

Scotiabank Colpatría S.A. y subsidiarias

Estados Financieros Intermedios Condensados
Consolidado al 30 de septiembre 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 septiembre de 2022 de Scotiabank Colpatría S.A. (el Grupo), la cual comprende:

- el estado de situación financiera intermedio condensado consolidado al 30 de septiembre de 2022
- los estados de resultados intermedios condensados consolidados y de otros resultados integrales condensados consolidados por los períodos de tres y nueve meses que terminaron el 30 de septiembre de 2022;
- el estado de cambios en el patrimonio intermedio condensado consolidado por el período de nueve meses que terminó el 30 de septiembre de 2022;
- el estado de flujos de efectivo intermedio condensado consolidado por el período de nueve meses que terminó el 30 de septiembre 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 septiembre 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.

JOSE BORIS
FORERO
CARDOSO

Digitally signed by JOSE
BORIS FORERO CARDOSO
Date: 2022.11.11 20:28:28
-05'00'

Jose Boris Forero Cardoso

Revisor Fiscal de Scotiabank Colpatría S.A.

T.P. 69813-T

Miembro de KPMG S.A.S.

11 de noviembre de 2022



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 EL REPORTE EN LENGUAJE eXTENSIBLE BUSINESS REPORTING LANGUAGE (XBRL)

Señores Accionistas
Scotiabank Colpatría S.A.:

Introducción

He revisado el reporte en lenguaje eXtensible Business Reporting Language (XBRL) al 30 de septiembre de 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 septiembre de 2022;
- los estados consolidados de resultados y de otros resultados integrales por los períodos de tres y nueve meses que terminaron el 30 de septiembre de 2022;
- el estado consolidado de cambios en el patrimonio por el período de nueve meses que terminó el 30 de septiembre de 2022;
- el estado consolidado de flujos de efectivo por el período de nueve meses que terminó el 30 de septiembre 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 septiembre 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.

JOSE BORIS
FORERO
CARDOSO
José Boris Forero Cardoso

Digitally signed by JOSE
BORIS FORERO
CARDOSO
Date: 2022.11.11
20:29:07 -05'00'

Revisor Fiscal de Scotiabank Colpatría S.A.
T.P. 69813-T
Miembro de KPMG S.A.S.

11 de noviembre de 2022

SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Estado de Situación Financiera Intermedio Condensado Consolidado
 Al 30 de septiembre de 2022
 (Expresados en millones de pesos colombianos)

	Notas	30 de Septiembre 2022	31 de diciembre 2021
ACTIVOS			
Efectivo y equivalentes al efectivo	6	\$ 3.211.383	4.318.542
Activos financieros de inversión		3.602.985	5.158.036
A valor razonable con cambios en resultados		551.737	1.926.559
Instrumentos representativos de deuda	6	532.803	1.905.431
Instrumentos de patrimonio	6	18.934	21.128
A costo amortizado	6	1.450.145	773.936
A valor razonable con cambios en otro resultado integral		1.601.103	1.865.728
Instrumentos representativos de deuda	6	1.480.825	1.760.952
Instrumentos de patrimonio	6	120.278	104.776
Derivados de negociación	6	1.019.062	591.813
Derivados de cobertura	6	114.669	-
Cartera de crédito y operaciones leasing financiero	6	31.770.996	29.038.357
Cartera comercial		12.966.709	11.739.204
Cartera consumo		19.923.104	18.383.093
Menos: Deterioro de cartera y operaciones leasing financiero		(1.118.817)	(1.083.940)
Otras cuentas por cobrar , neto	7	482.221	409.220
Impuesto a las ganancias corriente, neto	10	315.290	468.868
Activos no corrientes mantenidos para la venta, neto		10.844	14.251
Propiedades y equipo, neto	8	543.150	573.439
Propiedades de inversión, neto		136.892	150.913
Activos intangibles, neto	9	462.773	402.370
Plusvalía, neto	9	112.974	112.974
Impuesto a las ganancias diferido	10	187.966	1.136
Otros activos, neto	11	220.007	258.156
TOTAL ACTIVOS		\$ 42.191.212	40.906.262

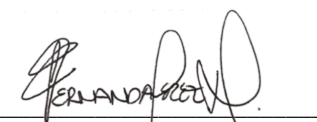
SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Estado de Situación Financiera Intermedio Condensado Consolidado
Al 30 de septiembre de 2022
(Expresados en millones de pesos colombianos)

	Notas	30 de Septiembre 2022	31 de diciembre 2021
PASIVOS Y PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS			
Depósitos y exigibilidades	6	\$ 31.018.938	30.784.189
Obligaciones financieras	6	3.983.077	3.879.006
Títulos de inversión en circulación	6	1.297.385	1.410.952
Derivados de negociación	6	1.261.147	578.892
Derivados de cobertura	6	-	700
Beneficios a empleados		103.624	71.474
Provisiones	12	41.643	17.593
Cuentas por pagar y otros pasivos	13	649.018	511.719
Impuesto a las ganancias diferido	10	399.280	255.712
TOTAL PASIVOS		\$ 38.754.112	37.510.237
PATRIMONIO ATRIBUIBLE A LOS ACCIONISTAS DE LA CONTROLADORA			
Capital emitido	14	\$ 322.079	322.079
Reservas		1.638.874	1.523.732
Prima en colocación de acciones		695.428	695.428
Otro resultado integral acumulado		196.763	273.266
Adopción por primera vez		92.119	94.706
Resultado del Periodo		184.406	222.107
Utilidades retenidas		288.940	253.291
TOTAL PATRIMONIO		3.418.609	3.384.609
Participación no Controladora		18.491	11.416
TOTAL PATRIMONIO		\$ 3.437.100	3.396.025
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		\$ 42.191.212	40.906.262

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


Diana Patricia Ordoñez Soto
Representante Legal (*)


Fernanda Perez Hernandez
Contadora (*)
T.P. 166341-T

JOSE BORIS
FORERO CARDOSO
Digitally signed by JOSE
BORIS FORERO CARDOSO
Date: 2022.11.11 20:29:42
-05'00'
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 11 de noviembre 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.

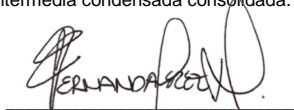
SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

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

	Notas	Por los trimestres terminados el:		Por los nueve meses terminados el:	
		30 de septiembre	30 de septiembre	30 de septiembre	30 de septiembre
		2022	2021	2022	2021
Ingreso por intereses y valoración		\$ 1.145.386	700.629	3.013.834	2.090.463
Cartera de créditos y leasing financiero		1.028.965	644.238	2.692.698	1.956.165
Utilidad en valoración de activos financieros a valor razonable, neto		38.638	39.860	108.743	95.247
Utilidad en venta de inversiones, neto		10.850	-	-	-
Intereses de activos financieros de deuda a costo amortizado, neto		6.039	894	34.413	1.064
Valoración y liquidación de derivados, neto		34.815	6.073	113.533	-
Otros intereses, neto		26.079	9.564	64.447	37.987
Gasto por intereses y valoración		(628.004)	(206.027)	(1.363.481)	(624.170)
Perdida en venta de inversiones, neto		-	-	(1.736)	-
Depósitos de clientes		(543.454)	(158.258)	(1.164.699)	(472.613)
Obligaciones financieras y títulos de inversión en circulación		(84.550)	(45.625)	(197.046)	(125.778)
Valoración y liquidación de derivados, neto		-	-	-	(17.736)
Otros intereses		-	(2.144)	-	(8.043)
INGRESOS POR INTERESES Y VALORACIÓN, NETO		517.382	494.602	1.650.353	1.466.293
Provisión de cartera de créditos y cuentas por cobrar, neto	6 y 7	(222.765)	(52.442)	(631.922)	(424.711)
INGRESOS POR INTERESES Y VALORACIÓN DESPUÉS DE PROVISIÓN, NETO		294.617	442.160	1.018.431	1.041.582
Ingresos por comisiones y otros servicios	15	296.750	281.941	883.223	801.016
Gastos por comisiones y otros servicios	15	(159.336)	(154.165)	(460.081)	(437.835)
INGRESOS POR COMISIONES, NETO	15	137.414	127.776	423.142	363.181
Gasto en beneficios a empleados	16	(155.471)	(157.555)	(469.271)	(456.006)
Otros ingresos	17	54.531	72.165	219.181	301.990
Otros gastos	18	(312.973)	(311.659)	(881.950)	(888.758)
RESULTADO ANTES DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA		18.118	172.887	309.533	361.989
Impuesto sobre la renta	10	(14.073)	(87.542)	(125.670)	(185.189)
UTILIDAD DE LAS OPERACIONES DISCONTINUAS		-	-	-	-
RESULTADO DEL PERIODO		4.045	85.345	183.863	176.800
RESULTADO DEL PERIODO ATRIBUIBLE A:					
Accionistas de la controladora		4.226	85.380	184.406	176.747
Participación no controladora		(181)	(35)	(543)	53
RESULTADO DEL PERIODO		\$ 4.045	85.345	183.863	176.800

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


Diana Patricia Ordoñez Soto
Representante Legal (*)


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

JOSE BORIS FORERO CARDOSO
Jose Boris Forero Cardoso
Revisor Fiscal de Scotiabank Colpatría S.A.
T.P. 69813-T
Miembro de KPMG S.A.S
(Veáse mi informe del 11 de noviembre de 2022)

Digitally signed by JOSE BORIS FORERO CARDOSO
Date: 2022.11.11 20:30:10
+05'00'

