

**Scotiabank Colpatria S.A.**

Estados Financieros Intermedios Condensados  
Separados al 31 de marzo de 2022 e informe del  
Revisor Fiscal



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

Señores Accionistas  
Scotiabank Colpatría S.A:

### **Introducción**

He revisado la información financiera intermedia condensada separada que se adjunta, al 31 de marzo de 2022 de Scotiabank Colpatría S.A. (el Banco) la cual comprende:

- el estado de situación financiera intermedio condensado separado al 31 de marzo de 2022;
- el estado de resultados intermedio condensado separado por el período de tres meses que terminó el 31 de marzo de 2022;
- el estado de otro resultado integral intermedio condensado separado por el período de tres meses que terminó el 31 de marzo de 2022;
- el estado de cambios en el patrimonio intermedio condensado separado por el período de tres meses que terminó el 31 de marzo de 2022;
- el estado de flujos de efectivo intermedio condensado separado por el período de tres meses que terminó el 31 de marzo 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, basado en mi revisión.

### **Alcance de la revisión**

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



## **Conclusión**

Basado en mi revisión, nada ha llamado mi atención que me haga suponer que la información financiera intermedia condensada separada al 31 de marzo de 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 Colpatria S.A.  
T.P. 69813-T  
Miembro de KPMG S.A.S.

13 de mayo 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 31 de marzo de 2022 de Scotiabank Colpatría S.A. (el Banco), que incorpora la información financiera intermedia, la cual comprende:

- el estado de situación financiera intermedio condensado separado al 31 de marzo de 2022;
- el estado de resultados intermedio condensado separado por el período de tres meses que terminó el 31 de marzo de 2022;
- el estado de otro resultado integral intermedio condensado separado por el periodo de tres meses que terminó el 31 de marzo de 2022;
- el estado de cambios en el patrimonio intermedio condensado separado por el período de tres meses que terminó 31 de marzo de 2022;
- el estado de flujos de efectivo intermedio condensado separado por el período de tres meses que terminó el 31 de marzo de 2022; y
- las notas al reporte.

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

### **Alcance de la revisión**

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



asuntos significativos que hubiera podido identificar en una auditoría. Por lo tanto, no expreso una opinión de auditoría.

### **Conclusión**

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

13 de mayo de 2022

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Estado de Situación Financiera Intermedio Condensado Separado

Al 31 de marzo de 2022

(Expresado en millones de pesos colombianos)

	Nota	31 de marzo de 2022	31 de diciembre de 2021
<b>ACTIVOS</b>			
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO</b>	6	\$ 2.557.960	4.295.084
<b>ACTIVOS FINANCIEROS DE INVERSIÓN</b>	6	4.204.008	4.501.510
Inversiones negociables		1.207.640	1.888.977
Inversiones disponibles para la venta		2.184.409	1.838.597
Inversiones mantenidas hasta el vencimiento		811.959	773.936
<b>DERIVADOS DE NEGOCIACIÓN</b>	6	824.692	591.813
<b>DERIVADOS DE COBERTURA</b>	6	372	-
<b>CARTERA DE CRÉDITO Y OPERACIONES DE LEASING FINANCIERO</b>	6	29.537.963	28.474.348
Cartera comercial		13.201.026	12.770.604
Cartera consumo		11.620.179	11.151.773
Cartera vivienda		6.308.295	6.159.128
Menos: Provisión		(1.591.537)	(1.607.157)
<b>OTRAS CUENTAS POR COBRAR, NETO</b>	7	370.094	395.033
<b>IMPUESTO A LAS GANANCIAS CORRIENTE, NETO</b>	10	473.499	459.860
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA, NETO</b>		13.339	13.283
<b>PROPIEDADES Y EQUIPO, NETO</b>	8	556.509	573.164
<b>PROPIEDADES DE INVERSIÓN, NETO</b>		67.027	71.003
<b>ACTIVOS INTANGIBLES, NETO</b>	9	396.208	388.993
<b>PLUSVALIA</b>	9	112.974	112.974
<b>IMPUESTO A LAS GANANCIAS DIFERIDO, NETO</b>	10	27.140	10.505
<b>INVERSIONES EN SUBSIDIARIAS</b>	11	89.546	91.521
<b>OTROS ACTIVOS, NETO</b>	12	165.200	191.109
<b>Total Activos</b>		\$ <u>39.396.531</u>	<u>40.170.200</u>

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.


Estado de Situación Financiera Intermedio Condensado Separado  
Al 31 de marzo de 2022  
(Expresado en millones de pesos colombianos)

	Nota	31 de marzo de 2022	31 de diciembre de 2021
<b>PASIVOS Y PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS</b>			
DEPÓSITOS Y EXIGIBILIDADES	6	\$ 31.706.624	30.814.634
OBLIGACIONES FINANCIERAS	6	1.999.379	3.878.375
TÍTULOS DE INVERSIÓN EN CIRCULACIÓN	6	1.291.613	1.410.952
DERIVADOS DE NEGOCIACIÓN	6	810.429	578.892
DERIVADOS DE COBERTURA	6	1.101	700
BENEFICIOS A EMPLEADOS		78.492	68.686
PROVISIONES	13	21.981	17.334
CUENTAS POR PAGAR Y OTROS PASIVOS	14	635.969	531.225
<b>Total Pasivos</b>		<b>36.545.588</b>	<b>37.300.798</b>
<b>PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS</b>			
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		(38.712)	(2.999)
Adopción por primera vez		93.857	94.706
Utilidades retenidas		139.417	236.456
<b>Total Patrimonio</b>		<b>2.850.943</b>	<b>2.869.402</b>
<b>Total Pasivos y Patrimonio de los accionistas</b>		<b>\$ 39.396.531</b>	<b>40.170.200</b>

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 13 de mayo 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.

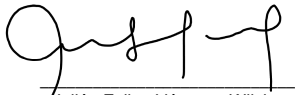
SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

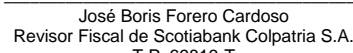
Estado de Resultados Intermedio Condensado Separado  
(Expresado en millones de pesos colombianos)

	Nota	Por los trimestres terminados el	
		31 de marzo de 2022	31 de marzo de 2021
<b>INGRESO POR INTERESES Y VALORACIÓN</b>		\$ 884.774	685.861
Cartera de créditos y leasing financiero		758.816	655.546
Utilidad en valoración de inversiones negociables y disponibles para la venta, neto		25.423	21.913
Utilidad en venta de inversiones, neto		8.204	1.484
Intereses de inversiones mantenidas hasta el vencimiento		3.947	122
Valoración y liquidación de derivados		75.753	-
Otros intereses, neto		12.631	6.796
<b>GASTO POR INTERESES Y VALORACIÓN</b>		<b>(294.057)</b>	<b>(207.172)</b>
Depósitos de clientes		(237.372)	(161.269)
Obligaciones financieras y títulos de inversión en circulación		(56.685)	(37.894)
Valoración y liquidación de derivados		-	(8.009)
<b>INGRESOS POR INTERESES Y VALORACIÓN, NETO</b>		<b>590.717</b>	<b>478.689</b>
<b>PROVISIÓN DE CARTERA DE CRÉDITO Y CUENTAS POR COBRAR, NETO</b>	6	<b>(194.842)</b>	<b>(206.370)</b>
<b>INGRESOS POR INTERESES Y VALORACIÓN DESPUÉS DE PROVISIÓN, NETO</b>		<b>395.875</b>	<b>272.319</b>
<b>INGRESOS POR COMISIONES Y OTROS SERVICIOS</b>	16	<b>285.406</b>	<b>252.140</b>
<b>GASTOS POR COMISIONES Y OTROS SERVICIOS</b>	16	<b>(164.498)</b>	<b>(132.734)</b>
<b>INGRESOS POR COMISIONES, NETO</b>	16	<b>120.908</b>	<b>119.406</b>
<b>INGRESOS EN OPERACIONES UTILIZANDO EL MÉTODO DE PARTICIPACIÓN PATRIMONIAL, NETO</b>		<b>763</b>	<b>834</b>
<b>DETERIORO DEL VALOR DE LOS ACTIVOS NO FINANCIEROS</b>		<b>(6.914)</b>	<b>(12.742)</b>
<b>GASTO EN BENEFICIOS A EMPLEADOS</b>	17	<b>(151.542)</b>	<b>(135.329)</b>
<b>OTROS INGRESOS</b>	18	<b>104.615</b>	<b>92.665</b>
<b>OTROS GASTOS</b>	19	<b>(311.142)</b>	<b>(268.051)</b>
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA</b>		<b>152.563</b>	<b>69.102</b>
<b>IMPUESTO SOBRE LA RENTA</b>	10	<b>(61.407)</b>	<b>(38.307)</b>
<b>RESULTADO DEL PERIODO</b>		<b>\$ 91.156</b>	<b>30.795</b>

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 13 de mayo 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.

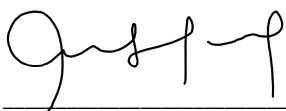
Estado de Otro Resultado Integral Intermedio Condensado Separado  
(Expresado en millones de pesos colombianos)

	Por los trimestres terminados el	
	31 de marzo de 2022	31 de marzo de 2021
<b>RESULTADO DEL PERIODO</b>	\$ 91.156	30.795
<b>PARTIDAS QUE PUEDEN SER POSTERIORMENTE RECLASIFICADAS A RESULTADOS DEL PERIODO:</b>	<b>(39.328)</b>	<b>(13.937)</b>
Contabilidad de cobertura		
(Pérdida) utilidad en derivados de cobertura de flujos de efectivo, neta	(2.663)	2.536
Impuesto diferido en derivados de cobertura de flujos de efectivo, neto	199	(862)
Inversiones disponibles para la venta		
Pérdida en inversiones en títulos de deuda, neta	(59.689)	(23.653)
Impuesto diferido en inversiones en títulos de deuda, neto	22.825	8.042
<b>PARTIDAS QUE NO SERÁN RECLASIFICADAS A RESULTADOS DEL PERIODO:</b>	<b>3.615</b>	<b>2.252</b>
Inversiones disponibles para la venta		
Utilidad en inversiones en instrumentos de patrimonio, neta	3.985	2.170
Impuesto diferido en inversiones en instrumentos de patrimonio, neto	(393)	(148)
Método de participación	23	230
<b>OTRO RESULTADO INTEGRAL DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTOS</b>	<b>(35.713)</b>	<b>(11.685)</b>
<b>OTRO RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL PERIODO</b>	<b>\$ 55.443</b>	<b>19.110</b>

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 13 de mayo 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 31 de marzo 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					
<b>31 DE DICIEMBRE DE 2021</b>	<b>\$ 322.079</b>	<b>695.428</b>	<b>1.521.982</b>	<b>1.750</b>	<b>(2.999)</b>	<b>94.706</b>	<b>189.045</b>	<b>47.411</b>	<b>2.869.402</b>
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)
Otro resultado integral, neto de impuestos	-	-	-	-	(35.713)	-	-	-	(35.713)
Valor razonable como costo atribuido de propiedades y equipo	-	-	-	-	-	(849)	-	849	-
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>113.642</b>	<b>1.500</b>	<b>(35.713)</b>	<b>(849)</b>	<b>(189.045)</b>	<b>849</b>	<b>(109.616)</b>
Resultado del periodo	-	-	-	-	-	-	91.156	-	91.156
<b>31 DE MARZO DE 2022</b>	<b>\$ 322.079</b>	<b>695.428</b>	<b>1.635.624</b>	<b>3.250</b>	<b>(38.712)</b>	<b>93.857</b>	<b>91.156</b>	<b>48.261</b>	<b>2.850.943</b>
<b>31 DE DICIEMBRE DE 2020</b>	<b>\$ 322.079</b>	<b>695.428</b>	<b>1.836.030</b>	<b>3.250</b>	<b>41.223</b>	<b>100.907</b>	<b>(315.548)</b>	<b>42.892</b>	<b>2.726.261</b>
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	-
Otro resultado integral, neto de impuestos	-	-	-	-	(11.685)	-	-	-	(11.685)
Impuesto diferido cambio tasa decreto 1311 de 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Valor razonable como costo atribuido de propiedades y equipo	-	-	-	-	-	(819)	-	819	-
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(314.048)</b>	<b>(1.500)</b>	<b>(11.685)</b>	<b>(819)</b>	<b>315.548</b>	<b>819</b>	<b>(11.685)</b>
Resultado del periodo	-	-	-	-	-	-	30.795	-	30.795
<b>31 DE MARZO DE 2021</b>	<b>\$ 322.079</b>	<b>695.428</b>	<b>1.521.982</b>	<b>1.750</b>	<b>29.538</b>	<b>100.088</b>	<b>30.795</b>	<b>43.711</b>	<b>2.745.371</b>

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 13 de mayo 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.

