

Scotiabank Colpatría S.A.

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



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

Señores Accionistas
Scotiabank Colpatría S.A:

Introducción

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

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

Alcance de la revisión

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



Conclusión

Basado en mi revisión, nada ha llamado mi atención que me haga suponer que la información financiera intermedia condensada separada al 30 de 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
Jose Boris Forero Cardoso

Digitally signed by JOSE
BORIS FORERO
CARDOSO
Date: 2022.11.11
12:34:00

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 Banco), que incorpora la información financiera intermedia separada, la cual comprende:

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

Alcance de la revisión

He realizado mi revisión de acuerdo con la Norma Internacional de Trabajos de Revisión 2410 “Revisión de Información Financiera Intermedia realizada por el Auditor Independiente de la Entidad”, incluida en las Normas de Aseguramiento de la Información aceptadas en Colombia. Una revisión de información financiera intermedia consiste en hacer indagaciones, principalmente con las personas responsables de los asuntos financieros y contables y la aplicación de procedimientos analíticos y otros procedimientos de revisión. El alcance de una revisión es sustancialmente menor



que el de una auditoría realizada de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría aceptadas en Colombia y, por consiguiente, no me permite obtener seguridad de haber conocido todos los asuntos significativos que hubiera podido identificar en una auditoría. Por lo tanto no expreso una opinión de auditoría.

Conclusión

Basado en mi revisión, nada ha llamado mi atención que me haga suponer que el reporte en lenguaje eXtensible Business Reporting Language (XBRL), que incorpora la información financiera intermedia separada de Scotiabank Colpatría S.A. al 30 de 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

Digitally signed by JOSE
BORIS FORERO CARDOSO
Date: 2022.11.11 20:24:24

Jose Boris Forefo Cardoso

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.

Estado de Situación Financiera Intermedio Condensado Separado

Al 30 de septiembre de 2022

(Expresado en millones de pesos colombianos)

	Nota	30 de septiembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Activos			
Efectivo y equivalentes de efectivo	6	\$ 3.180.735	4.295.084
Activos financieros de inversión	6	3.533.051	4.501.510
Inversiones negociables		519.632	1.888.977
Inversiones disponibles para la venta		1.563.274	1.838.597
Inversiones mantenidas hasta el vencimiento		1.450.145	773.936
Instrumentos financieros derivados	6	1.133.731	591.813
Negociación		1.019.062	591.813
Cobertura		114.669	-
Cartera de creditos y operaciones de leasing financiero	6	31.170.982	28.474.347
Cartera comercial		13.743.288	12.770.604
Cartera consumo		12.424.275	11.151.773
Cartera vivienda		6.635.029	6.159.128
Menos: Provisión		(1.631.610)	(1.607.158)
Otras cuentas por cobrar neto	7	468.429	395.033
Impuesto a las ganancias corriente, neto	10	305.877	459.860
Activos no corrientes mantenidos para la venta, neto	14	8.660	13.283
Propiedades y equipo, neto	8	543.263	573.164
Propiedades de inversión, neto		56.070	71.003
Activos intangibles, neto	9	446.039	388.993
Plusvalia	9	112.974	112.974
Impuesto a las ganancias diferido, neto	10	72.153	10.505
Inversiones en subsidiarias	11	90.838	91.521
Otros activos, neto	12	152.591	191.109
Total activos		\$ <u>41.275.393</u>	<u>40.170.200</u>

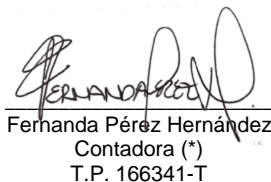
SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

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

	Nota	30 de septiembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Pasivos y patrimonio de los accionistas			
Depósitos y exigibilidades	6	\$ 31.058.672	30.814.634
Obligaciones financieras	6	3.982.625	3.878.375
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	17	99.937	68.686
Provisiones	13	41.183	17.334
Cuentas por pagar y otros pasivos	14	672.028	531.225
Total Pasivos		38.412.977	37.300.798
Patrimonio de los accionistas			
Capital emitido	20	322.079	322.079
Reservas	20	1.638.874	1.523.732
Prima en colocación de acciones		695.428	695.428
Otro resultado integral		(86.523)	(2.999)
Adopción por primera vez		92.119	94.706
Resultado del periodo		150.440	189.045
Utilidades retenidas		49.999	47.411
Total Patrimonio		2.862.416	2.869.402
Total Pasivos y Patrimonio de los accionistas		\$ 41.275.393	40.170.200

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


Diana Patricia Ordoñez Sofó
Representante Legal (*)


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

JOSE BORIS
FORERO
CARDOSO

Digitally signed by JOSE
BORIS FORERO CARDOSO
Date: 2022.11.11 20:25:06
-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 del 2022)

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

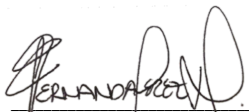
SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

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

Nota	Por los trimestres terminados el		Por los nueve meses terminados el	
	30 de septiembre de 2022	30 de septiembre de 2021	30 de septiembre de 2022	30 de septiembre de 2021
Ingreso por intereses y valoración	\$ 1.144.119	696.951	\$ 2.990.464	1.965.636
Cartera de créditos y leasing financiero	1.026.254	637.998	2.675.930	1.919.381
Utilidad en valoración de inversiones negociables y disponibles para la venta, neto	38.817	32.472	110.463	-
Utilidad en venta de inversiones, neto	10.876	7.653	-	17.441
Intereses de activos financieros de deuda, mantenidas al vencimiento	6.039	894	34.414	1.064
Valoración y liquidación de derivados	34.815	6.073	113.533	-
Otros intereses, neto	27.318	11.861	56.124	27.750
Gasto por intereses y valoración	(626.567)	(203.942)	(1.364.287)	(616.631)
Depósitos de clientes	(543.910)	(158.343)	(1.165.645)	(472.880)
Obligaciones financieras y títulos de inversión en circulación	(82.657)	(45.599)	(196.985)	(126.015)
Pérdida en venta de inversiones, neto	-	-	(1.657)	-
Valoración y liquidación de derivados	-	-	-	(17.736)
Ingreso por intereses y valoración neto	517.552	493.009	1.626.177	1.349.005
Provisión de activos financieros, cartera de crédito y cuentas por cobrar, neto	(222.713)	(52.475)	(631.778)	(424.782)
Ingresos por intereses y valoración después de provisión, neto	294.839	440.534	994.399	924.223
Ingresos por comisiones y otros servicios	287.774	272.805	855.496	772.630
Gasto por comisiones y otros servicios	(155.869)	(164.320)	(488.340)	(444.935)
Ingreso por comisiones, neto	131.905	108.485	367.156	327.695
Ingreso (gasto) en operaciones utilizando el método de participación patrimonial, neto	588	(708)	2.089	(64)
Deterioro del valor de los activos no financieros	(6.436)	(11.245)	(21.046)	(34.965)
Gasto en beneficios a empleados	(150.319)	(151.837)	(453.429)	(437.107)
Otros ingresos	61.346	80.679	234.682	319.588
Otros gastos	(313.681)	(307.146)	(869.008)	(866.291)
Resultado antes de impuesto sobre la renta	18.242	158.761	254.843	233.079
Impuesto sobre la renta	(13.278)	(69.040)	(104.403)	(155.126)
Resultado del periodo	\$ 4.964	89.722	\$ 150.440	77.953

