6.225)	(13.277)	(18.318)	(46.161)
Aportes por pensiones	(10.749)	(11.900)	(34.550)	(36.586)
Vacaciones	(5.369)	(5.712)	(19.750)	(19.316)
Aportes por caja de compensación	(5.680)	(5.996)	(18.645)	(18.639)
Prima legal	(5.187)	(5.472)	(16.222)	(16.146)
Cesantías	(5.014)	(5.290)	(16.089)	(16.021)
Prima extralegal	(14.531)	(13.668)	(39.675)	(37.260)
Otros beneficios a empleados	(10.821)	(12.523)	(34.728)	(35.999)
Total	(150.345)	(162.678)	(470.457)	(497.070)

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

18. Otros ingresos

El detalle de otros ingresos es:

	Por los trimestres terminados el		Por los nueve meses terminado el	
	30 de septiembre de 2024	30 de septiembre de 2023	30 de septiembre de 2024	30 de septiembre de 2023
Dividendos y participaciones	\$ 164	-	6.538	5.529
Recuperación de cartera castigada	28.519	25.752	76.648	80.643
Por venta de cartera (1)	23.467	42.632	57.930	69.775
Diferencia en cambio. Neto (2)	16.146	71.488	157.603	196.290
Por venta propiedades de inversión	1.852	2.523	11.988	7.028
Por venta de propiedades y equipo	2.550	342	4.312	2.443
Por venta de activos no corrientes	1.638	449	4.770	3.039
Arrendamientos	987	1.078	2.381	3.371
Recuperación contingencias PPE	-	-	376	-
Otros diversos	12.174	9.151	38.256	37.127
Total	\$ 87.497	153.415	360.802	405.245

- (1) Ingreso por venta de cartera ver nota 6g.
 (2) La diferencia en cambio se informa neta, corresponde al resultado de la reexpresión de activos y pasivos, así como la realización de activos y pasivos en operaciones denominadas en moneda diferente a la funcional, el incremento se explica principalmente por el comportamiento de la tasa representativa del mercado y las posiciones en moneda extranjera que el Banco ha mantenido durante el periodo.

19. Otros gastos

	Por los trimestres terminados el		Por los nueve meses terminados el	
	30 de septiembre de 2024	30 de septiembre de 2023	30 de septiembre de 2024	30 de septiembre de 2023
Impuestos y tasas	\$ (70.392)	(70.872)	(212.289)	(223.706)
Arrendamientos	(3.079)	(2.815)	(8.207)	(8.998)
Seguros	(27.667)	(29.771)	(86.143)	(91.131)
Mantenimiento y reparaciones	(32.174)	(30.040)	(89.534)	(83.861)
Depreciación de propiedades y equipo	(14.862)	(13.197)	(43.891)	(43.882)
Amortizaciones de propiedades y equipo	(300)	(273)	(907)	(786)
Amortizaciones de intangibles (1)	(38.895)	(29.646)	(114.366)	(87.119)
Publicidad, propaganda y relaciones públicas	(33.860)	(36.545)	(98.275)	(104.346)
Contrato Codensa – Crédito Fácil Temporales	6.553	(2.978)	11.963	3.603
Riesgo Operativo	(1.775)	(5.752)	(10.624)	(16.578)
Servicios Públicos, aseo y vigilancia	(3.723)	(549)	(4.703)	(1.952)
Servicios Públicos, aseo y vigilancia	(11.236)	(12.487)	(34.020)	(37.155)
Procesamiento electrónico de datos	(3.577)	(3.188)	(11.748)	(8.938)
Útiles y papelería	(3.949)	(3.797)	(9.672)	(13.965)
Transporte	(6.895)	(8.241)	(22.788)	(29.616)
Diversos	(37.498)	(42.034)	(109.535)	(131.672)
Total	\$ (283.329)	(292.185)	(844.739)	(880.102)

(1) El incremento se explica por la amortización de activos intangibles relacionados con proyectos de desarrollos regulatorios, funcionales e integracionales, que iniciaron etapa de producción en el año 2024.

