

Scotiabank Colpatria S.A.

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



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

Teléfono 57 (1) 6188000
57 (1) 6188100

home.kpmg/co

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

Señores Accionistas
Scotiabank Colpatría S.A:

Introducción

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

- el estado de situación financiera intermedio condensado separado al 30 de junio de 2022
- los estados de resultados intermedios condensados separados y de otros resultados integrales separados 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 separado por el período de seis meses que terminó el 30 de junio de 2022;
- el estado de flujos de efectivo intermedio condensado separado 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 separada de acuerdo con la Norma Internacional de Contabilidad 34 (NIC 34) – Información Financiera Intermedia contenida en las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia. Mi responsabilidad consiste en expresar una conclusión sobre esta información financiera intermedia condensada separada, basado en mi revisión.

Alcance de la revisión

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



Conclusión

Basado en mi revisión, nada ha llamado mi atención que me haga suponer que la información financiera intermedia condensada separada al 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 Banco), que incorpora la información financiera intermedia separada, la cual comprende:

- el estado separado de situación financiera al 30 de junio de 2022;
- los estados separados de resultados y de otros resultados integrales por los períodos de tres y seis meses que terminaron el 30 de junio de 2022;
- el estado separado de cambios en el patrimonio por el período de seis meses que terminó el 30 de junio de 2022;
- el estado separado 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 separada de acuerdo con la Norma Internacional de Contabilidad 34 (NIC 34) – Información Financiera Intermedia contenida en las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia, y por la presentación del reporte en lenguaje eXtensible Business Reporting Language (XBRL) según instrucciones de la Superintendencia Financiera de Colombia. Mi responsabilidad consiste en expresar una conclusión sobre el reporte en lenguaje eXtensible Business Reporting Language (XBRL) que incorpora la información financiera intermedia separada, basado en mi revisión.

Alcance de la revisión

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



Conclusión

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

Estado de Situación Financiera Intermedio Condensado Separado

Al 30 de junio de 2022

(Expresado en millones de pesos colombianos)


	Nota	30 de junio de 2022	31 de diciembre de 2021
ACTIVOS			
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	6	\$ 3.379.904	4.295.084
ACTIVOS FINANCIEROS DE INVERSIÓN	6	3.355.433	4.501.510
Inversiones negociables		474.869	1.888.977
Inversiones disponibles para la venta		1.501.260	1.838.597
Inversiones mantenidas hasta el vencimiento		1.379.304	773.936
DERIVADOS DE NEGOCIACIÓN	6	910.080	591.813
DERIVADOS DE COBERTURA	6	40.524	-
CARTERA DE CRÉDITO Y OPERACIONES DE LEASING FINANCIERO	6	31.318.085	28.474.348
Cartera comercial		14.015.117	12.770.604
Cartera consumo		12.434.641	11.151.773
Cartera vivienda		6.491.626	6.159.128
Menos: Provisión		(1.623.299)	(1.607.157)
OTRAS CUENTAS POR COBRAR, NETO	7	570.030	395.033
IMPUESTO A LAS GANANCIAS CORRIENTE, NETO	10	255.622	459.860
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA, NETO		14.293	13.283
PROPIEDADES Y EQUIPO, NETO	8	551.290	573.164
PROPIEDADES DE INVERSIÓN, NETO		58.657	71.003
ACTIVOS INTANGIBLES, NETO	9	411.426	388.993
PLUSVALIA	9	112.974	112.974
IMPUESTO A LAS GANANCIAS DIFERIDO, NETO	10	38.071	10.505
INVERSIONES EN SUBSIDIARIAS	11	90.215	91.521
OTROS ACTIVOS, NETO	12	151.872	191.109
Total Activos		\$ <u>41.258.476</u>	<u>40.170.200</u>

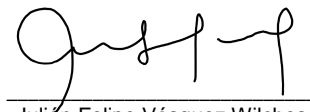
SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

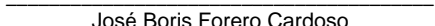
Estado de Situación Financiera Intermedio Condensado Separado
Al 30 de junio de 2022
(Expresado en millones de pesos colombianos)

	Nota	30 de junio de 2022	31 de diciembre de 2021
PASIVOS Y PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS			
DEPÓSITOS Y EXIGIBILIDADES	6	\$ 31.973.518	30.814.634
OBLIGACIONES FINANCIERAS	6	3.415.466	3.878.375
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		75.709	68.686
PROVISIONES	13	25.855	17.334
CUENTAS POR PAGAR Y OTROS PASIVOS	14	619.209	531.225
Total Pasivos		38.382.325	37.300.798
PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS			
Capital emitido		322.079	322.079
Reservas		1.638.874	1.523.732
Prima en colocación de acciones		695.428	695.428
Otro resultado integral		(67.823)	(2.999)
Adopción por primera vez		93.493	94.706
Resultado del periodo		145.476	189.045
Utilidades retenidas		48.624	47.411
Total Patrimonio		2.876.151	2.869.402
Total Pasivos y Patrimonio de los accionistas		\$ 41.258.476	40.170.200

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


 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 separados y que los mismos han sido preparados de acuerdo con la información tomada fielmente de los libros de contabilidad del Banco.

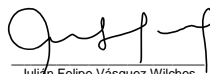
SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

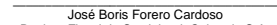
Estado de Resultados Intermedio Condensado Separado
(Expresado en millones de pesos colombianos)

Nota	Por los trimestres terminados el:		Por los semestres terminados el:	
	30 de junio de 2022	30 de junio de 2021	30 de junio de 2022	30 de junio de 2021
INGRESO POR INTERESES Y VALORACIÓN	\$ 980.865	667.765	\$ 1.857.219	1.353.624
Cartera de créditos y leasing financiero	890.860	625.837	1.649.676	1.281.382
Utilidad en valoración de inversiones negociables y disponibles para la venta, neto	49.841	24.484	71.645	46.397
Utilidad en venta de inversiones, neto	-	8.304	-	9.787
Utilidad en valoración de activos financieros de deuda, mantenidas al vencimiento	21.025	48	28.375	170
Valoración y liquidación de derivados	2.965	-	78.718	-
Otros intereses, neto	16.174	9.092	28.805	15.888
GASTO POR INTERESES Y VALORACIÓN	(462.958)	(211.522)	(748.594)	(418.676)
Depósitos de clientes	(384.363)	(153.268)	(621.735)	(314.536)
Obligaciones financieras y títulos de inversión en circulación	(57.643)	(42.454)	(114.328)	(80.331)
Pérdida en venta de inversiones, neto	(20.952)	-	(12.531)	-
Valoración y liquidación de derivados	-	(15.800)	-	(23.809)
INGRESOS POR INTERESES Y VALORACIÓN, NETO	517.907	456.243	1.108.625	934.948
PROVISIÓN DE CARTERA DE CRÉDITO Y CUENTAS POR COBRAR, NETO	6 y 7 (214.224)	(165.936)	(409.066)	(372.306)
INGRESOS POR INTERESES Y VALORACIÓN DESPUÉS DE PROVISIÓN, NETO	303.683	290.307	699.559	562.642
INGRESOS POR COMISIONES Y OTROS SERVICIOS	16 282.401	247.684	567.807	499.825
GASTOS POR COMISIONES Y OTROS SERVICIOS	16 (167.973)	(147.881)	(332.471)	(280.615)
INGRESOS POR COMISIONES, NETO	16 114.428	99.803	235.336	219.210
INGRESO (GASTO) EN OPERACIONES UTILIZANDO EL MÉTODO DE PARTICIPACIÓN PATRIMONIAL, NETO	738	(189)	1.501	645
DETERIORO DEL VALOR DE LOS ACTIVOS NO FINANCIEROS	(7.695)	(10.978)	(14.610)	(23.719)
GASTO EN BENEFICIOS A EMPLEADOS	17 (151.568)	(149.941)	(303.110)	(285.270)
OTROS INGRESOS	18 95.282	146.244	173.252	238.909
OTROS GASTOS	19 (270.829)	(291.165)	(555.327)	(559.234)
RESULTADO ANTES DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA	84.039	84.081	236.601	153.183
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	10 (29.718)	(47.778)	(91.125)	(86.085)
RESULTADO DEL PERIODO	\$ <u>54.321</u>	<u>36.303</u>	\$ <u>145.476</u>	<u>67.098</u>

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


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
(Véase mi informe del 12 de agosto de 2022)

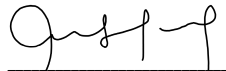
(*) Los suscritos Representante Legal y Contador Público certificamos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en estos estados financieros intermedios condensados separados y que los mismos han sido preparados de acuerdo con la información tomada fielmente de los libros de contabilidad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

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

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

	Por los trimestres terminados el		Por los semestres terminados el	
	30 de junio de 2022	30 de junio de 2021	30 de junio de 2022	30 de junio de 2021
RESULTADO DEL PERIODO	\$ 54.321	36.303	\$ 145.476	67.098
PARTIDAS QUE PUEDEN SER POSTERIORMENTE RECLASIFICADAS A RESULTADOS DEL PERIODO:	(30.568)	(7.590)	(69.896)	(21.528)
Contabilidad de cobertura				
Utilidad en derivados de cobertura de flujos de efectivo, neta	19.251	2.129	16.588	4.665
Impuesto diferido de cobertura de derivados de flujos de efectivo	(6.189)	(724)	(5.990)	(1.586)
Inversiones disponibles para la venta				
Pérdida en inversiones en títulos de deuda, neta	(70.371)	(13.628)	(130.060)	(37.282)
Impuesto diferido en inversiones en títulos de deuda, neto	26.741	4.633	49.566	12.675
PARTIDAS QUE NO SERÁN RECLASIFICADAS A RESULTADOS DEL PERIODO:	1.457	(1.689)	5.072	564
Inversiones disponibles para la venta				
Utilidad (pérdida) en inversiones en instrumentos de patrimonio, neta	1.722	(1.529)	5.707	643
Impuesto diferido en inversiones en instrumentos de patrimonio, neto	(196)	110	(589)	(38)
Método de participación	(69)	(270)	(46)	(41)
OTRO RESULTADO INTEGRAL DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTOS	(29.111)	(9.279)	(64.824)	(20.964)
OTRO RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL PERIODO	\$ 25.209	27.024	\$ 80.652	46.134


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
(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 separados y que los mismos han sido preparados de acuerdo con la información tomada fielmente de los libros de contabilidad del Banco.