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


Diana Patricia Ordoñez Soto
Representante Legal (*)


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

JOSE BORIS FORERO
CARDOSO
CARDOSO
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 del 2022)

Digitally signed by JOSE BORIS FORERO CARDOSO
Date: 2022.11.11 20:25:33 -05'00'

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

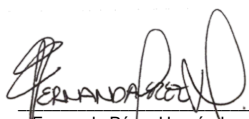
SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

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

	Por los trimestres terminados en		Por los nueve meses terminados en	
	30 de septiembre de 2022	30 de septiembre de 2021	30 de septiembre de 2022	30 de septiembre de 2021
Resultado del periodo	\$ 4.964	89.722	\$ 150.440	156.821
Partidas que pueden ser posteriormente reclasificadas a Resultados del periodo:	(16.832)	(8.749)	(86.728)	(30.277)
Contabilidad de cobertura				
Utilidad en derivados de cobertura de flujos de efectivo, neta	16.089	1.718	32.677	6.383
Impuesto diferido de cobertura de derivados de flujos de efectivo	(5.385)	(584)	(11.375)	(2.170)
Inversiones disponibles para la venta				
Pérdida en inversiones en títulos de deuda, neta	(44.414)	(14.975)	(174.474)	(52.257)
Impuesto diferido en inversiones en títulos de deuda, neto	16.878	5.092	66.444	17.767
Partidas que no serán reclasificadas a resultados del periodo:	(1.868)	19	3.204	581
Inversiones disponibles para la venta				
Utilidad (pérdida) en inversiones en instrumentos de patrimonio, neta	(1.964)	22	3.743	664
Impuesto diferido en inversiones en instrumentos de patrimonio, neto	61	(35)	(528)	(73)
Método de participación	35	31	(11)	(10)
Otro resultado integral del periodo, neto de impuestos	(18.700)	(8.731)	(83.524)	(29.696)
Otro resultado integral total del periodo	\$ (13.736)	80.991	\$ 66.916	127.125

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


Diana Patricia Ordoñez Soto
Representante Legal (*)


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

JOSE BORIS FORERO CARDOSO
FORERO CARDOSO
Digitally signed by JOSE BORIS FORERO CARDOSO
Date: 2022.11.11 20:26:02 -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 del 2022)

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

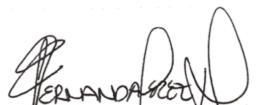
SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Estado de Cambios en el Patrimonio Intermedio Condensado Separado
Al 30 de septiembre de 2022
(Expresado en millones de pesos colombianos)

Notas	Capital emitido	Prima en colocación de acciones	Reservas	Otro resultado integral	Adopción por primera vez	Resultado del periodo	Utilidades retenidas	Total Patrimonio
31 DE DICIEMBRE DE 2021	\$ 322.079	695.428	1.523.732	(2.999)	94.706	189.045	47.411	2.869.402
Traslado de resultado del periodo anterior	-	-	-	-	-	(189.045)	189.045	-
Liberación de reserva para donaciones	-	-	1.500	-	-	-	(1.500)	-
Liberación reserva legal	-	-	113.642	-	-	-	(113.642)	-
Dividendos decretados 2021	-	-	-	-	-	-	(73.903)	(73.903)
Valor razonable como costo atribuido de propiedades y equipo	-	-	-	-	(2.587)	-	2.587	-
Total	-	-	115.142	-	(2.587)	(189.045)	2.587	(73.903)
Otro resultado integral	-	-	-	(83.524)	-	-	-	(83.524)
Resultado del periodo	-	-	-	-	-	150.440	-	150.440
30 DE SEPTIEMBRE DE 2022	\$ 322.079	695.428	1.638.874	(86.523)	92.119	150.440	49.999	2.862.416
31 DE DICIEMBRE DE 2020	\$ 322.079	695.428	1.839.280	41.223	100.907	(315.548)	(272.656)	2.726.261
Traslado de resultado del periodo anterior	-	-	-	-	-	315.548	(315.548)	-
Constitución reserva legal	-	-	(314.048)	-	-	-	314.048	-
Constitución de reserva para donaciones	-	-	(1.500)	-	-	-	1.500	-
Valor razonable como costo atribuido de propiedades y equipo	-	-	-	-	(5.832)	-	5.832	-
Total	-	-	(315.548)	-	(5.832)	315.548	5.832	-
Otro resultado integral, neto de impuestos	-	-	-	(29.696)	-	-	-	(29.696)
Resultado del periodo	-	-	-	-	-	156.821	-	156.821
30 DE SEPTIEMBRE DE 2021	\$ 322.079	695.428	1.523.732	11.527	95.075	156.821	(266.824)	2.853.386

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


Diana Patricia Ordoñez Soto
Representante Legal (*)


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

JOSE BORIS FORERO CARDOSO
Digitally signed by JOSE BORIS FORERO CARDOSO
Date: 2022.11.11 20:26:28
-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 Contadora Pública certificamos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en estos estados financieros intermedios condensados separados y que los mismos han sido preparados de acuerdo con la información tomada fielmente de los libros de contabilidad del Banco.