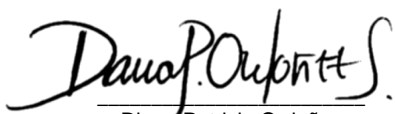
Estado de Flujos de Efectivo Intermedio Condensado Separado  
(Expresado en millones de pesos colombianos)

	Nota	Por los trimestres terminados el	
		31 de marzo de 2022	31 de marzo de 2021
<b>Flujos de efectivo de las actividades de operación</b>			
<b>Resultado del período</b>		\$ 91.156	30.795
Ajustes para conciliar el resultado del período con el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación			
Provisión para cartera de créditos y operaciones leasing, neto	6	194.842	206.370
Provisión de otras cuentas por cobrar, neto	7	324	250
Provisión de activos no corrientes mantenidos para la venta, neto		1.203	5.775
Provisión de propiedades de inversión		3.289	3.847
Depreciaciones	8	14.803	16.657
Amortizaciones de propiedades y equipo	8	693	1.265
Amortizaciones de intangibles	9	22.974	20.622
Utilidad en venta de inversiones, neto		(8.204)	(1.484)
Utilidad en valoración de inversiones, neto		(29.370)	(22.035)
(Utilidad) pérdida por valoración de instrumentos derivados, neto		(75.753)	8.009
Ingreso método de participación, neto		(763)	(834)
Utilidad en venta de cartera de créditos, neto	6	(31.172)	(10.114)
Utilidad en venta de propiedades y equipo	18	(535)	(370)
Utilidad en venta de propiedades de inversión	18	(3.008)	(2.110)
Utilidad en venta de activos no corrientes disponibles para la venta, neto	18	(2.715)	(2.232)
Pérdida (utilidad) diferencia en cambio, neto	19 y 20	34.611	(35.309)
Gastos de intereses causados depósitos de clientes, obligaciones financieras y títulos de inversión en circulación		294.057	199.163
Ingreso de intereses causados de Cartera de créditos y leasing financiero		(758.816)	(655.546)
Gasto de impuesto sobre la renta		61.407	38.307
		<b>(190.977)</b>	<b>(198.974)</b>
<b>Cambios en activos y pasivos operativos:</b>			
Disminución (aumento) en activos financieros de inversión		262.830	(1.380.565)
Disminución en derivados, neto		49.808	26.699
Aumento en cartera de crédito y operaciones de leasing		(1.281.449)	(637.227)
Disminución (aumento) en otras cuentas por cobrar, neto		24.615	(156.908)
Aumento en activos no corrientes mantenidos para la venta		(1.434)	(4.652)
Disminución de otros activos		22.868	48.653
Aumento (disiminución) de depósitos y exigibilidades		884.045	(253.109)
Aumento (disiminución) de beneficios a empleados		9.806	(1.556)
Aumento (disiminución) de provisiones		9.888	(236)
Aumento de cuentas por pagar		26.267	93.785
Intereses recibidos de cartera de crédito		742.295	758.031
Intereses recibidos de activos de inversión		6.343	3.283
Intereses pagados depósitos y exigibilidades	6	(208.385)	(172.689)
Intereses pagados obligaciones financieras	6	(13.136)	(5.168)
Impuesto sobre la renta pagado		(69.049)	(56.635)
Dividendos recibidos en efectivo de inversiones en instrumentos de patrimonio	18	5.244	3.435
Dividendos recibidos en efectivo de filiales	23	2.761	3.859
<b>Efectivo neto provisto por (usado en) actividades de operación</b>		\$ <b>282.340</b>	<b>(1.929.974)</b>

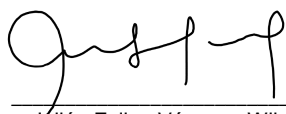
Estado de Flujos de Efectivo Intermedio Condensado Separado  
(Expresado en millones de pesos colombianos)

	Nota	Por los trimestres terminados el	
		31 de marzo de 2022	31 de marzo de 2021
<b>Flujos de efectivo de las actividades de inversión</b>			
Producto de la venta de propiedades y equipo		\$ 1.877	1.220
Adquisición de propiedades y equipo	8	(1.041)	(238)
Producto de la venta de propiedades de inversión		4.225	5.524
Adiciones de Intangibles	9	(30.189)	(17.679)
<b>Efectivo neto usado en actividades de inversión</b>		<b>(25.128)</b>	<b>(11.173)</b>
<b>Flujos de efectivo de las actividades de financiamiento</b>			
Adquisición de obligaciones financieras		40.183.343	10.307.507
Cancelación de obligaciones financieras		(41.994.517)	(10.286.590)
Pago cánones de arrendamientos		(9.123)	(9.909)
Pagos de bonos emitidos	6	(150.000)	-
Intereses pagados de bonos	6	(8.749)	(4.706)
<b>Efectivo neto (usado en) provisto por actividades de financiamiento</b>		<b>(1.979.046)</b>	<b>6.302</b>
Efecto por diferencia en cambio sobre el efectivo y equivalentes de efectivo		(15.290)	22.954
Disminución neto en efectivo y equivalentes de efectivo		(1.737.124)	(1.911.891)
<b>Efectivo y equivalentes del efectivo al comienzo del periodo</b>		<b>4.295.084</b>	<b>4.011.465</b>
<b>Efectivo y equivalentes del efectivo al cierre del periodo</b>		<b>\$ 2.557.960</b>	<b>2.099.574</b>

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 13 de mayo 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 31 de marzo de 2022

(Expresada en millones de pesos)

**Tabla de contenido**

1.	Entidad Informante .....	9
2.	Bases de preparación de la información financiera intermedia condensada separada .....	9
3.	Principales políticas contables .....	10
4.	Administración del riesgo financiero .....	10
5.	Administración de capital.....	20
6.	Instrumentos financieros .....	20
7.	Otras cuentas por cobrar, neto .....	33
8.	Propiedades y equipo, neto .....	35
9.	Activos intangibles y plusvalía, neto .....	36
10.	Impuesto a las ganancias .....	36
11.	Inversiones en subsidiarias .....	37
12.	Otros activos, neto .....	38
13.	Provisiones .....	38
14.	Cuentas por pagar y otros pasivos .....	39
15.	Patrimonio.....	39
16.	Ingreso por comisiones y otros servicios, neto .....	40
17.	Gastos en beneficios a empleados.....	40
18.	Otros ingresos .....	41
19.	Otros gastos .....	41
20.	Segmentos de operación.....	42
21.	Contingencias .....	45
22.	Compromisos de crédito .....	45
23.	Partes Relacionadas .....	46
24.	Hechos subsecuentes .....	49

## SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

### Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

#### 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 31 de marzo de 2022 ocupaba 6.081 empleados, (al 31 de diciembre de 2021 operaba con 153 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 31 de marzo 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.

- El Banco realiza el cálculo de pensiones siguiendo los lineamientos de la NIC 19 y revela en las notas a los estados financieros el valor del cálculo de pensiones de acuerdo con el Decreto 1625 de 2016.

## SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

### Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

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 31 de marzo 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 31 de marzo 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 transición.

Al 31 de marzo de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 las tasas de cambio utilizadas por dólar fueron de \$3.756,03 (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 liquidez,

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

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 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:

	<b>31 de marzo de 2022</b>	<b>31 de diciembre de 2021</b>
<b>Activos</b>		
<b>Inversiones negociables</b>		
Gobierno	462.855	1.195.971
Entidades financieras	744.785	693.006
	<b>1.207.640</b>	<b>1.888.977</b>
<b>Inversiones disponibles para la venta</b>		
Gobierno	<b>2.097.698</b>	<b>1.755.871</b>
<b>Inversiones mantenidas hasta el vencimiento</b>	<b>811.959</b>	<b>773.936</b>
<b>Derivados de negociación</b>	<b>824.692</b>	<b>591.813</b>
<b>Derivados de Cobertura</b>	<b>372</b>	<b>-</b>
<b>Cartera de créditos</b>		
Cartera comercial	13.201.026	12.770.604
Cartera consumo	11.620.179	11.151.773
Cartera vivienda	6.308.295	6.159.128
<b>Otras cuentas por cobrar</b>	<b>373.172</b>	<b>397.022</b>
<b>Total activos financieros con riesgo de crédito</b>	<b>36.445.033</b>	<b>35.489.124</b>
<b>Riesgo de crédito fuera del Estado de Situación Financiera</b>		
Garantías financieras y cartas de crédito	2.929.152	3.049.608
Cupos de crédito	18.736.740	18.134.892
<b>Total exposición al riesgo de crédito fuera del Estado de situación Financiera</b>	<b>21.665.892</b>	<b>21.184.500</b>
<b>Total máxima exposición al riesgo de crédito</b>	<b>\$ 58.110.925</b>	<b>56.673.624</b>



SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

**Calidad crediticia del efectivo y equivalentes del efectivo**

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

	<b>31 de marzo de 2022</b>	<b>31 de diciembre de 2021</b>
Banco República	\$ 1.443.447	2.097.902
Grado de Inversión	585.618	1.730.296
Especulación	528.895	466.886
	<b>\$ 2.557.960</b>	<b>4.295.084</b>

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:

	<b>31 de marzo de 2022</b>	<b>31 de diciembre de 2021</b>
<b>Inversiones negociables</b>		
Emitidos o garantizados por el gobierno nacional	\$ 462.855	1.195.971
Grado de inversión	744.785	693.006
	<b>1.207.640</b>	<b>1.888.977</b>
<b>Inversiones disponibles para la venta</b>		
Emitidos o garantizados por el gobierno nacional	2.097.698	1.755.871
Grado de inversión	64.005	61.273
Sin calificación no disponible	22.706	21.453
	<b>2.184.409</b>	<b>1.838.597</b>
<b>Inversiones al vencimiento</b>		
Grado de inversión	<b>\$ 811.959</b>	<b>773.936</b>

El Banco no registraba inversiones vencidas ni deterioradas al 31 de marzo de 2022 y al 31 de diciembre de 2021.