Estado de Cambios en el Patrimonio Intermedio Condensado Separado

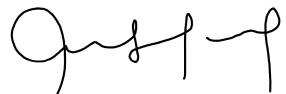
Al 30 de junio de 2022

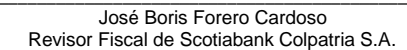
(Expresado en millones de pesos colombianos)

	Capital emitido	Prima en colocación de acciones	Reservas		Otro resultado integral	Adopción por primera vez	Resultado del periodo	Utilidades retenidas	Total Patrimonio
			Reserva legal	Reservas ocasionales					
31 DE DICIEMBRE DE 2021	\$ 322.079	695.428	1.521.982	1.750	(2.999)	94.706	189.045	47.411	2.869.402
Traslado de resultado del periodo anterior	-	-	-	-	-	-	(189.045)	189.045	-
Constitución reserva legal	-	-	113.642	-	-	-	-	(113.642)	-
Constitución de reserva para donaciones	-	-	-	1.500	-	-	-	(1.500)	-
Dividendos decretados año 2021	-	-	-	-	-	-	-	(73.903)	(73.903)
Valor razonable como costo atribuido de propiedades y equipo	-	-	-	-	-	(1.213)	-	1.213	-
Total	-	-	113.642	1.500	-	(1.213)	(189.045)	1.213	(73.903)
Otro resultado integral, neto de impuestos	-	-	-	-	(64.824)	-	-	-	(64.824)
Resultado del periodo	-	-	-	-	-	-	145.476	-	145.476
30 DE JUNIO DE 2022	\$ 322.079	695.428	1.635.624	3.250	(67.823)	93.493	145.476	48.624	2.876.151
31 DE DICIEMBRE DE 2020	\$ 322.079	695.428	1.836.030	3.250	41.223	100.907	(315.548)	42.892	2.726.261
Traslado de resultado del periodo anterior	-	-	-	-	-	-	315.548	(315.548)	-
Liberación de reserva para donaciones	-	-	-	(1.500)	-	-	-	1.500	-
Liberación reserva legal	-	-	(314.048)	-	-	-	-	314.048	-
Impuesto diferido cambio tasa decreto 1311 de 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Valor razonable como costo atribuido de propiedades y equipo	-	-	-	-	-	(4.605)	-	4.605	-
Total	-	-	(314.048)	(1.500)	-	(4.605)	315.548	4.605	-
Otro resultado integral, neto de impuestos	-	-	-	-	(20.964)	-	-	-	(20.964)
Resultado del periodo	-	-	-	-	-	-	67.098	-	67.098
30 DE JUNIO DE 2021	\$ 322.079	695.428	1.521.982	1.750	20.259	96.302	67.098	47.497	2.772.395

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


Diana Patricia Ordoñez
Representante Legal (*)


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


José Boris Forero Cardoso
Revisor Fiscal de Scotiabank Colpatria S.A.
T.P. 69813-T
Miembro de KPMG S.A.S
(Veáse mi informe del 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 separados y que los mismos han sido preparados de acuerdo con la información tomada fielmente de los libros de contabilidad del Banco.

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Estado de Flujos de Efectivo Intermedio Condensado Separado
(Expresado en millones de pesos colombianos)

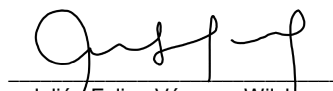
	Nota	Por los semestres terminados el	
		30 de Junio de 2022	30 de Junio de 2021
Flujos de efectivo de las actividades de operación			
Resultado del período		\$ 145.476	67.098
Ajustes para conciliar el resultado del período con el efectivo neto usado en las actividades de operación			
Provisión para cartera de créditos y operaciones leasing, neto	6	408.194	372.306
Provisión de otras cuentas por cobrar, neto	7	872	357
Provisión de activos no corrientes mantenidos para la venta, neto		2.666	6.088
Provisión de propiedades de inversión		6.534	11.179
Depreciaciones	8	30.843	32.270
Amortizaciones de propiedades y equipo	8	52	2.420
Deterioro propiedades y equipo		-	356
Amortizaciones de intangibles	9	45.943	40.550
Pérdida (utilidad) en venta de inversiones, neto		12.531	(9.787)
Utilidad en valoración de inversiones, neto		(100.020)	(46.567)
(Utilidad) pérdida por valoración de instrumentos derivados, neto		(78.718)	23.808
Ingreso método de participación, neto		(1.501)	(645)
Utilidad en venta de cartera de créditos, neto	6	(48.689)	(49.533)
Utilidad en venta de propiedades y equipo	18	(535)	(3.266)
Utilidad en venta de propiedades de inversión	18	(6.130)	(4.253)
Utilidad en venta de activos no corrientes disponibles para la venta, neto	18	(5.079)	(2.489)
Pérdida (utilidad) diferencia en cambio, neto	19 y 20	7.966	(82.003)
Gastos de intereses causados depósitos de clientes, obligaciones financieras y títulos de inversión en circulación		736.063	394.939
Ingreso de intereses causados de Cartera de créditos y leasing financiero		(1.649.676)	(1.281.382)
Gasto de impuesto sobre la renta		91.125	86.085
		(402.083)	(442.469)
Cambios en activos y pasivos operativos:			
Disminución (aumento) en activos financieros de inversión		1.105.825	(523.184)
Disminución en derivados, neto		171.484	7.022
Aumento en cartera de crédito y operaciones de leasing		(3.118.730)	(2.139.100)
(Aumento) Disminución en otras cuentas por cobrar, neto		(175.866)	9.041
Aumento en activos no corrientes mantenidos para la venta		(1.921)	(3.798)
Disminución de otros activos		39.936	33.411
Aumento de depósitos y exigibilidades		1.064.623	1.102.579
Aumento (disminución) de beneficios a empleados		7.023	(10.633)
Aumento de provisiones		8.521	3.262
Aumento de cuentas por pagar		85.389	33.690
Intereses recibidos de cartera de crédito		1.600.785	1.521.235
Intereses recibidos de activos de inversión		15.941	6.311
Intereses pagados depósitos y exigibilidades	6	(524.021)	(331.963)
Intereses pagados obligaciones financieras	6	(25.260)	(9.826)
Impuesto sobre la renta pagado		128.534	52.582
Dividendos recibidos en efectivo de inversiones en instrumentos de patrimonio	18	5.244	3.616
Dividendos recibidos en efectivo de filiales	23	2.760	3.859
Efectivo neto usado en actividades de operación		\$ (11.816)	(684.365)

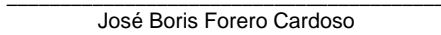
Estado de Flujos de Efectivo Intermedio Condensado Separado
(Expresado en millones de pesos colombianos)

	Nota	Por los semestres terminados el	
		30 de Junio de 2022	30 de Junio de 2021
Flujos de efectivo de las actividades de inversión			
Producto de la venta de propiedades y equipo		\$ 4.894	10.923
Adquisición de propiedades y equipo	8	(9.515)	(10.655)
Producto de la venta de propiedades de inversión		10.039	9.064
Adiciones de Intangibles	9	(68.376)	(42.897)
Efectivo neto usado en actividades de inversión		(62.958)	(33.565)
Flujos de efectivo de las actividades de financiamiento			
Adquisición de obligaciones financieras		54.692.980	13.487.230
Cancelación de obligaciones financieras		(55.217.262)	(13.688.748)
Pago cánones de arrendamientos		(18.312)	(19.630)
Dividendos pagados en efectivo		(73.877)	-
Pagos de bonos emitidos	6	(150.000)	-
Intereses pagados de bonos	6	(80.432)	(61.144)
Efectivo neto usado en actividades de financiamiento		(846.903)	(282.292)
Efecto por diferencia en cambio sobre el efectivo y equivalentes de efectivo		6.497	44.303
Disminución neto en efectivo y equivalentes de efectivo		(915.180)	(955.919)
Efectivo y equivalentes del efectivo al comienzo del periodo		4.295.084	4.011.465
Efectivo y equivalentes del efectivo al cierre del periodo		\$ 3.379.904	3.055.546

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


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
(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 separados y que los mismos han sido preparados de acuerdo con la información tomada fielmente de los libros de contabilidad del Banco.

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada
Al 30 de junio de 2022

Tabla de contenido

1.	Entidad Informante.....	2
2.	Bases de preparación de la información financiera intermedia condensada separada	2
3.	Principales políticas contables.....	3
4.	Administración del riesgo financiero	3
5.	Administración de capital	13
6.	Instrumentos financieros.....	14
7.	Otras cuentas por cobrar neto	28
8.	Propiedades y equipo, neto.....	29
9.	Activos intangibles y plusvalía, neto.....	31
10.	Impuesto a las ganancias.....	31
11.	Inversiones en subsidiarias.....	32
12.	Otros activos, neto.....	34
13.	Provisiones.....	34
14.	Cuentas por pagar y otros pasivos.....	34
15.	Patrimonio	35
16.	Ingreso por comisiones y otros servicios, neto	35
17.	Gastos en beneficios a empleados	36
18.	Otros ingresos.....	37
19.	Otros gastos.....	37
20.	Segmentos de operación	38
21.	Contingencias	40
22.	Compromisos de crédito	40
23.	Partes Relacionadas.....	41
24.	Hechos subsecuentes	44

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada
Al 30 de junio de 2022

1. Entidad Informante

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

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

Tiene su domicilio principal en la ciudad de Bogotá D.C, Colombia en la carrera 7 N° 24 - 89 y opera al público a través de 122 oficinas en Colombia, al 30 de junio de 2022 ocupaba 5.961 empleados, (al 31 de diciembre de 2021 operaba con 122 oficinas en Colombia y ocupaba 6.271 empleados).

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

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

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

La información financiera intermedia condensada separada 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 y 1432 de 2020 y decreto 938 de 2021. Salvo en lo dispuesto respecto al tratamiento contable de la clasificación y valoración de las inversiones según NIIF 9, la cartera de crédito y su provisión, la provisión de bienes recibidos en pago o restituidos de leasing, independiente de su clasificación contable, para los cuales se aplican las disposiciones de la Superintendencia Financiera de Colombia, establecidas en la Circular Básica Contable y Financiera.

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

- El Decreto 2420 de 2015 (incluidos en el artículo 3 del Decreto 2131 de 2016) establece la aplicación del artículo 35 de la Ley 222 de 1995, las participaciones en subsidiarias deben reconocerse en los estados financieros intermedios condensados separados de acuerdo con el método de participación, tal como se describe en la NIC 28, en lugar de la aplicación de la NIC 27.

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada Al 30 de junio de 2022

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 separados al 30 de junio de 2022, deben leerse conjuntamente con los últimos estados financieros del Banco, 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 revelar eventos y transacciones que son significativas para comprender los cambios en la situación financiera intermedia del Banco desde los últimos estados financieros anuales.