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

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

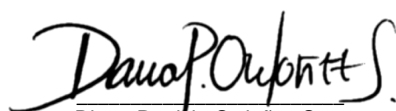
	Nota	Por los nueve meses terminados en	
		30 de septiembre de 2022	30 de septiembre de 2021
Flujos de efectivo de las actividades de operación			
Resultado del período		\$ 150.440	156.821
Ajustes para conciliar el resultado del período con el efectivo neto usado en las actividades de operación			
Provisión para cartera de créditos y operaciones leasing, neto	6	631.609	424.782
Provisión de otras cuentas por cobrar, neto	7	169	44
Provisión de activos no corrientes mantenidos para la venta, neto		3.254	7.577
Provisión de propiedades de inversión		10.080	15.659
Provisión de otros activos		7.712	11.373
Depreciaciones	8	44.636	47.902
Amortizaciones de propiedades y equipo	8	1.650	3.515
Deterioro propiedades y equipo		-	356
Amortizaciones de intangibles	9	69.585	61.275
Pérdida (utilidad) en venta de inversiones, neto		1.657	(17.441)
Utilidad en valoración de inversiones, neto		(144.877)	(79.932)
(Utilidad) pérdida por valoración de instrumentos derivados, neto		(113.533)	17.736
Ingreso método de participación, neto		(2.089)	64
Utilidad en venta de cartera de créditos, neto	6	(62.085)	(56.033)
Utilidad en venta de propiedades y equipo	18	(1.253)	(3.595)
Utilidad en venta de propiedades de inversión	18	(8.579)	(6.533)
Utilidad en venta de activos no corrientes disponibles para la venta, neto	18	(6.143)	(5.701)
Pérdida (utilidad) diferencia en cambio, neto	19 y 20	12.846	(92.845)
Gastos de intereses causados depósitos de clientes, obligaciones financieras y títulos de inversión en circulación		1.362.630	598.895
Ingreso de intereses causados de Cartera de créditos y leasing financiero		(2.675.930)	(1.919.381)
Gasto de impuesto sobre la renta		104.403	155.126
		(613.818)	(680.336)
Cambios en activos y pasivos operativos:			
Disminución (aumento) en activos financieros de inversión		1.017.945	(1.111.822)
Disminución en derivados, neto		285.771	32.982
Aumento en cartera de crédito y operaciones de leasing		(3.026.577)	(3.189.782)
Aumento en otras cuentas por cobrar, neto		(73.565)	(48.330)
Disminución (aumento) en activos no corrientes mantenidos para la venta		1.080	(8.114)
Disminución de otros activos		27.884	2.236
Aumento de depósitos y exigibilidades		79.438	120.384
Aumento de beneficios a empleados		31.251	11.447
Aumento de provisiones		23.849	7.493
Aumento de cuentas por pagar		135.649	102.505
Intereses recibidos de cartera de crédito y leasing financiero		2.596.286	2.194.355
Intereses recibidos de activos de inversión		32.537	9.715
Intereses pagados depósitos y exigibilidades	6	(1.010.971)	(505.593)
Intereses pagados obligaciones financieras	6	(59.388)	(15.682)
Impuesto sobre la renta pagado		42.471	(6.091)
Dividendos recibidos en efectivo de inversiones en instrumentos de patrimonio	18	5.244	3.617
Dividendos recibidos en efectivo de filiales	23	2.762	3.859
Efectivo neto usado en actividades de operación		\$ (502.152)	(3.077.157)

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

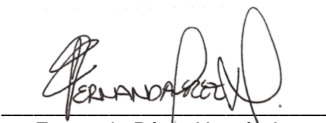
Estado de Flujos de Efectivo Intermedio Condensado Separado
(Expresado en millones de pesos colombianos)

	Nota	Por los nueve meses terminados el	
		30 de	30 de
		septiembre de 2022	septiembre de 2021
Flujos de efectivo de las actividades de inversión			
Producto de la venta de propiedades y equipo		\$ 14.238	12.535
Adquisición de propiedades y equipo	8	(23.375)	(18.259)
Producto de la venta de propiedades de inversión		13.336	13.478
Adiciones de Intangibles	9	(126.631)	(86.377)
Efectivo neto usado en actividades de inversión		(122.432)	(78.623)
Flujos de efectivo de las actividades de financiamiento			
Adquisición de obligaciones financieras		81.652.005	30.130.396
Cancelación de obligaciones financieras		(81.814.395)	(27.678.292)
Pago cánones de arrendamientos		(27.603)	(27.248)
Dividendos pagados en efectivo		(73.880)	-
Pagos de bonos emitidos	6	(150.000)	-
Intereses pagados de bonos	6	(80.433)	(67.547)
Efectivo neto usado en actividades de financiamiento		(494.306)	2.357.309
Efecto por diferencia en cambio sobre el efectivo y equivalentes de efectivo		4.541	42.721
Disminución neto en efectivo y equivalentes de efectivo		(1.114.349)	(755.750)
Efectivo y equivalentes del efectivo al comienzo del periodo		4.295.084	4.011.465
Efectivo y equivalentes del efectivo al cierre del periodo		\$ 3.180.735	3.255.715

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



Diana Patricia Ordoñez Soto
Representante Legal (*)



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

JOSE BORIS FORERO CARDOSO
Digitally signed by JOSE BORIS FORERO CARDOSO
Date: 2022.11.11 20:27:04 -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 del 2022)

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

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

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

Tabla de contenido

1.	Entidad Informante	2
2.	Bases de preparación de la información financiera intermedia condensada separada	2
3.	Principales políticas contables	3
4.	Administración del riesgo financiero	3
5.	Administración de capital	13
6.	Instrumentos financieros	14
7.	Otras cuentas por cobrar neto	28
8.	Propiedades y equipo, neto	29
9.	Activos intangibles y plusvalía, neto	31
10.	Impuesto a las ganancias	31
11.	Inversiones en subsidiarias	31
12.	Otros activos, neto	34
13.	Provisiones	34
14.	Cuentas por pagar y otros pasivos	35
15.	Patrimonio	35
16.	Ingreso por comisiones y otros servicios, neto	36
17.	Gastos en beneficios a empleados	37
18.	Otros ingresos	37
19.	Otros gastos	38
20.	Segmentos de operación	39
21.	Contingencias	41
22.	Compromisos de crédito	41
23.	Partes Relacionadas	42
24.	Hechos subsecuentes	45

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

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

1. **Entidad Informante**

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

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

Tiene su domicilio principal en la ciudad de Bogotá D.C, Colombia en la carrera 7 N° 24 - 89 y opera al público a través de 122 oficinas en Colombia. Al 30 de septiembre de 2022 ocupaba 5.925 empleados, (al 31 de diciembre de 2021 operaba con 122 oficinas en Colombia y ocupaba 6.271 empleados).

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

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

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

La información financiera intermedia condensada separada al 30 de 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 y 1432 de 2020, decreto 938 de 2021 y 1611 de agosto de 2022. Salvo en lo dispuesto respecto al tratamiento contable de la clasificación y valoración de las inversiones según NIIF 9, la cartera de crédito y su provisión, la provisión de bienes recibidos en pago o restituidos de leasing, independiente de su clasificación contable, para los cuales se aplican las disposiciones de la Superintendencia Financiera de Colombia, establecidas en la Circular Básica Contable y Financiera.

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

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

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

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

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

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

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

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

c. Negocio en marcha

Al 30 de 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 Banco siga funcionando normalmente sobre la base 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 pasivos no monetarios denominados en monedas extranjeras que son medidos a valor razonable son convertidos a la moneda funcional, a la tasa de cambio, a la fecha a la que se determinó el valor razonable. Las partidas no monetarias que son medidas al costo histórico en una moneda extranjera no se convierten. Los activos y pasivos no monetarios denominados en moneda extranjera que se miden a costo histórico se reconocen a la tasa de cambio de la fecha de la transacción.

Al 30 de 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 Banco en la preparación de estos estados financieros intermedios condensados separados son las mismas aplicados por el Banco en los estados financieros separados auditados al 31 de diciembre de 2021 descritas en la Nota 4 Principales políticas contables.

4. Administración del riesgo financiero

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

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

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

administración de riesgos son revisadas periódicamente para reflejar los cambios en la administración y procedimientos, para mantener un ambiente de control interno adecuado.