**Calidad crediticia derivados**

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

	<b>31 de marzo de 2022</b>					
	<b>Forwards</b>	<b>Operaciones de contado</b>	<b>Opciones de monedas</b>	<b>Swaps de cobertura</b>	<b>Swaps</b>	<b>Total</b>
Grado de inversión	\$ 233.715	142	4.007	8	526.728	764.600
Especulación	40.168	3	2.371	364	17.558	60.464
	<b>\$ 273.883</b>	<b>145</b>	<b>6.378</b>	<b>372</b>	<b>544.286</b>	<b>825.064</b>

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

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
	<b>\$ 296.584</b>	<b>176</b>	<b>13.337</b>	<b>281.716</b>	<b>591.813</b>

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

31 de marzo de 2022						
	Forwards	Operaciones de contado	Opciones de monedas	Swaps de cobertura	Swaps	Total
Grado de inversión	\$ 249.579	466	6.418	32.227	510.034	798.724
Especulación	8.691	7	2.223	(31.126)	32.721	12.516
Riesgo medio	290	-	-	-	-	290
	<b>\$ 258.560</b>	<b>473</b>	<b>8.641</b>	<b>1.101</b>	<b>542.755</b>	<b>811.530</b>

31 de diciembre de 2021						
	Forwards	Operaciones de contado	Opciones de monedas	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
	<b>\$ 297.082</b>	<b>16</b>	<b>4.352</b>	<b>700</b>	<b>277.442</b>	<b>579.592</b>

**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:

	31 de marzo de 2022	31 de diciembre de 2021
<b>Portafolio</b>		
Comercial	\$ 13.201.026	12.770.604
Consumo	11.620.179	11.151.773
Vivienda	6.308.295	6.159.128
	<b>\$ 31.129.500</b>	<b>30.081.505</b>

**Calidad crediticia de las exposiciones de la cartera**

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

<b>30+ Cartera Comercial</b>		
<b>Segmento</b>	<b>31 de marzo de 2022</b>	<b>31 de diciembre de 2021</b>
Comercial	4,50%	4,31%

<b>30+ Cartera de Consumo</b>		
<b>Producto</b>	<b>31 de marzo de 2022</b>	<b>31 de diciembre de 2021</b>
<b>Consumo</b>	<b>3,36%</b>	<b>3,68%</b>
<i>Tarjetas</i>	3,64%	3,83%
<i>Codensa</i>	2,55%	2,74%
<b>Préstamos</b>	<b>3,15%</b>	<b>4,84%</b>
<i>Rotativo</i>	4,18%	4,38%
<i>Instalamento</i>	1,97%	2,22%
<i>Libranzas</i>	0,84%	0,63%
<i>Vehículos</i>	9,88%	9,82%
<i>Otros</i>	17,28%	17,39%
<b>Vivienda</b>	<b>6,07%</b>	<b>6,35%</b>

**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:

	<b>31 de marzo de 2022</b>				<b>31 de diciembre de 2021</b>			
	<b>Mínimo</b>	<b>Promedio</b>	<b>Máximo</b>	<b>Último</b>	<b>Mínimo</b>	<b>Promedio</b>	<b>Máximo</b>	<b>Último</b>
Tasa de interés en pesos	62.661	88.142	139.753	123.205	62.661	76.357	110.692	110.392
Tasa de cambio	1.744	7.971	12.137	8.602	1.744	8.677	12.137	4.960
Precio de acciones	7.852	8.929	10.673	10.641	7.852	8.457	10.320	10.320
Carteras colectivas	18	18	18	18	18	18	18	18
VaR Total del Banco	80.214	105.060	153.899	142.467	80.214	93.510	125.691	125.691

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

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

**VaR interno**

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

	31 de marzo de 2022				31 de diciembre de 2021			
	Mínimo	Promedio	Máximo	Último	Mínimo	Promedio	Máximo	Último
Tasa de interés en pesos	155	1.027	3.275	939	155	1.208	3.275	426
Tasa de cambio	109	582	1.889	1.511	109	533	1.722	1.148
VaR Total del Banco	247	1.244	3.048	1.837	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 764 Millones, explicado en su mayoría por una mayor exposición a riesgo de tasa de tasa de interés por las posiciones en el COLTES 2031 y COLTES 2042.

**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.

En Colombia las normas habilitan a los bancos a mantener una posición propia en moneda extranjera, esta se determina por la diferencia entre los derechos y obligaciones denominados en moneda extranjera reconocidos en el estado de situación financiera y aquellos que se registran en cuentas fuera de balance, el promedio de tres días de estos no puede exceder el equivalente en moneda extranjera al 20% del patrimonio técnico. Dicho promedio de tres días hábiles en moneda extranjera podrá ser negativo, sin que exceda el equivalente en moneda extranjera del 5,00% de dicho patrimonio técnico.

El monto máximo o mínimo de la posición propia diaria y de la posición propia de contado en moneda extranjera se determina con base en el monto del patrimonio técnico que se establece con los estados financieros reportados a la Superintendencia Financiera de Colombia correspondiente al segundo mes calendario anterior a la fecha de reporte. El valor del patrimonio técnico se convierte a dólares de los Estados Unidos de América utilizando el promedio de la tasa representativa del mercado del mes calendario anterior a aquel para el cual se calcula la Posición Propia.

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

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.

	<b>31 de marzo de 2022</b>		
	<b>Millones de dólares</b>	<b>Otras monedas expresadas en millones de dólares americanos</b>	<b>Total millones de pesos colombianos</b>
<b>Activos en moneda extranjera</b>			
Efectivo y equivalentes del efectivo	\$ 154	4	593.453
Inversiones	10	-	37.560
Derivados	81	-	304.239
Cartera de crédito	279	-	1.047.932
Otras cuentas por cobrar	13	-	48.828
	<b>\$ 537</b>	<b>4</b>	<b>2.032.012</b>
<b>Pasivos en moneda extranjera</b>			
Depósitos de clientes	61	1	232.874
Instrumentos derivados	76	-	285.459
Obligaciones con entidades de redescuento	10	-	37.560
Financiaciones	330	-	1.239.490
Cuentas por pagar	6	-	22.536
	<b>\$ 483</b>	<b>1</b>	<b>1.817.919</b>
<b>Posición neta activa en moneda Extranjera</b>	<b>\$ 54</b>	<b>3</b>	<b>214.093</b>

	<b>31 de diciembre de 2021</b>		
	<b>Millones de dólares</b>	<b>Otras monedas expresadas en millones de dólares americanos</b>	<b>Total millones de pesos colombianos</b>
<b>Activos en moneda extranjera</b>			
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
	<b>\$ 980</b>	<b>3</b>	<b>3,913,481</b>
<b>Pasivos en moneda extranjera</b>			
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
	<b>\$ 534</b>	<b>1</b>	<b>2,129,921</b>
<b>Posición neta pasiva en moneda Extranjera</b>	<b>\$ 446</b>	<b>2</b>	<b>1.783.560</b>

Si el valor del dólar frente al peso hubiera aumentado en \$10 pesos colombianos por US\$1 al 31 de marzo de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, se presentaría una disminución (incremento) en activos de \$ (1.874.588) y \$2.500.287 y en pasivos de \$(303.595) y \$662.977, respectivamente.

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

**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 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021.

**Vencimientos contractuales del activo**

	<u>1 mes</u>	<u>1 - 3 meses</u>	<u>3 - 6 meses</u>	<u>6 - 12 meses</u>	<u>1 - 3 años</u>	<u>3 - 5 años</u>	<u>&gt; 5 años</u>
Disponible	\$ 2.557.960						
Inversiones	184.680	552.081	281.874	542.424	509.095	639.540	766.848
Cartera Comercial	681.324	1.916.818	867.791	1.373.210	4.416.846	2.439.272	796.085
Cartera Consumo	1.069.776	1.084.988	801.053	1.138.891	3.848.554	2.281.733	760.476
Cartera Hipotecaria	29.241	97.880	98.807	167.370	768.760	730.068	3.984.406

	<u>1 mes</u>	<u>1 - 3 meses</u>	<u>3 - 6 meses</u>	<u>6 - 12 meses</u>	<u>1 - 3 años</u>	<u>3 - 5 años</u>	<u>&gt; 5 años</u>
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

**Vencimientos contractuales del pasivo**

	<u>1 mes</u>	<u>1 - 3 meses</u>	<u>3 - 6 meses</u>	<u>6 - 12 meses</u>	<u>1 - 3 años</u>	<u>3 - 5 años</u>	<u>&gt; 5 años</u>
Certificados Depósito a Término	\$ 1.360.384	2.623.389	2.897.287	2.434.505	2.912.703	54.001	0
Bonos y Títulos en Circulación	-	-	-	-	150.000	150.000	949.700
Otros pasivos contractuales relevantes	19.038.060	317.199	361.684	108.439	406.850	107.103	113.967

	<u>1 mes</u>	<u>1 - 3 meses</u>	<u>3 - 6 meses</u>	<u>6 - 12 meses</u>	<u>1 - 3 años</u>	<u>3 - 5 años</u>	<u>&gt; 5 años</u>
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

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

**Medición regulatoria IRL**

Entre diciembre de 2021 y marzo 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 31 de marzo de 2022 el indicador (IRL) en monto y razón a 30 días presentó una reducción con respecto al cierre de 2021. El comportamiento del IRL se vio influenciado principalmente por el incremento de las necesidades de liquidez, debido a mayor flujo de egreso proyectado de egresos por vencimientos de CDTs y operaciones pasivas del mercado monetario. 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:

	31 de marzo de 2022				31 de diciembre de 2021			
	Mínimo	Promedio	Máximo	Último	Mínimo	Promedio	Máximo	Último
7 días	592	966	2.392	1.956	560	1.568	2.786	806
30 días	274	340	439	330	258	468	641	347

Los activos líquidos muestran una cobertura de casi tres veces las necesidades de liquidez a (31) treinta y un días al cierre de marzo 2022. A continuación, se muestra el nivel de activos líquidos al cierre de marzo 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)
Mar-22	5.786.903	5.491.005	4.950.085	4.030.527	(1.783.426)
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 31 de marzo de 2022 se mantuvo un nivel de activos líquidos en promedio de 4.984.971 levemente 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.

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

	Diciembre/21 – Marzo/22		
	Promedio	Máximo	Mínimo
Total Activos Líquidos	4.728.540	5.631.777	4.205.345
Inversiones	2.031.247	3.473.655	1.409.756
Disponibles	2.697.293	2.926.722	2.158.122

### 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.

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 31 de marzo 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:

	31 de marzo de 2022				31 de diciembre de 2021			
	Mínimo	Promedio	Máximo	Último	Mínimo	Promedio	Máximo	Último
CFEN	110,1%	111,0%	111,7%	113,1%	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



SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

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 International 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%, solvencia básica adicional mayor o igual al 6,00%, solvencia total mayor ó igual al 9,00%, relación de apalancamiento mayor ó igual a 3,00% y 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 básico ordinario. El Banco al 31 de marzo de 2022 no ha sido calificado por la Superintendencia Financiera de Colombia como entidad de importancia sistémica.

