

Scotiabank Colpatria S.A. y subsidiarias

Estados Financieros Intermedios Condensados
Consolidado al 30 de junio de 2022 e informe del
Revisor Fiscal



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

Señores Accionistas
Scotiabank Colpatría S.A:

Introducción

He revisado la información financiera intermedia condensada consolidada que se adjunta, al 30 de junio de 2022 de Scotiabank Colpatría S.A. (el Grupo), la cual comprende:

- el estado de situación financiera intermedio condensado consolidado al 30 de junio de 2022
- los estados de resultados intermedios condensados consolidados y de otros resultados integrales consolidados por los períodos de tres y seis meses que terminaron el 30 de junio de 2022;
- el estado de cambios en el patrimonio intermedio condensado consolidado por el período de seis meses que terminó el 30 de junio de 2022;
- el estado de flujos de efectivo intermedio condensado consolidado por el período de seis meses que terminó el 30 de junio de 2022; y
- las notas a la información financiera intermedia.

La administración es responsable por la preparación y presentación de esta información financiera intermedia condensada consolidada de acuerdo con la Norma Internacional de Contabilidad 34 (NIC 34) – Información Financiera Intermedia contenida en las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia. Mi responsabilidad consiste en expresar una conclusión sobre esta información financiera intermedia condensada consolidada, basado en mi revisión.

Alcance de la revisión

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



Conclusión

Basado en mi revisión, nada ha llamado mi atención que me haga suponer que la información financiera intermedia condensada consolidada al 30 de junio de 2022 que se adjunta, no ha sido preparada, en todos los aspectos de importancia material, de acuerdo con la Norma Internacional de Contabilidad 34 (NIC 34) – Información Financiera Intermedia contenida en las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia.

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

12 de agosto de 2022



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

Señores Accionistas
Scotiabank Colpatría S.A.:

Introducción

He revisado el reporte en lenguaje eXtensible Business Reporting Language (XBRL) al 30 de junio de 2022 de Scotiabank Colpatría S.A. (el Grupo), que incorpora la información financiera intermedia consolidada, la cual comprende:

- el estado consolidado de situación financiera al 30 de junio de 2022;
- los estados consolidados de resultados y de otros resultados integrales consolidados por los períodos de tres y seis meses que terminaron el 30 de junio de 2022;
- el estado consolidado de cambios en el patrimonio por el período de seis meses que terminó el 30 de junio de 2022;
- el estado consolidado de flujos de efectivo por el período de seis meses que terminó el 30 de junio de 2022; y
- las notas al reporte.

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

Alcance de la revisión

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



Conclusión

Basado en mi revisión, nada ha llamado mi atención que me haga suponer que el reporte en lenguaje eXtensible Business Reporting Language (XBRL), que incorpora la información financiera intermedia consolidada de Scotiabank Colpatría S.A. al 30 de junio de 2022, no ha sido preparado, en todos los aspectos de importancia material, de acuerdo con la Norma Internacional de Contabilidad 34 (NIC 34) – Información Financiera Intermedia contenida en las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia e instrucciones de la Superintendencia Financiera de Colombia.

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

12 de agosto de 2022

SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Estado de Situación Financiera Intermedio Condensado Consolidado

Al 30 de junio de 2022

(Expresados en millones de pesos colombianos)

	Notas	30 de junio 2022	31 de diciembre 2021
ACTIVOS			
Efectivo y equivalentes al efectivo	6	\$ 3.416.646	4.318.542
Activos financieros de inversión		3.418.908	5.158.036
A valor razonable con cambios en resultados		506.391	1.926.559
Instrumentos representativos de deuda	6	487.020	1.905.431
Instrumentos de patrimonio	6	19.371	21.128
A costo amortizado	6	1.379.304	773.936
A valor razonable con cambios en otro resultado integral		1.533.213	1.865.728
Instrumentos representativos de deuda	6	1.415.339	1.760.952
Instrumentos de patrimonio	6	117.874	104.776
Derivados de negociación	6	910.080	591.813
Derivados de cobertura	6	40.524	-
Cartera de crédito y operaciones leasing financiero	6	31.898.952	29.038.357
Cartera comercial		13.154.428	11.739.204
Cartera consumo		19.889.392	18.383.093
Menos: Deterioro de cartera y operaciones leasing financiero		(1.144.868)	(1.083.940)
Otras cuentas por cobrar , neto	7	584.785	409.220
Impuesto a las ganancias corriente, neto	10	265.186	468.868
Activos no corrientes mantenidos para la venta, neto		17.580	14.251
Propiedades y equipo, neto	8	551.286	573.439
Propiedades de inversión, neto		136.547	150.913
Activos intangibles, neto	9	426.058	402.370
Plusvalía, neto	9	112.974	112.974
Impuesto a las ganancias diferido	10	165.123	1.136
Otros activos, neto	11	220.699	258.156
TOTAL ACTIVOS		\$ 42.165.348	40.906.262

SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Estado de Situación Financiera Intermedio Condensado Consolidado


Al 30 de junio de 2022


(Expresados en millones de pesos colombianos)

	Notas	30 de junio 2022	31 de diciembre 2021
PASIVOS Y PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS			
Depósitos y exigibilidades	6	\$ 31.936.571	30.784.189
Obligaciones financieras	6	3.416.418	3.879.006
Títulos de inversión en circulación	6	1.257.885	1.410.952
Derivados de negociación	6	1.014.683	578.892
Derivados de cobertura	6	-	700
Beneficios a empleados		78.622	71.474
Provisiones	12	25.855	17.593
Cuentas por pagar y otros pasivos	13	595.110	511.719
Impuesto a las ganancias diferido	10	403.969	255.712
TOTAL PASIVOS		\$ 38.729.113	37.510.237
PATRIMONIO ATRIBUIBLE A LOS ACCIONISTAS DE LA CONTROLADORA			
Capital emitido	14	\$ 322.079	322.079
Reservas		1.638.874	1.523.732
Prima en colocación de acciones		695.428	695.428
Otro resultado integral acumulado		199.945	273.266
Adopción por primera vez		93.493	94.706
Resultado del Periodo		180.180	222.107
Utilidades retenidas		287.566	253.291
TOTAL PATRIMONIO		3.417.565	3.384.609
Participación no Controladora		18.670	11.416
TOTAL PATRIMONIO		\$ 3.436.235	3.396.025
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		\$ 42.165.348	40.906.262

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


Diana Patricia Ordoñez Soto
Representante Legal (*)


Julián Felipe Vásquez Wilches
Contador (*)
T.P. 114777-T


José Boris Forero Cardoso
Revisor Fiscal de Scotiabank Colpatría S.A.
T.P. 69813-T
Miembro de KPMG S.A.S
(Veáse mi informe del 12 de agosto de 2022)

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


SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

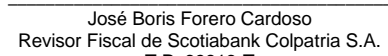
Estado de Resultados Intermedio Condensado Consolidado
(Expresados en millones de pesos colombianos)

	Notas	Por los trimestres terminados el		Por los semestres terminados el	
		30 de junio 2022	30 de junio 2021	30 de junio 2022	30 de junio 2021
Ingreso por intereses y valoración		\$ 993.148	681.794	1.879.298	1.390.008
Cartera de créditos y leasing financiero		898.483	638.031	1.663.733	1.311.927
Utilidad en valoración de activos financieros a valor razonable, neto		46.234	24.467	70.105	46.569
Intereses de activos financieros de deuda a costo amortizado, neto		24.427	6.255	28.374	8.988
Valoración y liquidación de derivados, neto		2.964	-	78.718	-
Otros intereses, neto		21.040	13.041	38.368	22.524
Gasto por intereses y valoración		(460.592)	(211.504)	(746.327)	(418.317)
Perdida en venta de inversiones, neto		(20.736)	-	(12.586)	-
Depósitos de clientes		(384.056)	(153.181)	(621.245)	(314.355)
Obligaciones financieras y títulos de inversión en circulación		(55.800)	(42.523)	(112.496)	(80.153)
Valoración y liquidación de derivados, neto		-	(15.800)	-	(23.809)
INGRESOS POR INTERESES Y VALORACIÓN, NETO		532.556	470.290	1.132.971	971.691
Provisión de cartera de créditos y cuentas por cobrar, neto	6 y 7	(214.268)	(165.868)	(409.157)	(372.269)
INGRESOS POR INTERESES Y VALORACIÓN DESPUÉS DE PROVISIÓN, NETO		318.288	304.422	723.814	599.422
Ingresos por comisiones y otros servicios	15	292.073	256.727	586.473	519.075
Gastos por comisiones y otros servicios	15	(148.318)	(145.754)	(300.745)	(283.670)
INGRESOS POR COMISIONES, NETO	15	143.755	110.973	285.728	235.405
Gasto en beneficios a empleados	16	(156.888)	(155.974)	(313.800)	(298.451)
Otros ingresos	17	96.707	141.513	164.650	229.825
Otros gastos	18	(283.627)	(297.369)	(568.977)	(577.099)
RESULTADO ANTES DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA		118.235	103.565	291.415	189.102
Impuesto sobre la renta	10	(42.403)	(54.274)	(111.597)	(97.647)
RESULTADO DEL PERIODO		75.832	49.291	179.818	91.455
RESULTADO DEL PERIODO ATRIBUIBLE A:					
Accionistas de la controladora		76.293	49.284	180.180	91.367
Participación no controladora		(461)	7	(362)	88
RESULTADO DEL PERIODO		\$ 75.832	49.291	179.818	91.455

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


Diana Patricia Ordoñez Soto
Representante Legal (*)


Julián Felipe Vásquez Wilches
Contador (*)
T.P. 114777-T


José Boris Forero Cardoso
Revisor Fiscal de Scotiabank Colpatría S.A.
T.P. 69813-T
Miembro de KPMG S.A.S
(Veáse mi informe del 12 de agosto de 2022)

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

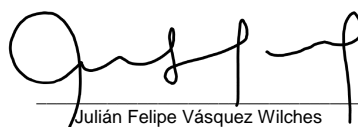
SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

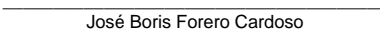
Estado de Otro Resultado Integral Intermedio Condensado Consolidado
(Expresado en millones de pesos colombianos)

	Por los trimestres terminados el		Por los semestres terminados el	
	30 de junio 2022	30 de junio 2021	30 de junio 2022	30 de junio 2021
RESULTADO DEL PERIODO	\$ 75.832	49.291	179.818	91.455
PARTIDAS QUE PUEDEN SER POSTERIORMENTE RECLASIFICADAS A RESULTADOS DEL PERIODO	(30.569)	(7.770)	(69.896)	(21.904)
Contabilidad de cobertura				
Utilidad (pérdida) en derivados de cobertura de flujos de efectivo, neta	19.251	2.129	16.588	4.665
Impuesto diferido en derivados de cobertura de flujos de efectivo, neto	(6.190)	(724)	(5.990)	(1.586)
Inversiones a valor razonable con cambios en ORI				
(Pérdida) utilidad en inversiones en títulos de deuda, neta	(70.371)	(13.628)	(130.060)	(37.281)
Impuesto diferido en inversiones en títulos de deuda, neto	26.741	4.453	49.566	12.298
PARTIDAS QUE NO SERÁN RECLASIFICADAS A RESULTADOS DEL AÑO	(5.291)	(18.208)	(3.425)	2.074
Inversiones a valor razonable con cambios en ORI				
Utilidad (pérdida) en inversiones en instrumentos de patrimonio, neta	9.346	4.959	13.146	9.107
Impuesto diferido en inversiones en instrumentos de patrimonio, neto	(959)	(358)	(1.333)	(507)
Cartera de créditos				
Ajuste de deterioro de cartera de créditos para propósito de estados financieros consolidados	(21.044)	(32.584)	(23.443)	(9.323)
Impuesto diferido sobre ajuste de deterioro cartera de créditos para propósitos de estados financieros consolidados	7.366	9.775	8.205	2.797
OTRO RESULTADO INTEGRAL DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTOS	(35.860)	(25.978)	(73.321)	(19.830)
OTRO RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL PERIODO	\$ 39.972	23.313	106.497	71.625
OTRO RESULTADO INTEGRAL ATRIBUIBLE A:				
Accionistas de la controladora	40.433	23.306	106.859	71.537
Participación no controladora	(461)	7	(362)	88
OTRO RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL PERIODO	\$ 39.972	23.313	106.497	71.625

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


Diana Patricia Ordoñez Soto
Representante Legal (*)


Julián Felipe Vásquez Wilches
Contador (*)
T.P. 114777-T


José Boris Forero Cardoso
Revisor Fiscal de Scotiabank Colpatría S.A.
T.P. 69813-T
Miembro de KPMG S.A.S
(Veáse mi informe del 12 de agosto de 2022)

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

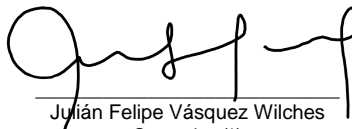
SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

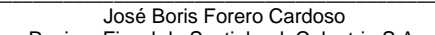
Estados Consolidados de Cambios en el Patrimonio
(Expresados en millones de pesos colombianos)