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

La preparación de los estados financieros intermedios condensados separados del Banco de conformidad con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera Aceptadas en Colombia (NCIF) requiere que la administración realice juicios, estimaciones y supuestos que afectan la aplicación de las políticas contables y los montos de activos, pasivos y contingentes en la fecha del estado intermedio condensado separado de situación financiera, 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 Banco siga funcionando normalmente.

d. Moneda extranjera

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

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 Banco en la preparación de estos estados financieros intermedios condensados separados son las mismas aplicados por el Banco en los estados financieros separados auditados al 31 de diciembre de 2021 descritas en la Nota 4 Principales políticas contables.

4. Administración del riesgo financiero

El Banco asume la responsabilidad general por el establecimiento y supervisión de un marco de administración de los diferentes riesgos a los que está expuesto: riesgo de crédito, de

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada
Al 30 de junio de 2022

liquidez, de mercado y operacional. Las políticas de administración de riesgos del Banco se establecen para identificar y analizar los riesgos que enfrenta para fijar límites de riesgo adecuados y controles, y para monitorear los riesgos y cumplimiento con los límites. Las políticas y sistemas de administración de riesgos son revisadas periódicamente para reflejar los cambios en la administración y procedimientos, para mantener un ambiente de control interno adecuado.

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

a. Riesgo de crédito

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

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

	<u>30 de junio de 2022</u>	<u>31 de diciembre de 2021</u>
Activos		
Inversiones negociables		
Gobierno	\$ 245.123	1.195.971
Entidades financieras	<u>229.746</u>	<u>693.006</u>
	474.869	1.888.977
Inversiones disponibles para la venta		
Gobierno	1.412.825	1.755.871
Inversiones mantenidas hasta el vencimiento	1.379.304	773.936
Derivados de negociación	910.080	591.813
Derivados de Cobertura	40.524	-
Cartera de créditos		
Cartera comercial	14.015.117	12.770.604
Cartera consumo	12.434.641	11.151.773
Cartera Vivienda	6.491.626	6.159.128
Otras cuentas por cobrar	<u>572.896</u>	<u>397.027</u>
Total activos financieros con riesgo de crédito	\$ <u>37.731.882</u>	<u>35.489.129</u>
Riesgo de crédito fuera del Estado de Situación Financiera		
Garantías financieras y cartas de crédito	2.929.571	4.335.170
Cupos de crédito	<u>18.915.258</u>	<u>15.402.549</u>
Total exposición al riesgo de crédito fuera del Estado de situación Financiera	<u>21.844.829</u>	<u>19.737.719</u>
Total máxima exposición al riesgo de crédito	\$ <u><u>59.576.711</u></u>	<u><u>55.226.848</u></u>

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada
Al 30 de junio de 2022

Calidad crediticia del efectivo y equivalentes del efectivo

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

	30 de junio de 2022	31 de diciembre de 2021
Banco República	\$ 1.172.832	2.097.902
Grado de Inversión	1.370.352	1.730.296
Especulación	836.720	466.886
	\$ 3.379.904	4.295.084

El efectivo y equivalentes al efectivo es mantenido con el Banco República e instituciones financieras con calificaciones entre AA y AA+.

Calidad crediticia de inversión

A continuación, se presenta un detalle de la calidad crediticia determinada por agentes calificadores independientes de las principales contrapartes en títulos de deuda y patrimonio en las cuales el Banco tiene inversiones negociables, al vencimiento y disponibles para la venta. El Banco no registraba inversiones vencidas ni deterioradas al 30 de junio de 2022 y al 31 de diciembre de 2021.

	30 de junio de 2022	31 de diciembre de 2021
Inversiones negociables		
Emitidos o garantizados por el gobierno nacional	\$ 245.123	1.196.095
Grado de inversión	229.746	692.882
	\$ 474.869	1.888.977
Inversiones disponibles para la venta		
Emitidos o garantizados por el gobierno nacional	1.412.825	1.755.872
Grado de inversión	68.655	61.272
Sin calificación no disponible	19.780	21.453
	1.501.260	1.838.597
Inversiones hasta el vencimiento		
Grado de inversión	1.379.303	773.936

Calidad crediticia derivados

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

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada
Al 30 de junio de 2022

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

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 de cobertura	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 de cobertura	Swaps	Total
Grado de inversión	\$ 265.212	16	1.954	700	262.011	529.893
Especulación	31.870	-	2.398	-	15.431	49.699
	\$ 297.082	16	4.352	700	277.442	579.592

Exposición al riesgo de la cartera de crédito

Segmentación de acuerdo con los lineamientos establecidos por la Superintendencia Financiera de Colombia en el Capítulo II de la Circular Básica Contable y Financiera 100 de 1995, como se muestra a continuación:

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada
Al 30 de junio de 2022

	<u>30 de junio de 2022</u>	<u>31 de diciembre de 2021</u>
Portafolio		
Comercial	\$ 14.015.117	12.770.604
Consumo	12.434.641	11.151.773
Vivienda	6.491.626	6.159.128
	<u>\$ 32.941.384</u>	<u>30.081.505</u>

Calidad crediticia de las exposiciones de la cartera

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

Cartera Comercial vencida con más de 30 días		
Segmento	30 de junio de 2022	31 de diciembre de 2021
Comercial	3,97%	4.31%

Cartera de Consumo vencida con más de 30 días		
Producto	30 de junio de 2022	31 de diciembre de 2021
Consumo	3,57%	3,68%
Tarjetas	3,86%	3,83%
Codensa	3,14%	2,74%
Préstamos	3,34%	4,84%
Rotativo	4,33%	4,38%
Instalamento	2,32%	2,22%
Libranzas	0,69%	0,63%
Vehículos	9,99%	9,82%
Otros	15,95%	17,39%
Vivienda	5,48%	6,35%

b. Riesgo de mercado

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

VaR regulatorio

El Banco utiliza el cálculo del VaR Regulatorio de acuerdo con los lineamientos del Modelo Estándar establecido por la Superintendencia Financiera de Colombia en el Capítulo 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:

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada
Al 30 de junio de 2022

	30 de junio de 2022				31 de diciembre de 2021			
	Mínimo	Promedio	Máximo	Último	Mínimo	Promedio	Máximo	Último
Tasa de interés en pesos	65.990	97.486	139.753	99.654	62.661	76.357	110.692	110.392
Tasa de cambio	1.125	6.060	12.137	2.033	1.744	8.677	12.137	4.960
Precio de acciones	7.852	9.449	10.582	10.587	7.852	8.457	10.320	10.320
Carteras colectivas	18	18	19	19	18	18	18	18
VaR Total del Banco	84.665	113.014	153.899	112.292	80.214	93.510	125.691	125.691

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

VaR interno

Utilizando la metodología de simulación histórica, se calcula diariamente el VaR Interno para la mesa de Trading a partir de la información correspondiente a las variaciones y la volatilidad del mercado de cada uno de los factores. Con base a los insumos descritos se obtiene el resultado de las posiciones de cierre de haberse mantenido durante los últimos 300 días. Teniendo en cuenta que el nivel de confianza es del noventa y nueve por ciento (99%), esto quiere decir, que ordenadas las pérdidas de mayor a menor, el cuarto peor resultado corresponde a la estimación de VaR Interno. Se destaca que durante el trimestre evaluado se dio cumplimiento a los límites de consumo de VaR establecidos. A continuación, se detalla el consumo de VaR Interno:

	30 de junio de 2022				31 de diciembre de 2021			
	Mínimo	Promedio	Máximo	Último	Mínimo	Promedio	Máximo	Último
Tasa de interés en pesos	155	790	1.840	1.014	155	1.208	3.275	426
Tasa de cambio	109	606	1.889	302	109	533	1.722	1.148
VaR Total del Banco	247	1.002	2.617	948	247	1.382	3.472	1.073

Durante el último año se destaca un incremento en el VaR Regulatorio por una mayor exposición asociada al riesgo de tasa de interés, como resultado de un incremento en el apetito de riesgo por parte de la mesa de ALM, aumentando sus posiciones en títulos COLTES y COLTES UVR, principalmente. De igual forma, considerando que el modelo interno solo tiene en cuenta las posiciones en la mesa de Capital Markets, el VaR interno tuvo un incremento de COP 889 Millones, explicado en su mayoría por una mayor exposición a riesgo de tasa de tasa de cambio.

Riesgo de variación en el tipo de cambio de moneda extranjera

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

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada
Al 30 de junio de 2022

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

30 de junio de 2022			
	Millones de dólares	Otras monedas expresadas en millones de dólares americanos	Total millones de pesos colombianos
Activos en moneda extranjera			
Efectivo y equivalentes del efectivo	\$ 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 monedas 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 en moneda Extranjera	\$ 85	1	357.004
31 de diciembre de 2021			
	Millones de dólares	Otras monedas expresadas en millones de dólares americanos	Total millones de pesos colombianos
Activos en moneda extranjera			
Efectivo y equivalentes del efectivo	\$ 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 monedas 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 en moneda Extranjera	\$ 446	2	1.783.560

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 en activos de \$868.352 y \$2.500.287 y en pasivos de \$724.581 y \$662.977, respectivamente.

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada
Al 30 de junio de 2022

c. Riesgo de liquidez

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

En los siguientes cuadros se muestran los flujos de efectivo contractuales no descontados, de los activos y pasivos a corte del 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021.

Vencimientos contractuales del activo

		30 de junio de 2022						
		1 mes	1 - 3 meses	3 - 6 meses	6 - 12 meses	1 - 3 años	3 - 5 años	> 5 años
Disponible	\$	3.379.304	-	-	-	-	-	-
Inversiones		235.079	48.819	268.309	985.677	534.475	618.127	764.407
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 mes	1 - 3 meses	3 - 6 meses	6 - 12 meses	1 - 3 años	3 - 5 años	> 5 años
Disponible	\$	4.295.084	-	-	-	-	-	-
Inversiones		94.270	70.235	730.316	534.996	564.162	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
Cartera Hipotecaria		28.421	67.004	96.804	205.260	765.741	718.417	3.829.979

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada
Al 30 de junio de 2022

	30 de junio de 2022						
	1 mes	1-3 meses	3-6 meses	6-12 meses	1-3 años	3-5 años	>5 años
Certificados Depósito a Término	\$ 1.473.908	2.842.311	3.139.066	2.637.665	3.155.768	58.507	0
Bonos y Títulos en Circulación	0	0	150.000	0	150.000	150.000	799.700
Otros pasivos contractuales relevantes	18.236.717	371.481	360.482	170.240	759.499	573.505	41.442

Vencimientos contractuales del pasivo

	31 de diciembre de 2021						
	1 mes	1-3 meses	3-6 meses	6-12 meses	1-3 años	3-5 años	>5 años
Certificados Depósito a Término	\$ 1.260.754	2.119.897	1.465.567	3.179.068	2.038.471	266.319	-
Bonos y Títulos en Circulación	-	150.000	-	-	150.000	150.000	949.700
Otros pasivos contractuales relevantes	20.258.125	450.386	277.807	122.014	346.468	59.200	41.060

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.