Al 31 de marzo de 2022 las relaciones de solvencia aplicando el nuevo marco normativo son: relación de solvencia básica y básica adicional 8,14%, solvencia total 11,83%, relación de apalancamiento 5,27%, colchón combinado 3,64%; adicionalmente, el patrimonio técnico asciende a \$3.205.034 millones. Al 31 de diciembre de 2021 la relación de solvencia básica de 8,64% y solvencia total fue de 12,64% y el patrimonio técnico \$3.284.850.

**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:

	31 de marzo de 2022				
	Valor en libros	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total Valor Razonable
<b>ACTIVOS</b>					
Efectivo (ver literal d)	\$ 2.557.960	2.557.960	-	-	2.557.960
Inversiones negociables – Títulos de deuda	1.207.640	1.180.969	26.671	-	1.207.640
Emitidos o garantizados por el Gobierno Colombiano (ver literal e)	462.855	436.184	26.671	-	462.855
Emitidos o garantizados por otras instituciones financieras	744.785	744.785	-	-	744.785

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

	31 de marzo de 2022				
	Valor en libros	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total Valor Razonable
<b>Inversiones hasta el vencimiento</b>	<b>811.959</b>	-	<b>793.644</b>	-	<b>793.644</b>
Emitidos o garantizados por el Gobierno colombiano	811.959	-	793.644	-	793.644
<b>Inversiones disponibles para la venta</b>	<b>2.184.409</b>	<b>1.223.868</b>	<b>901.828</b>	<b>121.050</b>	<b>2.246.745</b>
Emitidos o garantizados por el Gobierno colombiano (ver literal f)	2.097.698	1.218.576	901.828	-	2.120.404
Instrumentos de patrimonio	64.005	5.292	-	58.714	64.005
Instrumentos medidos a variación patrimonial	22.706	-	-	62.336	62.336
<b>Derivados de negociación</b>	<b>824.692</b>	-	<b>824.692</b>	-	<b>824.692</b>
Forward monedas	273.883	-	273.883	-	273.883
Forward de títulos	-	-	-	-	-
Swap de monedas	2.927	-	2.927	-	2.927
Swap tasa de interés	541.359	-	541.359	-	541.359
Operaciones de contado	145	-	145	-	145
Opciones de monedas	6.378	-	6.378	-	6.378
<b>Derivados de Cobertura</b>	<b>372</b>	-	<b>372</b>	-	<b>372</b>
Swap tasa de interés	372	-	372	-	372
<b>Cartera de créditos (ver literal g)</b>	<b>29.537.963</b>	-	-	<b>29.979.350</b>	<b>29.979.350</b>
Cartera comercial	13.201.026	-	-	12.994.124	12.994.124
Cartera de consumo	11.620.179	-	-	10.844.689	10.844.689
Cartera Vivienda	6.308.295	-	-	6.140.538	6.140.538
Menos provisión	(1.591.537)	-	-	-	-
<b>Total activos financieros</b>	<b>\$ 37.124.995</b>	<b>4.962.797</b>	<b>2.547.207</b>	<b>30.100.400</b>	<b>37.610.403</b>
<b>PASIVOS</b>					
<b>Derivados de negociación</b>	<b>\$ 810.429</b>	-	<b>810.429</b>	-	<b>810.429</b>
Forward monedas	258.560	-	258.560	-	258.560
Forward de títulos	-	-	-	-	-
Swap de monedas	1.096	-	1.096	-	1.096
Swap tasa de interés	541.659	-	541.659	-	541.659
Operaciones de contado	473	-	473	-	473
Opciones de monedas	8.641	-	8.641	-	8.641
<b>Derivados de cobertura (ver literal h)</b>	<b>1.101</b>	-	<b>1.101</b>	-	<b>1.101</b>
Swap tasa de interés	1.101	-	1.101	-	1.101
<b>Depósitos de clientes (ver literal i)</b>	<b>31.706.624</b>	-	-	<b>31.617.701</b>	<b>31.617.701</b>
Depósitos en cuenta corriente bancaria	2.133.497	-	-	2.133.497	2.133.497
Certificados de depósito a término	12.371.192	-	-	12.282.269	12.282.269
Depósitos de ahorro	16.812.464	-	-	16.812.464	16.812.464
Otros	389.471	-	-	389.471	389.471
<b>Obligaciones financieras (ver literal j)</b>	<b>1.999.379</b>	-	-	<b>1.999.379</b>	<b>1.999.379</b>
Fondos interbancarios	259.698	-	-	259.698	259.698
Créditos de bancos	1.240.647	-	-	1.240.647	1.240.647
Créditos entidades redescuento	294.325	-	-	294.325	294.325
Arrendamientos	196.456	-	-	196.456	196.456
Otras obligaciones financieras	8.253	-	-	8.253	8.253
<b>Títulos de inversión (ver literal k)</b>	<b>1.291.613</b>	-	-	<b>1.291.613</b>	<b>1.291.613</b>
<b>Total pasivos financieros</b>	<b>\$ 35.809.146</b>	-	<b>811.530</b>	<b>34.908.693</b>	<b>35.720.223</b>

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

	<b>31 de diciembre de 2021</b>				
	<b>Valor en libros</b>	<b>Nivel 1</b>	<b>Nivel 2</b>	<b>Nivel 3</b>	<b>Total valor razonable</b>
<b>ACTIVOS</b>					
<b>Efectivo</b>	<b>\$ 4.295.084</b>	<b>4.295.084</b>	-	-	<b>4.295.084</b>
<b>Inversiones Negociables – Títulos de deuda</b>	<b>1.888.977</b>	<b>1.748.369</b>	<b>140.608</b>	-	<b>1.888.977</b>
Emitidos o garantizados por el Gobierno Colombiano	1.195.971	1.055.363	140.608	-	1.195.971
Emitidos o garantizados por otras instituciones financieras	693.006	693.006	-	-	693.006
<b>Inversiones Hasta el vencimiento</b>	<b>773.936</b>	-	<b>758.663</b>	-	<b>758.663</b>
Emitidos o garantizados por el Gobierno colombiano	773.936	-	758.663	-	758.663
<b>Inversiones a Disponibles para la venta</b>	<b>1.838.597</b>	<b>1.046.842</b>	<b>714.588</b>	<b>118.545</b>	<b>1.879.975</b>
Emitidos o garantizados por el Gobierno colombiano	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
<b>Derivados de negociación</b>	<b>591.813</b>	-	<b>591.813</b>	-	<b>591.813</b>
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
<b>Cartera de créditos</b>	<b>28.474.348</b>	-	-	<b>29.042.963</b>	<b>29.042.963</b>
Cartera comercial	12.770.604	-	-	12.590.482	12.590.482
Cartera de consumo	11.151.773	-	-	10.463.190	10.463.190
Cartera Vivienda	6.159.128	-	-	5.989.291	5.989.291
Menos provisión	<b>(1.607.157)</b>	-	-	-	-
<b>Total activos financieros</b>	<b>\$ 37.862.755</b>	<b>7.090.295</b>	<b>2.205.672</b>	<b>29.161.508</b>	<b>38.457.475</b>
<b>PASIVOS</b>					
<b>Derivados de negociación</b>	<b>\$ 578.892</b>	-	<b>578.892</b>	-	<b>578.892</b>
Forward monedas	293.708	-	293.708	-	293.708
Forward de títulos	3.374	-	3.374	-	3.374
Swap de monedas	2.610	-	2.610	-	2.610
Swap tasa de interés	274.832	-	274.832	-	274.832
Operaciones de contado	16	-	16	-	16
Opciones de monedas	4.352	-	4.352	-	4.352
<b>Derivados de cobertura</b>	<b>700</b>	-	<b>700</b>	-	<b>700</b>
Swap tasa de interés	700	-	700	-	700
<b>Depósitos de clientes</b>	<b>30.814.634</b>	-	-	<b>30.747.350</b>	<b>30.747.350</b>
Depósitos en cuenta 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
<b>Obligaciones financieras</b>	<b>3.878.375</b>	-	-	<b>3.878.375</b>	<b>3.878.375</b>
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
<b>Títulos de inversión</b>	<b>1.410.952</b>	-	-	<b>1.410.952</b>	<b>1.410.952</b>
<b>Total pasivos financieros</b>	<b>\$ 36.683.553</b>	-	<b>579.592</b>	<b>36.036.677</b>	<b>36.616.269</b>

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

**b. Reconciliación nivel de jerarquía 3**

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

	<b>Instrumentos de patrimonio</b>
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2020</b>	<b>\$ 53.958</b>
Ajuste de valoración con efecto en ORI	517
<b>Saldo al 30 de marzo de 2021</b>	<b>54.475</b>
Ajuste de valoración con efecto en ORI	1.239
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2021</b>	<b>\$ 55.714</b>
Ajuste de valoración con efecto en ORI	3.000
<b>Saldo al 31 de marzo de 2022</b>	<b>58.714</b>

**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:

	<b>31 de marzo de 2022</b>		<b>31 de diciembre de 2022</b>	
	<b>Nivel 2 a nivel 1</b>	<b>Nivel 1 a nivel 2</b>	<b>Nivel 2 a nivel 1</b>	<b>Nivel 1 a nivel 2</b>
<b>Activos</b>				
Inversiones Negociables – Títulos deuda	\$ 25.746	-	-	-

Al 31 marzo 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:

	<b>31 de marzo de 2022</b>	<b>31 de diciembre De 2021</b>
<b>Moneda legal</b>		
Caja	\$ 519.557	458.177
Banco de la República (1)	1.443.447	2.097.902
Bancos y otras entidades financieras	2.320	2.727
Canje	1.322	135
	<b>1.966.646</b>	<b>2.558.941</b>
<b>Moneda extranjera</b>		
Caja	8.016	8.574
Bancos y otras entidades financieras (2)	583.298	1.134.374
Remesas en tránsito	-	-
Fondos interbancarios – Overnight (3)	-	593.195
	<b>591.314</b>	<b>1.736.143</b>
<b>Total efectivo y equivalentes del efectivo</b>	<b>\$ 2.557.960</b>	<b>4.295.084</b>

## SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

### Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

- (1) Al 31 de marzo 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.
- (2) Al 31 de marzo de 2022 el Banco pagó obligaciones financieras en USD y pago por cumplimiento de operaciones forward de sobre monedas.
- (3) Al 31 de marzo de 2022 como estrategia de la mesa de negociación decidió no realizar operaciones overnight en busca de otras operaciones que le permitan obtener una mayor rentabilidad.

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 31 de marzo 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 \$1.538 y \$1.591 respectivamente y el encaje legal requerido para atender requerimientos de liquidez de certificados de depósito inferiores a 18 meses es \$240 y \$175, respectivamente.

