

**Scotiabank Colpatría S.A. y subsidiarias**

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



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

Teléfono 57 (1) 6188000  
57 (1) 6188100

home.kpmg/co

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

Señores Accionistas  
Scotiabank Colpatría S.A:

### **Introducción**

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

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

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

### **Alcance de la revisión**

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



## **Conclusión**

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

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

12 de agosto de 2022



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

Señores Accionistas  
Scotiabank Colpatría S.A.:

### **Introducción**

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

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

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

### **Alcance de la revisión**

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



## **Conclusión**

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

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

12 de agosto de 2022

## SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Estado de Situación Financiera Intermedio Condensado Consolidado

Al 30 de junio de 2022

(Expresados en millones de pesos colombianos)

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

## SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Estado de Situación Financiera Intermedio Condensado Consolidado


Al 30 de junio de 2022


(Expresados en millones de pesos colombianos)

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

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

  
Diana Patricia Ordoñez Soto  
Representante Legal (\*)

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

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

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


**SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS**

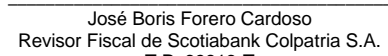
Estado de Resultados Intermedio Condensado Consolidado  
(Expresados en millones de pesos colombianos)

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

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

  
Diana Patricia Ordoñez Soto  
Representante Legal (\*)

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

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

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



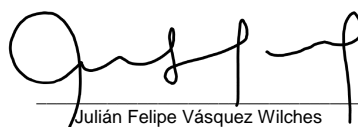
**SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS**

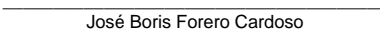
Estado de Otro Resultado Integral Intermedio Condensado Consolidado  
(Expresado en millones de pesos colombianos)

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

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

  
Diana Patricia Ordoñez Soto  
Representante Legal (\*)

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

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

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


**SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS**

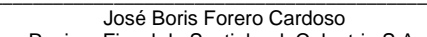
Estados Consolidados de Cambios en el Patrimonio  
(Expresados en millones de pesos colombianos)

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

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

  
Diana Patricia Ordoñez  
Representante Legal (\*)

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

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


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

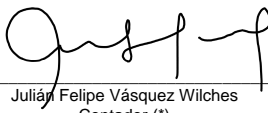
SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

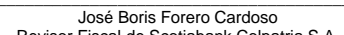
Estado de Flujos de Efectivo Intermedio Condensado Consolidado  
(Expresados en millones de pesos colombianos)

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

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

  
Diana Patricia Ordoñez Soto  
Representante Legal (\*)

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

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

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

SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

Al 30 de junio de 2022

(Expresadas en millones de pesos)

**Tabla de contenido**

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

# SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

## 1. Entidad informante

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

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

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

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

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

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

## SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

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

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

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

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

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

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

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

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

#### **c. Negocio en marcha**

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

#### **d. Moneda extranjera**

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

## SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

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

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

### **3. Principales políticas contables**

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

### **4. Administración del riesgo financiero**

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

#### **a. Exposición consolidada de riesgo de crédito**

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

SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

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

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

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

|                        | <b>30 de junio<br/>de 2022</b> | <b>31 de diciembre<br/>de 2021</b> |
|------------------------|--------------------------------|------------------------------------|
| Banco República        | \$ 1.172.841                   | 2.097.914                          |
| Grado de Inversión     | 1.408.472                      | 1.753.536                          |
| Sin grado de inversión | 835.333                        | 466.892                            |
|                        | <b>\$ 3.416.646</b>            | <b>4.318.342</b>                   |

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

**Calidad crediticia de inversiones**

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



SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

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

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

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

**Calidad crediticia derivados**

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

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

| <b>31 de diciembre de 2021</b> |                   |                                   |                                |                |                |
|--------------------------------|-------------------|-----------------------------------|--------------------------------|----------------|----------------|
|                                | <b>Forwards</b>   | <b>Operaciones<br/>de contado</b> | <b>Opciones de<br/>monedas</b> | <b>Swaps</b>   | <b>Total</b>   |
| 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> |

## SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

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

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

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

### **Criterios para la evaluación, calificación y provisiones del riesgo crediticio**

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

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

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

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

## SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

### Cartera comercial

#### Evaluación y Recalificación de la Cartera de Créditos

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

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

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

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

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

#### Calificación del Riesgo Crediticio

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

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

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

### **Calidad crediticia de las exposiciones de la Cartera Comercial**

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

#### **b. Riesgo de mercado**

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

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

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

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

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

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

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

- VaR

## SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

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

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

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

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

\*EBT (Utilidad antes de Impuestos) proyectada Oct 2022

\*\*TIER 1 a Jun 22

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

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

## SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

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

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

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

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

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

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

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

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

## SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

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

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

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

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

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

| <b>30 de junio de 2022</b>                                |                                |   |  |
|---|--------------------------------|---|--|
|   | <b>Millones de<br/>dolares</b> | <b>Otras monedas<br/>expresadas en millones<br/>de dólares americanos</b> | <b>Total millones<br/>de pesos<br/>colombianos</b> |
| <b>Activos en moneda extranjera</b>                       |                                |   |  |
| Efectivo y equivalentes del efectivo                      | \$ 330                         | 2   | 1.378.202  |
| Inversiones   | 20                             | -   | 83.024   |
| Derivados   | 81                             | -   | 336.248  |
| Cartera de crédito  | 254                            | -   | 1.054.407  |
| Otras cuentas por cobrar                                  | 10                             | -   | 41.512   |
|   | <b>695</b>                     | <b>2</b>  | <b>2.893.393</b>                                   |
| <b>Pasivos en moneda extranjera</b>                       |                                |   |  |
| Depósitos de clientes                                     | 47                             | 1   | 199.258  |
| Instrumentos derivados                                    | 98                             | -   | 406.819  |
| Obligaciones con entidades de redescuento                 | 9                              | -   | 37.361   |
| Financiaciones  | 449                            | -   | 1.863.893  |
| Cuentas por pagar   | 7                              | -   | 29.058   |
|   | <b>610</b>                     | <b>1</b>  | <b>2.536.389</b>                                   |
| <b>Posición neta activa (pasiva) en moneda extranjera</b> | <b>85</b>                      | <b>1</b>  | <b>357.004</b>                                     |
| <b>31 de diciembre de 2021</b>                            |                                |   |  |
|   | <b>Millones de<br/>dolares</b> | <b>Otras monedas<br/>expresadas en millones<br/>de dólares americanos</b> | <b>Total millones<br/>de pesos<br/>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 activa (pasiva) en moneda extranjera</b> | <b>\$ 446</b>                  | <b>2</b>  | <b>1.783.560</b>                                   |



## SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

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

#### d. Riesgo de liquidez

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

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

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

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

#### Vencimientos contractuales Activo

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

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

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

## SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

### Vencimientos contractuales pasivos

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

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

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

### Medición regulatoria IRL

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

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

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

A continuación, se muestra el resultado comparativo del IRLr.

|         | 30 de junio<br>de 2022 | 31 de diciembre<br>de 2021 |
|---------|------------------------|----------------------------|
| 7 días  | 994%                   | 806%                       |
| 30 días | 334%                   | 347%                       |

SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

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

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

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

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

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

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

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

### Medición regulatoria CFEN

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

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

## SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

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

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

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

A continuación, se muestran el resultado del indicador:

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

#### **Instrumentos derivados**

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

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

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

#### **5. Administración del capital**

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

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

SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

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

**6. Instrumentos financieros**

**a. Valor en libros y valor razonable**

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

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

SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

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

SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

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

SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

**b. Transferencia de niveles**

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

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

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

**c. Reconciliación nivel 3 de jerarquía**

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

**d. Efectivo y equivalentes del efectivo**

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

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

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

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



## SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

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

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

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

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

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

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

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

#### g. Cartera de créditos y operaciones de leasing financieros

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

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

|                                | <b>30 de junio<br/>de 2022</b> | <b>31 de diciembre<br/>de 2021</b> |
|--------------------------------|--------------------------------|------------------------------------|
| Cartera de comercial           | \$ 13.154.428                  | 11.739.204                         |
| Deterioro cartera de comercial | (221.192)                      | (163.044)                          |
| Cartera de consumo             | 19.889.392                     | 18.383.093                         |
| Deterioro cartera de consumo   | (923.676)                      | (920.896)                          |
|                                | <b>\$ 31.898.952</b>           | <b>29.038.357</b>                  |

SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

**Movimiento del deterioro para cartera de créditos**

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

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

**1. Cartera de consumo**

**Provisión por deterioro cartera de créditos**

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

**Segmentación por etapas de las pérdidas crediticias en préstamos**

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

SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

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

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

**Movimiento del deterioro**

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

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

# SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

## Insumos y supuestos clave

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

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

## 2. Cartera comercial

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

## Movimiento del deterioro

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

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

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

SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

**Venta de cartera**

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

**- Venta de cartera castigada**

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

|                 | <u>30 de junio de 2022</u> |                        | <u>31 de diciembre de 2021</u> |                        |
|-----------------|----------------------------|------------------------|--------------------------------|------------------------|
|                 | <u>bruto de capital</u>    | <u>Precio de venta</u> | <u>bruto de capital</u>        | <u>Precio de venta</u> |
| Comercial       | \$ 5.102                   | 2.219                  | 605.179                        | 32.349                 |
| Consumo         | 511.781                    | 44.206                 | 1.346.066                      | 40.429                 |
| <b>Utilidad</b> | <b>\$</b>                  | <b>46.425</b>          |                                | <b>72.778</b>          |

**- Venta de cartera vigente**

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

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

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

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

SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

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

|  |    | <b>Monto nominal<br/>31 de diciembre de 2021</b> |                                      |              |
|--|----|--|--------------------------------------|--------------|
|  |    | <b>Hasta un<br/>año</b>                          | <b>Entre un año y<br/>cinco años</b> | <b>Total</b> |
| <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 30 de junio de 2022 es 8,53%.