Al 30 de junio 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 del Banco.

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

A continuación, se muestra el resultado comparativo del IRLr:

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada
Al 30 de junio de 2022

	30 de junio de 2022				31 de diciembre de 2021			
	Mínimo	Promedio	Máximo	Último	Mínimo	Promedio	Máximo	Último
7 días	592	1209	2392	994	560	1.568	2.786	806
30 días	274	349	439	334	258	468	641	347

Los activos líquidos muestran una cobertura de casi tres veces las necesidades de liquidez a (30) treinta días al cierre de junio 2022. A continuación, se muestra el nivel de activos líquidos al cierre de junio de 2022 y la disponibilidad de estos esperada para un periodo de 90 días conforme a las disposiciones de la Superintendencia Financiera de Colombia.

	Activos Líquidos en la fecha de corte (1)	Días 1 A 7 - Total (2)	Días 8 A 15 - Total (2)	Días 1 A 30 - Total (2)	Días 31 A 90 - Total (2)
jun-22	4.563.493	4.104.318	3.555.035	3.198.643	(3.114.587)
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 luego de descontar el requerimiento de liquidez neto estimado modificado (IRLM).

Al 30 de junio de 2022 se mantuvo un nivel de activos líquidos en promedio de 4.933.757 inferior al registrado a lo largo de 2021 por 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.

	Diciembre/21 - Junio/22		
	Promedio	Máximo	Mínimo
Total Activos Líquidos	4.933.757	5.714.114	4.205.345
Inversiones	2.347.385	3.473.655	1.409.756
Disponibles	2.586.371	2.926.722	2.066.129

Medición Regulatoria CFEN

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

Esta 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 el ente regulador ha establecido el cumplimiento de un nivel mínimo sobre este indicador de 90%.

Teniendo en cuenta que Scotiabank Colpatría 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.

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada Al 30 de junio de 2022

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.

Al 30 de junio 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			
	Mínimo	Promedio	Máximo	Último	Mínimo	Promedio	Máximo	Último
CFEN	105,5%	108,7%	111,7%	105,5%	109,6%	112,3%	114,1%	113,1%

Instrumentos derivados

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

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

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

5. Administración de capital

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

Indicadores mínimos requeridos: Las relaciones mínimas de solvencia a partir del 1 de enero de 2021 son: i) solvencia básica mayor o igual al 4,50%, ii) solvencia básica adicional mayor o igual al 6,00%, iii) solvencia total mayor o igual al 9,00%, iv) relación de apalancamiento mayor o igual a 3,00% y v) los colchones de capital son el colchón de conservación del 1,50% (este debe mantenerse en el patrimonio básico ordinario) y el colchón de capital para entidades de importancia sistémica que corresponde al 1.00%, para ambos calculado sobre el valor de los APNR, riesgo de mercado y riesgo operativo, de igual forma debe mantenerse en el patrimonio

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada
Al 30 de junio de 2022

básico ordinario. El Banco al 30 de junio de 2022 no ha sido calificado por la Superintendencia Financiera de Colombia como entidad de importancia sistémica.

Al 30 de junio de 2022, las relaciones de solvencia aplicando el nuevo marco normativo son: relación de solvencia básica y básica adicional 7,93%, solvencia total 11,48%, relación de apalancamiento 4,97%, adicionalmente, el patrimonio técnico asciende a \$3.189.078 millones. Al 31 de diciembre de 2021 la relación de solvencia básica de 7,89% y solvencia total fue de 11,41% y el patrimonio técnico \$3.192.839.

6. Instrumentos financieros

a. Valor en libros y valor razonable

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

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

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada
Al 30 de junio de 2022

	30 de junio de 2022				Total Valor Razonable
	Valor en libros	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	
ACTIVOS					
Efectivo (ver literal d)	\$ 3.379.904	3.379.904	-	-	3.379.904
Inversiones negociables - Títulos de deuda	474.869	474.869	-	-	474.869
Emitidos o garantizados por el Gobierno Colombiano (ver literal e)	245.123	245.123	-	-	245.123
Emitidos o garantizados por otras instituciones financieras	229.746	229.746	-	-	229.746
Inversiones hasta el vencimiento	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 disponibles para la venta	1.501.260	1.417.881	-	130.556	1.548.437
Emitidos o garantizados por el Gobierno Colombiano (ver literal f)	1.412.826	1.412.826	-	-	1.412.826
Instrumentos de patrimonio	68.654	5.055	-	63.599	68.654
Instrumentos medidos a variación patrimonial	19.780	-	-	66.957	66.957
Derivados de negociación	910.080	-	910.080	-	910.080
Forward monedas	257.057	-	257.057	-	257.057
Forward de 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 interés	7.471	-	7.471	-	7.471
Swap tasa de moneda	33.053	-	33.053	-	33.053
Cartera de créditos (ver literal g)	31.318.085	-	-	32.399.818	32.399.818
Cartera comercial	14.015.117	-	-	13.873.352	13.873.352
Cartera de consumo	12.434.641	-	-	12.143.477	12.143.477
Cartera de Vivienda	6.491.626	-	-	6.382.989	6.382.989
Menos provisión	(1.623.299)	-	-	-	-
Total activos financieros	\$ 39.004.026	5.272.654	2.309.364	32.530.374	40.112.393

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada
Al 30 de junio de 2022

	30 de junio de 2022				
	Valor en libros	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total Valor Razonable
PASIVOS					
Derivados 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 moneda	6.632	-	6.632	-	6.632
Depósitos de clientes (ver literal i)	31.973.518	-	-	30.805.202	30.805.202
Depósitos en cuentas corriente bancaria	2.082.957	-	-	2.082.957	2.082.957
Certificados de depósito a término	13.450.585	-	-	12.282.269	12.282.269
Depósitos de ahorro	16.078.799	-	-	16.078.799	16.078.799
Otros	361.177	-	-	361.177	361.177
Obligaciones financieras (ver literal j)	3.415.466	-	-	3.415.466	3.415.466
Fondos interbancarios	817.327	-	-	817.327	817.327
Créditos de bancos	1.865.019	-	-	1.865.019	1.865.019
Créditos entidades redescuento	532.615	-	-	532.615	532.615
Arrendamientos	192.365	-	-	192.365	192.365
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	\$ 37.661.552	-	1.014.683	35.478.553	36.493.236

	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 negociables - Títulos de deuda	1.888.977	1.748.369	140.608	-	1.888.977
Emitidos o garantizados por el Gobierno Colombiano (ver literal e)	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 hasta el vencimiento	773.936	-	758.663	-	758.663
Emitidos o garantizados por el Gobierno Colombiano	773.936	-	758.663	-	758.663
Inversiones disponibles para la venta	1.838.597	1.046.842	714.588	118.545	1.879.975
Emitidos o garantizados por el Gobierno Colombiano (ver literal f)	1.755.871	1.041.283	714.588	-	1.755.871
Instrumentos de patrimonio	61.273	5.559	-	55.714	61.273
Instrumentos medidos a variación patrimonial	21.453	-	-	62.831	62.831
Derivados de negociación	591.813	-	591.813	-	591.813
Forward monedas	296.448	-	296.448	-	296.448
Forward de 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 (ver literal g)	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

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada
Al 30 de junio de 2022

	31 de diciembre de 2021				Total Valor Razonable
	Valor en libros	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	
PASIVOS					
Derivados 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 moneda	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 (ver literal i)	30.814.634	-	-	30.747.350	30.747.350
Depósitos en cuentas corriente bancaria	2.441.794	-	-	2.441.794	2.441.794
Certificados de depósito a término	10.395.815	-	-	10.328.531	10.328.531
Depósitos de ahorro	17.555.969	-	-	17.555.969	17.555.969
Otros	421.056	-	-	421.056	421.056
Obligaciones financieras (ver literal j)	3.878.375	-	-	3.878.375	3.878.375
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	7.913	-	-	7.913	7.913
Títulos de inversión (ver literal k)	1.410.952	-	-	1.410.952	1.410.952
Total pasivos financieros	\$ <u>36.683.553</u>	<u>-</u>	<u>578.892</u>	<u>36.036.677</u>	<u>36.616.269</u>

b. Reconciliación nivel de jerarquía 3

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

	Instrumentos de patrimonio
Saldo al 31 de diciembre de 2020	\$ 53.958
Ajuste de valoración con efecto en ORI	1.054
Saldo a 30 de junio de 2021	55.012
Ajuste de valoración con efecto en ORI	702
Saldo a 31 de diciembre de 2021	\$ 55.714
Ajuste de valoración con efecto en ORI	7.885
Saldo a 30 de junio de 2022	\$ <u>63.599</u>

c. Transferencia niveles de jerarquía

El siguiente es el detalle de las transferencias de nivel de 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:

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada
Al 30 de junio de 2022

	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				
Inversiones Negociables - \$	24.445	-	-	-
Títulos deuda				

Al 30 junio de 2022 y al 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.

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)	\$ 826.802	458.177
Banco de la República (2)	1.172.832	2.097.902
Bancos y otras entidades financieras	920	2.727
Canje	1.391	135
	2.001.945	2.558.941
Moneda extranjera		
Caja	8.525	8.574
Bancos y otras entidades financieras (3)	750.876	1.134.374
Fondos interbancarios - Overnigth	618.558	593.195
	1.377.959	1.736.143
	\$ 3.379.904	4.295.084

(1) El Banco tomo 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.

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

Estos depósitos pueden ser utilizados en su totalidad (100%) como parte del encaje legal requerido por la Junta Directiva del Banco de la República. El cálculo de la proporcionalidad en la disposición de éstos se realiza sobre las captaciones sujetas a encaje. Al 30 de 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.

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada
Al 30 de junio de 2022

e. Inversiones negociables – Títulos de deuda

Los títulos de deuda - Emitidos o garantizados por el Gobierno Colombiano - clasificados en las inversiones negociables presentan una disminución de \$1.414.108 asociada a la estrategia del banco evitando las desvaloraciones de estos títulos en los primeros meses del año.

f. Inversiones disponibles para la venta

Estos títulos disminuyeron en \$337.337, el Banco en su gestión de inversión y modelo de negocio realizó reclasificación, venta de parte de este portafolio y materialización de utilidades, dada la caída de las tasas en 43pbs con el canje realizado por el Ministerio de Hacienda y Crédito Público, que para el Banco estas inversiones presentaron una caída hasta de 163pbs.