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

#### **e. Inversiones negociables – Títulos de deuda**

Los títulos de deuda - Emitidos o garantizados por el Gobierno Colombiano- clasificados en las inversiones negociables presentan una disminución de \$681.337 asociada a la estrategia del banco evitando las desvaloraciones de estos títulos en los primeros meses del año.

#### **f. Inversiones disponibles para la venta**

Durante el primer trimestre del 2022 el Banco incrementó las compras de portafolio de TES, lo que significó un mayor ingreso por causación de intereses y para el portafolio, pero mayor impacto patrimonial al reportar pérdidas más grandes dada la volatilidad de los mercados en los primeros meses del año en donde los títulos TES subieron entre 200 y 300pbs.

#### **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.

A continuación, se describen las reclasificaciones previas a la venta, realizadas durante el año 2021 cuyo impacto fue positivo, para el año 2022 no se han presentado reclasificaciones:

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

Año 2021		
Valor venta	Impacto patrimonial	Fecha de reclasificación y venta
\$ 209.680	4.090	16, 17, 18, 19, 22, 24 y 25 de febrero de 2021
19.204	543	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

**g. Cartera de crédito y operaciones de leasing financiero**

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

	<u>31 de marzo de 2022</u>	<u>31 de diciembre de 2021</u>
<b>Cartera moneda legal</b>		
<b>Garantía admisible cartera comercial y de consumo</b>		
Vigente	\$ 5.701.308	5.470.424
Vencida hasta 12 meses	267.704	212.989
Vencida mayor a 12 meses y menor o igual a 24 meses	60.890	70.887
Vencida más de 24 meses	219.006	219.363
	<b>\$ 6.248.908</b>	<b>5.973.663</b>
<b>Otras garantías comerciales y de consumo</b>		
Vigente	17.039.694	16.104.301
Vencida hasta 3 meses	201.945	181.819
Vencida más de 3 meses	260.363	308.310
	<b>\$ 17.502.002</b>	<b>16.594.430</b>
<b>Cartera de vivienda</b>		
Vigente y vencida hasta 2 meses	6.033.843	5.858.283
Vencida 2 meses hasta 5 meses	84.897	90.270
Vencida más de 5 meses y menor o igual a 6 meses	8.953	15.316
Vencida más de 6 meses y menor o igual a 18 meses	87.326	101.386
Vencida más de 18 meses y menor o igual a 30 meses	39.373	38.292
Vencida más de 30 meses	63.041	64.819
	<b>6.317.433</b>	<b>6.168.366</b>
<b>Total cartera moneda legal</b>	<b>\$ 30.068.343</b>	<b>28.736.459</b>
<b>Cartera en moneda extranjera</b>		
<b>Garantía admisible cartera comercial y de consumo</b>		
Vigente	\$ 248.580	278.458
Vencida más de 31 días	10.061	-
	<b>258.641</b>	<b>278.458</b>
<b>Otras garantías comerciales y de consumo</b>		
Vigente	791.005	1.054.300
Vencida más de 3 meses	7.872	8.345
	<b>798.877</b>	<b>1.062.645</b>
<b>Total cartera moneda extranjera</b>	<b>\$ 1.057.518</b>	<b>1.341.103</b>
Provisión individual de cartera	\$ (1.463.470)	(1.468.256)

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

	<u>31 de marzo de 2022</u>	<u>31 de diciembre de 2021</u>
Provisión General de cartera	(62.834)	(60.988)
Provisión General adicional de cartera	(65.233)	(77.913)
<b>Total provisión</b>	<b><u>(1.591.537)</u></b>	<b><u>(1.607.157)</u></b>
Valor razonable en combinación de negocios	3.639	3.943
<b>Total cartera neta de provisiones</b>	<b><u>\$ 29.537.963</u></b>	<b><u>28.474.348</u></b>

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:

**Resumen por segmento**

		<u>31 de marzo de 2022</u>						
	<u>Saldo capital</u>	<u>Saldo intereses</u>	<u>Otros conceptos</u>	<u>Total cartera</u>	<u>Provisión capital</u>	<u>Provisión intereses</u>	<u>Provisión otros conceptos</u>	<u>Total provisión</u>
Comercial	13.079.645	112.114	7.872	13.199.631	736.460	34.255	3.794	774.509
Consumo	\$ 11.374.123	181.128	53.545	11.608.834	515.225	23.222	11.761	550.208
Vivienda	6.256.083	49.616	11.734	6.317.433	121.810	10.527	6.416	138.753
<b>Subtotal</b>	<b><u>30.709.851</u></b>	<b><u>342.858</u></b>	<b><u>73.151</u></b>	<b><u>31.125.861</u></b>	<b><u>1.373.495</u></b>	<b><u>68.004</u></b>	<b><u>21.971</u></b>	<b><u>1.463.470</u></b>
Provisión General y adicional	-	-	-	-	118.576	9.491	-	128.067
Ajuste al valor razonable (1)	3.639	-	-	3.639	-	-	-	-
<b>Subtotal</b>	<b><u>3.639</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>3.639</u></b>	<b><u>118.576</u></b>	<b><u>9.491</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>128.067</u></b>
<b>\$</b>	<b><u>30.713.490</u></b>	<b><u>342.858</u></b>	<b><u>73.151</u></b>	<b><u>31.129.500</u></b>	<b><u>1.492.071</u></b>	<b><u>77.495</u></b>	<b><u>21.971</u></b>	<b><u>1.591.537</u></b>
		<u>31 de diciembre de 2021</u>						
	<u>Saldo capital</u>	<u>Saldo intereses</u>	<u>Otros conceptos</u>	<u>Total cartera</u>	<u>Provisión capital</u>	<u>Provisión intereses</u>	<u>Provisión otros conceptos</u>	<u>Total provisión</u>
Consumo	\$ 10.909.206	179.265	51.634	11.140.105	530.008	26.648	12.138	568.794
Comercial	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
<b>Subtotal</b>	<b><u>29.678.748</u></b>	<b><u>326.336</u></b>	<b><u>72.478</u></b>	<b><u>30.077.562</u></b>	<b><u>1.371.580</u></b>	<b><u>73.325</u></b>	<b><u>23.352</u></b>	<b><u>1.468.257</u></b>
Provisión General	-	-	-	-	128.230	10.670	-	138.900
Ajuste al valor razonable (1)	3.943	-	-	3.943	-	0	-	-
<b>Subtotal</b>	<b><u>3.943</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>3.943</u></b>	<b><u>128.230</u></b>	<b><u>10.670</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>138.900</u></b>
<b>\$</b>	<b><u>29.682.691</u></b>	<b><u>326.336</u></b>	<b><u>72.478</u></b>	<b><u>30.081.505</u></b>	<b><u>1.499.810</u></b>	<b><u>83.995</u></b>	<b><u>23.352</u></b>	<b><u>1.607.157</u></b>

(1) Corresponde al ajuste al valor razonable de los activos adquiridos en la combinación de negocios realizada en 2018.

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

**Cartera comercial**

31 de marzo de 2022							
	Comercial garantía idónea				Comercial otras garantías		
	Saldo capital	Saldo intereses	Otros conceptos	Saldo garantías	Saldo capital	Saldo intereses	Otros conceptos
Categoría AA	\$ 4.661.860	33.102	398	9.484.602	6.860.483	38.371	2.819
Categoría A	283.019	2.365	208	1.033.392	73.727	1.078	161
Categoría BB	127.108	687	494	786.575	17.660	242	50
Categoría B	127.328	3.112	63	1.297.788	41.018	508	24
Categoría CC	100.251	3.008	211	304.710	85.210	1.267	25
Incumplimiento	560.068	24.424	1.720	3.075.956	141.913	3.950	1.699
	<b>5.859.634</b>	<b>66.698</b>	<b>3.094</b>	<b>15.983.023</b>	<b>7.220.011</b>	<b>45.416</b>	<b>4.778</b>
<b>Provisiones</b>	<b>\$ 519.225</b>	<b>29.010</b>	<b>1.994</b>	<b>-</b>	<b>217.235</b>	<b>5.245</b>	<b>1.800</b>

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
	<b>5.574.300</b>	<b>58.672</b>	<b>3.565</b>	<b>16.132.764</b>	<b>7.096.485</b>	<b>31.333</b>	<b>4.736</b>
<b>Provisiones</b>	<b>\$ 507.995</b>	<b>29.908</b>	<b>2.717</b>	<b>-</b>	<b>212.292</b>	<b>5.129</b>	<b>1.748</b>

**Cartera consumo**

31 de marzo de 2022							
	Consumo garantía idónea				Consumo otras garantías		
	Saldo capital	Saldo intereses	Otros conceptos	Saldo garantías	Saldo capital	Saldo intereses	Otros conceptos
Categoría AA	\$ 442.502	6.212	852	2.261.902	9.766.964	135.678	40.699
Categoría A	53.672	1.880	194	319.360	543.265	13.064	3.760
Categoría BB	13.063	506	58	78.608	126.451	4.527	1.277
Categoría B	17.698	936	110	98.761	111.221	4.337	1.463
Categoría CC	6.840	367	68	36.216	29.577	1.139	463
Incumplimiento	30.792	2.079	297	209.507	232.078	10.403	4.304
	<b>564.567</b>	<b>11.980</b>	<b>1.579</b>	<b>3.004.354</b>	<b>10.809.556</b>	<b>169.148</b>	<b>51.966</b>
<b>Provisiones</b>	<b>\$ 35.652</b>	<b>3.576</b>	<b>568</b>	<b>-</b>	<b>479.573</b>	<b>19.646</b>	<b>11.191</b>

31 de diciembre de 2021							
	Consumo garantía idónea				Consumo 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
	<b>\$ 600.384</b>	<b>13.362</b>	<b>1.841</b>	<b>3.089.308</b>	<b>10.308.822</b>	<b>165.903</b>	<b>49.793</b>
<b>Provisiones</b>	<b>38.762</b>	<b>3.634</b>	<b>633</b>	<b>-</b>	<b>491.246</b>	<b>23.014</b>	<b>11.505</b>



SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

**Cartera Vivienda**

31 de marzo de 2022

	Saldo capital	Saldo intereses	Otros conceptos	Saldo garantías	Provisión capital	Provisión intereses	Provisión otros conceptos
Categoría A	\$ 5.940.626	42.782	5.972	18.163.484	59.406	3.693	654
Categoría B	89.079	1.493	371	292.005	2.945	1.493	371
Categoría C	62.523	1.496	562	213.485	6.252	1.496	562
Categoría D	58.547	2.302	814	194.304	11.798	2.302	814
Categoría E	27.462	838	608	100.248	8.530	838	608
Categoría E> 24	34.948	284	1.081	120.340	10.489	284	1.081
Categoría E> 36	42.898	421	2.326	137.072	22.390	421	2.326
	<b>\$ 6.256.083</b>	<b>49.616</b>	<b>11.734</b>	<b>19.220.938</b>	<b>121.810</b>	<b>10.527</b>	<b>6.416</b>

31 de diciembre de 2021

	Saldo capital	Saldo intereses	Otros conceptos	Saldo garantías	Provisión capital	Provisión intereses	Provisión 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	1015
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	1239
Categoría E> 36	43.458	406	2.251	145.537	22.324	406	2251
	<b>\$ 6.098.757</b>	<b>57.066</b>	<b>12.543</b>	<b>18.925.981</b>	<b>121.285</b>	<b>11.640</b>	<b>6.749</b>

**Intereses generados por la cartera del Banco:** al 31 de marzo de 2022 el interés efectivo anual sobre saldos promedio mensuales que generó el Banco son:

Segmento	Del 1 de enero al 31 de marzo de 2022	Del 1 de enero al 31 de marzo de 2021
Comercial	5,97%	4,73%
Consumo	17,14%	16,76%
Vivienda incluye corrección monetaria	9,20%	9,38%

Los intereses recibidos de la cartera de créditos a 31 de marzo de 2022 y a 31 de marzo de 2021 fueron de \$742.295 y \$758.031 respectivamente.