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

a. Riesgo de crédito

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

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

	<u>30 de septiembre de 2022</u>	<u>31 de diciembre de 2021</u>
Activos		
Inversiones negociables		
Gobierno	\$ 242.904	1.195.971
Entidades financieras	276.728	693.006
	519.632	1.888.977
Inversiones disponibles para la venta	1.563.274	1.838.597
Inversiones mantenidas hasta el vencimiento	1.450.145	773.936
Derivados de negociación	1.019.062	591.813
Derivados de Cobertura	114.669	-
Cartera de créditos		
Cartera comercial	13.743.288	12.770.604
Cartera consumo	12.424.275	11.151.773
Cartera Vivienda	6.635.029	6.159.128
Otras cuentas por cobrar	470.592	397.027
Total activos financieros con riesgo de crédito	\$ 37.939.966	35.571.855
Riesgo de crédito fuera del Estado de Situación Financiera		
Garantías financieras y cartas de crédito	2.990.640	4.335.170
Cupos de crédito	19.233.413	15.402.549
Total exposición al riesgo de crédito fuera del Estado de situación Financiera	22.224.053	19.737.719
Total máxima exposición al riesgo de crédito	\$ 60.164.019	55.309.574

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

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

Calidad crediticia del efectivo y equivalentes del efectivo

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

	30 de septiembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Banco República	\$ 1.379.380	2.097.902
Grado de Inversión	1.127.344	1.730.296
Especulación	674.011	466.886
	\$ 3.180.735	4.295.084

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

Calidad crediticia de inversión

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

	30 de septiembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Inversiones negociables		
Emitidos o garantizados por el gobierno nacional	\$ 242.904	1.196.095
Grado de inversión	276.728	692.882
	\$ 519.632	1.888.977
Inversiones disponibles para la venta		
Emitidos o garantizados por el gobierno nacional	1.476.805	1.755.872
Grado de inversión	64.510	61.272
Sin calificación no disponible	21.959	21.453
	1.563.274	1.838.597
Inversiones hasta el vencimiento		
Grado de inversión	1.450.145	773.936

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

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

Calidad crediticia derivados

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

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

31 de diciembre de 2021						
	<u>Forwards</u>	<u>Operaciones de contado</u>	<u>Opciones de monedas</u>	<u>Swaps</u>	<u>Total</u>	
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						
	<u>Forwards</u>	<u>Operaciones de contado</u>	<u>Opciones de monedas</u>	<u>Swaps de cobertura</u>	<u>Swaps</u>	<u>Total</u>
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						
	<u>Forwards</u>	<u>Operaciones de contado</u>	<u>Opciones de monedas</u>	<u>Swaps de cobertura</u>	<u>Swaps</u>	<u>Total</u>
Grado de inversión	\$ 265.212	16	1.954	700	262.011	529.893
Especulación	31.870	-	2.398	-	15.431	49.699
\$	297.082	16	4.352	700	277.442	579.592

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

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

Exposición al riesgo de la cartera de crédito

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

	30 de septiembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Portafolio		
Comercial	\$ 13.743.288	12.770.604
Consumo	12.424.275	11.151.773
Vivienda	6.635.029	6.159.128
	\$ 32.802.592	30.081.505

Calidad crediticia de las exposiciones de la cartera

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

Cartera Comercial vencida con más de 30 días		
Segmento	30 de septiembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Comercial	3,63%	4,31%

Cartera de Consumo vencida con más de 30 días		
Producto	30 de septiembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Consumo	4,11%	3,68%
Tarjetas	4,53%	3,83%
Codensa	3,44%	2,74%
Préstamos	3,90%	4,84%
Rotativo	4,33%	4,38%
Instalamento	5,10%	2,22%
Libranzas	2,90%	0,63%
Vehículos	10,66%	9,82%
Otros	15,23%	17,39%
Vivienda	5,36%	6,35%

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

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

b. Riesgo de mercado

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

VaR regulatorio

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

	30 de septiembre de 2022				31 de diciembre de 2021			
	Mínimo	Promedio	Máximo	Último	Mínimo	Promedio	Máximo	Último
Tasa de interés en pesos	80.552	104.812	139.753	115.600	62.661	76.357	110.692	110.392
Tasa de cambio	1.125	4.422	11.909	1.594	1.744	8.677	12.137	4.960
Precio de acciones	7.852	10.031	10.890	10.695	7.852	8.457	10.320	10.320
Carteras colectivas	18	18	19	19	18	18	18	18
VaR Total del Banco	94.821	119.284	153.899	127.908	80.214	93.510	125.691	125.691

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

VaR interno

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

	30 de septiembre de 2022				31 de diciembre de 2021			
	Mínimo	Promedio	Máximo	Último	Mínimo	Promedio	Máximo	Último
Tasa de interés en pesos	155	782	2.884	2.884	155	1.208	3.275	426
Tasa de cambio	119	664	1.889	252	109	533	1.722	1.148
VaR Total del Banco	247	1.024	2.764	2.764	247	1.382	3.472	1.073

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

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

Durante el último año se destaca un incremento en el VaR Regulatorio por una mayor exposición asociada al riesgo de tasa de interés, como resultado de un incremento en el apetito de riesgo por parte de la mesa de ALM, aumentando sus posiciones en títulos COLTES y COLTES UVR, principalmente. De igual forma, considerando que el modelo interno solo tiene en cuenta las posiciones en la mesa de Capital Markets, el VaR interno tuvo un incremento de COP 1.815 Millones, explicado en su mayoría por una mayor exposición a riesgo de tasa de cambio.

Riesgo de variación en el tipo de cambio de moneda extranjera

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

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

	30 de septiembre de 2022		
	Millones de dólares	Otras monedas expresadas en millones de dólares americanos	Total millones de pesos colombianos
Activos en moneda extranjera			
Efectivo y equivalentes del efectivo	\$ 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 monedas 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 en moneda Extranjera	\$ (60)	2	(266.251)

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

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

	31 de diciembre de 2021		
	Millones de dólares	Otras monedas expresadas en millones de dólares americanos	Total millones de pesos colombianos
Activos en moneda extranjera			
Efectivo y equivalentes del efectivo	\$ 433	3	1.735.786
Inversiones	20	-	79.623
Derivados	149	-	593.193
Cartera de crédito	337	-	1.341.651
Otras cuentas por cobrar	41	-	163.228
	\$ 980	3	3.913.481
Pasivos en monedas extranjera			
Depósitos de clientes	31	1	127.397
Instrumentos derivados	145	-	577.268
Obligaciones con entidades de redescuento	10	-	39.812
Financiaciones	343	-	1.365.538
Cuentas por pagar	5	-	19.906
	\$ 534	1	2.129.921
Posición neta activa en moneda Extranjera	\$ 446	2	1.783.560

Si el valor del dólar frente al peso hubiera aumentado en \$10 pesos colombianos por US\$1 al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, se presentaría incremento de activos de \$6.980 e incremento de \$25.614 y en pasivos incremento en de \$7.559 y \$41.780, respectivamente.