Reclasificaciones

De acuerdo con lo establecido por la Superintendencia Financiera de Colombia en el literal a) del numeral 4.2 del Capítulo I-1 de la Circular Básica Contable y Financiera 100 de 1995, que dispone la clasificación de inversiones disponibles para la venta a inversiones negociables y considerando el numeral 3 del modelo de negocio, el Banco realizó las siguientes reclasificaciones y ventas de títulos TES clasificados como disponibles para la venta debido a que se presentaron cambios en las condiciones de mercado. Estas operaciones fueron previamente aprobadas por el Comité ALCO (Assets Liabilities Committee).

A continuación, se describen las reclasificaciones previas a la venta, realizadas durante el año 2022 y 2021 respectivamente, cuyo impacto fue positivo reclasificaciones:

Año 2022		
<u>Valor venta</u>	<u>Impacto patrimonial</u>	<u>Fecha de reclasificación y venta</u>
\$ 88,646	1,147	12, 13 de mayo de 2022
Año 2021		
<u>Valor venta</u>	<u>Impacto patrimonial</u>	<u>Fecha de reclasificación y venta</u>
\$ 209,680	4,090	16, 17, 18, 19, 22, 24 y 25 de febrero de 2021
19,610	532	6, 13, 14 y 18 de mayo de 2021
251,122	4,162	27, 30, 31 de agosto de 2021
183,698	897	1, 2, 8, 9 de septiembre de 2021
\$ 664,110	9,681	Total

g. Cartera de crédito y operaciones de leasing financiero

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

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada
Al 30 de junio de 2022

	<u>30 de junio de 2022</u>	<u>31 de diciembre de 2021</u>
Cartera moneda legal		
Garantía admisible cartera comercial y de consumo		
Vigente	\$ 5.711.396	5.470.424
Vencida hasta 12 meses	199.700	212.989
Vencida mayor a 12 meses y menor o igual a 24 meses	91.079	70.887
Vencida más de 24 meses	212.132	219.363
	\$ 6.214.307	5.973.663
Otras garantías comerciales y de consumo		
Vigente	18.647.824	16.104.301
Vencida hasta 3 meses	238.081	181.819
Vencida más de 3 meses	280.859	308.310
	\$ 19.166.764	16.594.430
Cartera de vivienda		
Vigente y vencida hasta 2 meses	6.224.067	5.858.283
Vencida 2 meses hasta 5 meses	87.971	90.270
Vencida más de 5 meses y menor o igual a 6 meses	10.750	15.316
Vencida más de 6 meses y menor o igual a 18 meses	67.969	101.386
Vencida más de 18 meses y menor o igual a 30 meses	47.758	38.292
Vencida más de 30 meses	62.149	64.819
	6.500.664	6.168.366
Total cartera moneda legal	\$ 31.881.735	28.736.459
	<u>30 de junio de 2022</u>	<u>31 de diciembre de 2021</u>
Cartera en moneda extranjera		
Garantía admisible cartera comercial y de consumo		
Vigente	\$ 297.081	278.458
Vencida más de 31 días	11.035	-
	308.116	278.458
Otras garantías comerciales y de consumo		
Vigente	739.497	1.054.300
Vencida más de 3 meses	8.701	8.345
	748.198	1.062.645
Total cartera moneda extranjera	\$ 1.056.314	1.341.103
Provisión individual de cartera	\$ (1.509.745)	(1.468.256)
Provisión General de cartera	(64.456)	(60.988)
Provisión General adicional de cartera	(49.098)	(77.913)
Total provisión	(1.623.299)	(1.607.157)
Valor razonable en combinación de negocios	3.335	3.943
Total cartera neta de provisiones	\$ 31.318.085	28.474.348

La siguiente es la clasificación de la cartera según lo estipula la Superintendencia Financiera de Colombia en el Capítulo II de la Circular Básica Contable y Financiera 100 de 1995:

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada
Al 30 de junio de 2022

Resumen por segmento

30 de junio de 2022								
	Saldo capital	Saldo intereses	Otros conceptos	Total cartera	Provisión capital	Provisión intereses	Provisión otros conceptos	Total provisión
Comercial	13.873.650	132.388	8.103	14.014.141	730.849	33.362	3.992	768.203
Consumo	\$ 12.169.430	199.174	54.898	12.423.502	566.024	24.940	12.480	603.444
Vivienda	6.445.633	43.667	11.364	6.500.664	122.641	9.429	6.028	138.098
Subtotal	\$ 32.488.713	375.229	74.365	32.938.307	1.419.514	67.731	22.500	1.509.745
Provisión General y adicional	-	-	-	-	106.628	6.926	-	113.554
Ajuste al valor razonable (1)	3.335	-	-	3.335	-	-	-	-
Subtotal	3.335	-	-	3.335	106.628	6.926	-	113.554
\$	32.492.048	375.229	74.365	32.941.642	1.526.142	74.657	22.500	1.623.299

31 de diciembre de 2021								
	Saldo capital	Saldo intereses	Otros conceptos	Total cartera	Provisión capital	Provisión intereses	Provisión otros conceptos	Total provisión
Comercial	\$ 10.909.206	179.265	51.634	11.140.105	530.008	26.648	12.138	568.794
Consumo	12.670.785	90.005	8.301	12.769.091	720.287	35.037	4.465	759.789
Vivienda	6.098.757	57.066	12.543	6.168.366	121.285	11.640	6.749	139.674
Subtotal	\$ 29.678.748	326.336	72.478	30.077.562	1.371.580	73.325	23.352	1.468.257
Provisión General y adicional	-	-	-	-	128.230	10.670	-	138.900
Ajuste al valor razonable (1)	3.943	-	-	3.943	-	-	-	-
Subtotal	3.943	-	-	3.943	128.230	10.670	-	138.900
\$	29.682.691	326.336	72.478	30.081.505	1.499.810	83.995	23.352	1.607.157

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

Cartera comercial

30 de junio de 2022								
	Comercial garantía idónea				Comercial otras garantías			
	Saldo Capital	Saldo intereses	Otros conceptos	Saldo garantías	Saldo capital	Saldo intereses	Otros conceptos	
Categoría AA	\$ 4.588.986	36.984	565	9.359.507	7.610.165	57.385	2.652	
Categoría A	411.357	2.688	254	1.204.402	88.231	753	197	
Categoría BB	142.744	642	443	729.264	15.965	146	119	
Categoría B	78.297	2.395	106	334.291	35.936	302	33	
Categoría CC	100.439	4.112	149	276.037	86.186	344	37	
Incumplimiento	577.648	23.479	1.967	3.594.449	137.696	3.158	1.581	
	5.899.471	70.300	3.484	15.497.950	7.974.179	62.088	4.619	
Provisiones	\$ 511.327	29.210	2.289	-	219.522	4.152	1.703	

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada
Al 30 de junio de 2022

31 de diciembre de 2021							
Comercial garantía idónea				Comercial otras garantías			
	Saldo Capital	Saldo intereses	Otros conceptos	Saldo garantías	Saldo capital	Saldo intereses	Otros conceptos
Categoría AA	\$ 4.310.140	23.991	414	9.513.646	6.713.816	24.210	2.837
Categoría A	324.713	2.804	248	1.134.652	88.193	998	169
Categoría BB	191.396	1.800	668	1.810.104	23.891	470	52
Categoría B	87.667	5.273	146	350.361	61.027	1.154	34
Categoría CC	101.645	2.833	239	261.582	60.829	427	30
Incumplimiento	558.739	21.971	1.850	3.062.419	148.729	4.074	1.614
	5.574.300	58.672	3.565	16.132.764	7.096.485	31.333	4.736
Provisiones	\$ 507.995	29.908	2.717	-	212.292	5.129	1.748

Cartera consumo

30 de junio de 2022							
Comercial garantía idónea				Comercial otras garantías			
	Saldo Capital	Saldo intereses	Otros conceptos	Saldo garantías	Saldo capital	Saldo intereses	Otros conceptos
Categoría AA	\$ 427.839	5.134	734	2.261.902	10.579.814	153.562	41.387
Categoría A	50.634	1.985	158	319.360	506.514	13.118	3.981
Categoría BB	12.669	444	58	78.608	132.701	4.591	1.325
Categoría B	13.221	643	68	98.761	122.133	4.800	1.503
Categoría CC	5.699	440	79	36.216	29.141	1.085	451
Incumplimiento	27.321	2.057	285	209.507	261.744	11.315	4.869
	537.383	10.703	1.382	3.004.354	11.632.047	188.471	53.516
Provisiones	\$ 33.047	3.454	519	-	532.977	21.486	11.961

31 de diciembre de 2021							
Comercial garantía idónea				Comercial otras garantías			
	Saldo Capital	Saldo intereses	Otros conceptos	Saldo garantías	Saldo capital	Saldo intereses	Otros conceptos
Categoría AA	\$ 481.031	7.771	1.055	2.419.191	9.283.982	129.473	38.234
Categoría A	48.081	1.612	192	254.691	509.345	12.748	3.445
Categoría BB	10.690	505	55	58.469	107.510	3.941	1.076
Categoría B	15.209	830	84	86.238	104.191	4.386	1.300
Categoría CC	9.064	570	74	44.722	29.170	1.183	443
Incumplimiento	36.309	2.074	381	225.997	274.624	14.172	5.295
	600.384	13.362	1.841	3.089.308	10.308.822	165.903	49.793
Provisiones	\$ 38.762	3.634	633	-	491.246	23.014	11.505

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada
Al 30 de junio de 2022

Cartera Vivienda

30 de junio de 2022							
Comercial garantía idónea				Comercial otras garantías			
	Saldo Capital	Saldo intereses	Otros conceptos	Saldo garantías	Saldo capital	Saldo intereses	Otros conceptos
Categoría A	\$ 6.133.803	37.006	5.853	18.622.854	61.337	2.768	517
Categoría B	92.562	1.244	347	311.020	3.074	1.244	347
Categoría C	59.754	1.487	441	201.014	5.991	1.487	441
Categoría D	47.298	1.213	591	163.451	9.540	1.213	591
Categoría E	41.642	2.053	994	142.853	12.741	2.053	994
Categoría E> 24	28.311	238	892	98.852	8.544	238	892
Categoría E> 36	42.263	426	2.246	139.573	21.414	426	2.246
\$	6.445.633	43.667	11.364	19.679.617	122.641	9.429	6.028

31 de diciembre de 2021							
Comercial garantía idónea				Comercial otras garantías			
	Saldo Capital	Saldo intereses	Otros conceptos	Saldo garantías	Saldo capital	Saldo intereses	Otros conceptos
Categoría A	\$ 5.761.390	49.350	6.416	17.794.984	57.614	3.924	622
Categoría B	98.241	1.934	470	318.655	3.158	1.934	470
Categoría C	74.198	2.311	715	249.803	7.467	2.311	715
Categoría D	59.821	2.414	1.015	210.508	12.049	2.414	1.015
Categoría E	23.969	339	437	82.181	7.365	339	437
Categoría E> 24	37.680	312	1.239	124.313	11.308	312	1.239
Categoría E> 36	43.458	406	2.251	145.537	22.324	406	2.251
\$	6.098.757	57.066	12.543	18.925.981	121.285	11.640	6.749

Intereses generados por la cartera del Banco: al 30 de junio de 2022 y 2021 la tasa de interés efectivo anual sobre saldos promedio mensuales que generó el Banco son:

Segmento	Del 1 de enero al 30 de junio de 2022	Del 1 de enero al 30 de junio de 2021
Comercial	6,92%	4,53%
Consumo	17,82%	16,49%
Vivienda incluye corrección monetaria	9,34%	9,21%

Los intereses recibidos de la cartera de créditos a 30 de junio de 2022 y a 30 de junio de 2021 fueron de \$1.600.786 y \$1.521.235 respectivamente.