	Reservas							Total patrimonio atribuible a los accionistas de la controladora	Participación no controladora	Total Patrimonio	
	Capital emitido	Prima en colocación de acciones	Reserva legal	Reservas ocasionales	Total Otro resultado integral	Adopción por primera vez	Resultado del periodo				Utilidades retenidas
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021	\$ 322.079	695.428	1.521.982	1.750	273.266	94.706	222.107	253.291	3.384.609	11.416	3.396.025
Traslado de resultado del periodo anterior	-	-	-	-	-	-	(222.107)	222.107	-	-	-
Dividendos decretados 2021	-	-	-	-	-	-	-	(73.903)	(73.903)	-	(73.903)
Constitución reserva para donaciones	-	-	-	1.500	-	-	-	(1.500)	-	-	-
Constitución reserva legal	-	-	113.642	-	-	-	-	(113.642)	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(219)	(219)
Capitalización	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7.835	7.835
Adopción por primera vez	-	-	-	-	-	(1.213)	-	1.213	-	-	-
Total	-	-	113.642	1.500	-	(1.213)	(222.107)	34.275	(73.903)	7.616	(66.287)
Resultado del periodo	-	-	-	-	-	-	180.180	-	180.180	(362)	179.818
Otro resultado integral, neto de impuestos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros	-	-	-	-	(68.681)	-	-	-	(68.681)	-	(68.681)
Cobertura de flujos de efectivo	-	-	-	-	10.598	-	-	-	10.598	-	10.598
Diferencias en el deterioro de cartera de créditos	-	-	-	-	(15.238)	-	-	-	(15.238)	-	(15.238)
SALDO AL 30 DE JUNIO DE 2022	\$ 322.079	695.428	1.635.624	3.250	199.945	93.493	180.180	287.566	3.417.565	18.670	3.436.235
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020	\$ 322.079	695.428	1.836.030	3.250	452.821	100.907	(284.816)	218.038	3.343.737	3.799	3.347.536
Traslado de resultado del periodo anterior	-	-	-	-	-	-	284.816	(284.816)	-	-	-
Liberación de reserva para donaciones	-	-	-	(1.500)	-	-	-	1.500	-	-	-
Dividendos decretados 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	146	146
Constitución reserva legal	-	-	(314.048)	-	-	-	-	314.048	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(163)	(163)
Adopción por primera vez	-	-	-	-	-	(6.201)	-	6.201	-	-	-
Impuesto diferido cambio de tasa decreto 1311 de 202	-	-	-	-	-	-	-	(1.680)	(1.680)	-	(1.680)
Total	-	-	(314.048)	(1.500)	-	(6.201)	284.816	35.253	(1.680)	(17)	(1.697)
Resultado del periodo	-	-	-	-	-	-	222.107	-	222.107	(80)	222.027
Adquisición de participaciones no controladoras	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7.714	7.714
Otro resultado integral, neto de impuestos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros	-	-	-	-	(37.208)	-	-	-	(37.208)	-	(37.208)
Cobertura de flujos de efectivo	-	-	-	-	5.194	-	-	-	5.194	-	5.194
Diferencias en el deterioro de cartera de créditos	-	-	-	-	(147.541)	-	-	-	(147.541)	-	(147.541)
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021	\$ 322.079	695.428	1.521.982	1.750	273.266	94.706	222.107	253.291	3.384.609	11.416	3.396.025

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


Diana Patricia Ordoñez
Representante Legal (*)


Julián Felipe Vásquez Wilches
Contador (*)
T.P. 114777-T


José Boris Forero Cardoso
Revisor Fiscal de Scotiabank Colpatría S.A.
T.P. 69813-T
Miembro de KPMG S.A.S
(Veáse mi informe del 12 de agosto de 2022)


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

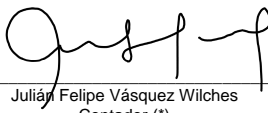
SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

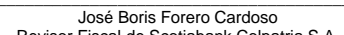
Estado de Flujos de Efectivo Intermedio Condensado Consolidado
(Expresados en millones de pesos colombianos)

	Notas	Por los semestres terminados el	
		30 de junio 2022	30 de junio 2021
Flujos de efectivo de las actividades de operación			
Resultado del periodo		\$ 179.818	91.455
Ajustes para conciliar el resultado del periodo con el efectivo (usado en) las actividades de operación			
Deterioro para cartera de créditos y operaciones de leasing, neto	6	407.594	372.269
Deterioro de cuentas por cobrar, neto	7	1.563	367
Deterioro de activos no corrientes mantenidos para la venta, neto		81	1.265
Deterioro de propiedades de inversión		451	5.762
Deterioro de propiedades y equipo	8	-	356
Depreciación propiedad de inversión		658	604
Depreciación propiedades y equipo	8 y 18	31.066	32.123
Amortizaciones de propiedades y equipo	8 y 18	52	2.420
Amortizaciones de intangibles	9 y 18	46.849	41.274
Pérdida en venta de inversiones		12.586	-
Utilidad en valoración de inversiones, neto		(98.479)	(55.557)
(Utilidad) pérdida por valoración de instrumentos derivados, neto		(78.718)	23.809
Utilidad en venta de cartera, neto	6 y 17	(47.180)	(47.726)
Utilidad en venta de propiedades y equipo, neto	8	(535)	(3.267)
Pérdida en venta de activos no corrientes disponibles para la venta, neto	18	1.001	2.412
Pérdida (utilidad) diferencia en cambio, neto	18 y 17	8.040	(81.997)
Gasto de intereses causados depósitos de clientes, obligaciones financieras y títulos de inversión en circulación		733.741	394.508
Ingreso de intereses causados cartera de créditos y leasing financiero		(1.663.733)	(1.311.927)
Gasto de impuesto sobre la renta		111.597	97.647
		(353.548)	(434.203)
Cambios en activos y pasivos operativos:			
Disminución (aumento) en activos financieros de inversión		1.123.274	(546.026)
Disminución en derivados, neto		171.485	7.022
Aumento de cartera de crédito y operaciones de leasing		(3.146.512)	(2.133.008)
(Aumento) disminución en otras cuentas por cobrar, neto		(176.499)	16.191
Aumento activos no corrientes mantenidos para la venta		(9.723)	(11.573)
Disminución de otros activos		34.729	35.747
Aumento depósitos de clientes		1.042.303	1.109.320
Aumento (disminución) beneficios a empleados		7.148	(10.738)
Aumento de provisiones		8.262	3.312
Aumento de cuentas por pagar		80.722	23.069
Intereses recibidos de cartera de crédito	6	1.606.034	1.549.492
Intereses pagados depósitos y exigibilidades	6	(507.713)	(332.844)
Intereses pagados obligaciones financieras	6	(36.546)	(8.552)
Intereses pagados de bonos	6	(80.432)	(61.143)
Impuesto sobre la renta pagado		126.803	44.774
Dividendos recibidos en efectivo de inversiones en instrumentos de patrimonio	17	5.351	3.903
Efectivo neto (usado en) actividades de operación		(104.862)	(745.257)
Flujos de efectivo de las actividades de inversión			
Producto de la venta de propiedades y equipo		4.893	11.525
Adquisición de propiedades y equipo	8	(10.907)	(10.997)
Producto de la venta de propiedades de inversión		16.858	11.233
Adiciones de Intangibles	9	(70.537)	(43.346)
Efectivo neto usado en actividades de inversión		(59.693)	(31.585)
Flujos de efectivo de las actividades de financiamiento			
Adquisición de obligaciones financieras		54.692.980	13.487.230
Cancelación de obligaciones financieras		(55.211.589)	(13.691.026)
Intereses de arrendamientos		-	-
Pago de cánones de arrendamientos		(9.188)	(19.494)
Dividendos pagados en efectivo		(73.876)	(147)
(Pagos) emisiones de bonos	6	(150.000)	-
Capitalizaciones	6	7.835	-
Efectivo neto (usado en) provisto por actividades de financiamiento		(743.838)	(223.437)
Efecto por diferencia en cambio sobre el efectivo y equivalentes de efectivo		6.497	44.303
Disminución, neto en efectivo y equivalentes de efectivo		(901.896)	(955.976)
Efectivo y equivalentes del efectivo al comienzo del periodo		4.318.542	4.037.103
Efectivo y equivalentes del efectivo al cierre del periodo		\$ 3.416.646	3.081.127

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


Diana Patricia Ordoñez Soto
Representante Legal (*)


Julián Felipe Vásquez Wilches
Contador (*)
T.P. 114777-T


José Boris Forero Cardoso
Revisor Fiscal de Scotiabank Colpatría S.A.
T.P. 69813-T
Miembro de KPMG S.A.S
(Véase mi informe del 12 de agosto de 2022)

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

SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

Al 30 de junio de 2022

(Expresadas en millones de pesos)

Tabla de contenido

1. Entidad informante.....	9
2. Bases de preparación de la información financiera intermedia condensada consolidada	10
3. Principales políticas contables	11
4. Administración del riesgo financiero	11
5. Administración del capital	24
6. Instrumentos financieros	25
7. Otras cuentas por cobrar, neto	36
8. Propiedades y equipo, neto	39
9. Activos intangibles y plusvalía, neto	40
10. Impuesto a las ganancias	41
11. Otros activos, neto	41
12. Provisiones	42
13. Cuentas por pagar y otros pasivos	42
14. Patrimonio.....	43
15. Ingreso por comisiones y otros servicios, neto	44
16. Gasto en beneficios a empleados	44
17. Otros ingresos	45
18. Otros gastos	45
19. Segmentos de operación.....	46
20. Contingencias	48
21. Compromisos de crédito.....	48
22. Partes relacionadas	49
23. Ley de conglomerados	52
24. Hechos subsecuentes	52

SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

1. Entidad informante

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

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

El Banco y sus subsidiarias tienen su domicilio principal en la ciudad de Bogotá D.C, Colombia en la carrera 7 N° 24 - 89 y opera a través de 122 oficinas en Colombia. Al 30 de junio de 2022 ocupaba 6.164 empleados, (al 31 de diciembre de 2021 operaba con 122 oficinas en Colombia y ocupaba 6.137 empleados). La controladora directa y última de Scotiabank Colpatría S.A. es The Bank of Nova Scotia (Scotiabank), domiciliada en Toronto, Canadá.

Los estados financieros intermedios condensados consolidados, al 30 de junio de 2022, incluyen los estados financieros intermedios condensados separados del Banco y de las siguientes subsidiarias (en adelante el Grupo):

Razón Social de la Subsidiaria	Actividad Principal	Localización	% Participación (1)
Gestiones y Cobranzas S.A. en liquidación (2)	Entidad en liquidación. El 1 de diciembre de 2020, el proceso de cobranza y cobro extrajudicial o judicial de crédito o cartera lo asumió el Banco	Bogotá, D.C	94,53%
Fiduciaria Scotiabank Colpatría S.A.	Celebración de todos los actos, contratos y operaciones permitidas a las sociedades fiduciarias, regulados por la legislación colombiana. Su actividad se desarrolla principalmente a través de los fideicomisos de administración, inversión, garantía e inmobiliarios.	Bogotá, D.C	94,64%
Scotia Securities (Colombia) S.A. Comisionista de Bolsa	El desarrollo de contrato de comisión para la compra y venta de valores, la distribución de fondos de inversión y la realización de operaciones por cuenta propia.	Bogotá, D.C	94,90%
Crédito Fácil Codensa S.A. Compañía de Financiamiento	El objeto principal de la Compañía de Financiamiento será la colocación de tarjetas de crédito, actualmente denominadas “Crédito Fácil Codensa”, captación de ahorros, negociación de títulos valores, realizar inversiones y otorgar préstamos; consideraron las normas de las Compañías de Financiamiento Comercial.	Bogotá, D.C	50,99%

(1) Los porcentajes de participación directa e indirecta del Banco en cada una de las subsidiarias no han tenido variaciones al 30 de junio de 2022.

SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

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

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

La información financiera intermedia condensada consolidada al 30 de junio de 2022, ha sido preparada de acuerdo con la Norma Internacional de Contabilidad y de Información Financiera Intermedia (NIC 34) que se encuentra alineada con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera Aceptadas en Colombia (NCIF) establecidas en la Ley 1314 de 2009, reglamentadas por el Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015 modificado por los Decretos 2496 de 2015, 2131 de 2016, 2170 de 2017, 2483 de 2018, 2270 de 2019, 1432 de 2020 y 938 de 2021, salvo por:

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

El Banco utilizó las mismas políticas y métodos contables utilizados en los estados financieros auditados al 31 de diciembre de 2021.

Los estados financieros intermedios condensados consolidados al 30 de junio de 2022, deben leerse juntamente con los últimos estados financieros consolidados del Grupo, al corte del 31 de diciembre de 2021 ya que no incluyen toda la información requerida para un juego completo de estados financieros. Sin embargo, se incluyen notas explicativas seleccionadas para explicar eventos y transacciones que son significativas para comprender los cambios en la situación financiera intermedia del Grupo desde los últimos estados financieros anuales.