c. Riesgo de liquidez

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

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

Vencimientos contractuales del activo

	1 mes	1 - 3 meses	3 - 6 meses	6 - 12 meses	1 - 3 años	3 - 5 años	> 5 años
Disponible	\$ 3.180.735	-	-	-	-	-	-
Inversiones	91.198	194.271	200.037	1.139.822	523.756	613.836	949.305
Cartera Comercial	1.132.837	1.488.009	1.454.245	1.867.569	3.769.843	2.680.429	693.803
Cartera Consumo	1.228.512	736.165	901.885	1.463.566	3.466.651	2.907.884	938.704
Cartera Hipotecaria	29.949	61.873	98.500	201.136	777.186	748.532	4.321.985

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

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

		31 de diciembre de 2021						
		1 mes	1 - 3 meses	3 - 6 meses	6 - 12 meses	1 - 3 años	3 - 5 años	> 5 años
Disponible	\$	4.295.084	-	-	-	-	-	-
Inversiones		94.270	70.235	730.316	534.996	564.162	509.673	396.048
Cartera Comercial		756.607	1.644.219	674.672	1.457.676	3.900.159	2.676.910	1.014.785
Cartera Consumo		1.108.440	699.160	856.327	1.378.937	3.688.070	2.010.909	758.866
Cartera Hipotecaria		28.421	67.004	96.804	205.260	765.741	718.417	3.829.979

Vencimientos contractuales del pasivo

		30 de septiembre de 2022						
		1 mes	1-3 meses	3-6 meses	6-12 meses	1-3 años	3-5 años	>5 años
Certificados Depósito a Término	\$	1.539.557	2.548.254	2.516.327	3.429.097	2.297.118	444.339	-
Bonos y Títulos en Circulación		150.000	-	-	-	150.000	150.000	799.700
Otros pasivos contractuales relevantes		18.010.433	389.938	629.808	302.847	1.021.976	421.124	64.882

		31 de diciembre de 2021						
		1 mes	1-3 meses	3-6 meses	6-12 meses	1-3 años	3-5 años	>5 años
Certificados Depósito a Término	\$	1,260,754	2,119,897	1,465,567	3,179,068	2,038,471	266,319	-
Bonos y Títulos en Circulación		-	150,000	-	-	150,000	150,000	949,700
Otros pasivos contractuales relevantes		20,258,125	450,386	277,807	122,014	346,468	59,200	41,060

Medición regulatoria IRL

Entre diciembre de 2021 y 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 un incremento con respecto al cierre de 2021. El comportamiento del IRL se vio influenciado principalmente por: Reducción de las necesidades de liquidez, debido a mayor flujo de ingreso proyectado por

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

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

vencimientos de cartera. El IRL se mantiene en niveles suficientes para cumplir con los requerimientos de liquidez del Banco.

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

A continuación, se muestra el resultado comparativo del IRL:

	30 de septiembre de 2022				31 de diciembre de 2021			
	Mínimo	Promedio	Máximo	Último	Mínimo	Promedio	Máximo	Último
7 días	592	1.162	2.392	870	560	1.568	2.786	806
30 días	252	343	439	264	258	468	641	347

Los activos líquidos muestran una cobertura de casi tres veces las necesidades de liquidez a (30) treinta días al cierre de septiembre 2022. 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.

	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)
sep-22	4.650.557	4.116.208	3.545.305	2.891.270	(3.139.179)
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 de 5.127.349 inferior al registrado a lo largo de 2021 por 5.552.134. En línea con la estrategia del Banco de reducir los costos de fondeo, constantemente se trabaja en hacer más eficiente el uso de la liquidez, lo cual se ha traducido en menores niveles de activos líquidos disponibles para utilizar. No obstante, dichos niveles resultan suficientes para soportar las necesidades de liquidez y garantizar el cumplimiento de los límites regulatorios e internos.

	Diciembre/21 - Septiembre/22		
	Promedio	Máximo	Mínimo
Total Activos Líquidos	5.003.251	6.986.058	3.635.694
Inversiones	2.437.322	3.473.655	1.409.756
Disponibles	2.565.929	3.544.417	1.927.877

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

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

Medición Regulatoria CFEN

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

Esta métrica entró en vigor a partir del mes 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:

	30 de septiembre de 2022				31 de diciembre de 2021			
	Mínimo	Promedio	Máximo	Último	Mínimo	Promedio	Máximo	Último
CFEN	105,5%	108,9%	111,7%	107,1%	109,6%	112,3%	114,1%	113,1%

Instrumentos derivados

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

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

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

5. Administración de capital

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

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

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

Indicadores mínimos requeridos: Las relaciones mínimas de solvencia a partir del 1 de enero de 2021 son: i) solvencia básica mayor o igual al 4,50%, ii) solvencia básica adicional mayor o igual al 6,00%, iii) solvencia total mayor o igual al 9,00%, iv) relación de apalancamiento mayor o igual a 3,00% y v) los colchones de capital son el colchón de conservación del 1,50% (este debe mantenerse en el patrimonio básico ordinario) y el colchón de capital para entidades de importancia sistémica que corresponde al 1.00%, para ambos calculado sobre el valor de los APNR, riesgo de mercado y riesgo operativo, de igual forma debe mantenerse en el patrimonio básico ordinario. El Banco al 30 de septiembre de 2022 no ha sido calificado por la Superintendencia Financiera de Colombia como entidad de importancia sistémica.

Al 30 de septiembre de 2022, las relaciones de solvencia aplicando el nuevo marco normativo son: relación de solvencia básica y básica adicional 7,71%, solvencia total 11,25%, relación de apalancamiento 4,83%, adicionalmente, el patrimonio técnico asciende a \$3.100.040 millones. Al 31 de diciembre de 2021 la relación de solvencia básica de 8,64% y solvencia total fue de 12,64% y el patrimonio técnico \$3.248.850.

6. Instrumentos financieros

a. Valor en libros y valor razonable

Las técnicas de valoración e inputs utilizados en la estimación del valor razonable de los instrumentos financieros clasificados en el Nivel 2 y Nivel 3 son consistentes con las reveladas en el estado financiero separado auditado al 31 de diciembre de 2021. En la siguiente tabla se muestra el valor en libros, el valor razonable y la jerarquía del valor razonable de los activos y pasivos financieros.