Venta de cartera.

Al 30 de junio de 2022, el Banco obtuvo una utilidad por venta de cartera de \$48.689 discriminados a continuación:

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

		30 de junio de 2022		31 de diciembre de 2021	
	\$	Saldo bruto de capital	Precio de venta	Saldo bruto de capital	Precio de venta
Comercial		5.102	2.219	21.927	7.561
Consumo		511.781	44.206	1.929.318	65.217
			46.425		72.778

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada
Al 30 de junio de 2022

Venta de cartera vigente: Al 30 de junio de 2022 y al 31 de diciembre 2021 se realizaron ventas de cartera vigente comercial y consumo que a continuación se desglosan:

		30 de junio de 2022		31 de diciembre de 2021	
		Comercial	Consumo	Comercial	Consumo
Valor en libros de cartera, intereses y otros	\$	82.976	155.060	28.799	
Provisión capital, intereses y otros		(10.499)	(7.349)	(26.414)	
Valor neto en libros		72.477	147.711	2.385	
Precio de venta		74.741	156.846	9.477	
Utilidad	\$	2.264	9.135	7.092	

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

		30 de junio de 2022							
		Créditos Modificados				Créditos Reestructurados			
		No. Créditos	Saldo capital intereses y otros	Valor de garantía	Provisión capital intereses y otros	No. Créditos	Saldo capital intereses y otros	Valor garantía	Provisión capital intereses y otros
Comercial	\$	16	32.979	19.882	3.199	455	665.372	2.136.691	393.614
Consumo		5.078	51.588	913	2.384	18.896	96.951	53.936	45.447
Vivienda		20	2.462	8.879	39.782	813	72.323	269.303	11.893
Total	\$	5.114	87.029	29.674	45.365	20.164	834.646	2.459.930	450.954

		31 de diciembre de 2021							
		Créditos Modificados				Créditos Reestructurados			
		No. Créditos	Saldo capital intereses y otros	Valor de garantía	Provisión capital intereses y otros	No. Créditos	Saldo capital intereses y otros	Valor garantía	Provisión capital intereses y otros
Comercial	\$	39	28.924	90.521	12.772	438	678.331	2.065.049	389.845
Consumo		5.797	36.136	4.874	1.441	18.175	82.291	86.103	36.480
Vivienda		33	6.421	15.631	199	781	57.811	236.996	9.639
Total	\$	5.869	71.481	111.026	14.412	19.394	818.433	2.388.148	435.964

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

Comercial:

		30 de junio de 2022				31 de diciembre de 2021			
		No. Créditos	Saldo capital intereses y otros	Valor garantía	Provisión capital intereses y otros	No. Créditos	Saldo capital intereses y otros	Valor garantía	Provisión capital intereses y otros
Categoría B	\$	16	6.711	11.071	169	21	7.501	7.244	187
Categoría C		43	38.525	185.740	3.383	27	36.432	180.745	3.306
Categoría D		35	73.385	268.253	56.144	35	76.869	268.149	60.063
Categoría E		63	142.599	487.609	142.599	60	140.524	447.946	140.525
Total	\$	157	261.220	952.673	202.295	143	261.326	904.084	204.081

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada
Al 30 de junio de 2022

Castigos de cartera:

El detalle de los castigos de cartera es el siguiente:

	30 de junio de 2022			31 de diciembre de 2021		
	Capital	Intereses	Otros conceptos	Capital	Intereses	Otros conceptos
Comercial \$	38.029	2.793	361	133.662	19.647	692
Consumo	301.453	17.543	6.762	1.406.412	120.957	35.569
Vivienda	13.613	178	821	21.941	176	1.452
\$	353.095	20.514	7.944	1.562.015	140.780	37.713

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

	30 de junio de 2022			
	Capital	Intereses	Otros	Total
Saldo inicial \$	1.494.335	84.012	28.810	1.607.157
Provisión (1)	597.084	30.295	15.399	642.778
Castigos	(353.095)	(20.514)	(7.944)	(381.553)
Recuperación (1)	(207.416)	(18.881)	(8.287)	(234.584)
Venta de cartera vigente	(10.134)	(352)	(13)	(10.499)
\$	1.520.774	74.560	27.965	1.623.299

	31 de diciembre de 2021			
	Capital	Intereses	Otros	Total
Saldo inicial \$	2.566.807	179.264	49.606	2.795.677
Provisión (1)	1.315.576	95.606	39.823	1.451.005
Castigos	(1.562.015)	(140.780)	(37.713)	(1.740.508)
Recuperación (1)	(794.084)	(48.296)	(22.874)	(865.254)
Venta de cartera vigente	(31.949)	(1.782)	(32)	(33.763)
\$	1.494.335	84.012	28.810	1.607.157

(1) El detalle del gasto y reintegro de provisiones neto es el siguiente:

	30 de junio de 2022	30 de junio de 2021
Provisión de cartera	597.084	995.835
Reintegro de provisiones de cartera	(207.416)	(679.874)
Provisión intereses y otros	45.694	115.553
Reintegro de intereses y otros	(27.168)	(59.208)
Saldo final \$	408.194	372.306

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:

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada
Al 30 de junio de 2022

- 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.

	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
Total		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
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
Total	\$ 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 depósito a término moneda legal	5,97%	4,02%
Depósitos de ahorro ordinarios	3,18%	1,55%

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada
Al 30 de junio de 2022

Los intereses pagados por los depósitos y exigibilidades al 30 de junio de 2022 y 30 de junio de 2021 fueron de \$524.021 y \$331.963 respectivamente.

j. Obligaciones financieras

Al 30 de junio de 2022, las obligaciones financieras presentaron una disminución de \$462.908 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 y por el contrario el Banco se fondeo 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	0,8%	2,6%	0,80%	1,00%
FINDETER	1,7%	7,6%	1,10%	1,50%
BANCOLDEX	3,0%	6,1%	3,30%	3,30%
FINAGRO	4,2%	8,6%	3,50%	3,50%

Los intereses pagados por las obligaciones financieras al 30 de junio de 2022 y al 30 de junio de 2021 fueron \$25.260 y \$9.826, respectivamente.

k. Títulos de inversión en circulación

El siguiente es el detalle de los títulos de inversión en circulación:

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada
Al 30 de junio de 2022

	<u>Valor del empréstito</u>	<u>Año colocación</u>	<u>30 de junio de 2022</u>	<u>31 de diciembre de 2021</u>
Emisión 2012 por oferta pública. emisiones serie FS 300.000 bonos de valor nominal \$1.000 (en pesos) cada uno. (1)	300.000	2012	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	2014	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	2016	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	2017	126.118	125.830
Emisión 2019 por oferta privada por 450.000 bonos por valor nominal \$1.000 (en pesos) cada uno.	450.000	2019	450.375	450.375
Emisión 2020 por oferta privada por 224.700 bonos por valor nominal \$1.000 (en pesos) cada uno.	224.700	2020	224.759	224.759
Total			\$ 1.257.885	1.410.952

(1) En el mes de febrero 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.

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 \$61.144, respectivamente.

7. Otras cuentas por cobrar neto

El siguiente es el detalle de otras cuentas por cobrar:

	<u>30 de junio de 2022</u>	<u>31 de diciembre de 2021</u>
Comisiones	\$ 12.415	10.967
Depósitos (1)	33.338	146.951
Cuentas abandonadas	52.750	45.538
Transferencias a la Dirección del Tesoro	11.597	10.925
Contrato Codensa - Crédito Fácil (2)	348.022	78.580
Cámara de Riesgo Central de Contraparte	59.094	57.485
Diversas otras	55.680	46.581
Deterioro	(2.866)	(1.994)
Total	\$ 570.030	395.033

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada
Al 30 de junio de 2022

- (1) La variación es generada por 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 30 días al 31 de diciembre de 2021.

8. Propiedades y equipo, neto

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

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada
Al 30 de junio de 2022

	Terrenos	Edificios y remodelaciones	Equipo y muebles	Mejoras en Propiedades arrendadas	Construcciones en curso	Arrendamientos financieros	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2020	\$ 112.597	171.908	116.941	7.393	630	229.616	639.085
Adquisiciones	209	2.434	22.852	-	4.240	-	29.735
Adiciones	-	-	-	-	-	4.228	4.228
Ventas	(1.758)	(6.954)	-	-	-	-	(8.712)
Retiros	-	-	(64)	-	(887)	(21.704)	(22.655)
Traslados de construcciones en curso	-	1.814	-	1.699	(3.513)	-	-
Reclasificación propiedades de inversión	-	(1.091)	-	-	-	-	(1.091)
Depreciación	-	(6.956)	(28.689)	-	-	(27.968)	(63.613)
Amortización	-	(163)	-	(4.296)	-	-	(4.459)
Deterioro	-	(356)	-	-	-	-	(356)
Ajustes por cambio de plazos en contratos	-	-	-	-	-	1.002	1.002
Saldo al 31 de diciembre de 2021	111.048	160.636	111.040	4.796	470	185.174	573.164
Adquisiciones	-	-	8.934	-	-	-	8.934
Ajustes canon	-	-	-	-	-	7.884	7.884
Adiciones	-	-	-	-	-	1.393	1.393
Capitalización de construcciones en curso	-	-	-	-	580	-	580
Ventas	(280)	(448)	-	-	-	-	(728)
Retiros	-	-	(3.415)	(215)	-	(7.905)	(11.535)
Traslados de construcciones en curso	-	172	371	34	(577)	-	-
Reclasificación propiedades de inversión	1.521	1.346	-	-	-	-	2.867
Depreciación	-	(3.590)	(12.735)	(1.299)	-	(13.219)	(30.843)
Amortización	-	(52)	-	-	-	-	(52)
Ajuste por cambio por plazos en contratos	-	-	-	-	-	(374)	(374)
Saldo al 30 de junio de 2022	\$ 112.289	158.064	104.195	3.316	473	173.327	551.290

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada
Al 30 de junio de 2022

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

Deterioro de propiedades y equipo

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

Desmantelamiento

Al 30 de junio de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 el Banco tenía constituidas provisiones por desmantelamiento por \$4.265 y \$4.817, respectivamente. Ver Nota 13.