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

La preparación de los estados financieros intermedios condensados consolidados del Grupo, de conformidad con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia (NCIF), requiere que la administración realice juicios, estimaciones y supuestos que afectan la aplicación de las políticas contables y los montos de activos, pasivos y contingentes en la fecha del estado de situación financiera intermedia condensada consolidada, así como los ingresos y gastos del año. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones.

c. Negocio en marcha

Al 30 de junio de 2022, la gerencia concluye que no existe incertidumbre alguna sobre hechos, eventos o condiciones que puedan aportar duda significativa sobre la posibilidad de que el Grupo siga funcionando normalmente.

d. Moneda extranjera

Las transacciones en moneda diferente a la moneda funcional (pesos colombianos) son convertidas y reconocidas a la tasa de cambio vigente a la fecha de la transacción. Los activos y

SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

pasivos no monetarios, denominados en monedas extranjeras que son medidos a valor razonable, son convertidos a la moneda funcional a la tasa de cambio a la fecha a la que se determinó el valor razonable. Las partidas no monetarias que son medidas al costo histórico en una moneda extranjera no se convierten. Los activos y pasivos no monetarios denominados en moneda extranjera que se miden a costo histórico se reconocen a la tasa de cambio de la fecha de transición.

Al 30 de junio de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, las tasas de cambio utilizadas por dólar fueron de \$4.151,21 (en pesos) y \$3.981,16 (en pesos), respectivamente.

3. Principales políticas contables

Las principales políticas contables aplicadas por el Grupo en la preparación de estos estados financieros intermedios condensados consolidados son las mismas aplicadas por el Grupo en los estados financieros consolidados auditados al 31 de diciembre de 2021, descritas en la Nota 4 Principales políticas contables.

4. Administración del riesgo financiero

El Grupo asume la responsabilidad general por el establecimiento y supervisión de un marco de administración de los diferentes riesgos a los que está expuesto: riesgo de crédito, de liquidez, de mercado y operacional. Al 30 de junio de 2022, las políticas de administración de riesgos son las mismas aplicadas por el Grupo en los estados financieros consolidados auditados al 31 de diciembre de 2021.

a. Exposición consolidada de riesgo de crédito

La máxima exposición al riesgo consolidada de crédito del Banco y sus subsidiarias se refleja en el valor en libros de los activos financieros, en el estado de situación financiera condensado consolidado, como se indica a continuación:

SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

	30 de junio de 2022	31 de diciembre de 2021
Activos		
Instrumentos de deuda a valor razonable		
Gobierno	\$ 257.272	1.212.549
Entidades financieras	229.748	692.882
	<u>487.020</u>	<u>1.905.431</u>
Instrumentos de deuda a valor razonable con cambios en ORI		
Gobierno	1.415.339	1.760.952
Instrumentos de deuda a costo amortizado		
Inversiones en títulos de deuda	1.379.304	773.936
Derivados de negociación	910.080	591.813
Derivados de cobertura	40.524	-
Cartera de créditos		
Cartera comercial	13.154.428	11.739.204
Cartera consumo	19.889.392	18.383.093
Cuentas por cobrar	588.696	408.912
Total activos financieros con riesgo de crédito	\$ 37.864.783	35.563.341
Riesgo de crédito fuera del Estado de Situación Financiera		
Garantías financieras y cartas de crédito	2.929.572	3.049.608
Cupos de crédito	18.915.258	18.134.892
Total exposición al riesgo de crédito fuera del Estado de Situación Financiera	\$ 21.844.830	21.184.500
Total máxima exposición al riesgo de crédito	\$ 59.709.613	56.747.841

Calidad crediticia del efectivo y equivalentes de efectivo

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

	30 de junio de 2022	31 de diciembre de 2021
Banco República	\$ 1.172.841	2.097.914
Grado de Inversión	1.408.472	1.753.536
Sin grado de inversión	835.333	466.892
	\$ 3.416.646	4.318.342

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

Calidad crediticia de inversiones

A continuación, se presenta un detalle de la calidad crediticia, determinada por agentes calificadoros independientes, de las principales contrapartes en títulos de deuda y patrimonio en

SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

las cuales el Grupo tiene inversiones a valor razonable con cambio en resultados, al costo amortizado y a valor razonable con cambio en otro resultado integral:

	30 de Junio de 2022	31 de diciembre de 2021
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados, representativos deuda		
Emitidos o garantizados por el gobierno nacional	\$ 257.274	1.212.425
Grado de inversión	229.746	693.006
	487.020	1.905.431
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados, instrumentos de patrimonio		
Grado de inversión	19.371	21.128
	19.371	21.128
Inversiones a costo amortizado		
Grado de inversión	1.379.304	773.936
Inversiones a valor razonable con cambios en el ORI		
Emitidos o garantizados por el gobierno nacional	1.415.339	1.760.952
Grado de inversión	117.874	104.776
	1.533.213	1.865.728

El Grupo no registró inversiones vencidas ni deterioradas al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021.

Calidad crediticia derivados

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

30 de junio de 2022						
	Forwards	Operaciones de contado	Opciones de monedas	Swaps	Swaps cobertura	Total
Grado de inversión	\$ 250.445	255	2.933	638.938	40.524	933.095
Especulación	6.389	-	6.489	4.382	-	17.260
Riesgo medio	249	-	-	-	-	249
	\$ 257.083	255	9.422	643.320	40.524	950.604

31 de diciembre de 2021					
	Forwards	Operaciones de contado	Opciones de monedas	Swaps	Total
Grado de inversión	\$ 288.864	176	2.731	267.826	559.597
Especulación	7.691	-	10.606	13.889	32.186
Riesgo medio	29	-	-	-	29
Riesgo alto	-	-	-	1	1
	\$ 296.584	176	13.337	281.716	591.813

SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

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

30 de junio de 2022						
		Forwards	Operaciones de contado	Opciones de monedas	Swaps	Total
Grado de inversión	\$	281.583	129	4.921	604.295	890.928
Especulación		91.297	-	1.711	30.591	123.599
Riesgo medio		-	-	-	156	156
	\$	372.880	129	6.632	635.042	1.014.683

31 de diciembre de 2021						
		Forwards	Operaciones de contado	Opciones de monedas	Swaps cobertura	Total
Grado de inversión	\$	265.212	16	1.954	262.011	529.893
Especulación		31.870	-	2.398	15.431	49.699
	\$	297.082	16	4.352	277.442	579.592

Criterios para la evaluación, calificación y provisiones del riesgo crediticio

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

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

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

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

SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

Cartera comercial

Evaluación y Recalificación de la Cartera de Créditos

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

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

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

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

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

Calificación del Riesgo Crediticio

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

Grado	30 de junio de 2022		
	Stage 1 y 2	Stage 3	Total
Grados de inversión	\$ 3.900.365	-	3.900.365
Sin grado de inversión	8.000.713	-	8.000.713
Lista de monitoreo	505.067	-	505.067
Créditos deteriorados	-	748.283	748.283
Total	\$ 12.406.145	748.283	13.154.428

Grado	31 de diciembre de 2021		
	Stage 1 y 2	Stage 3	Total
Grados de inversión	\$ 3.261.848	-	3.261.848
Sin grado de inversión	7.134.439	-	7.134.439
Lista de monitoreo	623.347	-	623.347
Créditos deteriorados	-	719.660	719.660
Total	\$ 11.019.634	719.660	11.739.294

SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

Calidad crediticia de las exposiciones de la Cartera Comercial

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

b. Riesgo de mercado

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

El Sistema de Administración de Riesgos de Mercado (SARM) del Banco ha sido diseñado con el fin de identificar, medir, controlar y monitorear la exposición a Riesgo de Mercado de sus operaciones. Esta política explica en forma detallada las etapas y elementos principales que conforman el SARM, teniendo en cuenta que cada una de ellas ha sido elaborada con base en los lineamientos generales impartidos en este sentido en el Capítulo XXI de la Circular Básica Contable y Financiera (CBCF) 100 de 1995 de la Superintendencia Financiera de Colombia, siguiendo los lineamientos de casa matriz.

El Sistema se encuentra aprobado por el comité ALCO (Assets Liabilities Committee) y la Junta Directiva y es de su constante seguimiento a través de informes sobre la exposición de riesgo y los límites aprobados. El Comité ALCO se reúne semanalmente con el objeto de hacer seguimiento a la exposición al riesgo de mercado a nivel de la Alta Dirección.

Así mismo, se tienen establecidas políticas apropiadas y límites consistentes con el apetito de riesgo del Banco y en cumplimiento con las disposiciones regulatorias vigentes, los cuales son sometidos al menos una vez al año a revisión y aprobación a nivel local por Junta Directiva y por BNS como casa matriz.

En el evento de entrar en transacciones de productos y participar en los mercados solamente puede realizarse después de:

- i. Haber completado una evaluación de los riesgos asociados con la actividad y determinado que la actividad está dentro del apetito de riesgo del Banco y la estrategia aprobada por la Junta Directiva; y
- ii. Contar con la definición y aprobación de límites, políticas y controles apropiados sobre la actividad.

El Banco utiliza el modelo estándar establecido en el Capítulo XXI de la CBCF como modelo oficial para el cálculo del Valor en Riesgo – VaR que se reporta a la Superintendencia Financiera de forma diaria y mensual. Adicional a esto, ha desarrollado al interior del Banco otros modelos de riesgo de mercado para su libro de tesorería, que le permiten realizar la identificación, medición y control de los niveles de exposición definidos, estableciendo además una estructura de límites robusta acorde al tamaño del negocio, así como esquemas de seguimiento y reporte diario a la Alta Gerencia, mensual al comité ALCO y a la Junta Directiva.

- VaR

SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

- Posiciones abiertas e intradía
- Sensibilidades para los portafolios de inversión y derivados
- Stress Testing
- Nocionales
- Plazos
- Análisis de sensibilidad del Balance

El Banco presta especial atención a garantizar que los modelos de medición tomen en cuenta los factores de riesgo de mercado apropiados, es decir, las tasas y precios de mercado que afectan el valor de sus posiciones activas, pasivas y fuera de balance.

El VaR es una medida estadística que estima el potencial de pérdida de valor de las posiciones de negociación del Banco debido a movimientos adversos del mercado, en un horizonte de tiempo definido y con un nivel de confianza específico. La calidad del VaR del Banco se valida por medio de pruebas de estrés y back testing. Como un complemento del VaR, el Banco lleva dentro de sus límites un VaR Estrés, contemplando las volatilidades más altas a nivel histórico y fija guidance en ambos límites como alerta temprana para su monitoreo y gestión oportuna.

De otro lado, el Banco mide el riesgo estructural de Tasa de Interés sobre el estado de situación financiera, para aquellos activos y pasivos sensibles a tasas de interés que puedan afectarse por movimientos adversos de mercado y tener impacto sobre el margen financiero y el valor económico del Banco. Todo esto construido a partir de modelos internos y supuestos acorde a la dinámica del negocio en sus diferentes productos. La metodología parte de la determinación de activos y pasivos sensibles a tasas de interés, para los cuales se mapean contractualmente los flujos según su vencimiento o fecha de reprecio para determinar los diferenciales por moneda en el tiempo y el cálculo de la sensibilidad a 100PBS.

Las técnicas de medición implementadas por el Banco están acorde a la complejidad de los riesgos identificados, de manera que a través de estas se puedan cuantificar correctamente la exposición a los riesgos de mercado presentes en su balance.

El Banco realiza 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, tanto para las posiciones del libro bancario como del libro de tesorería, sean del balance o por fuera de él.

- Riesgo estructural de tasa de interés:** El riesgo estructural de Balance representa las pérdidas que pueden surgir debido a descalces entre los activos y pasivos no compensados por posiciones fuera de balance, relacionados a su madurez, fijación de precio, monedas o reajustabilidad (UVR) y tipo de tasas de interés. La diferencia en los vencimientos y/o periodos de fijación de precios, puede provocar que la reinversión o el refinanciamiento de las operaciones activas y pasivas, se realice a precios que impacten negativamente el resultado presupuestado por devengo de intereses. También existe exposición a variaciones en los tipos de interés cuando los activos y pasivos tienen distinta tasa de referencia, particularmente en operaciones a tasa variable.

A través de la Tesorería y el Comité ALCO, el Banco administra activamente sus exposiciones al riesgo de las tasas de interés dentro de la estructura de límites establecidos a nivel de brechas o static gaps y sensibilidad a 100 pbs, los cuales se encuentran aprobados por Junta Directiva y son supervisados mensualmente.

Durante el segundo trimestre del 2022, se realizó la revisión anual de límites bajo la cual fueron actualizados algunos de los supuestos y metodologías de cálculo de algunos de los

SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

parámetros del modelo de riesgo de tasa de interés con el fin de alinearlos a los mejores estándares internacionales y fortalecer el sistema de riesgo de mercado. Producto de ello y considerando las expectativas de negocio y de mercado, fueron revisados y actualizados los límites.