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

	30 de septiembre de 2024					Total
	Comercial	Consumo	Hipotecario	Tesorería	Otros	
Ingresos (gastos) de actividades ordinarias externos						
Ingreso neto por intereses y valorizaciones	\$ 159.989	1.378.846	524.746	255.726	(907.732)	1.411.575
Ingreso neto por comisiones	128.474	702.016	22.903	(70)	(378.724)	474.599
Ingresos (gastos) de negociación neto						
Egresos operativos	(321.961)	(1.050.506)	(95.073)	(38.233)	190.577	(1.315.196)
Otros ingresos de actividades ordinarias	39.272	(1.888)	(2.183)	69.570	262.360	367.131
Total ingresos (gastos) de segmentos de operación	5.774	1.028.468	450.393	286.993	(833.519)	938.109
Otras partidas que no son efectivo materiales						
Deterioro del valor de los activos	18.498	(1.009.454)	(24.513)	-	(123.825)	(1.139.294)
Pérdida (utilidad) segmentos de operación antes de impuestos a las ganancias	24.272	19.014	425.880	286.993	(957.344)	(201.185)
Impuestos	(6.798)	(5.325)	(119.279)	(80.380)	268.129	56.347
(Pérdida) utilidad neta del periodo	\$ 17.474	13.689	306.601	206.613	(689.215)	(144.838)
Activos de segmentos de operación	9.245.267	11.351.970	6.630.849	7.033.467	3.202.333	37.463.886
Pasivos de segmentos de operación	15.477.490	9.254.950	100.325	738.833	9.093.791	34.665.389

	30 de septiembre de 2023					Total
	Comercial	Consumo	Hipotecario	Tesorería	Otros	
Ingresos (gastos) de actividades ordinarias externos						
Ingreso neto por intereses y valorizaciones	\$ 187.654	1.493.786	516.819	285.424	(1.158.027)	1.325.656
Ingreso neto por comisiones	114.454	670.074	24.143	93.847	(478.526)	423.992
Ingresos (gastos) de negociación neto						
Egresos operativos	(330.517)	(1.126.785)	(97.405)	(45.686)	223.221	(1.377.172)
Otros ingresos de actividades ordinarias	25.698	(18.959)	(546)	(2.129)	403.701	407.765
Total ingresos (gastos) de segmentos de operación	(2.711)	1.018.116	443.011	331.456	(1.009.631)	780.241
Otras partidas que no son efectivo materiales						
Deterioro del valor de los activos	(43.473)	(996.779)	(12.187)	-	(109.232)	(1.161.671)
Pérdida (utilidad) segmentos de operación antes de impuestos a las ganancias	(46.184)	21.337	430.824	331.456	(1.118.863)	(381.430)
Impuestos	16.532	(7.638)	(154.222)	(118.651)	400.519	136.540
(Pérdida) utilidad neta del periodo	\$ (29.652)	13.699	276.602	212.805	(718.344)	(244.890)
Activos de segmentos de operación	12.181.596	11.620.411	6.696.230	5.703.504	4.821.680	41.023.421
Pasivos de segmentos de operación	20.138.223	9.556.178	104.248	1.155.492	7.368.984	38.323.125

21. Contingencias

Contingencias legales: Al 30 de septiembre 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 obligaciones posibles de estos con base en análisis y conceptos emitidos, determinando así las siguientes contingencias:

- **Procesos laborales:** Al 30 de septiembre de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, la cuantía de las pretensiones por demandas laborales es de \$12.959 y \$14.053, respectivamente. Existen procesos con calificación de riesgo menor al 50,00% por valor de \$7.648 y \$7.593, respectivamente, los cuales no se encuentran provisionados.

- **Procesos civiles:** Al 30 de septiembre de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, la cuantía de las pretensiones de los procesos judiciales por demandas civiles es de \$138.213 y \$164.376, respectivamente. Existen procesos con calificación de riesgo menor al 50,00% por valor de \$137.384 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 esta pretensión, al 30 de septiembre de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, alcanzaba la suma de \$45. Este proceso tiene calificación de riesgo del 100%, por lo tanto, está provisionado en su totalidad.