9. Activos intangibles y plusvalía, neto

El detalle de los intangibles y plusvalía es el siguiente:

	<u>Programas Informáticos (1)</u>	<u>Otros Intangibles</u>	<u>Total</u>	<u>Plusvalía</u>
Costo				
Saldo al 31 de diciembre 2020	\$ 518.593	61.078	579.671	112.974
Adquisiciones	121.013	-	121.013	-
Saldo al 31 de diciembre de 2021	639.606	61.078	700.684	112.974
Adquisiciones	68.376	-	68.376	-
Saldo al 30 de junio de 2022	\$ 707.982	61.078	769.060	112.974
Amortización acumulada				
Saldo al 31 de diciembre 2020	\$ (173.227)	(55.032)	(228.259)	-
Gasto por amortización	(82.301)	(1.131)	(83.432)	-
Saldo al 31 de diciembre de 2021	(255.528)	(56.163)	(311.691)	-
Gasto por amortización	(45.378)	(565)	(45.943)	-
Saldo al 30 de junio de 2022	\$ (300.906)	(56.728)	(357.634)	-
Valor neto en libros				
al 31 de diciembre de 2021	\$ 384.078	4.915	388.993	112.974
al 30 de junio de 2022	\$ 407.076	4.350	411.426	112.974

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

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.

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada Al 30 de junio de 2022

La tasa efectiva de tributación del Banco respecto de operaciones continuas para el período de seis meses terminado al 30 de junio de 2022 fue de 38,5%. Para el periodo de seis meses terminado al 30 de junio de 2021 fue de 56,2%.

La disminución en 17,7 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 13,9 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 4,0 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.
- El ajuste originado en la presentación de la declaración de renta respecto a la provisión registrada representó un aumento en la tasa de efectiva de tributación.
- 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 3,2 puntos porcentuales de un periodo a otro.

La tasa efectiva de tributación del Banco respecto de operaciones continuas para el periodo de tres meses terminado al 30 de junio de 2022 fue de 35,4%. Para el periodo de tres meses terminado el 30 de junio de 2021 fue de 56,8%.

La disminución en 21,5 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 16,8 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.

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

11. Inversiones en subsidiarias

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

El siguiente es el detalle de las inversiones en subsidiarias:

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada
Al 30 de junio de 2022

		<u>30 de junio de 2022</u>	<u>31 de diciembre de 2021</u>
Sociedad Fiduciaria Colpatría S.A.	\$	25.626	26.183
Gestiones y Cobranzas S.A. en		8.094	7.996
Scotia Securities (Colombia) S.A.		40.871	41.156
Comisionista de Bolsa			
Crédito Fácil Codensa S.A. Compañía de		15.624	16.186
Financiamiento			
Total	\$	<u>90.215</u>	<u>91.521</u>

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

<u>30 de junio de 2022</u>					
Nombre de la compañía	Participación	Domicilio principal	Activo neto	Monto de la inversión	Utilidades (pérdidas)
Scotia Securities (Colombia) S.A. Comisionista de Bolsa	94,90%	Bogotá	43.067	40.871	(251)
Fiduciaria Scotiabank Colpatría S.A.	94,64%	Bogotá	27.076	25.626	2.331
Gestiones y Cobranzas S.A. en liquidación	94,53%	Bogotá	8.563	8.094	104
Crédito Fácil Codensa Compañía de Financiamiento	50,99%	Bogotá	30.639	15.624	(968)
Total			<u>109.345</u>	<u>90.215</u>	<u>1.216</u>

<u>31 de diciembre de 2021</u>					
Nombre de la compañía	Participación	Domicilio principal	Activo neto	Monto de la inversión	Utilidades (pérdidas)
Scotia Securities (Colombia) S.A. Comisionista de Bolsa	94,90%	Bogotá	43.367	41.156	(562)
Fiduciaria Scotiabank Colpatría S.A.	94,64%	Bogotá	27.664	26.182	1.417
Gestiones y Cobranzas S.A. en liquidación	94,53%	Bogotá	8.459	7.996	(1.091)
Crédito Fácil Codensa Compañía de Financiamiento	50,99%	Bogotá	15.742	16.187	(258)
Total			<u>95.232</u>	<u>91.521</u>	<u>(494)</u>

La participación del Banco en las utilidades o pérdidas de sus inversiones contabilizadas según el método de participación, al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021, ascienden a \$1.572 y \$(355), respectivamente.

Al 30 de junio de 2022 se recibieron dividendos de las subsidiarias correspondientes al cierre de operaciones el 31 de diciembre de 2021 disminuyendo el valor registrado de la inversión en \$2.761, duarte el año 2021 no se recibieron dividendos de las subsidiarias.

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada
Al 30 de junio de 2022

12. Otros activos, neto

El siguiente es el detalle de los otros activos:

	30 de junio de 2022	31 de diciembre de 2021
Pagos anticipados	\$ 97.818	106.295
Bienes de arte y cultura	2.844	2.844
Bienes recibidos en dación de pago	133.937	138.614
Diversos (1)	11.492	35.191
Deterioro	(94.219)	(91.835)
Total	\$ 151.872	191.109

- (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.

13. Provisiones

El siguiente es el detalle de las provisiones:

	30 de junio de 2022	31 de diciembre de 2021
Demandas laborales y litigios en proceso (1)	\$ 5.551	3.964
Desmantelamiento	4.265	4.817
Otras provisiones (2)	16.039	8.553
Total	\$ 25.855	17.334

- (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.

14. Cuentas por pagar y otros pasivos

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

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada
Al 30 de junio de 2022

	30 de junio de 2022	31 de diciembre de 2021
Impuesto por pagar	\$ 48.802	25.572
Dividendos y excedentes	854	827
Proveedores y servicios por pagar	82.463	83.760
Retenciones y aportes laborales	69.486	73.958
Acreedores varios	84.715	74.127
Seguros de depósito liquidado por pagar (1)	25.667	51.002
Transferencias ACH – Internet (2)	41.341	28.676
Programas de fidelización	14.992	15.420
Intereses de cartera reestructurada	19.301	16.180
Abonos para aplicar a obligaciones	19.606	17.708
Ingreso recibido por anticipado Cardif AXA	29.971	31.185
Comisiones y honorarios (3)	54.839	1.205
Diversos	127.172	111.605
Total	\$ 619.209	531.225

- (1) 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 enero a marzo 2022 y al 31 de diciembre de 2021 se encontraba por pagar los meses de julio a diciembre de 2021.
- (2) El incremento corresponde a traslados pendientes de realizar por ACH por desembolsos de cartera el último día del mes.
- (3) El incremento se presenta principalmente por comisiones por pagar relacionadas con servicios de mensajería, outsourcing mercadeo, publicidad, colocación y administración productos financieras, telecomunicaciones 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.

15. 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.

16. Ingreso por comisiones y otros servicios, neto

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

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada
Al 30 de junio de 2022

	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				
Aceptaciones bancarias	\$ 3.270	2.623	6.885	5.554
Servicios bancarios	60.551	46.346	125.506	95.344
Establecimientos afiliados	116.640	100.235	234.362	198.159
Cuotas de manejo tarjetas débito y crédito	82.249	80.475	165.283	165.666
Gestión de cobranza	13.104	12.674	22.546	25.038
Otros diversos	6.587	5.331	13.225	10.064
Total	\$ 282.401	247.684	567.807	499.825
Gastos por comisiones y otros servicios				
Servicios bancarios	\$ (11.929)	(7.657)	(22.814)	(11.769)
Honorarios	(22.995)	(21.356)	(45.842)	(39.497)
Colocación de productos	(35.615)	(29.835)	(75.069)	(54.610)
Utilización de canales transaccionales	(50.252)	(48.231)	(93.959)	(93.026)
Costo negocio Cencosud	(16.454)	(11.439)	(32.493)	(25.496)
Gestión de cobranzas	(8.055)	(9.905)	(16.786)	(17.769)
Contrato de mandato Codensa	(1.256)	(1.728)	(2.465)	(3.731)
Diversos	(21.417)	(17.730)	(43.043)	(34.717)
Total	(167.973)	(147.881)	(332.471)	(280.615)
Ingreso por comisiones. neto	\$ 114.428	99.803	235.336	219.210

17. Gastos en beneficios a empleados

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

	Por los trimestres terminados el		Por los semestres terminados el	
	30 de junio de 2022	30 de junio de 2021	30 de junio de 2022	30 de junio de 2021
Sueldos	\$ (55.576)	(52.530)	(107.157)	(100.955)
Salario integral	(31.736)	(33.748)	(63.718)	(66.671)
Bonificaciones (1)	(7.025)	(6.911)	(16.475)	(9.794)
Aportes por pensiones	(11.352)	(11.664)	(21.632)	(21.322)
Vacaciones	(5.912)	(5.223)	(13.165)	(11.524)
Aportes por caja de compensación	(6.178)	(6.334)	(11.700)	(11.422)
Prima legal	(5.392)	(5.189)	(10.112)	(9.612)
Cesantías	(5.374)	(5.120)	(10.102)	(9.351)
Prima extralegal	(10.661)	(11.389)	(21.696)	(22.272)
Otros beneficios a empleados	(12.362)	(11.833)	(27.353)	(22.347)
Total	\$ (151.568)	(149.941)	(303.110)	(285.270)

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada
Al 30 de junio de 2022

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

18. Otros ingresos

El detalle de otros ingresos es:

	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
	Dividendos y participaciones	\$ -	182	5.244
Recuperación de cartera castigada	38.091	41.629	81.956	75.428
Venta de cartera (1)	17.517	39.419	48.689	49.533
Diferencia en cambio. Neto (2)	26.645	46.694	-	82.003
Otros diversos	6.433	12.306	23.921	18.871
Venta propiedades de inversión	3.122	2.142	6.130	4.253
Por venta de propiedades y equipo	-	2.896	535	3.266
Por venta de activos no corrientes	2.364	-	5.079	-
Arrendamientos	1.110	976	1.698	1.939
Total	\$ 95.282	146.244	173.252	238.909

- (1) Ingreso por venta de cartera ver nota 6g.
(2) Al 30 de junio de 2022, la diferencia en cambio neto se registra en el gasto ver nota 19.