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

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

	30 de septiembre de 2022				
	Valor en libros	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total Valor Razonable
ACTIVOS					
Efectivo (ver literal d)	\$ 3.180.735	3.180.735	-	-	3.180.735
Inversiones negociables - Títulos de deuda	519.632	519.632	-	-	519.632
Emitidos o garantizados por el Gobierno Colombiano (ver literal e)	242.904	242.904	-	-	242.904
Emitidos o garantizados por otras instituciones financieras	276.728	276.728	-	-	276.728
Inversiones hasta el vencimiento	1.450.144	-	1.423.810	-	1.423.810
Emitidos o garantizados por el Gobierno Colombiano	1.450.144	-	1.423.810	-	1.423.810
Inversiones disponibles para la venta	1.563.274	1.481.145	-	133.468	1.614.613
Emitidos o garantizados por el Gobierno Colombiano (ver literal f)	1.476.805	1.476.805	-	-	1.476.805
Instrumentos de patrimonio	64.510	4.340	-	65.300	69.640
Instrumentos medidos a variación patrimonial	21.959	-	-	68.168	68.168
Derivados de negociación	1.019.062	-	1.019.062	-	1.019.062
Forward monedas	243.416	-	243.416	-	243.416
Forward de 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 interés	15.851	-	15.851	-	15.851
Swap tasa de moneda	98.818	-	98.818	-	98.818
Cartera de créditos (ver literal g)	31.170.982	-	-	34.893.792	34.893.792
Cartera comercial	13.743.288	-	-	13.677.240	13.677.240
Cartera de consumo	12.424.275	-	-	13.413.569	13.413.569
Cartera de Vivienda	6.635.029	-	-	7.802.983	7.802.983
Menos provisión	(1.631.610)	-	-	-	-
Total activos financieros	\$ 39.018.498	5.181.512	2.557.541	35.027.260	42.766.313
PASIVOS					
Derivados 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 moneda	11.449	-	11.449	-	11.449
Depósitos de clientes (ver literal h)	31.058.672	-	-	31.162.597	31.162.597
Depósitos en cuentas corriente bancaria	2.107.304	-	-	2.107.304	2.107.304
Certificados de depósito a término	12.955.971	-	-	13.059.896	13.059.896
Depósitos de ahorro	15.598.150	-	-	15.598.150	15.598.150
Otros	397.247	-	-	397.247	397.247
Obligaciones financieras (ver literal i)	3.982.625	-	-	3.982.625	3.982.625
Fondos interbancarios	580.785	-	-	580.785	580.785
Créditos de bancos	2.587.371	-	-	2.587.371	2.587.371
Créditos entidades redescuento	619.014	-	-	619.014	619.014
Arrendamientos	188.256	-	-	188.256	188.256
Otras obligaciones financieras	7.199	-	-	7.199	7.199
Títulos de inversión (ver literal j)	1.297.385	-	-	1.297.385	1.297.385
Total pasivos financieros	\$ 37.599.829	-	1.261.147	36.442.607	37.703.754

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

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

	31 de diciembre de 2021				
	Valor en libros	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total Valor Razonable
ACTIVOS					
Efectivo (ver literal d)	\$ 4.295.084	4.295.084	-	-	4.295.084
Inversiones negociables - Títulos de deuda	1.888.977	1.748.369	140.608	-	1.888.977
Emitidos o garantizados por el Gobierno Colombiano (ver literal e)	1.195.971	1.055.363	140.608	-	1.195.971
Emitidos o garantizados por otras instituciones financieras	693.006	693.006	-	-	693.006
Inversiones hasta el vencimiento	773.936	-	758.663	-	758.663
Emitidos o garantizados por el Gobierno Colombiano	773.936	-	758.663	-	758.663
Inversiones disponibles para la venta	1.838.597	1.046.842	714.588	118.545	1.879.975
Emitidos o garantizados por el Gobierno Colombiano (ver literal f)	1.755.871	1.041.283	714.588	-	1.755.871
Instrumentos de patrimonio	61.273	5.559	-	55.714	61.273
Instrumentos medidos a variación patrimonial	21.453	-	-	62.831	62.831
Derivados de negociación	591.813	-	591.813	-	591.813
Forward monedas	296.448	-	296.448	-	296.448
Forward de títulos	136	-	136	-	136
Swap de monedas	6.891	-	6.891	-	6.891
Swap tasa de interés	274.825	-	274.825	-	274.825
Operaciones de contado	176	-	176	-	176
Opciones de monedas	13.337	-	13.337	-	13.337
Cartera de créditos (ver literal g)	28.474.348	-	-	29.042.963	29.042.963
Cartera comercial	12.770.604	-	-	12.590.482	12.590.482
Cartera de consumo	11.151.773	-	-	10.463.190	10.463.190
Cartera de Vivienda	6.159.128	-	-	5.989.291	5.989.291
Menos provisión	(1.607.157)	-	-	-	-
Total activos financieros	\$ 37.862.755	7.090.295	2.205.672	29.161.508	38.457.475
PASIVOS					
Derivados de negociación	\$ 578.892	-	578.892	-	578.892
Forward monedas	293.708	-	293.708	-	293.708
Forward de títulos	3.374	-	3.374	-	3.374
Swap de monedas	2.610	-	2.610	-	2.610
Swap tasa de interés	274.832	-	274.832	-	274.832
Operaciones de contado	16	-	16	-	16
Opciones de moneda	4.352	-	4.352	-	4.352
Derivados de cobertura (ver literal h)	700	-	700	-	700
Swap tasa de interés	700	-	700	-	700
Depósitos de clientes (ver literal i)	30.814.634	-	-	30.747.350	30.747.350
Depósitos en cuentas corriente bancaria	2.441.794	-	-	2.441.794	2.441.794
Certificados de depósito a término	10.395.815	-	-	10.328.531	10.328.531
Depósitos de ahorro	17.555.969	-	-	17.555.969	17.555.969
Otros	421.056	-	-	421.056	421.056
Obligaciones financieras (ver literal j)	3.878.375	-	-	3.878.375	3.878.375
Fondos interbancarios	2.088.473	-	-	2.088.473	2.088.473
Créditos de bancos	1.367.528	-	-	1.367.528	1.367.528
Créditos entidades redescuento	210.876	-	-	210.876	210.876
Arrendamientos	203.585	-	-	203.585	203.585
Otras obligaciones financieras	7.913	-	-	7.913	7.913
Títulos de inversión (ver literal k)	1.410.952	-	-	1.410.952	1.410.952
Total pasivos financieros	\$ 36.683.553	-	578.892	36.036.677	36.616.269

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

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

b. Reconciliación nivel de jerarquía 3

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

	Instrumentos de patrimonio
Saldo al 31 de diciembre de 2020	\$ 53.958
Ajuste de valoración con efecto en ORI	-
Saldo a 30 de septiembre de 2021	53.958
Ajuste de valoración con efecto en ORI	1.756
Saldo a 31 de diciembre de 2021	\$ 55.714
Ajuste de valoración con efecto en ORI	4.456
Saldo a 30 de septiembre de 2022	\$ 60.170

c. Transferencia niveles de jerarquía

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

	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				
Inversiones Negociables - \$	-	1.139.995	-	-
Titulos deuda				

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

d. Efectivo y equivalentes del efectivo

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

	30 de septiembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Moneda legal		
Caja	\$ 663.599	458.177
Banco de la República	1.379.380	2.097.902
Bancos y otras entidades financieras	3.341	2.727
Canje	1.160	135
	2.047.480	2.558.941
Moneda extranjera		
Caja	9.252	8.574
Bancos y otras entidades financieras	439.954	1.134.374
Fondos interbancarios - Overnigth	684.049	593.195
	1.133.255	1.736.143
	\$ 3.180.735	4.295.084

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

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

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

Los títulos de deuda - Emitidos o garantizados por el Gobierno Colombiano - clasificados en las inversiones negociables presentan una disminución de \$1.369.345 asociada a la estrategia del banco evitando las desvaloraciones de estos títulos durante el año.

f. Inversiones disponibles para la venta

Estos títulos disminuyeron en \$275.323, el Banco en su gestión de inversión y modelo de negocio realizó reclasificación, venta de parte de este portafolio y materialización de utilidades, dada la caída de las tasas en 43pbs con el canje realizado por el Ministerio de Hacienda y Crédito Público, que para el Banco estas inversiones presentaron una caída hasta de 163pbs.