**Venta de cartera**

Al 31 de marzo de 2022 el Banco obtuvo una utilidad por venta de cartera de \$31.172 discriminados a continuación:

**Venta de cartera castigada**

Las siguientes son las ventas de cartera castigada realizadas por el Banco hasta el 31 de marzo de 2022 y el 31 de diciembre de 2021:

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

	31 de marzo de 2022		31 de diciembre de 2021	
	Saldo bruto de capital	Precio de venta	Saldo bruto de capital	Precio de venta
Comercial	\$ 1.499	538	21.927	7.561
Consumo	337.700	29.761	1.929.318	65.217
		<b>30.299</b>		<b>72.778</b>

**Venta de cartera vigente**

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

		31 de marzo de 2022		31 de diciembre de 2021	
		Comercial	Consumo	Comercial	Consumo
Valor en libros de la cartera. intereses y otros	\$	69.713	155.060	28.799	
Provisión capital. intereses y otros		(1.353)	(7.349)	(26.414)	
Valor neto en libros		68.360	147.711	2.385	
Precio de venta		69.233	156.846	9.477	
<b>Utilidad</b>	<b>\$</b>	<b>873</b>	<b>9.135</b>	<b>7.092</b>	

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

31 de marzo de 2022								
Créditos Modificados					Créditos Reestructurados			
	No. créditos	Saldo capital intereses y otros	Vr garantía	Provisión capital intereses y otros	No. créditos	Saldo capital intereses y otros	Vr garantía	Provisión capital intereses y otros
Comercial	13	17.500	69.038	995	447	679.687	2.097.498	405.894
Consumo	5.917	35.949	1.425	1.486	18.097	88.372	50.595	38.162
Vivienda	10	1.889	6.326	34	806	66.111	255.933	10.816
<b>Total</b>	<b>\$ 5.940</b>	<b>55.338</b>	<b>76.789</b>	<b>2.515</b>	<b>19.350</b>	<b>834.170</b>	<b>2.404.026</b>	<b>454.872</b>

31 de diciembre de 2021								
Créditos Modificados					Créditos Reestructurados			
	No. créditos	Saldo capital intereses y otros	Vr garantía	Provisión capital intereses y otros	No. créditos	Saldo capital intereses y otros	Vr 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
<b>Total</b>	<b>\$ 5.869</b>	<b>71.481</b>	<b>111.026</b>	<b>14.412</b>	<b>19.394</b>	<b>818.433</b>	<b>2.388.148</b>	<b>435.964</b>

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:

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

**Comercial:**

	31 de marzo de 2022				31 de diciembre de 2021			
	No. créditos	Saldo capital	Vr	Provisión capital	No. créditos	Saldo capital	Vr	Provisión capital
		intereses y otros	garantía	intereses y otros		intereses y otros	intereses y otros	garantía
Categoría B	\$ 18	6.835	7.069	168	21	7.501	7.244	187
Categoría C	37	38.066	181.406	3.484	27	36.432	180.745	3.306
Categoría D	34	75.033	266.235	59.050	35	76.869	268.149	60.063
Categoría E	60	143.096	493.444	143.096	60	140.524	447.946	140.525
<b>Total</b>	<b>\$ 149</b>	<b>263.030</b>	<b>948.154</b>	<b>205.798</b>	<b>143</b>	<b>261.326</b>	<b>904.084</b>	<b>204.081</b>

**Castigos de cartera:**

El detalle de los castigos de cartera es el siguiente:

	31 de marzo de 2022			31 de diciembre de 2021		
	Capital	Intereses	Otros conceptos	Capital	Intereses	Otros conceptos
Comercial	\$ 21.365	1.254	176	133.662	19.647	692
Consumo	164.815	10.653	3.852	1.406.412	120.957	35.569
Vivienda	6.415	116	363	21.941	176	1.452
	<b>\$ 192.595</b>	<b>12.023</b>	<b>4.391</b>	<b>1.562.015</b>	<b>140.780</b>	<b>37.713</b>

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

	31 de marzo de 2022			
	Capital	Intereses	Otros	Total
Saldo inicial	\$ 1.494.335	84.012	28.810	1.607.157
Provisión (1)	316.347	19.831	9.240	345.418
Castigos	(192.595)	(12.023)	(4.391)	(206.071)
Recuperación (1)	(130.147)	(14.202)	(6.227)	(150.576)
Venta de cartera vigente	(1.343)	(10)	-	(1.353)
	<b>\$ 1.486.597</b>	<b>77.608</b>	<b>27.432</b>	<b>1.591.537</b>

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

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

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

	<u>31 de marzo de 2022</u>	<u>31 de marzo de 2021</u>
Provisión de cartera	316.347	634.932
Reintegro de provisiones de cartera	(130.147)	(479.352)
Provisión intereses y otros	29.071	95.761
Reintegro de intereses y otros	(20.429)	(44.971)
<b>Saldo final</b>	<b>\$ <u>194.842</u></b>	<b><u>206.370</u></b>

**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 31 de marzo de 2022 corresponden a:

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

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

- Coberturas de swaps de tasa de interés. están para cubrir depósitos a la vista.

	<u>Monto nominal 31 de marzo de 2022</u>		
	<u>Hasta un año</u>	<u>Entre un año y cinco años</u>	<u>Total</u>
<b>Cobertura de flujos de efectivo</b>			
Riesgo tasa de interés – swaps	\$ 75.000	306.250	381.250

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

La tasa de interés fija promedio de los instrumentos de cobertura significativos al 31 de marzo de 2022 es 7,89%.

**i. Depósitos y exigibilidades**

Al 31 de marzo de 2022 el rubro más importante corresponde a depósitos a término la siguiente es su clasificación por temporalidad:

	<u>31 de marzo de 2022</u>	<u>31 de diciembre de 2021</u>
Emitidos a menos de 6 meses	\$ 2.202.701	1.720.590
Emitidos igual a 6 meses y menor a 12 meses	2.275.348	1.874.944
Emitidos igual a 12 meses y menor a 18 meses	2.379.752	1.904.052
Emitidos igual a 18 meses o superior	5.513.391	4.896.229
<b>Total</b>	<b>\$ <u>12.371.192</u></b>	<b><u>10.395.815</u></b>

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

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

	<u>31 de marzo de 2022</u>	<u>31 de diciembre de 2021</u>
Cuentas corrientes	1,05%	0,57%
Certificados de depósito a término moneda legal	4,98%	4,02%
Depósitos de ahorro ordinarios	2,34%	1,55%

Los intereses pagados por los depósitos y exigibilidades al 31 de marzo de 2022 y 31 de marzo de 2021 fueron de \$208.385 y \$172.689 respectivamente.

**j. Obligaciones financieras**

A Al 31 de marzo de 2022 las obligaciones financieras presentaron una disminución de \$1.878.996 comparado con diciembre 2021, principalmente por pagos de fondeos que tuvo el Banco en operaciones repo por \$600.097, simultáneas por \$794.168, y operaciones en corto \$434.509.

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

	<u>31 de marzo de 2022</u>		<u>31 de marzo de 2021</u>	
	<u>Mínimo%</u>	<u>Máximo%</u>	<u>Mínimo%</u>	<u>Máximo%</u>
Fondos interbancarios	0,07%	3,87%	0,44%	1,70%
Operaciones de repo y simultáneas	1,67%	3,53%	1,48%	1,49%
Bancos del exterior	0,80%	1,10%	0,90%	1,00%
FINDETER	1,70%	3,50%	1,60%	1,70%
BANCOLDEX	3,00%	4,60%	3,10%	3,40%
FINAGRO	4,20%	6,30%	3,50%	3,70%

Los intereses pagados por las obligaciones financieras al 31 de marzo de 2022 y al 31 de marzo de 2021 fueron \$13.136 y \$5.168, respectivamente.

**k. Títulos de inversión en circulación**

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

	<u>Valor del empréstito</u>	<u>Año de Colocación</u>	<u>31 de marzo 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	158.952	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	155.660	150.831

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

	<u>Valor del empréstito</u>	<u>Año de Colocación</u>	<u>31 de marzo de 2022</u>	<u>31 de diciembre de 2021</u>
Emisión 2016 por oferta pública. emisiones serie FS 150.000 bonos de valor nominal \$1.000 (en pesos) cada uno.	150.000	2016	155.413	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	129.703	125.830
Emisión 2019 por oferta privada por 450.000 bonos por valor nominal \$1.000 (en pesos) cada uno.	450.000	2019	461.758	450.375
Emisión 2020 por oferta privada por 224.700 bonos por valor nominal \$1.000 (en pesos) cada uno.	224.700	2020	230.127	224.759
<b>Total</b>			<b>\$ 1.291.613</b>	<b>1.410.952</b>

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

A 31 de marzo de 2022 y a 31 de marzo de 2021 se causaron gastos por estas obligaciones de \$39.410 y \$28.801 a una tasa efectiva anual sobre los saldos promedio diarios del 11,7% y 7,90%, respectivamente.

Los intereses pagados por los bonos subordinados al 31 de marzo de 2022 y al 31 de marzo de 2021 fueron de \$8.749 y de \$4.706, respectivamente.

## 7. Otras cuentas por cobrar, neto

El siguiente es el detalle de otras cuentas por cobrar:

	<u>31 de marzo de 2022</u>	<u>31 de diciembre de 2021</u>
Comisiones	\$ 12.021	10.967
Depósitos (1)	36.074	146.951
Cuentas abandonadas	49.986	45.538
Transferencias a la Dirección del Tesoro	11.367	10.925
Contrato Codensa – Crédito Fácil (2)	175.602	78.580
Cámara de Riesgo Central de Contraparte (3)	7.635	57.485
Diversas otras	79.727	46.581
Deterioro	(2.318)	(1.994)
<b>Total</b>	<b>\$ 370.094</b>	<b>395.033</b>

(1) La variación es generada por disminución en las garantías en efectivo que soportan operaciones swaps con contrapartes off shore.

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

- (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 un mes al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021.
- (3) La disminución se presenta por una menor posición en operaciones forward de monedas con la Cámara de Riesgo Central de Contraparte las cuales son liquidadas máximo en T+3 las cuales al 31 de marzo de 2022 quedaron pendientes de pago al Banco.