**i. Depósitos y exigibilidades**

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

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

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

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

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

**j. Obligaciones financieras**

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

## SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

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

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

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

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

#### k. Títulos de inversión en circulación

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

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

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

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

SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

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

**7. Otras cuentas por cobrar, neto**

El siguiente es el detalle de otras cuentas por cobrar:

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

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



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

**8. Propiedades y equipo, neto**

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

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

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

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

**Deterioro de propiedades y equipo**

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

**Desmantelamiento**

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

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

El detalle de los intangibles es el siguiente:

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

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

## SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

### **10. Impuesto a las ganancias**

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

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

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

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

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

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

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

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

### **11. Otros activos, neto**

El siguiente es el detalle de los otros activos:

SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

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

**12. Provisiones**

El siguiente es el detalle de las provisiones:

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

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

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

**13. Cuentas por pagar y otros pasivos**

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

## SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

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

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

### **14. Patrimonio**

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

SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

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

Los siguientes son los ingresos por comisiones neto:

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

**16. Gasto en beneficios a empleados**

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

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

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

SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

**17. Otros ingresos**

El detalle de otros ingresos es:

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

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

**18. Otros gastos**

El detalle de otros gastos es el siguiente:

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

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

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

**19. Segmentos de operación**

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

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



SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

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

## **20. Contingencias**

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

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

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

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

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

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

## **21. Compromisos de crédito**

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

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

## SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

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

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

|               | <b>30 de junio<br/>de 2022</b> | <b>diciembre<br/>de 2021</b> |
|---------------|--------------------------------|------------------------------|
| <b>Moneda</b> |                                |                              |
| COP           | \$ 20.839.054                  | 20.194.149                   |
| USD           | 995.389                        | 978.724                      |
| EUR           | 10.386                         | 11.627                       |
|               | <b>\$ 21.844.829</b>           | <b>21.184.500</b>            |

### **22. Partes relacionadas**

La existencia de la relación con partes relacionadas tales como: accionistas, miembros de Junta Directiva, directores del Banco y subsidiarias, entidades subordinadas y entidades de la misma matriz, son ejemplos claros de personas y entidades que influyen o pueden llegar a tener efecto sobre los resultados y la situación financiera del Grupo.

#### **Accionistas:**

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

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

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

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

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

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

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

SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

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

30 de junio de 2022

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

31 de diciembre de 2021

|                              | <u>The Bank Nova<br/>Scotia</u> | <u>Mercantil<br/>Colpatria</u> | <u>Otras entidades<br/>Grupo Colpatria<br/>y BNS (1)</u> |
|------------------------------|---------------------------------|--------------------------------|--|
| <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>  |
| Depósitos y exigibilidades   | \$ -                            | 6.024                          | 178.656  |
| Líneas de crédito (2)        | -                               | -                              | 1.367.019  |
| Intereses sobre tasa - bonos | -                               | 375                            | 856  |
| Operaciones forward          | 411.253                         | -                              | -  |
| Otras cuentas por pagar      | 11.965                          | -                              | -  |
| Bonos                        | -                               | 267.603                        | 426.097  |
| Otros pasivos                | -                               | -                              | 1.457  |
| <b>Total pasivos</b>         | <b>\$ 423.218</b>               | <b>274.002</b>                 | <b>1.974.085</b>   |

SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

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

|                          | <b>30 de junio de 2021</b>      |                                |  |
|--------------------------|---------------------------------|--------------------------------|--|
|                          | <b>The Bank Nova<br/>Scotia</b> | <b>Mercantil<br/>Colpatría</b> | <b>Otras entidades<br/>Grupo Colpatría<br/>y BNS (1)</b> |
| <b>Ingresos y gastos</b> |                                 |                                |  |
| Forward                  | \$ 677.142                      | 20                             | -  |
| Otros ingresos           | 1.418                           | -                              | 81   |
| Intereses y comisiones   | -                               | -                              | 53.408   |
| <b>Total ingresos</b>    | <b>\$ 678.560</b>               | <b>20</b>                      | <b>53.489</b>  |
| Intereses y comisiones   | \$ 305                          | 13.444                         | 26.181   |
| Forward                  | 690.430                         | 1.901                          | -  |
| Otros gastos             | 11.676                          | -                              | 17.182   |
| <b>Total gastos</b>      | <b>\$ 702.411</b>               | <b>15.345</b>                  | <b>43.363</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 México, Scotiabank Panamá, Scotiabank Perú, Scotiabank Puerto Rico y Scotiabank República Dominicana.
- (2) Corresponde a financiamientos de operaciones de moneda extranjera y de capital de trabajo por USD 292.583.943 y USD 343.372.117 al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021, estas operaciones son negociadas a tasas de mercado.

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

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

## SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

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

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

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

|                  | <b>30 de junio<br/>de 2022</b> | <b>30 de junio<br/>de 2021</b> |
|------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| Salarios         | \$ 6.254                       | 7.085                          |
| Bonificaciones   | 4.456                          | 3.344                          |
| Otros beneficios | 23                             | 3                              |
|                  | <b>\$ 10.733</b>               | <b>10.432</b>                  |

### **23. Ley de conglomerados**

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

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

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

### **24. Hechos subsecuentes**

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