Reclasificaciones

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

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

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

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

Año 2022		
<u>Valor venta</u>	<u>Impacto patrimonial</u>	<u>Fecha de reclasificación y venta</u>
\$ 88.646	1.147	12, 13 de mayo de 2022
Año 2021		
<u>Valor venta</u>	<u>Impacto patrimonial</u>	<u>Fecha de reclasificación y venta</u>
\$ 209.680	4.090	16, 17, 18, 19, 22, 24 y 25 de febrero de 2021
19.610	532	6, 13, 14 y 18 de mayo de 2021
251.122	4.162	27, 30, 31 de agosto de 2021
183.698	897	1, 2, 8, 9 de septiembre de 2021
\$ 664.110	9.681	Total

g. Cartera de crédito y operaciones de leasing financiero

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

	<u>30 de septiembre de 2022</u>	<u>31 de diciembre de 2021</u>
Cartera moneda legal		
Garantía admisible cartera comercial y de consumo		
Vigente	\$ 5,827,154	5,470,424
Vencida hasta 12 meses	180,837	212,989
Vencida mayor a 12 meses y menor o igual a 24 meses	70,304	70,887
Vencida más de 24 meses	215,486	219,363
	\$ 6,293,781	5,973,663
Otras garantías comerciales y de consumo		
Vigente	17,788,912	16,104,301
Vencida hasta 3 meses	277,251	181,819
Vencida más de 3 meses	299,133	308,310
	\$ 18,365,296	16,594,430
Cartera de vivienda		
Vigente y vencida hasta 2 meses	6,385,118	5,858,283
Vencida 2 meses hasta 5 meses	83,240	90,270
Vencida más de 5 meses y menor o igual a 6 meses	7,273	15,316
Vencida más de 6 meses y menor o igual a 18 meses	63,289	101,386
Vencida más de 18 meses y menor o igual a 30 meses	47,290	38,292
Vencida más de 30 meses	57,758	64,819
	6,643,968	6,168,366
Total cartera moneda legal	\$ 31,303,045	28,736,459

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

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

	<u>30 de septiembre de 2022</u>	<u>31 de diciembre de 2021</u>
Cartera en moneda extranjera		
Garantía admisible cartera comercial y de consumo		
Vigente	\$ 340,420	278,458
Vencida más de 31 días	129	-
	340,549	278,458
Otras garantías comerciales y de consumo		
Vigente	1,146,347	1,054,300
Vencida más de 3 meses	9,620	8,345
	1,155,967	1,062,645
Total cartera moneda extranjera	\$ 1,496,516	1,341,103
Provisión individual de cartera	\$ (1,526,937)	(1,468,256)
Provisión General de cartera	(66,183)	(60,988)
Provisión General adicional de cartera	(38,490)	(77,913)
Total provisión	(1,631,610)	(1,607,157)
Valor razonable en combinación de negocios	3,031	3,943
Total cartera neta de provisiones	\$ 31,170,982	28,474,348

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

Resumen por segmento

	<u>30 de septiembre de 2022</u>							
	<u>Saldo capital</u>	<u>Saldo intereses</u>	<u>Otros conceptos</u>	<u>Total cartera</u>	<u>Provisión capital</u>	<u>Provisión intereses</u>	<u>Provisión otros conceptos</u>	<u>Total provisión</u>
Comercial	12.146.776	211.947	54.741	12.413.464	600.218	27.321	12.850	640.389
Consumo	\$ 13.579.857	154.932	7.338	13.742.127	718.068	29.895	3.334	751.297
Vivienda	6.592.579	39.101	12.290	6.643.970	121.620	8.035	5.597	135.252
Subtotal	\$ 32.319.212	405.980	74.369	32.799.561	1.439.906	65.251	21.781	1.526.938
Provisión General y adicional	-	-	-	-	98.594	6.078	-	104.672
Ajuste al valor razonable (1)	3.031	-	-	3.031	-	-	-	-
Subtotal	3.031	-	-	3.031	98.594	6.078	-	104.672
\$	32.322.243	405.980	74.369	32.802.592	1.538.500	71.329	21.781	1.631.610

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

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

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

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

Cartera comercial

30 de septiembre de 2022							
	Comercial garantía idónea				Comercial otras garantías		
	Saldo Capital	Saldo intereses	Otros conceptos	Saldo garantías	Saldo capital	Saldo intereses	Otros conceptos
Categoría AA	\$ 4.789.916	54.422	511	10.198.695	7.216.365	62.914	2.672
Categoría A	367.043	4.664	186	1.044.092	61.496	885	135
Categoría BB	138.195	748	523	745.323	28.328	109	35
Categoría B	78.605	1.542	92	340.997	35.590	272	56
Categoría CC	87.406	2.648	81	208.248	88.569	487	38
Incumplimiento	557.395	23.377	1.490	3.651.205	130.953	2.864	1.519
	6.018.560	87.401	2.883	16.188.560	7.561.301	67.531	4.455
Provisiones	\$ 501.120	25.840	1.684	-	216.948	4.055	1.650

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

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

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

Cartera consumo

		30 de septiembre de 2022						
		Comercial garantía idónea			Comercial otras garantías			
		Saldo	Saldo	Otros	Saldo	Saldo	Saldo	Otros
		Capital	intereses	conceptos	garantías	capital	intereses	conceptos
Categoría AA	\$	413.501	4.487	865	2.198.052	10.527.401	163.613	41.128
Categoría A		45.751	1.874	134	342.678	501.178	13.383	3.778
Categoría BB		12.614	359	48	89.254	145.111	5.310	1.297
Categoría B		11.124	695	76	77.770	139.382	5.814	1.695
Categoría CC		5.492	398	53	30.638	27.099	974	392
Incumplimiento		25.804	1.968	248	199.457	292.319	12.072	5.027
		514.286	9.781	1.424	2.937.849	11.632.490	201.166	53.317
Provisiones	\$	31.261	3.103	452	-	568.957	24.218	12.398

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

Cartera Vivienda

		30 de septiembre de 2022						
		Comercial garantía idónea			Comercial otras garantías			
		Saldo	Saldo	Otros	Saldo	Saldo	Saldo	Otros
		Capital	intereses	conceptos	garantías	capital	intereses	conceptos
Categoría A	\$	6.296.944	33.161	7.120	19.066.371	62.969	2.095	427
Categoría B		88.489	1.080	312	297.818	2.923	1.080	312
Categoría C		53.695	1.094	357	182.764	5.385	1.094	357
Categoría D		44.788	827	514	156.897	8.958	827	514
Categoría E		42.091	2.023	850	137.585	12.905	2.023	850
Categoría E> 24		26.209	526	988	95.847	8.011	526	988
Categoría E> 36		40.363	390	2.149	134.919	20.469	390	2.149
	\$	6.592.579	39.101	12.290	20.072.201	121.620	8.035	5.597

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

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

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

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

Segmento	Del 1 de enero al 30 de septiembre de 2022	Del 1 de enero al 30 de septiembre de 2021
Comercial	7,95%	4,37%
Consumo	18,64%	16,65%
Vivienda incluye corrección monetaria	9,54%	9,25%

Los intereses recibidos de la cartera de créditos a 30 de septiembre de 2022 y a 30 de septiembre de 2021 fueron de \$2.596.286 y \$2.194.355 respectivamente.