- ii. **Sensibilidad a las tasas de interés:** Con base en las posiciones sensibles a tasa de interés del Banco, la metodología de cálculo utiliza sensibilidad de 100pbs y genera los siguientes dos indicadores, sobre los cuales tiene establecidos límites:
1. **Net Interest Income:** Cuantifica el impacto de un cambio adverso en las tasas de interés en el corto plazo. Dicho impacto revela la desviación que puede sufrir el margen de interés presupuestado al cabo de un año. El Net Interest Income representa el máximo efecto antes de impuestos de un shock de tasas de interés de +/- 100 PBS.
 2. **Modelo Economic Value of Equity:** Cuantifica el impacto de un cambio adverso en las tasas de interés sobre el patrimonio del Banco, o, dicho de otra forma, representa la variación que experimentaría el valor de la acción ante un movimiento en la curva de rendimiento. La exposición se desagrega por moneda y representa la máxima pérdida antes de impuestos en el valor presente de los activos y pasivos de la entidad, ante un cambio paralelo de +/- 100 PBS en las tasas de interés.

A continuación, se muestran los resultados de ambas medidas de sensibilidad de Tasa de Interés:

	30 de junio de 2022	31 de diciembre de 2021
Net Interest Income		
(AI)	20.537	12.999
% NII/EBT*	4.36%	3.25%
Economic Value		
(EV)	154.816	198.466
%EV/Equity**	7.03%	8.93%

*EBT (Utilidad antes de Impuestos) proyectada Oct 2022

**TIER 1 a Jun 22

Factores clave que explican la variación de las métricas: Durante los primeros meses del segundo trimestre el crecimiento de la cartera del Banco mantuvo un ritmo por encima de lo presupuestado acompañando de estrategias de cobertura que permitieron alargamiento del fondeo y captación de depósitos a plazo en plazos superiores a un año. Adicionalmente, al cierre del segundo trimestre se realizó la revisión anual de límites con lo cual se calibraron parámetros y supuestos dentro de la medición que obedecen a la dinámica del negocio y al mismo tiempo contribuyeron en la precisión de cuantificación de la exposición. Por su parte, el Net Interest Income - NII tuvo un leve aumento por crecimiento de depósitos vista de clientes financieros y oficiales en las bandas cortas de la proyección del balance.

Gestión del riesgo de la cartera de negociación: En concordancia con lo dispuesto en el Capítulo XXI de la Circular Básica Contable Financiera 100 de 1995, referente a las reglas aplicables a la gestión de los Riesgos de Mercado, el Banco mediante su Sistema de Administración de Riesgos de Mercado – SARM, cuenta con políticas, métricas, límites y controles específicos para la gestión del riesgo de mercado al que se encuentran expuestos los portafolios de las mesas de Trading y la gestión de activos y pasivos (Asset and Liability Management – ALM).

SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

Entre las principales medidas con las que cuenta el Banco se encuentran el VaR Regulatorio, el VaR Interno, mediciones en condiciones de estrés y evaluaciones retrospectivas de los modelos internos. Todo lo anterior, bajo un esquema de límites internos y regulatorios que son evaluados y aprobados periódicamente por la Junta Directiva y la Alta Gerencia del Banco.

Durante 2021, el Banco realizó la revisión anual de límites para los portafolios de inversión y derivados de Trading y estructurales, de tal forma que fueron revisados y actualizados de acuerdo con los objetivos de crecimiento del negocio, perspectivas económicas y dentro del apetito de riesgo del Banco, con aprobación de Junta Directiva.

La valoración de los portafolios de Trading y ALM se realiza diariamente a partir de los insumos y metodologías de valoración dados por el proveedor de precios oficial del Banco – PRECIA. Para ello se tiene procesos diarios de validación para garantizar la correcta valoración en el aplicativo. Para mayor descripción, ver nota de Valor Razonable y Derivados.

El cálculo y gestión de las diferentes métricas se realiza con una periodicidad diaria, semanal y mensual, y cuando así lo requieran las condiciones del mercado. Las métricas aplican para todos los instrumentos financieros que hacen parte de los portafolios de Trading y ALM y que se encuentran expuestos a posibles pérdidas por variaciones en sus precios de acuerdo con su modelo de negocio.

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

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

	30 de junio de 2022	31 de diciembre de 2021
Tasa de interés	99.654	110.392
Tasa de cambio	2.033	4.960
Precio de acciones	10.587	10.321
Carteras colectivas	19	18
VaR Banco	112.293	125.691
Fiduciaria Scotiabank Colpatría S.A	18	14
Scotia Securities (Colombia) S.A	320	221
VaR Consolidado	112.631	125.926

Criterios VaR	Promedio	Máximo	Mínimo
Banco	122.164	143.195	111.005
Fiduciaria Scotiabank Colpatría S.A	13	18	8
Scotia Securities (Colombia) S.A	332	343	320
VaR Consolidado	122.509	143.556	111.333

SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

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

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

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

Los activos y pasivos en moneda extranjera del Grupo son mantenidos principalmente en dólares de los Estados Unidos de América.

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

30 de junio de 2022			
	Millones de dolares	Otras monedas expresadas en millones de dólares americanos	Total millones de pesos colombianos
Activos en moneda extranjera			
Efectivo y equivalentes del efectivo	\$ 330	2	1.378.202
Inversiones	20	-	83.024
Derivados	81	-	336.248
Cartera de crédito	254	-	1.054.407
Otras cuentas por cobrar	10	-	41.512
	695	2	2.893.393
Pasivos en moneda extranjera			
Depósitos de clientes	47	1	199.258
Instrumentos derivados	98	-	406.819
Obligaciones con entidades de redescuento	9	-	37.361
Financiaciones	449	-	1.863.893
Cuentas por pagar	7	-	29.058
	610	1	2.536.389
Posición neta activa (pasiva) en moneda extranjera	85	1	357.004
31 de diciembre de 2021			
	Millones de dolares	Otras monedas expresadas en millones de dólares americanos	Total millones de pesos colombianos
Activos en moneda extranjera			
Efectivo y equivalentes del efectivo	\$ 433	3	1.735.786
Inversiones	20	-	79.623
Derivados	149	-	593.193
Cartera de crédito	337	-	1.341.651
Otras cuentas por cobrar	41	-	163.228
	980	3	3.913.481
Pasivos en moneda extranjera			
Depósitos de clientes	31	1	127.397
Instrumentos derivados	145	-	577.268
Obligaciones con entidades de redescuento	10	-	39.812
Financiaciones	343	-	1.365.538
Cuentas por pagar	5	-	19.906
	534	1	2.129.921
Posición neta activa (pasiva) en moneda extranjera	\$ 446	2	1.783.560

SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

Si el valor del dólar frente al peso hubiera aumentado en \$10 pesos colombianos por US\$1, al 30 de junio de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, se presentaría un incremento de activos de \$868.352 y \$2.500.287 y en pasivos de \$724.581 y \$662.977, respectivamente.

d. Riesgo de liquidez

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

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

Durante el segundo trimestre de 2022, se realizó revisión anual de límites bajo la cual fueron evaluados y calibrados los diferentes supuestos utilizados en las diferentes métricas de monitoreo y control.

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

Vencimientos contractuales Activo

En los siguientes cuadros se muestran los flujos de activos financieros proyectados al vencimiento que no son derivados, a corte del 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021.

		30 de junio de 2022						
		1	1 - 3	3 - 6	6 - 12	1 - 3	3 - 5	> 5
		Mes	Meses	Meses	Meses	Años	Años	Años
Disponible	\$	3.416.646	-	-	-	-	-	-
Inversiones		235.583	49.281	271.043	988.866	535.258	619.499	765.235
Cartera Comercial		1.406.634	1.494.567	1.342.817	1.782.530	3.912.771	2.359.656	1.023.744
Cartera Consumo		1.299.847	739.563	904.855	1.465.422	3.725.417	2.544.233	1.050.890
Cartera Hipotecaria		29.387	63.947	99.497	202.555	778.903	735.957	4.182.252

		31 de diciembre de 2021						
		1	1 - 3	3 - 6	6 - 12	1 - 3	3 - 5	> 5
		Mes	Meses	Meses	Meses	Años	Años	Años
Disponible	\$	4.318.542	-	-	-	-	-	-
Inversiones		96.395	73.444	732.590	535.648	567.778	509.673	396.048
Cartera Comercial		756.607	1.644.219	674.672	1.457.676	3.900.159	2.676.910	1.014.785
Cartera Consumo		1.108.440	699.160	856.327	1.378.937	3.688.070	2.010.909	758.866

SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

Vencimientos contractuales pasivos

En los siguientes cuadros se muestran los flujos de pasivos financieros proyectados al vencimiento que no son derivados, a corte del 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021.

		30 de junio de 2022						
		1	1 - 3	3 - 6	6 - 12	1 - 3	3 - 5	> 5
		Mes	Meses	Meses	Meses	Años	Años	Años
Certificados								
Depósito a	\$	1.473.908	2.842.311	3.139.066	2.637.665	3.155.768	58.507	-
Término								
Bonos y								
Títulos en		-	-	150.000	-	150.000	150.000	799.700
Circulación								
Otros pasivos								
contractuales		18.237.162	371.481	360.482	170.240	759.499	573.505	41.442
relevantes								

		31 de diciembre de 2021						
		1	1 - 3	3 - 6	6 - 12	1 - 3	3 - 5	> 5
		Mes	Meses	Meses	Meses	Años	Años	Años
Certificados								
Depósito a	\$	1.260.754	2.119.897	1.465.567	3.179.068	2.038.471	266.319	-
Término								
Bonos y								
Títulos en		-	150.000	-	-	150.000	150.000	949.700
Circulación								
Otros pasivos								
contractuales		20.258.182	450.386	277.807	122.014	346.468	59.200	41.060
relevantes								

Medición regulatoria IRL

Entre diciembre de 2021 y junio de 2022, el Banco dio cumplimiento a los límites establecidos por la regulación en términos del IRL positivo a 7 y 30 días, manteniendo niveles de activos líquidos de alta calidad por encima del límite regulatorio.

En el segundo trimestre de 2022, el indicador (IRL) en monto y razón a 30 días presentó un incremento con respecto al cierre de 2021. El comportamiento del IRL se vio influenciado principalmente por reducción de las necesidades de liquidez, debido a mayor flujo de ingreso proyectado por vencimientos de cartera. El IRL se mantiene en niveles suficientes para cumplir con los requerimientos de liquidez.

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

A continuación, se muestra el resultado comparativo del IRLr.

	30 de junio de 2022	31 de diciembre de 2021
7 días	994%	806%
30 días	334%	347%

SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

	Promedio	Máximo	Mínimo
	Dic/21 -	Dic/21 -	Dic/21 -
	Jun/22	Jun/22	Jun/22
7 días	1209%	2392%	592%
30 días	349%	439%	274%

A continuación, se muestra el nivel de activos líquidos al cierre de junio de 2022 y la disponibilidad esperada de estos, para un periodo de 90 días conforme a las disposiciones de la Superintendencia Financiera de Colombia. Los activos líquidos muestran una cobertura de casi tres veces las necesidades de liquidez a treinta días al cierre de junio 2022.

	Activos	DÍAS 1 A 7	DÍAS 8 A 15	DÍAS 1 A 30	DÍAS 31 A 90
	Líquidos en	TOTAL	TOTAL	TOTAL	TOTAL
	la fecha de	(2)	(2)	(2)	(2)
30-jun.-22	4.563.493	4.104.318	3.555.035	3.198.643	(3.114.587)
31-dic.-21	5.245.860	4.594.737	4.063.619	3.733.931	(1.905.182)

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

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

A lo largo del segundo trimestre de 2022 se mantuvo un nivel de activos líquidos en promedio (\$4.933.757) inferior al registrado a lo largo de 2021 (\$5.552.134), en línea con la estrategia del banco de reducir los costos de fondeo. Constantemente se trabaja en hacer más eficiente el uso de la liquidez, lo cual se ha traducido en menores niveles de activos líquidos disponibles para utilizar. No obstante, dichos niveles resultan suficientes para soportar las necesidades de liquidez y garantizar el cumplimiento de los límites regulatorios e internos.

	Promedio	Máximo	Mínimo
	Dic/21 - Jun/22	Dic/21 - Jun/22	Dic/21 - Jun/22
Total Activos Líquidos	4.933.757	5.714.114	4.205.345
Inversiones	2.347.985	3.473.655	1.409.756
Disponible	2.586.371	2.926.722	2.066.129

Medición regulatoria CFEN

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

Esta nueva métrica entró en vigor a partir del mes de enero de 2020 reportando resultados informativos para los periodos de dic/19, ene/20 y feb/20. A partir del mes de marzo de 2021 y hasta febrero de 2022 el ente regulador estableció el cumplimiento de un nivel mínimo sobre este indicador de 90%, a partir de marzo de 2022 el nivel mínimo sobre el indicador es de 100%.

SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

Teniendo en cuenta que Scotiabank Colpatria ha venido trabajando desde hace más de un año en el crecimiento de fuentes de fondeo estable (core), el Banco da cumplimiento con suficiencia al nuevo requerimiento regulatorio.

Desde enero de 2021 con la entrada en vigor de la nueva normatividad de solvencia, se incorporó en la medición del indicador la identificación de la cartera con nivel de activos ponderados por nivel de riesgo menor al 35%, con lo cual disminuyó el nivel de fondeo requerido por la cartera.