19. Otros gastos

El detalle de otros gastos es:

	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
	Impuestos y tasas	\$ (61.571)	(51.316)	(119.668)
Diferencia en cambio, neto (1)	-	-	(7.966)	-
Arrendamientos	(1.190)	(5.703)	(4.067)	(10.527)
Seguros	(29.752)	(26.043)	(61.598)	(52.796)
Mantenimiento y reparaciones	(26.035)	(27.537)	(55.048)	(55.050)
Depreciación de propiedades y equipo	(8.099)	(8.738)	(16.325)	(18.174)
Amortizaciones de propiedades y equipo	(659)	(1.155)	(1.351)	(2.420)
Amortizaciones de intangibles	(22.969)	(19.928)	(45.943)	(40.550)
Publicidad, propaganda y relaciones públicas (2)	(33.195)	(26.389)	(62.481)	(49.422)
Contrato Codensa – Crédito Fácil	(13.533)	(21.034)	(27.444)	(34.342)
Temporales	(4.809)	(5.883)	(9.383)	(9.252)
Riesgo operativo	(5.019)	(5.287)	(10.763)	(6.285)
Diversos	(63.998)	(92.152)	(133.290)	(174.631)
Total	\$ (270.829)	(291.165)	(555.327)	(559.234)

- (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.
(2) El incremento que presenta este rubro obedece principalmente a utilización de tarjetas de crédito que incrementó el gasto por redención de millas por \$12.781.

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada
Al 30 de junio de 2022

20. Segmentos de operación

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

	30 de junio de 2022					
	Comercial	Consumo	Hipotecario	Tesorería	Otros	Total
Ingresos (gastos) de actividades ordinarias externos						
Ingreso neto por intereses y valorizaciones	\$ 127.284	877.405	290.109	86.723	(272.896)	1.108.625
Ingreso neto por comisiones	87.203	401.091	16.755	56.953	(326.667)	235.336
Ingresos (gastos) de negociación neto						
Egresos operativos	(206.777)	(718.485)	(75.982)	(29.309)	172.116	(858.438)
Otros ingresos de actividades ordinarias	11.528	(5.211)	(210)	(1.010)	169.655	174.753
Total ingresos (gastos) de segmentos de operación	19.238	554.801	230.671	113.357	(257.792)	660.276
Otras partidas que no son efectivo materiales						
Deterioro del valor de los activos	(30.010)	(248.746)	(11.255)	-	(133.664)	(423.675)
Pérdida (utilidad) segmentos de operación antes de impuestos a las ganancias	\$ (10.772)	306.055	219.416	113.357	(391.456)	236.601
Impuestos	\$ 4.149	(117.875)	(84.506)	(43.659)	150.766	(91.125)
Activos de segmentos de operación	13.454.942	12.466.638	6.310.311	4.348.587	4.677.997	41.258.476
Pasivos de segmentos de operación	20.030.381	8.251.796	75.709	1.014.683	9.009.756	38.382.325

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada
Al 30 de junio de 2022

	30 de junio de 2021					
	Comercial	Consumo	Hipotecario	Tesorería	Otros	Total
Ingresos (gastos) de actividades ordinarias externos						
Ingreso neto por intereses y valorizaciones	\$ 123.688	747.021	240.965	51.558	(228.284)	934.948
Ingreso neto por comisiones	58.646	369.993	14.999	47.063	(271.492)	219.209
Ingresos (gastos) de negociación neto						
Egresos operativos	(179.366)	(682.954)	(58.551)	(22.865)	75.512	(868.224)
Otros ingresos de actividades ordinarias	10.891	50.251	1.322	4.622	172.470	239.556
Total ingresos (gastos) de segmentos de operación	13.859	484.311	198.735	80.378	(251.794)	525.489
Otras partidas que no son efectivo materiales						
Deterioro del valor de los activos	(37.735)	(304.469)	(17.470)	-	(12.632)	(372.306)
Pérdida (utilidad) segmentos de operación antes de impuestos a las ganancias	\$ (23.876)	179.842	181.265	80.378	(264.426)	153.183
Impuestos	\$ 13.417	(101.067)	(101.867)	(45.170)	148.602	(86.085)
Activos de segmentos de operación	12.089.001	10.094.742	5.103.975	4.555.628	4.126.698	35.970.044
Pasivos de segmentos de operación	16.658.125	8.560.293	60.524	382.418	7.536.289	33.197.649

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada
Al 30 de junio de 2022

21. 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 estos con base en 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 disminuyó a \$11.005 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.

22. Compromisos de crédito

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

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

	30 de junio de 2022	31 de diciembre de 2021
Garantías	\$ 2.913.225	3.032.110
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	12.964.144
Aperturas de crédito	2.378.648	2.287.158
Créditos aprobados no desembolsados	2.606.272	2.732.343
	\$ 21.844.829	21.184.500

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada
Al 30 de junio de 2022

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

Moneda	\$	30 de junio de 2022	31 de diciembre de 2021
COP		20.839.054	20.194.149
USD		995.389	978.724
EUR		10.386	11.627
	\$	21.844.829	21.184.500

23. Partes Relacionadas

El Banco consideró la participación de las partes relacionadas en la generación de utilidades, la existencia de la relación con partes relacionadas tales como: accionistas, miembros de la Junta Directiva y directores del Banco, entidades 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 Banco. Se consideró de igual forma que las anteriormente relacionadas, puedan realizar transacciones que otras partes, carentes de relación no podrían, por lo tanto, se registran los saldos de activos y pasivos resultantes de la conciliación de saldos, así como los ingresos y los gastos causados en cada periodo, correspondientes a operaciones con partes relacionadas.

Accionistas

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

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

Entidades Subsidiarias: Las entidades donde el Banco tiene control son: Fiduciaria Colpatría S.A. Scotia Securities (Colombia) S.A. Comisionista de Bolsa, 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 Banco podrá celebrar operaciones, convenios o contratos con partes relacionadas, en el entendido de que cualquiera de dichas operaciones se realizará a valores razonables, atendiendo las condiciones y tarifas de mercado.

Entre el Banco y sus partes relacionadas no hubo durante los periodos terminados al 30 junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021:

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

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada
Al 30 de junio de 2022

- Operaciones cuyas características difieran de las realizadas con terceros.

30 de junio de 2022							
	The Bank Nova Scotia	Mercantil Colpatría	Otras entidades Grupo Colpatría y BNS (1)	Fiduciaria Colpatría	Scotia Securities (Colombia) S.A.	Gestiones y Cobranzas en liquidación	Crédito Fácil Codensa S.A.
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	-	10	-	2
Total activos	\$ 620.545	2.285	19.490	-	10	-	2
Depósitos y exigibilidades	\$ -	16.616	311.709	6.339	6.152	8.614	15.689
Líneas crédito (2)	-	-	1.214.577	-	-	-	-
Intereses sobretasa-bonos	-	160	2.251	34	26	43	50
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	6.373	6.178	8.657	15.739
31 de diciembre de 2021							
	The Bank Nova Scotia	Mercantil Colpatría	Otras entidades Grupo Colpatría y BNS (1)	Fiduciaria Colpatría	Scotia Securities (Colombia) S.A.	Gestiones y Cobranzas en liquidación	Crédito Fácil Codensa S.A.
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	4.083	7.143	3.570	15.618
Líneas crédito (2)	-	-	1.367.019	-	-	-	-
Intereses sobretasa-bonos	-	375	856	9	14	7	-
Operaciones forward	411.253	-	-	-	-	-	-
Otras cuentas por pagar	11.965	-	-	-	-	-	-
Bonos	-	267.603	426.097	-	-	-	-
Otros pasivos	-	-	1.457	-	9	-	-
Total pasivos	\$ 423.218	274.002	1.974.085	4.092	7.166	3.577	15.618

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada
Al 30 de junio de 2022

30 de junio de 2022							
	The Bank Nova Scotia	Mercantil Colpatría	Otras entidades Grupo Colpatría y BNS (1)	Fiduciaria Colpatría	Scotia Securities (Colombia) S.A.	Gestiones y Cobranzas en liquidación	Crédito Fácil Codensa S.A.
Ingresos y gastos							
Forward	\$ 1.132.316	2.097	-	-	-	-	-
Otros ingresos	11.471	-	40	1.578	190	-	-
Intereses y comisiones	-	-	88.876	8	7	1	-
Total ingresos	\$ 1.143.787	2.097	88.916	1.586	197	1	-
Intereses y comisiones	\$ 7.080	13.435	38.793	153	204	184	311
Forward	1.051.975	1.333	-	-	-	-	-
Otros gastos	23.087	-	16.226	114	-	-	-
Total gastos	\$ 1.082.142	14.768	55.019	267	204	184	311

31 de diciembre de 2021							
	The Bank Nova Scotia	Mercantil Colpatría	Otras entidades Grupo Colpatría y BNS (1)	Fiduciaria Colpatría	Scotia Securities (Colombia) S.A.	Gestiones y Cobranzas en liquidación	Crédito Fácil Codensa S.A.
Ingresos y gastos							
Forward	\$ 677.142	20	-	-	-	-	-
Otros ingresos	1.418	-	81	1.672	198	-	-
Intereses y comisiones	-	-	53.408	4	9	2	-
Total ingresos	\$ 678.560	20	53.489	1.676	207	2	-
Intereses y comisiones	\$ 305	13.444	26.181	1.115	77	42	-
Forward	690.430	1.901	-	-	-	-	-
Otros gastos	11.676	-	17.182	119	-	-	-
Total gastos	\$ 702.411	15.345	43.363	1.234	77	42	-

- (1) Las otras Compañías del grupo incluyen Acciones y Valores Colpatría S.A. Acciones y Valores S.A. Nuevo Milenio S.A. AXA Colpatría Capitalizadora S.A. AXA Colpatría Seguros de Vida S.A. AXA Colpatría Seguros S.A., Colpatría Medicina Prepagada S.A., Compañía de Inversiones Colpatría S.A., Constructora Colpatría S.A., Constructora San Isidro S.A., GSG Gestiones y Servicios Globales S.A., Multiacciones S.A.S., Olimpia Management S.A. Salud Colpatría S.A., Scotiabank Caribbean. Scotiabank Chile, Scotiabank Costa Rica, Scotiabank el Salvador, Scotiabank Mexico. Scotiabank Panamá, Scotiabank Perú, Scotiabank Puerto Rico y Scotiabank República Dominicana.
- (2) Corresponde a financiaciones 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.

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada
Al 30 de junio de 2022

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

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	\$ 5.473	5.741
Bonificaciones	4.454	3.339
Otros beneficios	23	3
Total	\$ 9.950	9.083

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 el Banco Scotiabank Colpatria S.A. que tengan impacto sobre los presentes Estados Financieros Intermedios Condensados Separados.