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

**8. Propiedades y equipo, neto**

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

	<u>Terrenos</u>	<u>Edificios y remodelaciones</u>	<u>Equipo y muebles</u>	<u>Mejoras en Propiedades arrendadas</u>	<u>Construcciones en curso</u>	<u>Arrendamientos financieros</u>	<u>Total</u>
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2020</b>	\$ <b>112.597</b>	<b>171.908</b>	<b>116.941</b>	<b>7.393</b>	<b>630</b>	<b>229.616</b>	<b>639.085</b>
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
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2021</b>	<b>111.048</b>	<b>160.636</b>	<b>111.040</b>	<b>4.796</b>	<b>470</b>	<b>185.174</b>	<b>573.164</b>
Adquisiciones	-	-	821	-	220	-	1.041
Ajustes canon	-	-	-	-	-	4.666	4.666
Adiciones	-	-	-	-	-	1.092	1.092
Ventas	(280)	(449)	-	-	-	-	(729)
Retiros	-	-	(26)	(215)	(372)	(6.272)	(6.885)
Traslados de construcciones en curso	-	46	-	34	(80)	-	-
Depreciación	-	(1.790)	(6.430)	-	-	(6.583)	(14.803)
Amortización	-	(28)	-	(665)	-	-	(693)
Ajustes por cambio de plazos en contratos	-	-	-	-	-	(344)	(344)
<b>Saldo al 31 de marzo de 2022</b>	\$ <b>110.768</b>	<b>158.415</b>	<b>105.405</b>	<b>3.950</b>	<b>238</b>	<b>177.733</b>	<b>556.509</b>



SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

Al 31 de marzo 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 31 de marzo de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 el Banco tenía constituidas provisiones por desmantelamiento por \$4.307 y \$4.817, respectivamente. Ver Nota 13.

**9. Activos intangibles y plusvalía, neto**

El detalle de los intangibles y plusvalía es el siguiente:

	<b>Programas Informáticos (1)</b>	<b>Otros Intangibles</b>	<b>Total</b>	<b>Plusvalía</b>
<b>Costo</b>				
<b>Saldo al 31 de diciembre 2020</b>	<b>\$ 518.593</b>	<b>61.078</b>	<b>579.671</b>	<b>112.974</b>
Adquisiciones	121.013	-	121.013	-
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2021</b>	<b>639.606</b>	<b>61.078</b>	<b>700.684</b>	<b>112.974</b>
Adquisiciones	30.189	-	30.189	-
<b>Saldo al 31 de marzo de 2022</b>	<b>\$ 669.795</b>	<b>61.078</b>	<b>730.873</b>	<b>112.974</b>
<b>Amortización acumulada</b>				
<b>Saldo al 31 de diciembre 2020</b>	<b>(173.227)</b>	<b>(55.032)</b>	<b>(228.259)</b>	<b>-</b>
Gasto por amortización	(82.301)	(1.131)	(83.432)	-
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2021</b>	<b>(255.528)</b>	<b>(56.163)</b>	<b>(311.691)</b>	<b>-</b>
Gasto por amortización	(22.692)	(282)	(22.974)	-
<b>Saldo al 31 de marzo de 2022</b>	<b>(278.220)</b>	<b>(56.445)</b>	<b>(334.665)</b>	<b>-</b>
<b>Valor neto en libros</b>				
<b>al 31 de diciembre de 2021</b>	<b>\$ 384.078</b>	<b>4.915</b>	<b>388.993</b>	<b>112.974</b>
<b>al 31 de marzo de 2022</b>	<b>\$ 391.575</b>	<b>4.633</b>	<b>396.208</b>	<b>112.974</b>

(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

La tasa efectiva de tributación del Banco respecto de operaciones continuas para el período de tres meses terminado al 31 de marzo de 2022 fue de 40,3%. Para el periodo de tres meses terminado al 31 de marzo de 2021 fue de 55,4%.

La variación en 15,2 puntos porcentuales en la tasa efectiva de tributación se origina principalmente por:

- A marzo de 2022 se reconoció un menor gasto por concepto de condonaciones con respecto a marzo de 2021, lo que representó una disminución en la tasa de 12,1 puntos porcentuales.
- A marzo de 2022 se trató como deducible el gasto por pérdidas por siniestros, mientras que para marzo de 2021 se trató como gasto no deducible, lo que representó una disminución en la tasa de 5,0 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.

### 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:

	<b>31 de marzo de 2022</b>	<b>31 de diciembre de 2021</b>
Sociedad Fiduciaria Colpatría S.A.	\$ 24.246	26.183
Gestiones y Cobranzas S.A. en liquidación	8.025	7.996
Scotia Securities (Colombia) S.A. Comisionista de Bolsa	41.099	41.156
Crédito Fácil Codensa S.A. Compañía de Financiamiento	16.176	16.186
<b>Total</b>	<b>\$ 89.546</b>	<b>91.521</b>

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

Nombre de la compañía	<b>31 de marzo de 2022</b>				
	<b>Participación</b>	<b>Domicilio principal</b>	<b>Activo neto</b>	<b>Monto de la inversión</b>	<b>Utilidades (pérdidas)</b>
Scotia Securities (Colombia) S.A. Comisionista de Bolsa	94,90%	Bogotá	43.308	41.099	(88)
Fiduciaria Scotiabank Colpatría S.A.	94,64%	Bogotá	25.618	24.246	876
Gestiones y Cobranzas S.A. en liquidación	94,53%	Bogotá	8.490	8.025	31
Crédito Fácil Codensa Compañía de Financiamiento	50,99%	Bogotá	31.722	16.176	115
<b>Total</b>			<b>109.138</b>	<b>89.546</b>	<b>934</b>

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

31 de diciembre de 2021

Nombre de la compañía	31 de diciembre de 2021				
	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. Gestiones y Cobranzas S.A. en liquidación	94,64%	Bogotá	27.664	26.182	1.417
Crédito Fácil Codensa Compañía de Financiamiento	94,53%	Bogotá	8.459	7.996	(1.091)
<b>Total</b>	50,99%	Bogotá	<u>15.742</u>	<u>16.187</u>	<u>(258)</u>
			<b>95.232</b>	<b>91.521</b>	<b>(494)</b>

La participación del Banco en las utilidades o pérdidas de sus inversiones contabilizadas según el método de participación al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021 ascienden a \$833 y \$(355) respectivamente.

Al 31 de marzo 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, durante el año 2021 no se recibieron dividendos de las subsidiarias.

## 12. Otros activos, neto

El siguiente es el detalle de los otros activos:

	31 de marzo de 2022	31 de diciembre de 2021
Pagos anticipados	\$ 105.607	106.295
Bienes de arte y cultura	2.844	2.844
Diversos (1)	13.400	35.191
Bienes recibidos en dación de pago	136.352	138.614
Deterioro	(93.003)	(91.835)
<b>Total</b>	<b>\$ 165.200</b>	<b>191.109</b>

(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:

	31 de marzo de 2022	31 de diciembre de 2021
Demandas laborales y litigios en proceso (1)	\$ 4.076	3.964
Desmantelamiento	4.307	4.817
Otras provisiones (2)	13.598	8.553
<b>Total</b>	<b>\$ 21.981</b>	<b>17.334</b>

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

(1) Al 31 de marzo de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 el Banco tenía 471 y 457 procesos en contra, respectivamente, entre los cuales se encontraban civiles ordinarios, laborales y administrativos. Las pretensiones ascienden a \$130.324 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:

	<b>31 de marzo de 2022</b>	<b>31 de diciembre de 2021</b>
Impuesto por pagar	\$ 42.734	25.572
Dividendos y excedentes (1)	74.730	827
Proveedores y servicios por pagar	69.288	83.760
Retenciones y aportes laborales	64.726	73.958
Acreedores varios	70.178	74.127
Seguros de depósito liquidado por pagar (2)	27.575	51.002
Transferencias ACH – Internet	36.687	28.676
Programas de fidelización	14.789	15.420
Intereses de cartera reestructurada	18.530	16.180
Abonos para aplicar a obligaciones	4.421	17.708
Ingreso recibido por anticipado Cardif AXA	30.578	31.185
Comisiones y honorarios (3)	50.759	1.205
Diversos	130.975	111.605
<b>Total</b>	<b>\$ 635.969</b>	<b>531.225</b>

(1) Corresponde a la distribución de utilidades al cierre de diciembre 2021 en efectivo aprobadas por la asamblea general ordinaria del 23 de marzo de 2022 los cuales se pagarán en el mes de abril de 2022.

(2) La disminución se presenta porque al 31 de marzo 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.

(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 Visa y Mastercard por \$12.736, IGT Colombia por \$2.657, Acciones y servicios \$2.520, Teledatos Zona Franca por \$1.504, Atento \$1.475.

**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.

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

**16. Ingreso por comisiones y otros servicios, neto**

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

	<b>Por los trimestres terminados en</b>	
	<b>31 de marzo de 2022</b>	<b>31 de marzo de 2021</b>
<b>Ingresos por comisiones</b>		
Aceptaciones bancarias	\$ 3.614	2.931
Servicios bancarios	64.955	48.998
Establecimientos afiliados	117.722	97.923
Cuotas de manejo tarjetas débito y crédito	83.032	85.191
Gestión de cobranza	9.442	12.364
Otros diversos	6.641	4.733
<b>Total</b>	<b>\$ 285.406</b>	<b>252.140</b>
<b>Gastos por comisiones y otros servicios</b>		
Servicios bancarios	\$ (10.885)	(4.112)
Honorarios	(22.847)	(18.140)
Colocación de productos	(39.453)	(24.776)
Utilización de canales transaccionales	(43.708)	(44.795)
Costo negocio Cencosud	(16.039)	(14.057)
Gestión de cobranzas	(8.731)	(7.864)
Contrato de mandato Codensa	(1.210)	(2.004)
Diversos	(21.625)	(16.986)
<b>Total</b>	<b>(164.498)</b>	<b>(132.734)</b>
<b>Ingreso por comisiones. neto</b>	<b>\$ 120.908</b>	<b>119.406</b>

**17. Gastos en beneficios a empleados**

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

	<b>Por los trimestres terminados en</b>	
	<b>31 de marzo de 2022</b>	<b>31 de marzo de 2021</b>
Sueldos	\$ 51.582	48.425
Salario integral	31.982	32.923
Bonificaciones (1)	9.450	2.883
Aportes por pensiones	10.280	9.658
Vacaciones	7.253	6.301
Aportes por caja de compensación	5.522	5.088
Prima legal	4.720	4.422
Cesantías	4.727	4.231
Prima extralegal	11.036	10.882
Otros beneficios a empleados	14.990	10.516
<b>Total</b>	<b>\$ 151.542</b>	<b>135.329</b>

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

(1) El incremento obedece a provisiones adicionales por bonos discretionales.

**18. Otros ingresos**

El detalle de otros ingresos es:

		Por los trimestres terminados en	
		31 de marzo de 2022	31 de marzo de 2021
Dividendos y participaciones	\$	5.244	3.435
Recuperación de cartera castigada		43.864	33.799
Venta de cartera (1)		31.172	10.114
Diferencia en cambio. Neto (2)		-	35.309
Incentivos Visa		-	486
Otros diversos		17.490	4.333
Venta propiedades de inversión		3.008	2.110
Por venta de propiedades y equipo		535	370
Por venta de activos no corrientes		2.715	2.232
Arrendamientos		587	963
<b>Total</b>	<b>\$</b>	<b>104.615</b>	<b>92.665</b>

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

(2) Al 31 de marzo en neto por diferencia en cambio es un gasto ver nota 19.