En el segundo trimestre de 2022 el indicador (CFEN) presentó una reducción con respecto al cierre de 2021. El comportamiento del CFEN se vio influenciado principalmente por incremento en el fondeo requerido debido a aumento en los niveles de colocación de cartera, la cual fue superior a la dinámica de captación de recursos.

A continuación, se muestran el resultado del indicador:

	30 de junio de 2022	31 de diciembre de 2021
CFEN	105,5%	113,1%
Promedio	Máximo	Mínimo
Dic/21 - Jun/22	Dic/21 - Jun/22	Dic/21 - Jun/22
108,7%	111,7%	105,5%

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 del capital

El Banco y subsidiarias cumplen con los mínimos regulatorios impuestos por la Superintendencia Financiera de Colombia.

Al 30 de junio de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, la relación de solvencia y el patrimonio técnico es el siguiente:

SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

	<u>30 de junio de 2022</u>		<u>31 de diciembre de 2021</u>	
	<u>Margen Solvencia</u>	<u>Patrimonio Técnico</u>	<u>Margen Solvencia</u>	<u>Patrimonio Técnico</u>
Scotiabank Colpatría S.A	11,48%	3.189.078	12,64%	3.284.850
Fiduciaria Scotiabank Colpatría S.A	37,00%	24.525	36,12%	26.026
Scotia Securities (Colombia) S.A	292,00%	38.559	290,00%	38.890

6. Instrumentos financieros

a. Valor en libros y valor razonable

Las técnicas de valoración e inputs utilizados en la estimación del valor razonable de los instrumentos financieros clasificados en el Nivel 2 y Nivel 3 son consistentes con las reveladas en el estado financiero consolidado, auditado al 31 de diciembre de 2021.

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

SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

	30 de junio de 2022				
	Valor en libros	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total Valor razonable
ACTIVOS					
Efectivo (ver literal d)	\$ 3.416.646	3.416.646	-	-	3.416.646
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados – Títulos de deuda	487.020	452.682	34.338	-	487.020
Emitidos o garantizados por el gobierno Colombiano (ver literal e)	257.274	222.936	34.338	-	257.274
Emitidos o garantizados por otras instituciones financieras	229.746	229.746	-	-	229.746
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados – Instrumentos de patrimonio	19.371	-	-	19.371	19.371
Inversiones a costo amortizado	1.379.304	-	1.358.760	-	1.358.760
Emitidos o garantizados por el gobierno Colombiano	1.379.304	-	1.358.760	-	1.358.760
Inversiones a valor razonable con cambios en ORI	1.533.213	1.182.170	239.858	111.185	1.533.213
Emitidos o garantizados por el gobierno colombiano (ver literal f)	1.415.339	1.175.481	239.858	-	1.415.339
Instrumentos de patrimonio	117.874	6.689	-	111.185	117.874
Derivados de negociación	910.080	-	910.080	-	910.080
Forward monedas	257.057	-	257.057	-	257.057
Forward títulos	26	-	26	-	26
Swap de monedas	6.569	-	6.569	-	6.569
Swap tasa de interés	636.751	-	636.751	-	636.751
Operaciones de contado	255	-	255	-	255
Opciones de monedas	9.422	-	9.422	-	9.422
Derivados de cobertura	40.524	-	40.524	-	40.524
Swap tasa de monedas	33.053	-	33.053	-	33.053
Swap tasa de interés	7.471	-	7.471	-	7.471
Cartera de créditos (ver literal g)	33.043.820	-	-	32.399.818	32.399.818
Cartera comercial	13.154.428	-	-	12.957.537	12.957.537
Cartera de consumo	19.889.392	-	-	19.442.281	19.442.281
Total activos financieros	\$ 40.829.978	5.051.498	2.583.560	32.530.374	40.165.432
PASIVOS					
Derivado de negociación	\$ 1.014.683	-	1.014.683	-	1.014.683
Forward monedas	370.378	-	370.378	-	370.378
Forward de títulos	2.502	-	2.502	-	2.502
Swap de monedas	2.683	-	2.683	-	2.683
Swap tasa de interés	632.359	-	632.359	-	632.359
Operaciones de contado	129	-	129	-	129
Opciones de monedas	6.632	-	6.632	-	6.632
Depósitos de clientes (ver literal i)	31.936.571	-	-	30.768.254	30.768.254
Depósito en cuenta corriente bancaria	2.067.216	-	-	2.067.216	2.067.216
Certificados de depósito a termino	13.450.585	-	-	12.282.269	12.282.269
Depósito de ahorro	16.057.593	-	-	16.057.592	16.057.592
Otros	361.177	-	-	361.177	361.177
Obligaciones financieras (ver literal j)	3.416.418	-	-	3.416.418	3.416.418
Fondos interbancarios	817.326	-	-	817.326	817.326
Créditos de bancos	1.865.019	-	-	1.865.019	1.865.019
Créditos entidades redescuento	533.060	-	-	533.060	533.060
Arrendamientos	192.873	-	-	192.873	192.873
Otras obligaciones financieras	8.140	-	-	8.140	8.140
Títulos de inversión (ver literal k)	1.257.885	-	-	1.257.885	1.257.885
Total pasivos financieros	37.625.557	-	1.014.683	35.442.557	36.457.240

SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

	31 de diciembre de 2021				
	Valor en libros	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total Valor razonable
ACTIVOS					
Efectivo (ver literal d)	\$ 4.295.084	4.295.084	-	-	4.295.084
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados – Títulos de deuda	1.888.977	1.748.369	140.608	-	1.888.977
Emitidos o garantizados por el gobierno Colombiano	1.195.971	1.055.363	140.608	-	1.195.971
Emitidos o garantizados por otras instituciones financieras	693.006	693.006	-	-	693.006
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados – Instrumentos de patrimonio	21.453	-	-	62.831	21.453
Inversiones a costo amortizado	773.936	-	758.663	-	758.663
Emitidos o garantizados por el gobierno Colombiano	773.936	-	758.663	-	758.663
Inversiones a valor razonable con cambios en ORI	1.817.144	1.046.842	714.588	55.714	1.865.728
Emitidos o garantizados por el gobierno colombiano	1.755.871	1.041.283	714.588	-	1.760.952
Instrumentos de patrimonio	61.273	5.559	-	55.714	104.776
Derivados de negociación	591.813	-	591.813	-	591.813
Forward monedas	296.448	-	296.448	-	296.448
Forward títulos	136	-	136	-	136
Swap de monedas	6.891	-	6.891	-	6.891
Swap tasa de interés	274.825	-	274.825	-	274.825
Operaciones de contado	176	-	176	-	176
Opciones de monedas	13.337	-	13.337	-	13.337
Cartera de créditos	28.474.348	-	-	29.042.963	29.042.963
Cartera comercial	12.770.604	-	-	12.590.482	12.590.482
Cartera de consumo	11.151.773	-	-	10.463.190	10.463.190
Cartera de Vivienda	6.159.128	-	-	5.989.291	5.989.291
Menos provisión	(1.607.157)	-	-	-	-
Total activos financieros	\$ 37.862.755	7.090.295	2.205.672	29.161.508	38.457.475
PASIVOS					
Derivado de negociación	\$ 578.892	-	578.892	-	578.892
Forward monedas	293.708	-	293.708	-	293.708
Forward de títulos	3.374	-	3.374	-	3.374
Swap de monedas	2.610	-	2.610	-	2.610
Swap tasa de interés	274.832	-	274.832	-	274.832
Operaciones de contado	16	-	16	-	16
Opciones de monedas	4.352	-	4.352	-	4.352
Derivados de cobertura (ver literal h)	700	-	700	-	700
Swap tasa de interés	700	-	700	-	700
Depósitos de clientes	30.814.634	-	-	30.814.634	30.814.634
Depósitos en cuenta corriente bancaria	2.441.794	-	-	2.441.794	2.441.794
Certificados de depósito a término	10.395.815	-	-	10.395.815	10.395.815
Depósitos de ahorro	17.555.969	-	-	17.555.969	17.555.969
Otros	421.056	-	-	421.056	421.056
Obligaciones financieras	3.878.372	-	-	3.878.372	3.878.372
Fondos interbancarios	2.088.473	-	-	2.088.473	2.088.473
Créditos de bancos	1.367.528	-	-	1.367.528	1.367.528
Créditos entidades redescuento	210.876	-	-	210.876	210.876
Arrendamientos	203.585	-	-	203.585	203.585
Otras obligaciones financieras	7.910	-	-	7.910	7.910
Títulos de inversión	1.410.952	-	-	1.410.952	1.410.952
Total pasivos	\$ 36.682.850	-	578.892	36.103.958	36.682.850

SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

b. Transferencia de niveles

El siguiente es el detalle de las transferencias de nivel por clasificación entre Nivel 1 y Nivel 2. Las transferencias entre Nivel 1 y Nivel 2 de los portafolios de inversiones corresponden fundamentalmente a cambios en los niveles de liquidez de los títulos de mercado:

	30 de junio de 2022		31 de diciembre de 2021	
	Nivel 2 a nivel 1	Nivel 1 a nivel 2	Nivel 2 a nivel 1	Nivel 1 a nivel 2
Activos				
A valor razonable con cambios en resultados - Títulos deuda	\$ 24.452	-	-	-

Al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021 no se presentaron transferencias de niveles de valor razonable entre Nivel 2 y Nivel 1 desde o hacia el Nivel 3.

c. Reconciliación nivel 3 de jerarquía

	Instrumentos de patrimonio
Saldo al 31 de diciembre de 2020	\$ 103.634
Ajuste de valoración con efecto en resultados	317
Ajuste de valoración con efecto en ORI	16.394
Saldo al 31 de diciembre de 2021	\$ 120.345
Ajuste de valoración con efecto en resultados	(2.934)
Ajuste de valoración con efecto en ORI	13.145
Saldo al 30 de junio de 2022	\$ 130.556

d. Efectivo y equivalentes del efectivo

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

	30 de junio de 2022	31 de diciembre de 2021
Moneda legal		
Caja (1)	\$ 826.808	458.182
Banco de la República (2)	1.172.841	2.097.914
Bancos y otras entidades financieras	24.959	26.167
Canje	1.392	135
Remesas en tránsito	13.648	-
	2.039.648	2.582.398
Moneda extranjera		
Caja	8.525	8.574
Bancos y otras entidades financieras (3)	749.916	1.134.374
Fondos interbancarios - Overnigth	618.557	593.196
	1.376.998	1.736.144
Total efectivo y equivalentes del efectivo	\$ 3.416.646	4.318.542

(1) El Banco tomó en junio un fondeo que generó un incremento en la liquidez. Estos recursos van a ser utilizados para realizar desembolsos en pesos.

(2) Al 30 de junio de 2022, el Banco utilizó los recursos en diferentes operaciones del mercado monetario. Al 31 de diciembre de 2021 se presentaron altos niveles de liquidez por la baja negociación en dichas fechas.

SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

(3) Al 30 de junio de 2022 el Banco pagó obligaciones financieras en USD y por cumplimientos de operaciones forward sobre monedas.

Estos depósitos pueden ser utilizados en su totalidad como parte del encaje legal requerido por la Junta Directiva del Banco de la República. El cálculo de la proporcionalidad en la disposición de éstos se realiza sobre las captaciones sujetas a encaje. Al 30 de junio de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, el encaje legal en Colombia es del 8,00% para depósitos en cuentas corrientes y ahorros y del 3,50% para certificados de depósito inferiores a 18 meses y 0,00% para mayores de 18 meses. El encaje legal requerido para atender requerimientos de liquidez en depósitos en cuentas corrientes y ahorros es de \$1.486 y \$1.591, respectivamente, y el encaje legal requerido para atender requerimientos de liquidez de certificados de depósito inferiores a 18 meses es \$269 y \$175, respectivamente.

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

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

Principalmente los títulos de deuda - Emitidos o garantizados por el Gobierno Colombiano-, clasificados en inversiones a valor razonable con cambios en resultados, presentan una disminución de \$955.151 asociada a la estrategia de venta del Grupo, principalmente durante el primer trimestre, evitando las desvaloraciones de estos títulos durante este periodo. Esta variación incluye una menor causación de intereses debido a que el volumen de TES es menor y a la valoración negativa presentada durante el primer semestre del año 2022.

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

La variación negativa en el importe de las inversiones de \$345.613 se debió principalmente a que el Banco en su gestión de inversión y modelo de negocio realizó reclasificación, venta de una parte de este portafolio y materialización de utilidades, dada la caída de las tasas de interés en 43 pbs con el canje realizado por el Ministerio de Hacienda y Crédito Público que para el Banco estas inversiones presentaron una caída hasta de 163 pbs.

g. Cartera de créditos y operaciones de leasing financieros

La cartera de consumo al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021 agrupa la cartera de vivienda y la cartera comercial agrupa los créditos con hipoteca comercial. Los saldos fueron reclasificados para una presentación comparable.