(*) 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

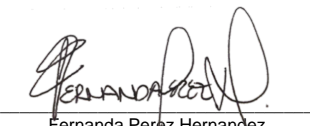
Estado de Otro Resultado Integral Intermedio Condensado Consolidado
(Expresado en millones de pesos colombianos)

	Por los trimestres terminados el:		Por los nueve meses terminados el:	
	30 de septiembre 2022	30 de septiembre 2021	30 de septiembre 2022	30 de septiembre 2021
RESULTADO DEL PERIODO	\$ 4.045	85.345	183.863	176.800
PARTIDAS QUE PUEDEN SER POSTERIORMENTE RECLASIFICADAS A RESULTADOS DEL PERIODO	(16.832)	(8.750)	(86.728)	(30.655)
Contabilidad de cobertura				
Utilidad en derivados de cobertura de flujos de efectivo, neta	16.089	1.718	32.677	6.383
Impuesto diferido en derivados de cobertura de flujos de efectivo	(5.385)	(584)	(11.375)	(2.170)
Inversiones a valor razonable con cambios en ORI				
(Pérdida) en inversiones en títulos de deuda, neta	(44.414)	(14.976)	(174.474)	(52.257)
Impuesto diferido en inversiones en títulos de deuda	16.878	5.092	66.444	17.389
PARTIDAS QUE NO SERÁN RECLASIFICADAS A RESULTADOS DEL AÑO	78.465	(77.214)	10.225	(75.139)
Inversiones a valor razonable con cambios en ORI				
Utilidad en inversiones en instrumentos de patrimonio, neta	2.368	4.172	15.514	13.280
Impuesto diferido en inversiones en instrumentos de patrimonio	(1.256)	(449)	(1.705)	(956)
Cartera de créditos				
Ajuste de deterioro de cartera de créditos para propósito de estados financieros consolidados	73.929	(79.443)	(5.514)	(88.766)
Impuesto diferido sobre ajuste de deterioro cartera de créditos para propósitos de estados financieros consolidados	3.424	(1.494)	1.930	1.303
OTRO RESULTADO INTEGRAL DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTOS	61.633	(85.964)	(76.503)	(105.794)
OTRO RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL PERIODO	\$ 65.678	(619)	107.360	71.006
OTRO RESULTADO INTEGRAL ATRIBUIBLE A:				
Accionistas de la controladora	66.186	(584)	107.903	70.953
Participación no controladora	(508)	(35)	(543)	53
OTRO RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL PERIODO	\$ 65.678	(619)	107.360	71.006

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



Diana Patricia Ordoñez Soto
Representante Legal (*)



Fernanda Perez Hernandez
Contadora (*)
T.P. 166341-T

JOSE BORIS
FORERO
CARDOSO

Digitally signed by JOSE
BORIS FORERO CARDOSO
Date: 2022.11.11 20:30:39
-05'00'

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 11 de noviembre 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

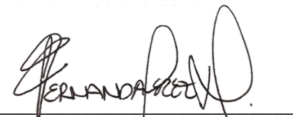
**Estado de Cambios en el Patrimonio Intermedio Condensado Consolidado
(Expresados en millones de pesos colombianos)**

	Capital emitido	Prima en colocación de acciones	Reservas		Total Otro resultado integral	Adopción por primera vez	Resultado del periodo	Utilidades retenidas	Total patrimonio atribuible a los accionistas de la controladora	Participación no controladora	Total Patrimonio
			Reserva legal	Reservas ocasionales							
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021	\$ 322.079	695.428	1.521.982	1.750	273.266	94.706	222.107	253.291	3.384.609	11.416	3.396.025
Traslado de resultado del periodo anterior	-	-	-	-	-	-	(222.107)	222.107	-	-	-
Dividendos decretados 2021	-	-	-	-	-	-	-	(73.903)	(73.903)	-	(73.903)
Constitución reserva para donaciones	-	-	-	1.500	-	-	-	(1.500)	-	-	-
Constitución reserva legal	-	-	113.642	-	-	-	-	(113.642)	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(217)	(217)
Capitalización	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7.835	7.835
Adopción por primera vez	-	-	-	-	-	(2.587)	-	2.587	-	-	-
Total	-	-	113.642	1.500	-	(2.587)	(222.107)	35.649	(73.903)	7.618	(66.285)
Resultado del periodo	-	-	-	-	-	-	184.406	-	184.406	(543)	183.863
Otro resultado integral	-	-	-	-	(76.503)	-	-	-	(76.503)	-	(76.503)
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022	\$ 322.079	695.428	1.635.624	3.250	196.763	92.119	184.406	288.940	3.418.609	18.491	3.437.100
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020	\$ 322.079	695.428	1.836.030	3.250	452.821	100.907	(284.816)	218.038	3.343.737	3.799	3.347.536
Traslado de resultado del periodo anterior	-	-	-	-	-	-	284.816	(284.816)	-	-	-
Liberación de reserva para donaciones	-	-	-	(1.500)	-	-	-	1.500	-	-	-
Dividendos decretados 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(146)	(146)
Constitución reserva legal	-	-	(314.048)	-	-	-	-	314.048	-	-	-
Adopción por primera vez	-	-	-	-	-	-5832	-	5.832	-	-	-
Total	-	-	(314.048)	(1.500)	-	(5.832)	284.816	36.564	-	(146)	(146)
Resultado del periodo	-	-	-	-	-	-	176.747	-	176.747	53	176.800
Otro resultado integral	-	-	-	-	(105.794)	-	-	-	(105.794)	-	(105.794)
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021	\$ 322.079	695.428	1.521.982	1.750	347.027	95.075	176.747	254.602	3.414.690	3.706	3.418.396

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



Diana Patricia Ordoñez
Representante Legal (*)



Fernanda Perez Hernandez
Contadora (*)
T.P. 166341-T

JOSE BORIS FORERO CARDOSO
Digitally signed by JOSE BORIS FORERO CARDOSO
Date: 2022.11.11 20:31:03 -05'00'

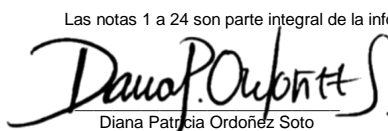
José Boris Forero Cardoso
Revisor Fiscal de Scotiabank Colpatría S.A.
T.P. 69813-T
Miembro de KPMG S.A.S
(Veáse mi informe del 11 de noviembre de 2022)

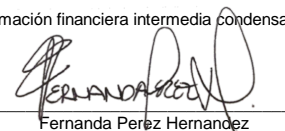
(*) Los suscritos Representante Legal y Contador Público certificamos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en estos estados financieros intermedios condensados consolidados y que los mismos han sido preparados de acuerdo con la información tomada fielmente de los libros de contabilidad 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 nueve meses terminados el:	
	30 de	30 de
	septiembre 2022	septiembre 2021
Flujos de efectivo de las actividades de operación		
Resultado del periodo	\$ 183.863	176.800
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	6 631.922	424.711
Deterioro de cuentas por cobrar, neto	7 -	57
Deterioro de activos no corrientes mantenidos para la venta, neto	108	730
Deterioro de propiedades de inversión	384	5.769
Deterioro de propiedades y equipo	8 -	356
Depreciación propiedad de inversión	958	880
Depreciación propiedades y equipo	8 y 18 44.968	47.864
Amortizaciones de propiedades y equipo	8 y 18 1.650	3.515
Amortizaciones de intangibles	9 y 18 70.977	62.417
Pérdida (utilidad) en venta de inversiones	1.736	(17.483)
Utilidad en valoración de inversiones, neto	(143.156)	(78.828)
(Utilidad) pérdida por valoración de instrumentos derivados, neto	(113.533)	17.736
Utilidad en venta de cartera, neto	6 y 17 (59.666)	(48.625)
Utilidad en venta de propiedades y equipo, neto	8 (1.253)	(3.595)
Pérdida en venta de activos no corrientes disponibles para la venta, neto	18 1.260	2.211
Pérdida (utilidad) diferencia en cambio, neto	18 y 17 12.968	(92.837)
Gasto de intereses causados depósitos de clientes, obligaciones financieras y títulos de inversión en circulación	1.361.745	598.391
Ingreso de intereses causados cartera de créditos y leasing financiero	(2.692.698)	(1.956.165)
Gasto de impuesto sobre la renta	125.670	185.189
	(572.097)	(670.907)
Cambios en activos y pasivos operativos:		
Disminución (aumento) en activos financieros de inversión	1.055.126	(1.138.751)
Disminución en derivados, neto	285.773	32.982
Aumento de cartera de crédito y operaciones de leasing (Aumento) en otras cuentas por cobrar, neto	(3.054.705)	(3.194.252)
Aumento activos no corrientes mantenidos para la venta	(72.372)	(41.044)
Disminución de otros activos	(10.680)	(12.857)
Aumento depósitos de clientes	29.722	8.955
Aumento beneficios a empleados	54.830	125.045
Aumento de provisiones	32.150	11.817
Aumento de cuentas por pagar	24.050	7.618
	132.034	96.528
Intereses recibidos de cartera de crédito	6 2.596.069	2.232.174
Intereses pagados depósitos y exigibilidades	6 (994.705)	(505.417)
Intereses pagados obligaciones financieras	6 (80.528)	(14.519)
Intereses pagados de bonos	6 (80.432)	(67.547)
Impuesto sobre la renta pagado	39.940	(15.649)
Dividendos recibidos en efectivo de inversiones en instrumentos de patrimonio	17 5.351	3.903
Efectivo neto usado en actividades de operación	(610.474)	(3.141.921)
Flujos de efectivo de las actividades de inversión		
Producto de la venta de propiedades y equipo	14.238	13.136
Adquisición de propiedades y equipo	8 (25.631)	(18.601)
Producto de la venta de propiedades de inversión	24.526	13.704
Adiciones de Intangibles	9 (131.442)	(87.707)
Efectivo neto usado en actividades de inversión	(118.309)	(79.468)
Flujos de efectivo de las actividades de financiamiento		
Adquisición de obligaciones financieras	81.652.005	30.130.396
Cancelación de obligaciones financieras	(81.809.688)	(27.678.073)
Pago de cánones de arrendamientos	(9.188)	(29.299)
Dividendos pagados en efectivo	(73.881)	(146)
Pagos de bonos	6 (150.000)	-
Capitalización Crédito Facil Codensa	6 7.835	-
Efectivo neto (usado en) provisto por actividades de financiamiento	(382.917)	2.422.878
Efecto por diferencia en cambio sobre el efectivo y equivalentes de efectivo	4.541	42.721
Disminución, neto en efectivo y equivalentes de efectivo	(1.107.159)	(755.790)
Efectivo y equivalentes del efectivo al comienzo del periodo	4.318.542	4.037.103
Efectivo y equivalentes del efectivo al cierre del periodo	\$ 3.211.383	3.281.313