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

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 sus obligaciones con dichos terceros, con el mismo riesgo de crédito de los activos financieros por cartera de créditos. El otorgamiento de las garantías y cartas de crédito están sujetas a las mismas políticas de aprobación de desembolso de préstamos en cuanto a calidad crediticia de los clientes y se obtienen las garantías que se consideran adecuadas a las circunstancias.

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

	30 de septiembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Garantías	\$ 1.415.212	2.427.924
Cartas de crédito no utilizadas	31.309	21.640
Cupos de sobregiro	517.303	208.645
Cupos de tarjeta de crédito no utilizado	11.538.453	12.493.482
Apertura de crédito	1.675.567	1.918.731
Créditos aprobados no desembolsados	499.758	1.365.594
Total	\$ 15.677.602	18.436.016

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

Moneda	30 de septiembre de 2024	31 de diciembre de 2023
COP	\$ 15.259.368	17.576.267
USD	416.186	850.078
EUR	2.048	9.605
YEN	-	66
\$	<u>15.677.602</u>	<u>18.436.016</u>

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: que individualmente posean más del 10% del capital social del Banco y cuya participación individual sea inferior a este porcentaje, pero respecto de los cuales existen operaciones que superan el 5% del patrimonio técnico.

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

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 30 de septiembre 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.

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

- 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

		30 de septiembre 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	\$	9.765	-	-	-	-	-
Operaciones forward		390.491	-	-	-	-	-
Cartera de créditos		-	19	384	-	-	-
Cuentas por cobrar		-	-	11.813	-	34	-
Total activos	\$	400.256	19	12.197	-	34	-
Depósitos y exigibilidades	\$	-	866	165.549	12.583	18.253	4.286
Líneas crédito (2)		-	-	874.783	-	-	-
Intereses sobretasa-bonos		-	6.715	36.983	84	65	-
Operaciones forward		341.635	-	-	-	-	-
Bonos		-	267.603	661.097	-	-	-
Otros pasivos		-	-	2.299	6	13	15.427
Total pasivos	\$	341.635	275.184	1.740.711	12.673	18.331	19.713
		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	-
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

A continuación, se relacionan las transacciones por los nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2024 y 2023 de ingresos y gastos con partes relacionadas:

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

30 de septiembre 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	\$ 1.487.220	-	-	-	-	-
Otros ingresos	20.851	-	19	1.942	443	-
Intereses y comisiones	-	1	92.549	9	15	-
Total ingresos	\$ 1.508.071	1	92.568	1.951	458	-
Intereses y comisiones	\$ (12.338)	(20.296)	(156.430)	(875)	(857)	-
Forward	(889.722)	-	-	-	-	-
Otros gastos	(20.253)	-	(21.374)	(225)	-	-
Total gastos	\$ (922.313)	(20.296)	(177.804)	(1.100)	(857)	-

30 de septiembre 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	\$ 3.061.384	-	-	-	-	-
Otros ingresos	4.433	-	189	2.523	313	-
Intereses y comisiones	-	2	114.666	11	10	-
Total ingresos	\$ 3.065.817	2	114.855	2.534	323	-
Intereses y comisiones	\$ (14.784)	(21.794)	(215.691)	(870)	(602)	(372)
Forward	(2.446.359)	(633)	-	-	-	-
Otros gastos	(33.072)	-	(14.345)	(160)	-	-
Total gastos	\$ (2.494.215)	(22.427)	(230.036)	(1.030)	(602)	(372)

- (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 189.363.434 y USD 422.177.664 registradas al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, respectivamente; estas operaciones son negociadas a tasas de mercado.

La tasa promedio de las operaciones vigentes al 30 de septiembre de 2024 y de 2023 es de 0,54% y 0,60% y tienen vencimiento final el 31 de agosto de 2027.

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

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

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

	30 de septiembre de 2024	30 de septiembre de 2023
Salarios	\$ 6.563	9.482
Bonificaciones	393	1.073
Otros beneficios	21	78
Total	\$ 6.977	10.633

24. Hechos subsecuentes

Entre el 30 de septiembre de 2024 y el 14 de noviembre 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.