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

	30 de junio de 2022	31 de diciembre de 2021
Cartera de comercial	\$ 13.154.428	11.739.204
Deterioro cartera de comercial	(221.192)	(163.044)
Cartera de consumo	19.889.392	18.383.093
Deterioro cartera de consumo	(923.676)	(920.896)
	\$ 31.898.952	29.038.357

SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

Movimiento del deterioro para cartera de créditos

El siguiente es el detalle del deterioro de la cartera comercial y consumo:

Saldo inicial al 31 de diciembre de 2020	\$ (2.247.872)
Gasto por deterioro de cartera, neto	(585.575)
ORI deterioro de cartera	(181.194)
Castigos	1.908.650
Venta de cartera vigente y otros	22.051
Saldo al 31 de diciembre de 2021	\$ (1.083.940)
Gasto por deterioro de cartera, neto	(409.157)
ORI deterioro de cartera	(23.443)
Castigos	361.718
Venta de cartera vigente y otros	9.954
Saldo al 30 de junio de 2022	\$ (1.144.868)

1. Cartera de consumo

Provisión por deterioro cartera de créditos

	30 de Junio de 2022			31 de diciembre de 2021		
	Capital	Deterioro	Total	Capital	Deterioro	Total
Tarjetas	\$ 4.270.151	(330.642)	3.939.509	3.919.796	(345.542)	3.574.254
Rotativo + Sobregiros + Prestacheque	1.034.850	(65.606)	969.244	930.804	(49.730)	881.074
Codensa	1.780.498	(78.458)	1.702.040	1.655.581	(71.156)	1.584.425
Hipotecario + Empleados	6.498.112	(81.860)	6.416.252	6.166.046	(81.972)	6.084.074
Hipotecario Comercial	553.665	(8.792)	544.873	578.919	(10.237)	568.682
Instalamento + Desvinculado + Otros	4.505.522	(249.532)	4.255.990	3.707.838	(245.727)	3.462.111
Libranzas	90.133	(4.929)	85.204	111.168	(5.634)	105.534
Reestructurados	186.486	(21.251)	165.235	202.113	(24.651)	177.462
Vehículo + Pyme	969.975	(82.606)	887.369	1.110.828	(86.247)	1.024.581
	\$ 19.889.392	(923.676)	18.965.716	18.383.093	(920.896)	17.462.197

Segmentación por etapas de las pérdidas crediticias en préstamos

	30 de junio de 2022			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Tarjetas	\$ 162.810	98.170	69.662	330.642
Rotativo + Sobregiros + Prestacheque	29.413	18.940	17.253	65.606
Codensa	32.603	24.890	20.965	78.458
Hipotecario + Empleados	13.184	30.963	37.713	81.860
Hipotecario Comercial	1.354	4.108	3.330	8.792
Instalamento + Desvinculado + Otros	159.948	51.877	37.707	249.532
Libranzas	3.541	1.013	375	4.929
Reestructurados	2.992	9.940	8.319	21.251
Vehículo + Pyme	34.562	9.475	38.569	82.606
	\$ 440.407	249.376	233.893	923.676

SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

	31 de diciembre de 2021			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Tarjetas	\$ 152.742	111.525	81.275	345.542
Rotativo + Sobregiros + Prestacheque	16.192	15.959	17.579	49.730
Codensa	30.131	22.498	18.527	71.156
Hipotecario + Empleados	10.356	28.629	42.987	81.972
Hipotecario Comercial	1.525	4.472	4.240	10.237
Instalamento + Desvinculado + Otros	106.057	81.722	57.948	245.727
Libranzas	4.038	1.310	286	5.634
Restructurados	6.389	9.870	8.392	24.651
Vehículo + Pyme	34.193	10.257	41.797	86.247
	\$ 361.623	286.242	273.031	920.896

Al 30 de junio de 2022 se observa un menor deterioro debido a la liberación realizada a provisiones de periodos anteriores, de acuerdo con los niveles de riesgo producto de la pandemia, y el vencimiento de alivios que alcanza la altura de castigos.

Movimiento del deterioro

	30 de junio de 2022			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2021	\$ 361.623	286.242	273.031	920.896
Remediciones	(628.805)	(330.148)	510.488	(448.465)
Cambios en modelos y metodologías (Covid-19)	51.640	58.250	(18.876)	91.014
Deterioro por nuevos créditos	358.064	116.034	100.172	574.270
Liberación por cancelaciones y pagos	(59.278)	(192.757)	(427.132)	(679.167)
Transferencia a:				
Stage 1	268.172	133.555	130.494	532.221
Stage 2	88.359	170.072	117.488	375.919
Stage 3	632	8.128	57.400	66.160
Total deterioro	78.784	(36.866)	470.034	511.952
Castigos	-	-	(385.095)	(385.095)
Recuperaciones	-	-	(124.077)	(124.077)
Saldo al 30 de junio de 2022	\$ 440.407	249.376	233.893	923.676

	31 de diciembre de 2021			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2020	\$ 463.782	1.062.058	435.840	1.961.680
Remediciones	(1.188.435)	(2.515.763)	1.429.090	(2.275.108)
Cambios en modelos y metodologías (Covid-19)	223.665	461.182	(262.768)	422.079
Deterioro por nuevos créditos	230.752	28.993	28.942	288.687
Liberación por cancelaciones y pagos	(45.713)	(135.368)	(502.294)	(683.375)
Transferencia a:				
Stage 1	574.588	333.743	188.558	1.096.889
Stage 2	102.540	1.028.224	757.431	1.888.195
Stage 3	444	23.173	209.532	233.149
Total deterioro	(102.159)	(775.816)	1.848.491	970.516
Castigos	-	-	(1.773.734)	(1.773.734)
Recuperaciones	-	-	(237.566)	(237.566)
Saldo al 31 de diciembre de 2021	\$ 361.623	286.242	273.031	920.896

SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

Insumos y supuestos clave

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

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

2. Cartera comercial

	30 de junio de 2022			31 de diciembre de 2021		
	Capital	Deterioro	Total	Capital	Deterioro	Total
Comercial	\$ 13.154.428	(221.192)	12.933.236	11.739.204	(163.044)	11.576.160

Movimiento del deterioro

	30 de Junio de 2022			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2021	\$ 22.208	64.621	76.215	163.044
Remediaciones	2.016	21.317	50.587	73.920
Deterioro por nuevos créditos	13.597	-	4.910	18.507
Deterioro de cancelación y pagos	(7.187)	(20.450)	-	(27.637)
Transferecia a:				
Stage 1	(369)	369	-	-
Stage 2	750	(750)	-	-
Total deterioro	8.807	486	55.497	64.790
Castigos	-	-	23.377	23.377
Recuperación de deterioro	-	-	(23.193)	(23.193)
Otros movimientos	(2.164)	(4.662)	-	(6.826)
Saldo al 30 de junio de 2022	\$ 28.851	60.445	131.896	221.192

	31 de diciembre de 2021			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2020	\$ 21.483	132.302	132.407	286.192
Remediaciones	(3.184)	(31.791)	125.785	90.810
Deterioro por nuevos créditos	19.215	-	7.540	26.755
Liberación por cancelaciones y pagos	(19.304)	(21.287)	-	(40.591)
Transferecia a:				
Stage 1	(4.756)	4.756	-	-
Stage 2	9.865	(6.511)	(3.354)	-
Total deterioro	1.836	(54.833)	129.971	76.974
Castigos	-	-	(134.916)	(134.916)
Recuperación de deterioro	-	-	(51.247)	(51.247)
Otros movimientos	(1.111)	(12.848)	-	(13.959)
Saldo al 30 de junio de 2022	\$ 22.208	64.621	76.215	163.044

Los intereses recibidos de cartera de créditos a 30 de junio de 2022 y 30 de junio 2021 fueron de \$1.606.034 y \$1.549.492, respectivamente.

SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

Venta de cartera

Al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021, el Banco obtuvo una utilidad por venta de cartera de \$47.180 y \$47.726, respectivamente, discriminados a continuación:

- Venta de cartera castigada

Las siguientes son las ventas de cartera realizadas por el Banco el 30 de junio de 2022 y el 31 de diciembre de 2021:

	30 de junio de 2022		31 de diciembre de 2021	
	bruto de capital	Precio de venta	bruto de capital	Precio de venta
Comercial	\$ 5.102	2.219	605.179	32.349
Consumo	511.781	44.206	1.346.066	40.429
Utilidad	\$	46.425		72.778

- Venta de cartera vigente

Al 30 de junio de 2022 y al 31 de diciembre 2021, se realizaron ventas de cartera vigente comercial y de consumo de cartera libranzas. A continuación, se desglosa el detalle:

	30 de junio de 2022	31 de diciembre de 2021	
	\$ Comercial	Consumo	Comercial
Valor en libros de la cartera, intereses y otros	82.976	155.060	28.109
Provisión capital, intereses y otros	(28.325)	(6.596)	(14.931)
Valor neto en libros	54.651	148.464	13.178
Precio de venta	7.471	156.846	9.479
Utilidad/pérdida	\$ (47.180)	8.382	(3.699)

h. Derivados de cobertura

Estos instrumentos sirven para cubrir partidas como los depósitos de transacciones pronosticadas altamente probables y de préstamos. Dentro de los instrumentos de cobertura utilizados por el Banco están los swaps de tasa de interés y swaps de divisas. Al 30 de junio de 2022 corresponden a:

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

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

SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

		Monto nominal 30 de junio de 2022		
		Hasta un año	Entre un año y cinco años	Total
Cobertura de flujos de efectivo				
Riesgo tasa de interés - swaps	\$	-	348.250	348.250
Riesgo tasa de cambio - swaps		-	449.422	449.422
		-	797.672	797.672

		Monto nominal 31 de diciembre de 2021		
		Hasta un año	Entre un año y cinco años	Total
Cobertura de flujos de efectivo				
Riesgo tasa de interés - swaps	\$	125.000	-	125.000

La tasa de interés fija promedio de los instrumentos de cobertura significativos al 30 de junio de 2022 es 8,53%.

i. Depósitos y exigibilidades

Al 30 de junio de 2022, el rubro más importante corresponde a depósitos a término, con la siguiente clasificación por temporalidad:

	30 de junio de 2022	31 de diciembre de 2021
Emitidos a menos de 6 meses	\$ 2.229.883	1.720.590
Emitidos igual a 6 meses y menor a 12 meses	2.360.896	1.874.944
Emitidos igual a 12 meses y menor a 18 meses	2.875.772	1.904.052
Emitidos igual a 18 meses o superior	5.984.034	4.896.229
	\$ 13.450.585	10.395.815

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

	30 de junio de 2022	31 de diciembre de 2021
Cuentas corrientes	1,16%	0,57%
Certificados de depósitos a término moneda legal	5,97%	4,02%
Depósitos de ahorro ordinarios	3,18%	1,55%

Los intereses pagados por los depósitos de clientes al 30 de junio de 2022 y al 30 de junio de 2021 fueron de \$507.713 y \$332.844, respectivamente.

j. Obligaciones financieras

Al 30 de junio de 2022, las obligaciones financieras presentaron una disminución de \$462.588 comparado con diciembre 2021, principalmente por pagos de fondeos que tuvo el Banco en operaciones repo por \$350.057, simultáneas por \$452.290, y operaciones en corto \$468.798

SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

y por el contrario el Banco se fondeó con bancos del exterior por \$646.928, operaciones de redescuento por \$321.739.

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

	30 de junio de 2022		30 de junio de 2021	
	Mínimo %	Máximo %	Mínimo %	Máximo %
Fondos interbancarios	0,07%	4,78%	1,70%	1,70%
Operaciones de repo y simultáneas	1,67%	5,53%	1,48%	1,69%
Bancos del exterior	0,80%	2,60%	0,80%	1,00%
FINDETER	1,70%	7,60%	1,10%	1,50%
BANCOLDEX	3,00%	6,10%	3,30%	3,30%
FINAGRO	4,20%	8,60%	3,50%	3,50%

Los intereses pagados por las obligaciones financieras al 30 de junio de 2022 y 2021 fueron de \$36.54 y \$8.552, respectivamente.

k. Títulos de inversión en circulación

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

	Valor del empréstito	Año de Colocación	30 de junio de 2022	31 de diciembre de 2021
Emisión 2012 por oferta pública. Emisiones serie FS 300.000 bonos de valor nominal \$1.000 (en pesos) cada uno. (1)	\$ 300.000	2.012	154.732	308.522
Emisión 2014 por oferta pública. Emisiones serie FS 150.000 bonos de valor nominal \$1.000 (en pesos) cada uno.	150.000	2.014	151.086	150.831
Emisión 2016 por oferta pública. Emisiones serie FS 150.000 bonos de valor nominal \$1.000 (en pesos) cada uno.	150.000	2.016	150.815	150.635
Emisión 2017 por oferta pública. Emisiones serie FS 125.000 bonos de valor nominal \$1.000 (en pesos) cada uno.	125.000	2.017	126.118	125.830
Emisión 2019 por oferta privada por 450.000 bonos por valor nominal \$1.000 (en pesos) cada uno.	450.000	2.019	450.375	450.375
Emisión 2020 por oferta privada por 224.700 bonos por valor nominal \$1.000 (en pesos) cada uno.	224.700	2.020	224.759	224.759
			\$ 1.257.885	1.410.952

(1) En el mes de febrero de 2022 se pagaron bonos por \$150.000 correspondientes a la emisión de 2012.