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


Diana Patricia Ordoñez Soto
Representante Legal (*)


Fernanda Perez Hernandez
Contadora (*)
T.P. 166341-T

JOSE BORIS FORERO
CARDOSO
Revisor Fiscal de Scotiabank Colpatría S.A.
T.P. 69813-T
Miembro de KPMG S.A.S
(Veáse mi informe del 11 de noviembre de 2022)

Digitally signed by JOSE BORIS FORERO CARDOSO
Date: 2022.11.11 20:31:25
05:00
Jose Boris Forero Cardoso

(*) 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 septiembre 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.....	22
6.	Instrumentos financieros	22
7.	Otras cuentas por cobrar, neto.....	34
8.	Propiedades y equipo, neto.....	39
9.	Activos intangibles y plusvalía, neto.....	40
10.	Impuesto a las ganancias.....	41
11.	Otros activos, neto.....	42
12.	Provisiones	42
13.	Cuentas por pagar y otros pasivos.....	43
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 septiembre de 2022 ocupaba 6.126 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 septiembre 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	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 septiembre 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 septiembre 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, 938 de 2021 y 1611 de agosto de 2022, 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.

La información financiera al 30 de septiembre 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 septiembre 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 bajo el principio de negocio en marcha.

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 septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, las tasas de cambio utilizadas por dólar fueron de \$4.590,54 (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 Banco asume la responsabilidad general por el establecimiento y supervisión de un marco de administración de los diferentes riesgos a los que está expuesto: riesgo de crédito, de liquidez, de mercado y operacional. Las políticas de administración de riesgos del Banco se establecen para identificar, analizar, fijar límites y controles, para su monitoreo. Las políticas y sistemas de administración de riesgos son revisadas periódicamente para reflejar los cambios en la administración y procedimientos, para mantener un ambiente de control interno adecuado.

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

a. Exposición consolidada de riesgo de crédito

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

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

SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

	30 de septiembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Activos		
Instrumentos de deuda a valor razonable		
Gobierno	\$ 256.058	1.212.549
Entidades financieras	276.745	692.882
	<u>532.803</u>	<u>1.905.431</u>
Instrumentos de deuda a valor razonable con cambios en ORI		
Gobierno	1.480.825	1.760.952
Instrumentos de deuda a costo amortizado		
Inversiones en títulos de deuda	1.450.145	773.936
Derivados de negociación	1.019.062	591.813
Derivados de cobertura	114.669	-
Cartera de créditos		
Cartera comercial	12.966.709	11.739.204
Cartera consumo	19.923.104	18.383.093
Cuentas por cobrar	485.512	408.912
Total activos financieros con riesgo de crédito	\$ 37.972.829	35.563.341
Riesgo de crédito fuera del Estado de Situación Financiera		
Garantías financieras y cartas de crédito	2.990.641	3.049.608
Cupos de crédito	19.233.413	18.134.892
Total exposición al riesgo de crédito fuera del Estado de Situación Financiera	\$ 22.224.054	21.184.500
Total máxima exposición al riesgo de crédito	\$ 60.196.883	56.747.841

Calidad crediticia del efectivo y equivalentes de efectivo

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

	30 de septiembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Banco República	\$ 1.379.394	2.097.914
Grado de Inversión	1.159.135	1.753.536
Sin grado de inversión	672.854	466.892
	\$ 3.211.383	4.318.342

SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

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

Calidad crediticia de inversiones

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

	<u>30 de septiembre de 2022</u>	<u>31 de diciembre de 2021</u>
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados, representativos deuda		
Emitidos o garantizados por el gobierno nacional	\$ 256.075	1.212.425
Grado de inversión	<u>276.728</u>	<u>693.006</u>
	532.803	1.905.431
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados, instrumentos de patrimonio		
Grado de inversión	<u>18.934</u>	<u>21.128</u>
	18.934	21.128
Inversiones a valor razonable con cambios en el ORI		
Emitidos o garantizados por el gobierno nacional	1.480.825	1.760.952
Grado de inversión	<u>120.278</u>	<u>104.776</u>
	1.601.103	1.865.728
Inversiones a costo amortizado		
Grado de inversión	1.450.145	773.936

El Grupo no registró inversiones en instrumentos de deuda vencidas ni deterioradas al 30 de septiembre 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:

	<u>30 de septiembre de 2022</u>					
	<u>Forwards</u>	<u>Operaciones de contado</u>	<u>Opciones de monedas</u>	<u>Swaps</u>	<u>Swaps cobertura</u>	<u>Total</u>
Grado de inversión	\$ 208.856	321	5.227	758.652	114.669	1.087.725
Especulación	-	-	-	-	-	-
Riesgo medio	36.108	14	7.552	2.332	-	46.006
	\$ 244.964	335	12.779	760.984	114.669	1.133.731

SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

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

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

30 de septiembre de 2022					
	Forwards	Operaciones de contado	Opciones de monedas	Swaps	Total
Grado de inversión	\$ 366.747	342	7.811	697.841	1.072.741
Especulación	119.313	20	3.638	65.435	188.406
Riesgo medio	-	-	-	-	-
	\$ 486.060	362	11.449	763.276	1.261.147

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

Criterios para la evaluación, calificación y provisiones del riesgo crediticio

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

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

En el proceso de otorgamiento se tienen establecidas, para cada uno de los portafolios, variables que permiten discriminar los sujetos de crédito que se ajustan al perfil de riesgo del Banco. Los procesos de segmentación y discriminación de los portafolios de crédito y de sus posibles sujetos de crédito, sirven de base para su calificación interna. Las metodologías y procedimientos

SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

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.

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: Clientes con saldo superior a los pesos equivalentes a CAD \$1 millón (\$3.337 millones de pesos), 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: Clientes con saldos menores a los pesos equivalentes a CAD \$1 millón 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:

SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

Grado	30 de septiembre de 2022		
	Stage 1 y 2	Stage 3	Total
Grados de inversión	\$ 3.525.316	-	3.525.316
Sin grado de inversión	7.902.271	-	7.902.271
Lista de monitoreo	460.021	-	460.021
Créditos deteriorados	-	678.371	678.371
Total	\$ 11.887.608	678.371	12.565.979

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

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.

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):

SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

	30 de septiembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Tasa de interés	115.600	110.392
Tasa de cambio	1.594	4.960
Precio de acciones	10.695	10.321
Carteras colectivas	19	18
VaR Banco	127.908	125.691
Fiduciaria Scotiabank Colpatría S.A	13	14
Scotia Securities (Colombia) S.A	259	221
VaR Consolidado	128.180	125.926

Criterios VaR	Mínimo	Promedio	Máximo
Banco	98.965	113.672	127.908
Fiduciaria Scotiabank Colpatría S.A	13	16	19
Scotia Securities (Colombia) S.A	259	283	296
VaR Consolidado	99.237	113.971	128.223

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

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

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

SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

30 de septiembre de 2022			
	Millones de dolares	Otras monedas expresadas en millones de dólares americanos	Total millones de pesos colombianos
Activos en moneda extranjera			
Efectivo y equivalentes del efectivo	\$ 244	3	1.133.864
Inversiones	20	-	91.811
Derivados	92	-	422.330
Cartera de crédito	326	-	1.496.516
Otras cuentas por cobrar	13	-	59.677
	695	3	3.204.198
Pasivos en moneda extranjera			
Depósitos de clientes	52	1	243.299
Instrumentos derivados	122	-	560.046
Obligaciones con entidades de redescuento	9	-	41.315
Financiaciones	564	-	2.589.065
Cuentas por pagar	8	-	36.724
	755	1	3.470.449
Posición neta activa (pasiva) en moneda extranjera	(60)	2	(266.251)
31 de diciembre de 2021			
	Millones de dolares	Otras monedas expresadas en millones de dólares americanos	Total millones de pesos colombianos
Activos en moneda extranjera			
Efectivo y equivalentes del efectivo	\$ 433	3	1.735.786
Inversiones	20	-	79.623
Derivados	149	-	593.193
Cartera de crédito	337	-	1.341.651
Otras cuentas por cobrar	41	-	163.228
	980	3	3.913.481
Pasivos en moneda extranjera			
Depósitos de clientes	31	1	127.397
Instrumentos derivados	145	-	577.268
Obligaciones con entidades de redescuento	10	-	39.812
Financiaciones	343	-	1.365.538
Cuentas por pagar	5	-	19.906
	534	1	2.129.921
Posición neta activa (pasiva) en moneda extranjera	\$ 446	2	1.783.560

Si el valor del dólar frente al peso hubiera aumentado en \$10 pesos colombianos por US\$1 al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, se presentaría una disminución de activos de \$700.833 e incremento de \$2.500.287 y en pasivos incremento en de \$1.351.655 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.

SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

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 septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021.

		30 de septiembre de 2022						
		1	1 - 3	3 - 6	6 - 12	1 - 3	3 - 5	> 5
		Mes	Meses	Meses	Meses	Años	Años	Años
Disponible	\$	3.211.383	-	-	-	-	-	-
Inversiones		91.425	196.368	204.393	1.141.420	526.982	614.288	949.709
Cartera Comercial		1.132.837	1.488.009	1.454.245	1.867.569	3.769.843	2.680.429	693.803
Cartera Consumo		1.258.461	798.038	1.000.385	1.664.702	4.243.837	3.656.416	5.260.689
		31 de diciembre de 2021						
		1	1 - 3	3 - 6	6 - 12	1 - 3	3 - 5	> 5
		Mes	Meses	Meses	Meses	Años	Años	Años
Disponible	\$	4.318.542	-	-	-	-	-	-
Inversiones		96.395	73.444	732.590	535.648	567.778	509.673	396.048
Cartera Comercial		756.607	1.644.219	674.672	1.457.676	3.900.159	2.676.910	1.014.785
Cartera Consumo		1.136.861	766.164	953.131	1.584.197	4.453.811	2.729.326	4.588.845

SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

Vencimientos contractuales pasivos

En el siguiente cuadro se muestran los flujos de pasivos financieros proyectados al vencimiento que no son derivados, de acuerdo con lo indicado en la Nota 9 (a) a corte del 30 de septiembre 2022

		30 de septiembre de 2022						
		1	1 - 3	3 - 6	6 - 12	1 - 3	3 - 5	> 5
		Mes	Meses	Meses	Meses	Años	Años	Años
Certificados								
Depósito a	\$	1.539.557	2.548.254	2.516.327	3.429.097	2.297.118	444.339	-
Término								
Bonos y Títulos		150.000	-	-	-	150.000	150.000	799.700
en Circulación								
Otros pasivos		18.010.433	389.938	629.808	302.847	1.021.976	421.124	64.882
contractuales								
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		-	150.000	-	-	150.000	150.000	949.700
Títulos en								
Circulación								
Otros pasivos		20.258.182	450.386	277.807	122.014	346.468	59.200	41.060
contractuales								
relevantes								

Medición regulatoria IRL

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

Al 30 de septiembre de 2022, el indicador (IRL) en monto y razón a 30 días presentó una reducción con respecto al cierre de 2021. El comportamiento del IRL se vio influenciado principalmente por: incremento de las necesidades de liquidez, debido a mayor flujo de egreso proyectado por vencimientos de CDTS. 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 septiembre de 2022	31 de diciembre de 2021
7 días	870%	806%
30 días	264%	347%

SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

	Mínimo Dic/21 - Sept/22	Promedio Dic/21 - Sept/22	Máximo Dic/21 - Sept/22
7 días	1162%	2392%	592%
30 días	343%	439%	252%

A continuación, se muestra el nivel de activos líquidos al cierre de septiembre de 2022, y la disponibilidad de estos esperada 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 septiembre 2022.

	Activos Líquidos en la fecha de corte (1)	DÍAS 1 A 7 TOTAL (2)	DÍAS 8 A 15 TOTAL (2)	DÍAS 1 A 30 TOTAL (2)	DÍAS 31 A 90 TOTAL (2)
30-sep.-22	4.650.557	4.116.208	3.545.305	2.891.270	(3.139.179)
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 luego de descontar el requerimiento de liquidez neto estimado modificado (IRLm)

Al 30 de septiembre de 2022 se mantuvo un nivel de activos líquidos en promedio (5.127.349 millones de pesos) inferior al registrado a lo largo de 2021 (5.552.134 millones de pesos), 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.

Mínimo Dic/21 - Sept/22	Promedio Dic/21 - Sept/22	Máximo Dic/21 - Sept/22
3.635.694	5.003.251	6.986.058

Medición regulatoria CFEN

El indicador de Liquidez denominado Coeficiente de Financiación Estable Neto – CFEN permite monitorear la liquidez de largo plazo de las entidades a través de la gestión estructural del balance

Esta métrica estableció a partir de marzo de 2022 el nivel mínimo sobre el indicador en 100%.

Teniendo en cuenta que Scotiabank Colpatría ha venido trabajando en el crecimiento de fuentes de fondeo estable (Core), el Banco da cumplimiento a dicho requerimiento regulatorio.

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

A continuación, se muestran el resultado del indicador:

SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

	30 de septiembre de 2022	31 de diciembre de 2021	
CFEN	107,1%	113,1%	
	Mínimo Dic/21 - Sept/22	Promedio Dic/21 - Sept/22	Máximo Dic/21 - Sept/22
	105,5%	108,9%	111,7%

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. La Nota 9 (b) resume el perfil de vencimientos de los montos teóricos de los instrumentos derivados del Banco.

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

	30 de septiembre de 2022		31 de diciembre de 2021	
	Margen Solvencia	Patrimonio Técnico	Margen Solvencia	Patrimonio Técnico
Scotiabank Colpatria S.A	11,25%	3.100.040	12,64%	3.284.850
Fiduciaria Scotiabank Colpatria S.A	36,78%	24.526	36,12%	26.026
Scotia Securities (Colombia) S.A	306,00%	38.316	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 septiembre de 2022				
	Valor en libros	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total Valor razonable
ACTIVOS					
Efectivo (ver literal d)	\$ 3.211.383	3.211.383	-	-	3.211.383
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados – Títulos de deuda	532.803	532.803	-	-	532.803
Emitidos o garantizados por el gobierno Colombiano (ver literal e)	256.075	256.075	-	-	256.075
Emitidos o garantizados por otras instituciones financieras	276.728	276.728	-	-	276.728
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados – Instrumentos de patrimonio	18.934	-	-	18.934	18.934
Inversiones a costo amortizado	1.450.145	-	1.423.810	-	1.423.810
Emitidos o garantizados por el gobierno Colombiano	1.450.145	-	1.423.810	-	1.423.810
Inversiones a valor razonable con cambios en ORI	1.601.103	1.486.569	-	114.534	1.601.103
Emitidos o garantizados por el gobierno colombiano (ver literal f)	1.480.825	1.480.825	-	-	1.480.825
Instrumentos de patrimonio	120.278	5.744	-	114.534	120.278
Derivados de negociación	1.019.062	-	1.019.062	-	1.019.062
Forward monedas	243.416	-	243.416	-	243.416
Forward títulos	1.548	-	1.548	-	1.548
Swap de monedas	10.434	-	10.434	-	10.434
Swap tasa de interés	750.550	-	750.550	-	750.550
Operaciones de contado	335	-	335	-	335
Opciones de monedas	12.779	-	12.779	-	12.779
Derivados de cobertura	114.669	-	114.669	-	114.669
Swap tasa de monedas	98.819	-	98.819	-	98.819
Swap tasa de interés	15.850	-	15.850	-	15.850
Cartera de créditos (ver literal g)	32.889.813	-	-	34.893.792	34.893.792
Cartera comercial	12.966.709	-	-	12.835.376	12.835.376
Cartera de consumo	19.923.104	-	-	22.058.416	22.058.416
Total activos financieros	\$ 40.837.912	5.230.755	2.557.541	35.027.260	42.815.556
PASIVOS					
Derivado de negociación	\$ 1.261.147	-	1.261.147	-	1.261.147
Forward monedas	485.572	-	485.572	-	485.572
Forward de títulos	488	-	488	-	488
Swap de monedas	12.790	-	12.790	-	12.790
Swap tasa de interés	750.486	-	750.486	-	750.486
Operaciones de contado	362	-	362	-	362
Opciones de monedas	11.449	-	11.449	-	11.449
Depósitos de clientes (ver literal i)	31.018.938	-	-	31.122.863	31.122.863
Depósito en cuenta corriente bancaria	2.091.261	-	-	2.091.261	2.091.261
Certificados de depósito a termino	12.955.971	-	-	13.059.896	13.059.896
Depósito de ahorro	15.574.460	-	-	15.574.460	15.574.460
Otros	397.246	-	-	397.246	397.246
Obligaciones financieras (ver literal j)	3.983.077	-	-	3.983.077	3.983.077
Fondos interbancarios	580.786	-	-	580.786	580.786
Créditos de bancos	2.587.371	-	-	2.587.371	2.587.371
Créditos entidades redescuento	619.013	-	-	619.013	619.013
Arrendamientos	188.708	-	-	188.708	188.708
Otras obligaciones financieras	7.199	-	-	7.199	7.199
Títulos de inversión (ver literal k)	1.297.385	-	-	1.297.385	1.297.385
Total pasivos financieros	37.560.547	-	1.261.147	36.403.325	37.664.472

SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

	31 de diciembre de 2021				Total Valor razonable
	Valor en libros	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	
ACTIVOS					
Efectivo	\$ 4.318.542	4.318.542	-	-	4.318.542
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados – Títulos de deuda	1.905.431	1.764.823	140.608	-	1.905.431
Emitidos o garantizados por el gobierno Colombiano	1.212.425	1.071.817	140.608	-	1.212.425
Emitidos o garantizados por otras instituciones financieras	693.006	693.006	-	-	693.006
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados – Instrumentos de patrimonio	21.128	-	-	21.128	21.128
Inversiones a costo amortizado	773.936	-	758.663	-	758.663
Emitidos o garantizados por el gobierno Colombiano	773.936	-	758.663	-	758.663
Inversiones a valor razonable con cambios en ORI	1.865.728	1.046.842	719.669	99.217	1.865.728
Emitidos o garantizados por el gobierno colombiano	1.760.952	1.041.283	719.669	-	1.760.952
Instrumentos de patrimonio	104.776	5.559	-	99.217	104.776
Derivados de negociación	591.813	-	591.813	-	591.813
Forward monedas	296.448	-	296.448	-	296.448
Forward títulos	136	-	136	-	136
Swap de monedas	6.891	-	6.891	-	6.891
Swap tasa de interés	274.825	-	274.825	-	274.825
Operaciones de contado	176	-	176	-	176
Opciones de monedas	13.337	-	13.337	-	13.337
Cartera de créditos	30.122.297	-	-	29.042.963	29.042.963
Cartera comercial	11.739.204	-	-	11.557.130	11.557.130
Cartera de consumo	18.383.093	-	-	17.485.833	17.485.833
Cartera de Vivienda	-	-	-	-	-
Menos provisión	-	-	-	-	-
Total activos financieros	\$ 39.598.875	7.130.207	2.210.753	29.163.308	38.504.268
PASIVOS					
Derivado de negociación	\$ 578.892	-	578.892	-	578.892
Forward monedas	293.708	-	293.708	-	293.708
Forward de títulos	3.374	-	3.374	-	3.374
Swap de monedas	2.610	-	2.610	-	2.610
Swap tasa de interés	274.832	-	274.832	-	274.832
Operaciones de contado	16	-	16	-	16
Opciones de monedas	4.352	-	4.352	-	4.352
Derivados de cobertura	700	-	700	-	700
Swap tasa de interés	700	-	700	-	700
Depósitos de clientes	30.784.189	-	-	30.716.905	30.716.905
Depósitos en cuenta corriente bancaria	2.426.174	-	-	2.426.174	2.426.174
Certificados de depósito a término	10.395.815	-	-	10.328.531	10.328.531
Depósitos de ahorro	17.541.142	-	-	17.541.142	17.541.142
Otros	421.058	-	-	421.058	421.058
Obligaciones financieras	3.879.006	-	-	3.879.006	3.879.006
Fondos interbancarios	2.088.471	-	-	2.088.471	2.088.471
Créditos de bancos	1.367.528	-	-	1.367.528	1.367.528
Créditos entidades redescuento	210.934	-	-	210.934	210.934
Arrendamientos	204.160	-	-	204.160	204.160
Otras obligaciones financieras	7.913	-	-	7.913	7.913
Títulos de inversión	1.410.952	-	-	1.410.952	1.410.952
Total pasivos	\$ 36.653.039	-	578.892	36.006.863	36.586.455

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 septiembre de 2022		31 de diciembre de 2021	
	Nivel 2 a nivel 1	Nivel 1 a nivel 2	Nivel 2 a nivel 1	Nivel 1 a nivel 2
Activos				
A valor razonable con cambios en resultados - Títulos deuda	\$ -	1.139.995	-	-

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

c. Reconciliación nivel 3 de jerarquía

	Instrumentos de patrimonio
Saldo al 31 de diciembre de 2020	\$ 103.634
Ajuste de valoración con efecto en resultados	317
Ajuste de valoración con efecto en ORI	16.394
Saldo al 31 de diciembre de 2021	\$ 120.345
Ajuste de valoración con efecto en resultados	(2.391)
Ajuste de valoración con efecto en ORI	15.514
Saldo al 30 de septiembre de 2022	\$ 133.468

d. Efectivo y equivalentes del efectivo

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

	30 de septiembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Moneda legal		
Caja (1)	\$ 663.603	458.182
Banco de la República (2)	1.379.394	2.097.914
Bancos y otras entidades financieras	23.119	26.167
Canje	1.160	135
Remesas en tránsito	10.852	-
	2.078.128	2.582.398
Moneda extranjera		
Caja	9.252	8.574
Bancos y otras entidades financieras (3)	439.954	1.134.374
Fondos interbancarios - Overnigth	684.049	593.196
	1.133.255	1.736.144
Total efectivo y equivalentes del efectivo	\$ 3.211.383	4.318.542

(1) El volumen de salidas de caja ha disminuido en el año 2022 un 14% con respecto a los movimientos presentados a diciembre de 2021, producto de la reapertura total de la

SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

economía y la finalización de la emergencia sanitaria que ha llevado a que se establezca el volumen de salida de los recursos de caja .

- (2) Para el cierre del año 2021 quedaron fondos pendientes de girar a clientes corporativos. Para septiembre del 2022, el saldo corresponde a las operaciones normales del negocio.
- (3) Los saldos de Moneda Extranjera en corresponsales han disminuido en atención a la estrategia de la mesa de Capital Market, bajando su exposición en USD debido a la volatilidad de la TRM.

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 septiembre 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 \$1.447 y \$1.591, respectivamente, por otro lado, el encaje legal requerido para atender requerimientos de liquidez de certificados de depósito inferiores a 18 meses es \$253.7 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 \$956.350 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 \$280.127 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 septiembre 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.

SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

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

	<u>30 de septiembre de 2022</u>	<u>31 de diciembre de 2021</u>
Cartera de comercial	\$ 12.966.709	11.739.204
Deterioro cartera de comercial	(215.838)	(163.044)
Cartera de consumo	19.923.104	18.383.093
Deterioro cartera de consumo	(902.980)	(920.896)
	<u>\$ 31.770.995</u>	<u>29.038.357</u>

Movimiento del deterioro para cartera de créditos

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

Saldo inicial al 31 de diciembre de 2020	\$ (2.247.872)
Gasto por deterioro de cartera, neto	(585.575)
ORI deterioro de cartera	(181.194)
Castigos	1.908.650
Venta de cartera vigente y otros	22.051
Saldo al 31 de diciembre de 2021	\$ (1.083.940)
Gasto por deterioro de cartera, neto	(631.922)
ORI deterioro de cartera	(5.514)
Castigos	591.907
Venta de cartera vigente y otros	10.652
Saldo al 30 de septiembre de 2022	\$ (1.118.817)

1. Cartera de consumo

Provisión por deterioro cartera de créditos

	<u>30 de septiembre de 2022</u>			<u>31 de diciembre de 2021</u>		
	<u>Capital</u>	<u>Deterioro</u>	<u>Total</u>	<u>Capital</u>	<u>Deterioro</u>	<u>Total</u>
Tarjetas	\$ 4.224.437	(310.549)	3.913.888	3.919.796	(345.542)	3.574.254
Rotativo + Sobregiros + Prestacheque	1.130.223	(75.898)	1.054.325	930.804	(49.730)	881.074
Codensa	1.777.021	(80.223)	1.696.798	1.655.581	(71.156)	1.584.425
Hipotecario + Empleados	6.630.757	(77.873)	6.552.884	6.166.046	(81.972)	6.084.074
Hipotecario Comercial	540.708	(9.669)	531.039	578.919	(10.237)	568.682
Instalamento + Desvinculado + Otros	4.468.534	(262.283)	4.206.251	3.707.838	(245.727)	3.462.111
Libranzas	81.074	(5.421)	75.653	111.168	(5.634)	105.534
Reestructurados	183.451	(35.516)	147.935	202.113	(24.651)	177.462
Vehículo + Pyme	886.899	(45.548)	841.351	1.110.828	(86.247)	1.024.581
	<u>\$ 19.923.104</u>	<u>(902.980)</u>	<u>19.020.124</u>	<u>18.383.093</u>	<u>(920.896)</u>	<u>17.462.197</u>

SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

Segmentación por etapas de las pérdidas crediticias en préstamos

	30 de septiembre de 2022			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Tarjetas	\$ 146.998	95.666	67.885	310.549
Rotativo + Sobregiros + Prestacheque	32.865	21.773	21.260	75.898
Codensa	32.006	25.013	23.204	80.223
Hipotecario + Empleados	12.805	31.877	33.191	77.873
Hipotecario Comercial	1.489	4.518	3.662	9.669
Instalamento + Desvinculado + Otros	150.353	66.628	45.303	262.284
Libranzas	3.894	1.114	412	5.421
Reestructurados	5.153	18.220	12.144	35.516
Vehículo + Pyme	6.138	7.966	31.444	45.548
	\$ 391.701	272.775	238.504	902.980

	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
Reestructurados	6.389	9.870	8.392	24.651
Vehículo + Pyme	34.193	10.257	41.797	86.247
	\$ 361.623	286.242	273.031	920.896

Al 30 de septiembre 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.

SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

Movimiento del deterioro

	30 de septiembre de 2022			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2021	\$ 361.623	286.242	273.031	920.896
Remediciones	(983.596)	(416.924)	788.920	(611.600)
Cambios en modelos y metodologías (Covid-19)	15.655	56.414	(17.917)	54.152
Deterioro por nuevos créditos	560.229	190.444	159.322	909.995
Liberación por cancelaciones y pagos	(95.015)	(309.902)	(645.592)	(1.050.509)
Transferencia a:				
Stage 1	401.274	203.691	194.902	799.868
Stage 2	130.559	250.770	167.727	549.056
Stage 3	972	12.039	83.035	96.046
Total deterioro	30.078	(13.468)	730.397	747.007
Castigos	-	-	(595.654)	(595.654)
Recuperaciones	-	-	(169.270)	(169.270)
Saldo al 30 de septiembre de 2022	\$ 391.701	272.774	238.504	902.980

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

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.

SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

2. Cartera comercial

	30 de septiembre de 2022			31 de diciembre de 2021		
	Capital	Deterioro	Total	Capital	Deterioro	Total
Comercial	\$ 12.966.709	(215.838)	12.750.871	11.739.204	(163.044)	11.576.160

Movimiento del deterioro

	30 de septiembre de 2022			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2021	\$ 22.208	64.621	76.215	163.044
Remediaciones	(2.151)	27.589	77.083	102.521
Deterioro por nuevos créditos	27.751	-	1.687	29.438
Deterioro de cancelación y pagos	(13.574)	(20.450)	-	(34.024)
Transferecia a:				
Stage 1	(1.309)	1.309	-	-
Stage 2	2.929	(2.929)	-	-
Total deterioro	13.646	5.519	78.770	97.935
Castigos	-	-	3.747	3.747
Recuperación de deterioro	-	-	(34.872)	(34.872)
Otros movimientos	(4.556)	(9.460)	-	(14.016)
Saldo al 30 de septiembre de 2022	\$ 31.298	60.680	123.860	215.838

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

Los intereses recibidos de cartera de créditos a 30 de septiembre de 2022 y 30 de septiembre 2021 fueron de \$2.691.406 y \$2.232.174, respectivamente.

Venta de cartera

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, el Banco obtuvo una utilidad por venta de cartera de \$59.666 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 septiembre de 2022 y el 31 de diciembre de 2021:

SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

	<u>30 de septiembre de 2022</u>		<u>31 de diciembre de 2021</u>	
	<u>Saldo bruto de capital</u>	<u>Precio de venta</u>	<u>Saldo bruto de capital</u>	<u>Precio de venta</u>
Comercial	\$ 11.757	3.722	605.179	32.349
Consumo	638.601	54.741	1.346.066	40.429
Utilidad	\$	58.463		72.778

- Venta de cartera vigente

Al 30 de septiembre 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 septiembre 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	86.754	155.060	28.109	
Provisión capital, intereses y otros	(11.041)	(6.596)	(14.931)	
Valor neto en libros	75.713	148.464	13.178	
Precio de venta	76.915	156.846	9.479	
Utilidad/pérdida	\$ 1.202	8.382	(3.699)	

h. Derivados de cobertura

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

	<u>Monto nominal 30 de septiembre de 2022</u>		
	<u>Hasta un año</u>	<u>Entre un año y cinco años</u>	<u>Total</u>
Cobertura de flujos de efectivo			
Riesgo tasa de interés - swaps	\$ -	348.250	348.250
Riesgo tasa de cambio - swaps	235.542	449.422	684.964
	<u>235.542</u>	<u>797.672</u>	<u>1.033.214</u>

SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

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

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

i. Depósitos y exigibilidades

Los depósitos y exigibilidades al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 presentan un total de \$31.018.938 y \$30.784.189, respectivamente.

Uno de los rubros más importantes corresponde a depósitos a término, con la siguiente clasificación por temporalidad:

	30 de septiembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Emitidos a menos de 6 meses	\$ 2.099.631	1.720.590
Emitidos igual a 6 meses y menor a 12 meses	1.929.552	1.874.944
Emitidos igual a 12 meses y menor a 18 meses	3.386.747	1.904.052
Emitidos igual a 18 meses o superior	5.540.041	4.896.229
	\$ 12.955.971	10.395.815

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

	30 de septiembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Cuentas corrientes	1,73%	0,57%
Certificados de depósitos a término moneda legal	7,06%	4,02%
Depósitos de ahorro ordinarios	4,18%	1,55%

Los intereses pagados por los depósitos de clientes al 30 de septiembre de 2022 y al 30 de septiembre de 2021 fueron de \$994.705 y \$505.593, respectivamente.

j. Obligaciones financieras

Al 30 de septiembre de 2022, las obligaciones financieras presentaron un incremento de \$104.071 comparado con diciembre 2021, principalmente por pagos de fondeos que tuvo el Banco en operaciones repo y simultáneas por \$1.144.363, y operaciones en corto \$363.323 y por el contrario el Banco se fondeo con bancos del exterior por \$1.238.793, operaciones de redescuento por \$388.472.

A continuación, se presenta un resumen de las tasas de interés efectiva anual promedio que se causan sobre las obligaciones financieras:

SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

	30 de septiembre de 2022		30 de septiembre de 2021	
	Mínimo %	Máximo %	Mínimo %	Máximo %
Fondos interbancarios	6,54%	7,83%	1,70%	1,71%
Operaciones de repo y simultáneas	6,74%	7,58%	1,16%	1,18%
Bancos del exterior	3,40%	4,10%	0,70%	0,80%
FINDETER	8,40%	13,00%	0,90%	1,00%
BANCOLDEX	7,20%	8,60%	3,20%	3,40%
FINAGRO	9,80%	11,20%	3,50%	3,70%

Los intereses pagados por las obligaciones financieras al 30 de septiembre de 2022 y 2021 fueron de \$80.528 y \$14.519, respectivamente.

k. Títulos de inversión en circulación

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

	Valor del empréstito	Año de Colocación	30 de septiembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Emisión 2012 por oferta pública. Emisiones serie FS 300.000 bonos de valor nominal \$1.000 (en pesos) cada uno. (1)	\$ 300.000	2.012	161.061	308.522
Emisión 2014 por oferta pública. Emisiones serie FS 150.000 bonos de valor nominal \$1.000 (en pesos) cada uno.	150.000	2.014	156.955	150.831
Emisión 2016 por oferta pública. Emisiones serie FS 150.000 bonos de valor nominal \$1.000 (en pesos) cada uno.	150.000	2.016	156.651	150.635
Emisión 2017 por oferta pública. Emisiones serie FS 125.000 bonos de valor nominal \$1.000 (en pesos) cada uno.	125.000	2.017	130.834	125.830
Emisión 2019 por oferta privada por 450.000 bonos por valor nominal \$1.000 (en pesos) cada uno.	450.000	2.019	461.758	450.375
Emisión 2020 por oferta privada por 224.700 bonos por valor nominal \$1.000 (en pesos) cada uno.	224.700	2.020	230.126	224.759
			\$ 1.297.385	1.410.952

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

A 30 de septiembre de 2022 y a 30 de septiembre de 2021 se causaron gastos por estas obligaciones de \$116.865 y \$99.001 a una tasa efectiva anual sobre los saldos promedio diarios del 13,20% y 10,00%, respectivamente.

Los intereses pagados por los bonos subordinados al 30 de septiembre de 2022 y al 30 de septiembre de 2021 fueron de \$80.432 y de \$67.547, respectivamente.

SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

7. Otras cuentas por cobrar, neto

El siguiente es el detalle de otras cuentas por cobrar:

	30 de septiembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Comisiones	\$ 14.852	14.323
Depósitos (1)	36.853	146.951
Cuentas abandonadas	54.317	45.538
Transferencias a la Dirección del Tesoro	11.865	10.925
Crédito fácil (2)	167.747	78.580
Cámara de riesgo central de Contraparte	105.997	58.382
Canje e incentivos VISA	15.980	11.864
Anticipos laborales	12.156	12.084
Diversas otras	30.031	32.921
Deterioro	32.423	(2.348)
Total	\$ 482.221	409.220

- (1) La variación en depósitos es generada por la disminución en las garantías en efectivo que soportan operaciones swaps con contrapartes off shore.
- (2) Corresponde a los recaudos de consumo de tarjetas de crédito pendientes de transferir por Codensa S.A ESP al Banco con ocasión del contrato de colaboración empresarial de promoción, Originación, facturación, recaudo y funcionamiento de servicios; el saldo corresponde a 60 días al 30 de septiembre 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>
Al 31 de diciembre de 2020	\$ 112.937	171.666	117.136	7.526	631	230.257	640.153
Adquisiciones	209	2.434	23.021	174	4.239	3.227	33.304
Ajuste canon	-	-	-	-	-	2.032	2.032
Ventas	(1.758)	(6.955)	-	-	-	-	(8.713)
Retiros	-	-	(667)	-	(887)	(22.002)	(23.556)
Traslados de construcciones en curso	-	1.814	-	1.699	(3.513)	-	-
Reclasificación propiedad de inversión	-	(1.282)	-	-	-	-	(1.282)
Depreciación	-	(6.955)	(28.848)	(63)	-	(27.817)	(63.683)
Amortización	-	(164)	-	(4.296)	-	-	(4.460)
Ajuste por cambio de plazos en contratos	-	(356)	-	-	-	-	(356)
Al 31 de diciembre de 2021	\$ 111.388	160.202	110.642	5.040	470	185.697	573.439
Adquisiciones	-	-	18.231	-	5.146	2.255	25.632
Ajuste canon	-	-	-	-	-	11.900	11.900
Ventas	(641)	(1.712)	-	-	-	-	(2.353)
Retiros	-	-	(10.418)	(215)	-	(10.424)	(21.057)
Traslados de construcciones en curso	-	281	389	70	(740)	-	-
Traslados a otros activos	(340)	434	(183)	-	-	-	(89)
Reclasificación propiedades de inversión	1.521	1.346	-	-	-	-	2.867
Depreciación	-	(5.437)	(19.375)	(54)	-	(20.102)	(44.968)
Amortización	-	-	-	(1.650)	-	-	(1.650)
Ajuste por cambio de plazos de contratos	-	-	-	-	-	(570)	(570)
Al 30 de septiembre de 2022	\$ 111.928	155.114	99.286	3.191	4.876	168.756	543.151