**19. Otros gastos**

El detalle de otros gastos es:

	Por los trimestres terminados en	
	31 de marzo de 2022	31 de marzo de 2021
Impuestos y tasas	58.097	54.470
Diferencia en cambio, neto (1)	34.611	-
Arrendamientos	2.877	4.823
Seguros	31.846	26.753
Mantenimiento y reparaciones	29.013	27.514
Depreciación de propiedades y equipo	14.803	16.657
Amortizaciones de propiedades y equipo	693	1.265
Amortizaciones de intangibles	22.974	20.622
Publicidad y propaganda y relaciones públicas	29.285	23.032
Contrato Codensa – Crédito Fácil	13.910	13.308
Temporales	4.574	3.370
Diversos	68.459	76.237
	<b>\$ 311.142</b>	<b>268.051</b>

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

- (1) La diferencia en cambio se presenta neto y obedece al valor del ingreso por \$95.691 y gasto \$130.302, atribuido principalmente al efecto por TRM la cual presenta una disminución de \$225.13 pesos con respecto al 31 de diciembre de 2021

**20. Segmentos de operación**

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

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

	31 de marzo de 2022					
	Comercial	Consumo	Hipotecario	Tesorería	Otros	Total
<b>Ingresos (gastos) de actividades ordinarias externos</b>						
Ingreso neto por intereses y valorizaciones	\$ 69.583	416.999	142.872	46.522	(85.259)	590.717
Ingreso neto por comisiones	52.910	192.141	8.067	27.568	(159.778)	120.908
<b>Ingresos (gastos) de negociación neto</b>						
Egresos operativos	(105.166)	(355.998)	(40.515)	(14.425)	53.421	(462.683)
Otros ingresos de actividades ordinarias	7.723	375	(264)	(804)	98.712	105.742
<b>Total ingresos (gastos) de segmentos de operación</b>	<b>25.050</b>	<b>253.517</b>	<b>110.160</b>	<b>58.861</b>	<b>(92.904)</b>	<b>354.684</b>
<b>Otras partidas que no son efectivo materiales</b>						
Deterioro del valor de los activos	(26.969)	(93.758)	(5.643)	-	(75.751)	(202.121)
<b>Pérdida (utilidad) segmentos de operación antes de impuestos a las ganancias</b>	<b>(1.919)</b>	<b>159.759</b>	<b>104.517</b>	<b>58.861</b>	<b>(168.655)</b>	<b>152.563</b>
Impuestos	\$ 773	(64.304)	(42.068)	(23.692)	67.884	(61.407)
Activos de segmentos de operación	12.634.890	11.697.000	6.120.439	5.070.738	3.873.464	39.396.531
Pasivos de segmentos de operación	17.082.651	7.714.151	70.695	811.530	10.866.561	36.545.588



SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

	31 de marzo de 2021					
	Comercial	Consumo	Hipotecario	Tesorería	Otros	Total
<b>Ingresos (gastos) de actividades ordinarias externos</b>						
Ingreso neto por intereses	\$ 60.153	388.192	120.520	17.997	(108.156)	478.706
Ingreso neto por comisiones	33.142	189.028	7.162	22.400	(132.326)	119.406
<b>Ingresos (gastos) de negociación neto</b>						
Egresos operativos	(85.678)	(324.318)	(28.345)	(12.486)	34.688	(416.139)
Otros ingresos de actividades ordinarias	5.352	11.275	367	4.089	72.416	93.499
<b>Total ingresos (gasto) de segmentos de operación</b>	<b>12.969</b>	<b>264.177</b>	<b>99.704</b>	<b>32.000</b>	<b>(133.378)</b>	<b>275.472</b>
<b>Otras partidas que no son efectivo materiales</b>						
Deterioro del valor de los activos	(10.834)	(183.995)	(5.704)	-	(5.837)	(206.370)
<b>Pérdida (utilidad) segmentos de operación antes de impuestos a las ganancias</b>	<b>2.135</b>	<b>80.182</b>	<b>94.000</b>	<b>32.000</b>	<b>(139.215)</b>	<b>69.102</b>
Impuestos	\$ 1.184	44.449	52.109	17.740	(77.175)	38.307
Activos de segmentos de operación	11.246.835	9.560.142	5.247.118	5.368.376	3.458.116	34.880.587
Pasivos de segmentos de operación	14.538.943	8.225.964	69.601	361.172	8.939.536	32.135.216

**21. Contingencias**

**Contingencias legales:** Al 31 de marzo 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 31 de marzo de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 se tenían registradas demandas laborales por \$9.766 y \$9.336, respectivamente, los procesos con calificación de riesgo menor al 50,00% no se encuentran provisionados.

**Procesos civiles:** Al 31 de marzo de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 el resultado de la valoración de las pretensiones de los procesos judiciales por demandas civiles ascendió a \$120.112 y \$128.448, respectivamente. Existen procesos con calificación de riesgo menor al 50,00% por valor de \$118.955 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 31 de marzo de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 la cuantía de las diferentes pretensiones alcanzaba la suma de \$528 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:

	<b>31 de marzo de 2022</b>	<b>31 de diciembre de 2021</b>
Garantías	\$ 2.910.729	3.032.110
Cartas de crédito no utilizadas	18.423	17.499
Cupos de sobregiro	450.269	151.246
Cupos de tarjeta de crédito no utilizado	13.130.619	12.964.144
Aperturas de crédito	2.344.352	2.287.158
Créditos aprobados no desembolsados	2.811.500	2.732.343
	<b>\$ 21.665.892</b>	<b>21.184.500</b>

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

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

<b>Moneda</b>	<b>31 de marzo de 2022</b>	<b>31 de diciembre de 2021</b>
COP	\$ 20.768.176	20.194.149
USD	887.714	978.724
EUR	10.002	11.627
	<b>\$ 21.665.892</b>	<b>21.184.500</b>

### **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 la Junta Directiva, el presidente y los vicepresidentes.

#### **Entidades Subsidiarias**

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

#### **Demás entidades vinculadas no subordinadas**

**Operaciones con partes relacionadas:** El 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.

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

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

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

- Préstamos con tasas de interés diferentes a las que ordinariamente se pagan o cobran a terceros en condiciones similares de plazo, riesgo, etc.
- Operaciones cuyas características difieran de las realizadas con terceros.

	31 de marzo 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.
<b>Activos y pasivos</b>							
Corresponsales	\$ 1.340	-	-	-	-	-	-
Operaciones forward	585.479	2.039	-	-	-	-	-
Cartera de créditos	-	47	5.421	-	-	-	-
Cuentas por cobrar	6.715	73	8.108	2.761	-	-	-
<b>Total activos</b>	<b>\$ 593.534</b>	<b>2.159</b>	<b>13.529</b>	<b>2.761</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Depósitos y exigibilidades	\$ -	3.726	271.640	8.221	7.454	8.529	31.730
Líneas crédito (2)	-	-	1.239.833	-	-	-	-
Intereses sobretasa-bonos	-	6.774	11.878	23	24	25	62
Operaciones forward	491.124	579	-	-	-	-	-
Otras cuentas por pagar	16.043	-	-	-	-	-	-
Bonos	-	267.603	422.097	-	-	-	-
Otros pasivos	-	-	398	-	-	-	-
<b>Total pasivos</b>	<b>\$ 507.167</b>	<b>278.682</b>	<b>1.945.846</b>	<b>8.244</b>	<b>7.478</b>	<b>8.554</b>	<b>31.792</b>

	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.
<b>Activos y pasivos</b>							
Corresponsales	\$ 5.350	-	-	-	-	-	-
Operaciones forward	355.669	1.348	-	-	-	-	-
Cartera de créditos	-	39	6.256	-	-	-	-
Cuentas por cobrar	7.245	-	5.700	-	-	-	-
<b>Total activos</b>	<b>\$ 368.264</b>	<b>1.387</b>	<b>11.956</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
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	-	-
<b>Total pasivos</b>	<b>\$ 423.218</b>	<b>274.002</b>	<b>1.974.085</b>	<b>4.092</b>	<b>7.166</b>	<b>3.577</b>	<b>15.618</b>

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

	Por los tres meses terminados en 31 de marzo de 2022						
	The Bank Nova Scotia	Mercantil Colpatría	Otras entidades Grupo Colpatría y BNS (1)	Colpatría	Scotia Securities (Colombia) S.A.	Gestiones y Cobranzas S.A en liquidación	Crédito Fácil Codensa S.A.
<b>Ingresos y gastos</b>							
Forward	\$ 890.535	2.039	-	-	-	-	-
Otros ingresos	8.688	-	24	516	94	-	-
Intereses y comisiones	-	-	39.172	4	4	-	-
<b>Total ingresos</b>	<b>\$ 899.223</b>	<b>2.039</b>	<b>39.196</b>	<b>520</b>	<b>98</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Intereses y comisiones	\$ -	6.638	17.470	60	87	59	164
Forward	750.439	579	-	-	-	-	-
Otros gastos	17.240	-	7.934	56	-	-	-
<b>Total gastos</b>	<b>\$ 767.679</b>	<b>7.217</b>	<b>25.404</b>	<b>116</b>	<b>87</b>	<b>59</b>	<b>164</b>

	Por los tres meses terminados en 31 de marzo 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 S.A en liquidación
<b>Ingresos y gastos</b>						
Forward	\$ 447.774	732	-	-	-	-
Otros ingresos	1.238	-	45	779	99	-
Intereses y comisiones	-	-	22.461	1	4	1
<b>Total ingresos</b>	<b>\$ 449.012</b>	<b>732</b>	<b>22.506</b>	<b>780</b>	<b>103</b>	<b>1</b>
Intereses y comisiones	\$ 150	6.641	12.835	1.086	36	25
Forward	394.964	1816	-	-	-	-
Otros gastos	2.911	-	8.298	56	-	-
<b>Total gastos</b>	<b>\$ 398.025</b>	<b>8.457</b>	<b>21.133</b>	<b>1.142</b>	<b>36</b>	<b>25</b>

(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 financiamientos de operaciones de moneda extranjera y de capital de trabajo por USD 330.091.371 y USD 343.372.117 al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021, estas operaciones son negociadas a tasas de mercado. La tasa promedio de las operaciones vigentes al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021 es de 0,010% y 0,59% y tiene vencimiento final el 30 de diciembre de 2026 y 25 de marzo de 2026, respectivamente.

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

**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:

		<b>31 de marzo de 2022</b>	<b>31 de marzo de 2021</b>
Salarios	\$	2.625	2.930
Bonificaciones		1.368	954
Otros beneficios		11	2
<b>Total</b>	<b>\$</b>	<b>4.004</b>	<b>3.886</b>

**24. Hechos subsecuentes**

Entre el 31 de marzo de 2022 y el 13 de mayo 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.