A 30 de junio de 2022 y a 30 de junio de 2021 se causaron gastos por estas obligaciones de \$77.365 y \$63.162 a una tasa efectiva anual sobre los saldos promedio diarios del 11,91% y 8.50%, respectivamente.

SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

Los intereses pagados por los bonos subordinados al 30 de junio de 2022 y al 30 de junio de 2021 fueron de \$80.432 y de \$61.143, respectivamente.

7. Otras cuentas por cobrar, neto

El siguiente es el detalle de otras cuentas por cobrar:

	30 de junio de 2022	31 de diciembre de 2021
Comisiones	\$ 15.711	14.323
Depósitos (1)	33.338	146.951
Cuentas abandonadas	52.750	45.538
Transferencias a la Dirección del Tesoro	11.597	10.925
Crédito fácil (2)	348.022	78.580
Cámara de riesgo central de Contraparte	59.094	58.382
Canje e incentivos VISA	12.711	11.864
Anticipos laborales	12.351	12.084
Diversas otras	43.123	32.921
Deterioro	(3.911)	(2.348)
Total	\$ 584.786	409.220

- (1) La variación en depósitos es generada por la disminución en las garantías en efectivo que soportan operaciones swaps con contrapartes off shore.
- (2) Corresponde a los recaudos de consumo de tarjetas de crédito pendientes de transferir por Codensa S.A ESP al Banco con ocasión del contrato de colaboración empresarial de promoción, Originación, facturación, recaudo y funcionamiento de servicios; el saldo corresponde a 60 días al 30 de junio de 2022 y a 30 días al 31 de diciembre de 2021.

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

8. Propiedades y equipo, neto

El siguiente es el detalle y movimientos de las propiedades y equipo:

	<u>Terrenos</u>	<u>Edificios y remodelaciones</u>	<u>Equipo y muebles</u>	<u>Mejoras en propiedades arrendadas</u>	<u>Construcciones en curso</u>	<u>Arrendamientos financieros</u>	<u>Total</u>
Saldo al 31 de diciembre de 2020	\$ 112.937	171.666	117.136	7.526	631	230.257	640.153
Adquisiciones	209	2.434	23.021	174	4.239	3.227	33.304
Ajuste canon	-	-	-	-	-	2.032	2.032
Ventas	(1.758)	(6.955)	-	-	-	-	(8.713)
Retiros	-	-	(667)	-	(887)	(22.002)	(23.556)
Traslados de construcciones en curso	-	1.814	-	1.699	(3.513)	-	-
Reclasificación propiedad de inversión	-	(1.282)	-	-	-	-	(1.282)
Depreciación	-	(6.955)	(28.848)	(63)	-	(27.817)	(63.683)
Amortización	-	(164)	-	(4.296)	-	-	(4.460)
Ajuste por cambio de plazos en contratos	-	(356)	-	-	-	-	(356)
Saldo al 31 de diciembre de 2021	\$ 111.388	160.202	110.642	5.040	470	185.697	573.439
Adquisiciones	-	-	8.934	-	580	1.393	10.907
Ajuste canon	-	-	-	-	-	7.917	7.917
Ventas	(280)	(449)	-	-	-	-	(729)
Retiros	-	-	(3.414)	(215)	-	(7.905)	(11.534)
Traslados de construcciones en curso	-	172	371	34	(577)	-	-
Traslados de propiedades de inversión	1.521	1.346	-	-	-	-	2.867
Traslados a otros activos	(340)	434	(183)	-	-	-	(89)
Depreciación	-	(3.590)	(12.816)	(1.335)	-	(13.325)	(31.066)
Amortización	-	(52)	-	-	-	-	(52)
Ajuste por cambio de plazos de contratos	-	-	-	-	-	(374)	(374)
Saldo al 30 de junio de 2022	\$ 112.289	158.063	103.534	3.524	473	173.403	551.286

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

Al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021 no existen hipotecas o reservas de dominio sobre los mismos ni han sido cedidos en garantía hipotecaria.

Deterioro de propiedades y equipo

El Grupo ha evaluado los indicadores internos y externos que reflejen una medida significativa de deterioro de las propiedades y equipo representados en bienes muebles e inmuebles. Los valores representados en los estados financieros corresponden a la medida del costo ajustado por depreciación y deterioro, de acuerdo con el término de la vida útil esperada para cada grupo de activos, relacionados en construcciones, edificaciones, bienes muebles, enseres, entre otros clasificados como propiedades y equipo.

Desmantelamiento

Al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021, el Grupo tenía constituidas provisiones por desmantelamiento por \$4.265 y \$4.817, respectivamente. Ver Nota 12.

9. Activos intangibles y plusvalía, neto

El detalle de los intangibles es el siguiente:

		Programas informáticos (1)	Otros intangibles	Total intangibles	Plusvalía
Costo					
Saldo al 31 de diciembre 2020	\$	534.194	61.252	595.446	112.974
Adquisiciones		122.982	-	122.982	-
Baja en cuentas		(1.142)	-	(1.142)	-
Saldo al 31 de diciembre 2021		656.034	61.252	717.286	112.974
Adquisiciones		70.173	363	70.536	-
Baja en cuentas		(8)	-	(8)	-
Saldo al 30 de junio 2022	\$	726.199	61.615	787.814	112.974
Amortización acumulada					
Saldo al 31 de diciembre 2020	\$	(175.953)	(55.149)	(231.102)	-
Gasto por amortización		(83.825)	(1.131)	(84.956)	-
Baja en cuentas		1.142	-	1.142	-
Saldo al 31 de diciembre 2021		(258.636)	(56.280)	(314.916)	-
Gasto por amortización		(46.283)	(565)	(46.848)	-
Baja en cuentas		8	-	8	-
Saldo al 30 de junio 2022	\$	(304.911)	(56.845)	(361.756)	-
Valor en libros					
Al 31 de diciembre de 2021		397.398	4.770	426.058	112.974
Al 30 de junio de 2022	\$	421.288	4.770	426.058	112.974

(1) Corresponde al software adquirido y formado para el desarrollo de los diferentes proyectos tecnológicos del Grupo, principalmente software para proyecto de integración de la plataforma y modernización de las importantes plataformas tecnológicas.

SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

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.

La tasa efectiva de tributación del Banco y sus filiales respecto de operaciones continuas para el período de seis meses terminado el 30 de junio de 2022 fue de 38,3% (Período de seis meses terminado el 30 de junio de 2021 fue de 51,6%).

La disminución de 13,3 puntos porcentuales en la tasa efectiva de tributación se origina principalmente por:

- A junio de 2022 se trató como deducible el gasto por concepto de condonaciones, mientras que para junio de 2021 se trató como gasto no deducible, lo que representó una disminución en la tasa de 11,3 puntos porcentuales.
- A junio de 2022 se trató como deducible el gasto por pérdidas por siniestros, mientras que para junio de 2021 se trató como gasto no deducible, lo que representó una disminución en la tasa de 3,3 puntos porcentuales.
- La tarifa nominal de impuesto de renta aumentó en 4 puntos porcentuales al pasar del 34% en el año 2021 al 38% para el año 2022.
- Se presenta disminución en la determinación de los gastos no deducibles como provisiones permanentes y bienes restituidos, lo que generó una disminución en la tasa efectiva de 1,2 puntos porcentuales de un período a otro.

La tasa efectiva de tributación del Banco y sus subsidiarias respecto de operaciones continuas para el período de tres meses terminado el 30 de junio de 2022 fue de 35,9%, (para el período de tres meses terminado al 30 de junio de 2021 fue de 52,4%).

La disminución en 16,5 puntos porcentuales en la tasa efectiva de tributación se origina principalmente por:

- A junio de 2022 se trató como deducible el gasto por concepto de condonaciones, mientras que para junio de 2021 se trató como gasto no deducible, lo que representó una disminución en la tasa de 13,4 puntos porcentuales.
- A junio de 2022 se trató como deducible el gasto por pérdidas por siniestros, mientras que para junio de 2021 se trató como gasto no deducible, lo que representó una disminución en la tasa de 2,7 puntos porcentuales.

El Banco mantiene una provisión de impuestos del año 2021, de acuerdo con lo señalado en la IFRIC 23.

11. Otros activos, neto

El siguiente es el detalle de los otros activos:

SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

	30 de junio de 2022	31 de diciembre de 2021
Pagos anticipados	\$ 99.194	106.432
Bienes de arte y cultura	2.844	2.844
Bienes recibidos en dación de pago	127.404	136.330
Diversos (1)	17.753	35.946
Deterioro	(26.496)	(23.396)
	\$ 220.699	258.156

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

12. Provisiones

El siguiente es el detalle de las provisiones:

	30 de junio de 2022	31 de diciembre de 2021
Demandas laborales y litigios en procesos (1)	\$ 5.551	3.964
Desmantelamiento	4.265	4.817
Otras provisiones (2)	16.039	8.812
Total	\$ 25.855	17.593

(1) Al 30 de junio de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, el Banco tenía 532 y 457 procesos en contra, respectivamente, entre los cuales se encontraban civiles ordinarios, laborales y administrativos. Las pretensiones ascienden a \$132.510 y \$137.830, respectivamente, registradas en cuentas contingentes y para las cuales se tiene constituida una provisión que está determinada con base a la probabilidad de ocurrencia del evento.

(2) El incremento corresponde a provisiones de riesgo operativo.

13. Cuentas por pagar y otros pasivos

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

SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

	30 de junio de 2022	31 de diciembre de 2021
Retenciones y aportes laborales	\$ 70.228	74.162
Proveedores y servicios por pagar	112.859	92.568
Abonos para aplicar a obligaciones	19.805	18.010
Comisiones y honorarios (1)	55.052	1.346
Impuestos por pagar	53.408	26.505
Acreedores varios	87.318	77.007
Seguro de depósitos liquidado por pagar (2)	25.667	51.002
Transferencias ACH (3)	41.341	28.676
Dividendos	854	-
Ingreso recibido por anticipado Cardif AXA	29.971	39.345
Programas de fidelización	14.992	15.420
Diversos	83.615	87.678
Total	\$ 595.110	511.719

- (1) Las comisiones y honorarios presentan incremento principalmente por comisiones por pagar relacionadas con servicios de mensajería, outsourcing mercadeo, publicidad, colocación y administración de productos financieros, telecomunicaciones y servicios bancarios, entre otros. Entre los más representativos están franquicias Credibanco y Redeban por \$16.974, Teleperformance por \$3.041, ACH por \$2.129, Acciones y servicios por \$1.749, Atento por \$1.546 y CRC Outsourcing por \$1.446 entre otros.
- (2) La disminución se presenta porque al 30 de junio de 2022 la cuenta por pagar por seguro de depósito a Fogafin corresponde a los meses de abril a junio 2022 y al 31 de diciembre de 2021 se encontraba por pagar los meses de julio a diciembre de 2021.
- (3) El incremento corresponde a traslados pendientes de realizar por ACH por desembolsos de cartera el último día del mes

14. Patrimonio

El 23 de marzo de 2022, en la Asamblea General Ordinaria del Banco, los accionistas aprobaron el proyecto de distribución de utilidades por valor de \$189.045 de la siguiente forma: para pago de dividendos en efectivo \$1.48 para cada una de las 49.934.785.677 acciones por valor de \$73.903, constitución reserva legal por \$113.642 y reserva para donaciones por \$1.500. En el año 2021 se realizó liberación de reserva legal por \$314.048 y reserva ocasional por \$1.500 para absorber las pérdidas obtenidas en el año 2020 por \$315.548, aprobadas en la Asamblea General.

SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

15. Ingreso por comisiones y otros servicios, neto

Los siguientes son los ingresos por comisiones neto:

	Por los trimestres terminados el		Por los semestres terminados el	
	30 de junio de 2022	30 de junio de 2021	30 de junio de 2022	30 de junio de 2021
Ingresos por comisiones				
Servicios bancarios	\$ 60.119	45.709	124.633	94.017
Establecimientos afiliados	116.683	100.275	234.441	198.226
Derechos fiduciarios	8.590	7.956	16.827	16.799
Gestión de cobranza	13.104	12.674	22.546	25.038
Cuotas de manejo tarjetas de crédito	82.250	80.475	165.283	165.666
Diversos	11.327	9.638	22.743	19.329
Total	\$ 292.073	256.727	586.473	519.075
Gasto por comisiones				
Servicios bancarios	\$ (12.041)	(7.884)	(23.034)	(11.996)
Honorarios	(23.471)	(21.825)	(46.746)	(40.445)
Colocación de productos	(15.453)	(29.834)	(41.846)	(54.610)
Utilización de canales transaccionales	(54.936)	(48.231)	(93.957)	(93.026)
Costo negocio Cencosud	(16.454)	(11.439)	(32.493)	(25.496)
Gestión de cobranza	(8.055)	(9.905)	(16.786)	(17.769)
Contrato de mandato Codensa	(1.255)	(1.727)	(2.465)	(3.731)
Diversos	(16.653)	(14.909)	(43.418)	(36.597)
Total	(148.318)	(145.754)	(300.745)	(283.670)
Ingreso por comisiones, neto	\$ 143.755	110.973	285.728	235.405

16. Gasto en beneficios a empleados

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

	Por los trimestres terminados el		Por los semestres terminados el	
	30 de junio de 2022	30 de junio de 2021	30 de junio de 2022	30 de junio de 2021
Sueldos	\$ (58.055)	(55.129)	(112.068)	(106.210)
Salario integral	(33.316)	(35.683)	(66.920)	(70.659)
Bonificaciones (1)	(7.428)	(7.131)	(17.210)	(11.014)
Aportes por pensiones	(11.771)	(12.127)	(22.679)	(22.246)
Vacaciones	(7.890)	(7.306)	(17.597)	(15.731)
Aportes por caja de compensación	(6.372)	(6.603)	(12.080)	(11.945)
Prima legal	(5.824)	(5.655)	(10.965)	(10.554)
Prima extralegal	(8.916)	(9.643)	(17.834)	(18.769)
Cesantías	(5.522)	(5.284)	(10.389)	(9.684)
Otros beneficios a empleados	(11.794)	(11.413)	(26.058)	(21.639)
Total	\$ (156.888)	(155.974)	(313.800)	(298.451)

(1) En lo corrido del año se presenta un incremento que obedece a provisiones adicionales por bonos discrecionales.

SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

17. Otros ingresos

El detalle de otros ingresos es:

	<u>Por los trimestres terminados el</u>		<u>Por los semestres terminados el</u>	
	<u>30 de junio de</u> <u>2022</u>	<u>30 de junio de</u> <u>2021</u>	<u>30 de junio de</u> <u>2022</u>	<u>30 de junio de</u> <u>2021</u>
Dividendos y participaciones	\$ -	182	5.351	3.903
Recuperación de cartera castigada	38.091	41.629	81.955	75.428
Por venta de activos no corrientes	-	-	-	2.294
Por venta de propiedades y equipo	-	-	535	-
Venta de cartera	15.995	37.612	47.180	47.726
Diferencia en cambio, neto (1)	34.579	46.689	-	81.997
Diversos	8.042	15.401	29.629	18.477
Total	\$ 96.707	141.513	164.650	229.825

(1) Al 30 de junio, la diferencia en cambio neto se registra en el gasto ver nota 18.

18. Otros gastos

El detalle de otros gastos es el siguiente:

	<u>Por los trimestres terminados el</u>		<u>Por los semestres terminados el</u>	
	<u>30 de junio</u> <u>de 2022</u>	<u>30 de junio</u> <u>de 2021</u>	<u>30 de junio</u> <u>de 2022</u>	<u>30 de junio</u> <u>de 2021</u>
Impuestos y tasas	\$ (61.825)	(51.518)	(120.132)	(106.227)
Diferencia en cambio (1)	-	-	(8.040)	-
Publicidad, propaganda y relaciones públicas	(33.834)	(29.295)	(63.730)	(49.995)
Amortización de propiedades y equipos	(658)	(1.155)	(1.351)	(2.420)
Amortización de intangibles	(23.439)	(20.291)	(46.848)	(41.274)
Depreciación de las propiedades y equipo	(14.847)	(15.367)	(29.768)	(32.123)
Contrato Enel	(13.533)	(21.034)	(27.444)	(34.342)
Pérdida por siniestros riesgo	(5.752)	(8.081)	(10.603)	(18.199)
Seguros	(29.774)	(26.067)	(61.641)	(52.843)
Mantenimiento y reparaciones	(25.220)	(28.607)	(55.370)	(57.160)
Arrendamientos	(1.190)	(5.705)	(4.082)	(10.537)
Transporte	(10.820)	(10.756)	(20.405)	(19.754)
Temporales	(4.869)	(5.235)	(9.659)	(9.707)
Servicios públicos	(12.168)	(14.549)	(24.137)	(27.630)
Diversos	(45.698)	(59.709)	(85.767)	(114.888)
Total	\$ (283.627)	(297.369)	(568.977)	(577.099)

(1) La diferencia en cambio se informa neta. Al 30 de junio de 2022, el gasto obedece al efecto por TRM que presenta una variación positiva de \$170,05 pesos con respecto al 31 de diciembre de 2021.

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

19. Segmentos de operación

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

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

SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

	30 de junio de 2021					
	Comercial	Consumo	Vivienda	Tesorería	Otros	Total
Ingresos (gastos) de actividades ordinarias externos						
Ingreso neto por intereses	\$ 123.688	747.021	240.965	51.558	(191.541)	971.691
Ingreso neto comisiones	58.646	369.993	14.999	47.063	(255.296)	235.405
Ingresos (gastos) de negociación neto						
Egresos operativos	(179.366)	(682.954)	(58.551)	(22.865)	75.513	(868.223)
Otros ingresos de actividades ordinarias	10.891	50.252	1.321	4.622	155.412	222.498
Total, ingresos (gastos) de segmentos de operación	13.859	484.312	198.734	80.378	(215.912)	561.371
Otras partidas que no son efectivo materiales						
Deterioro del valor de los activos financieros	(37.735)	(304.469)	(17.470)	-	(12.595)	(372.269)
(Pérdida) utilidad segmentos de operación antes de impuesto sobre la renta	\$ (23.876)	179.843	181.264	80.378	(228.507)	189.102
Impuestos	13.417	(101.067)	(101.867)	(45.170)	137.040	(97.647)
Activos de segmentos de operación	12.089.001	10.094.742	5.103.975	4.555.628	4.939.115	36.782.461
Pasivos de segmentos de operación	16.658.125	8.560.293	60.524	382.418	7.702.086	33.363.446

20. Contingencias

Contingencias legales: Al 30 de junio de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, el Banco atendía procesos administrativos y judiciales en contra; se valoraron las pretensiones de éstos con base en los análisis y conceptos emitidos por los abogados encargados y se determinaron las siguientes contingencias:

- **Procesos laborales:** Al 30 de junio de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 se tenían registradas demandas laborales por \$11.005 y \$9.336, respectivamente, los procesos con calificación de riesgo menor al 50,00% no se encuentran provisionados.

- **Procesos civiles:** Al 30 de junio de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 el resultado de la valoración de las pretensiones de los procesos judiciales por demandas civiles disminución a \$123.579 y \$128.448, respectivamente. Existen procesos con calificación de riesgo menor al 50,00% por valor de \$110.036 y \$118.952, respectivamente, los cuales no se encuentran provisionados.

- **Procesos administrativos y otros:** Las pretensiones por procesos administrativos y judiciales de carácter tributario, iniciados por autoridades administrativas y tributarias del orden nacional establecen en algunos casos sanciones en las que incurriría el Banco en ejercicio de su actividad como entidad recaudadora de impuestos Nacionales y Territoriales y en otros determinan mayores impuestos en su condición de contribuyente. Al 30 de junio de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, la cuantía de las diferentes pretensiones alcanzaba la suma de \$445 y \$45, respectivamente. Estos procesos están con calificación de riesgo del 100%, por lo tanto, están provisionados en su totalidad.

Al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la subsidiaria Fiduciaria Colpatria S.A. tiene quince procesos respectivamente, que no representan un valor de contingencias. Dichos procesos tienen una probabilidad de pérdida menor al 50% por lo cual no requieren ningún tipo de provisión.

Al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021, no existen contingencias ni procesos en contra de la subsidiaria Scotia Securities (Colombia) S.A. Sociedad Comisionista de Bolsa.

21. Compromisos de crédito

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

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

SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

	30 de junio de 2022	31 de diciembre de 2021
Garantías	\$ 2.913.225	3.032.109
Cartas de crédito no utilizadas	16.346	17.499
Cupos de sobregiro	536.544	151.246
Cupos de tarjeta de crédito no utilizado	13.393.794	12.964.145
Aperturas de crédito	2.378.648	2.287.159
Créditos aprobados no desembolsados	2.606.272	2.732.342
	\$ 21.844.829	21.184.500

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

	30 de junio de 2022	diciembre de 2021
Moneda		
COP	\$ 20.839.054	20.194.149
USD	995.389	978.724
EUR	10.386	11.627
	\$ 21.844.829	21.184.500

22. Partes relacionadas

La existencia de la relación con partes relacionadas tales como: accionistas, miembros de Junta Directiva, directores del Banco y subsidiarias, entidades subordinadas 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 Grupo.

Accionistas:

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

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

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

Demás entidades vinculadas no subordinadas:

Operaciones con partes relacionadas: El Grupo 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.

Durante los periodos terminados al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021, entre el Grupo y sus partes relacionadas no hubo:

- Préstamos que impliquen para el mutuuario una obligación que no corresponda a la esencia o naturaleza del contrato de mutuo.

SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

- 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 junio de 2022

	<u>The Bank Nova Scotia</u>	<u>Mercantil Colpatria</u>	<u>Otras entidades Grupo Colpatria y BNS (1)</u>
Activos y pasivos			
Corresponsales	\$ 6.428	-	-
Operaciones forward	614.069	2.097	-
Cartera de créditos	-	142	10.753
Cuentas por cobrar	48	46	8.737
Total activos	\$ 620.545	2.285	19.490
Depósitos y exigibilidades	-	16.616	311.709
Líneas de crédito (2)	-	-	1.214.577
Intereses sobre tasa - bonos	-	160	2.251
Operaciones forward	638.469	1.333	-
Otras cuentas por pagar	9.574	-	-
Bonos	-	267.603	422.097
Otros pasivos	-	-	440
Total pasivos	\$ 648.043	285.712	1.951.074

31 de diciembre de 2021

	<u>The Bank Nova Scotia</u>	<u>Mercantil Colpatria</u>	<u>Otras entidades Grupo Colpatria y BNS (1)</u>
Activos y pasivos			
Corresponsales	\$ 5.350	-	-
Operaciones forward	355.669	1.348	-
Cartera de créditos	-	39	6.256
Cuentas por cobrar	7.245	-	5.700
Total activos	\$ 368.264	1.387	11.956
Depósitos y exigibilidades	\$ -	6.024	178.656
Líneas de crédito (2)	-	-	1.367.019
Intereses sobre tasa - bonos	-	375	856
Operaciones forward	411.253	-	-
Otras cuentas por pagar	11.965	-	-
Bonos	-	267.603	426.097
Otros pasivos	-	-	1.457
Total pasivos	\$ 423.218	274.002	1.974.085

SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

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

	30 de junio de 2021		
	The Bank Nova Scotia	Mercantil Colpatría	Otras entidades Grupo Colpatría y BNS (1)
Ingresos y gastos			
Forward	\$ 677.142	20	-
Otros ingresos	1.418	-	81
Intereses y comisiones	-	-	53.408
Total ingresos	\$ 678.560	20	53.489
Intereses y comisiones	\$ 305	13.444	26.181
Forward	690.430	1.901	-
Otros gastos	11.676	-	17.182
Total gastos	\$ 702.411	15.345	43.363

- (1) Las otras Compañías del grupo incluyen Acciones y Valores Colpatría S.A., Acciones y Valores S.A., Nuevo Milenio S.A., AXA Colpatría Capitalizadora S.A., AXA Colpatría Seguros de Vida S.A., AXA Colpatría Seguros S.A., Colpatría Medicina Prepagada S.A., Compañía de Inversiones Colpatría S.A., Constructora Colpatría S.A., Constructora San Isidro S.A., GSG Gestiones y Servicios Globales S.A., Multiacciones S.A.S., Olimpia Management S.A., Salud Colpatría S.A., Scotiabank Caribbean, Scotiabank Chile, Scotiabank Costa Rica, Scotiabank El Salvador, Scotiabank México, Scotiabank Panamá, Scotiabank Perú, Scotiabank Puerto Rico y Scotiabank República Dominicana.
- (2) Corresponde a financiamientos de operaciones de moneda extranjera y de capital de trabajo por USD 292.583.943 y USD 343.372.117 al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021, estas operaciones son negociadas a tasas de mercado.

La tasa promedio de las operaciones vigentes al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre 2021 es de 0.21% y 0,59% y tiene vencimiento final el 25 de marzo de 2027 y 25 de marzo de 2026, respectivamente.

Vinculados económicos: Se consideran operaciones entre vinculados, todas aquellas operaciones entre miembros de Junta Directiva, representantes legales y personal clave de la gerencia:

SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

Algunos miembros del personal clave de la gerencia del Banco y sus subsidiarias son a su vez miembros del personal clave de la gerencia

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

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

	30 de junio de 2022	30 de junio de 2021
Salarios	\$ 6.254	7.085
Bonificaciones	4.456	3.344
Otros beneficios	23	3
	\$ 10.733	10.432

23. Ley de conglomerados

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

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

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

24. Hechos subsecuentes

Entre el 30 de junio de 2022 y el 12 de agosto de 2022, fecha del informe del Revisor Fiscal, no se presentaron eventos subsecuentes en Scotiabank Colpatría S.A y sus subsidiarias, que tengan impacto sobre los presentes Estados Financieros Intermedios Condensados Consolidados.