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

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

9. Activos intangibles y plusvalía, neto

El detalle de los intangibles es el siguiente:

	Programas informáticos (1)	Otros intangibles	Total intangibles	Plusvalía
Costo				
Saldo al 31 de diciembre 2020	\$ 534.194	61.252	595.446	112.974
Adquisiciones	122.982	-	122.982	-
Baja en cuentas	(1.142)	-	(1.142)	-
Saldo al 31 de diciembre 2021	656.034	61.252	717.286	112.974
Adquisiciones	130.482	961	131.443	-
Baja en cuentas	(254)	-	(254)	-
Saldo al 30 de septiembre 2022	\$ 786.262	62.213	848.475	112.974
Amortización acumulada				
Saldo al 31 de diciembre 2020	\$ (175.953)	(55.149)	(231.102)	-
Gasto por amortización	(83.825)	(1.131)	(84.956)	-
Baja en cuentas	1.142	-	1.142	-
Saldo al 31 de diciembre 2021	(258.636)	(56.280)	(314.916)	-
Gasto por amortización	(70.129)	(848)	(70.977)	-
Baja en cuentas	191	-	191	-
Saldo al 30 de septiembre 2022	\$ (328.574)	(57.128)	(385.702)	-
Valor en libros				
Al 31 de diciembre de 2021	397.398	4.972	402.370	112.974
Al 30 de septiembre de 2022	\$ 457.688	5.085	462.773	112.974

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

SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

10. Impuesto a las ganancias

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

La tasa efectiva de tributación del Banco y sus filiales respecto de operaciones continuas para el período de nueve meses terminado el 30 de septiembre de 2022 fue de 40,6% (Período de nueve meses terminado el 30 de septiembre de 2021 fue de 51,2%).

La disminución de 10,6 puntos porcentuales en la tasa efectiva de tributación se origina principalmente por:

- A septiembre de 2022 se trató como deducible el gasto por concepto de condonaciones, mientras que para septiembre de 2021 se trató como gasto no deducible, lo que representó una disminución en la tasa de 8,7 puntos porcentuales.
- A septiembre de 2022 se trató como deducible el gasto por pérdidas por siniestros, mientras que para septiembre de 2021 se trató como gasto no deducible, lo que representó una disminución en la tasa de 2,4 puntos porcentuales.

La tasa efectiva de tributación del Banco y sus subsidiarias respecto de operaciones continuas para el período de nueve meses terminado el 30 de septiembre de 2022 fue de 77,7%, (para el período de nueve meses terminado al 30 de septiembre de 2021 fue de 50,6%).

La disminución en 27,1 puntos porcentuales en la tasa efectiva de tributación se origina principalmente por:

- La utilidad contable fue significativamente mayor para el período de tres meses terminado el 30 de septiembre de 2021 frente a la del período de tres meses terminado el 30 de septiembre de 2022
- A septiembre de 2022 se reconoció un mayor gasto por concepto de provisiones por litigios (multas y sanciones), con respecto a septiembre de 2021 lo que representó un aumento en la tasa de 24,5 puntos porcentuales.
- A septiembre de 2022 se trató como deducible el gasto por pérdidas por siniestros, mientras que para septiembre de 2021 se trató como gasto no deducible, lo que representó una disminución en la tasa de 1,4 puntos porcentuales.
- La tarifa nominal de impuesto de renta aumentó en 4 puntos porcentuales al pasar del 34% en el año 2021 al 38% para el año 2022.

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

SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

11. Otros activos, neto

El siguiente es el detalle de los otros activos:

	30 de septiembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Pagos anticipados	\$ 104.314	106.432
Bienes de arte y cultura	2.844	2.844
Bienes recibidos en dación de pago	134.616	136.330
Diversos (1)	5.485	35.946
Deterioro	(27.252)	(23.396)
	\$ 220.007	258.156

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

12. Provisiones

El siguiente es el detalle de las provisiones:

	30 de septiembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Demandas laborales y litigios en procesos (1)	\$ 17.371	3.964
Desmantelamiento	4.185	4.817
Otras provisiones (2)	20.087	8.812
Total	\$ 41.643	17.593

(1) Al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, el Banco tenía 568 y 457 procesos en contra, respectivamente, entre los cuales se encontraban civiles ordinarios, laborales y administrativos. Las pretensiones ascienden a \$154.462 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. Por otro lado, la Fiduciaria registró una provisión por litigios por \$459 relacionada con el cambio de calificación de “posible” a “probable” de procesos legales P.A. F.C. Verano Mall.

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

SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

13. Cuentas por pagar y otros pasivos

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

	30 de septiembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Retenciones y aportes laborales	\$ 69.502	74.162
Proveedores y servicios por pagar	98.096	92.568
Abonos para aplicar a obligaciones	1.248	18.010
Comisiones y honorarios (1)	68.881	1.346
Impuestos por pagar	54.093	26.505
Acreedores varios	179.884	77.007
Seguro de depósitos liquidado por pagar (2)	25.312	51.002
Transferencias ACH (3)	20.367	28.676
Dividendos	850	-
Ingreso recibido por anticipado Cardif AXA	29.363	39.345
Programas de fidelización	14.131	15.420
Incumplimiento de tesorería	23.657	-
Diversos	63.634	87.678
Total	\$ 649.018	511.719

- (1) El incremento se presenta principalmente por comisiones por pagar relacionadas con servicios de mensajería, outsourcing mercadeo, publicidad, colocación y administración productos financieras, telecomunicaciones servicios bancarios, los más representativos están franquicias Credibanco, y Master por \$18.183, KYNDRYL MXN por \$7.466, Teledatos por \$3.136, Market Mix por \$1.583, Acciones y servicios por \$1.966, Atento por \$1.271, ACH por \$1.062 entre otros.
- (2) La disminución se presenta porque al 30 de septiembre de 2022 la cuenta por pagar por seguro de depósito a Fogafin corresponde a los meses de julio a septiembre 2022 y al 31 de diciembre de 2021 se encontraba por pagar los meses de julio a diciembre de 2021.
- (3) La disminución 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 nueve meses terminados el	
	30 de septiembre de 2022	30 de septiembre de 2021	30 de septiembre de 2022	30 de septiembre de 2021
Ingresos por comisiones				
Servicios bancarios	\$ 59.676	67.040	184.309	161.057
Establecimientos afiliados	122.840	108.264	357.281	306.490
Derechos fiduciarios	8.740	8.304	25.567	25.103
Gestión de cobranza	13.307	9.843	35.853	34.881
Cuotas de manejo tarjetas de crédito	81.796	77.146	247.079	242.812
Diversos	10.391	11.344	33.134	30.673
Total	\$ 296.750	281.941	883.223	801.016
Gasto por comisiones				
Servicios bancarios	\$ (12.124)	(6.446)	(35.158)	(18.442)
Honorarios	(20.200)	(23.751)	(66.946)	(64.196)
Colocación de productos	(33.838)	(36.906)	(75.684)	(91.516)
Utilización de canales transaccionales	(53.773)	(53.346)	(147.730)	(146.372)
Costo negocio Cencosud	(12.141)	(11.390)	(44.634)	(36.886)
Gestión de cobranza	(6.921)	-	(23.707)	-
Contrato de mandato Codensa	(1.385)	(1.444)	(3.850)	(5.175)
Diversos	(18.954)	(20.882)	(62.372)	(75.248)
Total	(159.336)	(154.165)	(460.081)	(437.835)
Ingreso por comisiones, neto	\$ 137.414	127.776	423.142	363.181

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 nueve meses terminados el	
	30 de septiembre de 2022	30 de septiembre de 2021	30 de septiembre de 2022	30 de septiembre de 2021
Sueldos	\$ (54.997)	(56.484)	(167.065)	(161.094)
Salario integral	(32.365)	(35.546)	(99.285)	(106.205)
Bonificaciones (1)	(7.889)	(5.006)	(25.099)	(16.019)
Aportes por pensiones	(10.591)	(11.461)	(33.270)	(33.707)
Vacaciones	(6.908)	(7.158)	(24.505)	(22.889)
Aportes por caja de compensación	(5.598)	(6.235)	(17.678)	(18.180)
Prima legal	(4.552)	(5.521)	(15.517)	(16.075)
Prima extralegal	(11.754)	(11.856)	(29.588)	(30.626)
Cesantías	(4.968)	(5.867)	(15.357)	(16.119)
Otros beneficios a empleados	(15.849)	(12.421)	(41.907)	(35.092)
	\$ (155.471)	(157.555)	(469.271)	(456.006)

(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:

	Por los trimestres terminados el		Por los nueve meses terminados el	
	30 de septiembre de 2022	30 de septiembre de 2021	30 de septiembre de 2022	30 de septiembre de 2021
Dividendos y participaciones	\$ -	-	5.351	3.903
Recuperación de cartera castigada	35.612	52.963	117.567	128.391
Por venta de propiedades y equipo	718	-	1.253	-
Venta de cartera	12.485	899	59.665	48.625
Diferencia en cambio, neto (1)	-	10.840	-	92.837
Diversos	5.716	7.463	35.345	28.234
Total	\$ 54.531	72.165	219.181	301.990

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

18. Otros gastos

El detalle de otros gastos es el siguiente:

	Por los trimestres terminados el		Por los nueve meses terminados el	
	30 de septiembre de 2022	30 de septiembre de 2021	30 de septiembre de 2022	30 de septiembre de 2021
Impuestos y tasas	\$ (65.913)	(60.318)	(186.045)	(166.545)
Diferencia en cambio (1)	(4.928)	-	(12.968)	-
Publicidad, propaganda y relaciones públicas	(36.221)	(27.665)	(99.951)	(77.660)
Amortización de propiedades y equipos	(299)	(1.095)	(1.650)	(3.515)
Amortización de intangibles	(24.129)	(21.144)	(70.977)	(62.418)
Depreciación de las propiedades y equipo	(15.200)	(15.741)	(44.968)	(47.864)
Contrato Enel	(17.795)	(8.138)	(45.239)	(42.480)
Pérdida por siniestros riesgo	(7.553)	(7.299)	(18.156)	(25.498)
Pérdida en venta de activos no financieros	(259)	(2.462)	(1.260)	(2.462)
Seguros	(29.350)	(35.998)	(90.991)	(88.841)
Mantenimiento y reparaciones	(28.624)	(31.540)	(83.994)	(88.700)
Arrendamientos	(5.398)	(5.838)	(9.480)	(16.375)
Transporte	(10.377)	(10.433)	(30.782)	(30.187)
Temporales	(5.301)	(6.532)	(14.960)	(16.239)
Servicios públicos	(13.043)	(13.268)	(37.180)	(40.898)
Diversos	(48.583)	(64.188)	(133.349)	(179.076)
Total	\$ (312.973)	(311.659)	(881.950)	(888.758)

(1) La diferencia en cambio se informa neta. Al 30 de septiembre de 2022, el gasto obedece al efecto por TRM que presenta incremento de \$609,38 pesos con respecto al 31 de diciembre de 2021.

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

19. Segmentos de operación

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

	30 de septiembre de 2022					
	Comercial	Consumo	Vivienda	Tesorería	Otros	Total
Ingresos (gastos) de actividades ordinarias externos						
Ingreso neto por intereses	\$ 151.406	1.368.082	450.657	132.871	(452.663)	1.650.353
Ingreso neto comisiones	122.655	620.417	25.549	82.019	(427.498)	423.142
Ingresos (gastos) de negociación neto						
Egresos operativos	(320.798)	(1.091.892)	(117.919)	(44.313)	223.701	(1.351.221)
Otros ingresos de actividades ordinarias	14.575	(10.420)	864	(1.543)	215.705	219.181
Total, ingresos (gastos) de segmentos de operación	(32.162)	886.187	359.151	169.034	(440.755)	941.455
Otras partidas materiales que no son efectivo						
Deterioro del valor de los activos financieros	(28.206)	(426.935)	(15.105)	-	(161.676)	(631.922)
(Pérdida) utilidad segmentos de operación antes de impuesto sobre la renta	(60.368)	459.252	344.046	169.034	(602.431)	309.533
Impuestos	24.731	(188.144)	(140.947)	(69.249)	247.939	(125.670)
Activos de segmentos de operación	13.191.828	12.472.535	6.459.668	4.712.944	5.354.237	42.191.212
Pasivos de segmentos de operación	18.343.353	8.376.409	99.937	1.261.147	10.673.266	38.754.112

SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

	30 de septiembre de 2021					
	Comercial	Consumo	Vivienda	Tesorería	Otros	Total
Ingresos (gastos) de actividades ordinarias externos						
Ingreso neto por intereses	\$ 183.413	1.112.755	369.116	79.190	(278.181)	1.466.293
Ingreso neto comisiones	96.075	567.776	23.836	66.292	(390.798)	363.181
Ingresos (gastos) de negociación neto						
Egresos operativos	(288.519)	(1.048.428)	(91.276)	(34.725)	124.363	(1.338.585)
Otros ingresos de actividades ordinarias	16.298	52.035	2.341	9.681	215.456	295.811
Total, ingresos (gastos) de segmentos de operación	7.267	684.138	304.017	120.438	(329.160)	786.700
Otras partidas que no son efectivo materiales						
Deterioro del valor de los activos financieros	(22.048)	(341.247)	(23.656)	-	(37.760)	(424.711)
(Pérdida) utilidad segmentos de operación antes de impuesto sobre la renta	\$ (14.781)	342.891	280.361	120.438	(366.920)	361.989
Impuestos	7.350	(170.515)	(139.420)	(59.891)	177.287	(185.189)
Activos de segmentos de operación	12.040.971	10.602.689	5.629.286	5.165.989	5.216.827	38.655.762
Pasivos de segmentos de operación	17.786.533	9.214.043	82.604	402.686	7.751.500	35.237.366

20. Contingencias

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

- **Procesos laborales:** Al 30 de septiembre 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 septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, el resultado de la valoración de las pretensiones de los procesos judiciales por demandas civiles disminuyó a \$11.005 y \$128.448, respectivamente. Existen procesos con calificación de riesgo menor al 50,00% por valor de \$110.036 y \$118.952, respectivamente, los cuales no se encuentran provisionados.

- **Procesos administrativos y otros:** Las pretensiones por procesos administrativos y judiciales de carácter tributario, iniciados por autoridades administrativas y tributarias del orden nacional, establecen en algunos casos sanciones en las que incurriría el Banco en ejercicio de su actividad como entidad recaudadora de impuestos Nacionales y Territoriales y en otros determinan mayores impuestos en su condición de contribuyente. Al 30 de septiembre 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 septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la subsidiaria Fiduciaria Colpatría S.A. tiene diecinueve y 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 septiembre 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:

	30 de septiembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Garantías	\$ 2.965.163	3.032.109
Cartas de crédito no utilizadas	25.477	17.499
Cupos de sobregiro	507.613	151.246
Cupos de tarjeta de crédito no utilizado	13.679.224	12.964.145
Aperturas de crédito	2.308.233	2.287.159
Créditos aprobados no desembolsados	2.738.344	2.732.342
	\$ 22.224.054	21.184.500

SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

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

Moneda	30 de septiembre de 2022	31 de diciembre de 2021
COP	\$ 21.043.927	20.194.150
USD	1.167.792	978.724
EUR	12.335	11.626
	\$ 22.224.054	21.184.500

22. Partes relacionadas

El Banco consideró la participación de las partes relacionadas en la generación de utilidades, la existencia de la relación con partes relacionadas tales como: accionistas, miembros de la Junta Directiva y directores del Banco, entidades subordinadas y entidades de la misma matriz, son ejemplos claros de personas y entidades que influyen o pueden llegar a tener efecto sobre los resultados y la situación financiera del Banco. Se consideró de igual forma que las anteriormente relacionadas, puedan realizar transacciones que otras partes, carentes de relación no podrían, por lo tanto, se registran los saldos de activos y pasivos resultantes de la conciliación de saldos, así como los ingresos y los gastos causados en cada periodo, correspondientes a operaciones con partes relacionadas.

Accionistas:

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

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

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

Demás entidades vinculadas no subordinadas:

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

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

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

SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

30 de septiembre de 2022

	The Bank Nova Scotia	Mercantil Colpatría	Otras entidades Grupo Colpatría y BNS (1)
Activos y pasivos			
Corresponsales	\$ 6.528	-	-
Operaciones forward	705.867	5.305	-
Cartera de créditos	-	64	4.446
Cuentas por cobrar	2.331	46	11.070
Total activos	\$ 714.726	5.415	15.516
Depósitos y exigibilidades	-	1.536	443.160
Líneas de crédito (2)	-	-	1.623.895
Intereses sobre tasa - bonos	-	6.774	14.749
Operaciones forward	762.399	3.831	-
Otras cuentas por pagar	2.870	-	487
Bonos	-	267.603	422.097
Otros pasivos	-	-	-
Total pasivos	\$ 765.269	279.744	2.504.388

31 de diciembre de 2021

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

SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

	30 de septiembre de 2022		
	The Bank Nova Scotia	Mercantil Colpatría	Otras entidades Grupo Colpatría y BNS (1)
Ingresos y gastos			
Forward	\$ 1.572.196	5.305	-
Otros ingresos	13.688	-	57
Intereses y comisiones	-	1	145.593
Total ingresos	\$ 1.585.884	5.306	145.650
Intereses y comisiones	\$ 9.566	20.280	65.709
Forward	1.638.290	3.831	-
Otros gastos	32.182	-	23.959
Total gastos	\$ 1.680.038	24.111	89.668

	30 de septiembre de 2021		
	The Bank Nova Scotia	Mercantil Colpatría	Otras entidades Grupo Colpatría y BNS (1)
Ingresos y gastos			
Forward	\$ 937.821	1.525	-
Otros ingresos	11.242	-	121
Intereses y comisiones	-	1	89.335
Total ingresos	\$ 949.063	1.526	89.456
Intereses y comisiones	\$ -	20.168	40.069
Forward	943.031	-	-
Otros gastos	17.379	-	32.577
Total gastos	\$ 960.410	20.168	72.646

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

(2) Corresponde a financiaciones de operaciones de moneda extranjera y de capital de trabajo por USD 353.748.066 y USD 343.372.117 al 30 de septiembre 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 septiembre de 2022 y 31 de diciembre 2021 es de 0.38% 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 la 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 son a su vez miembros del personal clave de la gerencia de entidades subordinadas.

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

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

	30 de septiembre de 2022	30 de septiembre de 2021
Salarios	\$ 9.430	10.463
Bonificaciones	6.095	6.430
Otros beneficios	37	6
	\$ 15.562	16.899

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 septiembre de 2022 y el 11 de noviembre 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.