Venta de cartera.

Al 30 de septiembre de 2022, el Banco obtuvo una utilidad por venta de cartera de \$62.084 discriminados a continuación:

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

	30 de septiembre de 2022		31 de diciembre de 2021	
	Saldo bruto de capital	Precio de venta	Saldo bruto de capital	Precio de venta
Comercial	\$ 11.757	3.722	21.927	7.561
Consumo	638.601	54.741	1.929.318	65.217
		<u>58.463</u>		<u>72.778</u>

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

	30 de septiembre de 2022	31 de diciembre de 2021	
	Comercial	Consumo	Comercial
Valor en libros de cartera, intereses y otros	\$ 86.754	155.060	28.799
Provisión capital, intereses y otros	(13.459)	(7.349)	(26.414)
Valor neto en libros	73.295	147.711	2.385
Precio de venta	76.915	156.846	9.477
Utilidad	\$ 3.620	9.135	7.092

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

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

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

30 de septiembre de 2022								
Créditos Modificados					Créditos Reestructurados			
	No. Créditos	Saldo capital	Valor de garantía	Provisión capital	No. Créditos	Saldo capital	Valor garantía	Provisión capital
		intereses y otros		intereses y otros		intereses y otros		intereses y otros
Comercial \$	19	31.469	68.761	2.156	434	665.127	2.970.804	393.837
Consumo	6.144	39.183	1.129	1.647	20.636	111.591	56.474	52.706
Vivienda	15	1.295	3.794	28	836	78.587	286.119	12.489
Total \$	6.178	71.947	73.684	3.831	21.906	855.305	3.313.396	459.032

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

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

Comercial:

30 de septiembre de 2022					31 de diciembre de 2021			
	No. Créditos	Saldo capital	Valor garantía	Provisión capital	No. Créditos	Saldo capital	Valor garantía	Provisión capital
		intereses y otros		intereses y otros		intereses y otros		intereses y otros
Categoría B \$	14	6.553	11.071	170	21	7.501	7.244	187
Categoría C	32	34.861	185.002	3.098	27	36.432	180.745	3.306
Categoría D	39	50.127	585.459	35.548	35	76.869	268.149	60.063
Categoría E	76	180.268	554.646	180.268	60	140.524	447.946	140.525
Total \$	161	271.809	1.336.178	219.084	143	261.326	904.084	204.081

Castigos de cartera:

El detalle de los castigos de cartera es el siguiente:

30 de septiembre de 2022				31 de diciembre de 2021		
	Capital	Intereses	Otros	Capital	Intereses	Otros
			conceptos			conceptos
Comercial \$	63.302	4.647	698	133.662	19.647	692
Consumo	468.210	25.944	10.387	1.406.412	120.957	35.569
Vivienda	19.769	238	1.190	21.941	176	1.452
\$	551.281	30.829	12.275	1.562.015	140.780	37.713

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

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

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

	30 de septiembre de 2022			
	Capital	Intereses	Otros	Total
Saldo inicial	\$ 1.494.335	84.012	28.810	1.607.157
Provisión (1)	870.059	40.528	20.447	931.034
Castigos	(551.281)	(30.829)	(11.756)	(593.866)
Recuperación (1)	(267.397)	(21.628)	(10.231)	(299.256)
Venta de cartera vigente	(12.688)	(742)	(29)	(13.459)
	\$ 1.533.028	71.341	27.241	1.631.610

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

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

	30 de septiembre de 2022	30 de septiembre de 2021
Provisión de cartera	870.059	1.113.757
Reintegro de provisiones de cartera	(267.397)	(747.010)
Provisión intereses y otros	60.975	123.740
Reintegro de intereses y otros	(31.859)	(65.705)
Saldo final	\$ 631.778	424.782

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.

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

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

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

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

Al 30 de septiembre de 2022 y 30 de septiembre de 2021 el total de los depósitos y exigibilidades es de \$31.058.672 y \$30.814.634, respectivamente y el rubro más importante 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
Total	\$ 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 depósito a término moneda legal	7,06%	4,02%
Depósitos de ahorro ordinarios	4,18%	1,55%

Los intereses pagados por los depósitos y exigibilidades al 30 de septiembre de 2022 y 30 de septiembre de 2021 fueron de \$1.010.971 y \$505.593 respectivamente.

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

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

j. Obligaciones financieras

Al 30 de septiembre de 2022, las obligaciones financieras presentaron una disminución de \$104.250 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 efectivas anuales promedios que se causan sobre las obligaciones financieras:

	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%

A 30 de septiembre de 2022 y a 30 de septiembre de 2021 se causaron gastos por obligaciones financieras de \$80.120 y \$27.014, respectivamente.

Los intereses pagados por las obligaciones financieras al 30 de septiembre de 2022 y al 30 de septiembre de 2021 fueron \$59.388 y \$15.682, respectivamente.

k. Títulos de inversión en circulación

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

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

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

	<u>Valor del empréstito</u>	<u>Año colocación</u>	<u>30 de septiembre de 2022</u>	<u>31 de diciembre de 2021</u>
Emisión 2012 por oferta pública. emisiones serie FS 300.000 bonos de valor nominal \$1.000 (en pesos) cada uno. (1)	300.000	2012	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	2014	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	2016	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	2017	130.834	125.830
Emisión 2019 por oferta privada por 450.000 bonos por valor nominal \$1.000 (en pesos) cada uno.	450.000	2019	461.758	450.375
Emisión 2020 por oferta privada por 224.700 bonos por valor nominal \$1.000 (en pesos) cada uno.	224.700	2020	230.126	224.759
Total			\$ <u>1.297.385</u>	<u>1.410.952</u>

(1) En el mes de febrero 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 \$80.433 y de \$67.547, respectivamente.

7. Otras cuentas por cobrar neto

El siguiente es el detalle de otras cuentas por cobrar:

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

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

	30 de septiembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Comisiones	\$ 12.242	10.967
Depósitos (1)	36.853	146.951
Cuentas abandonadas	54.317	45.538
Transferencias a la Dirección del Tesoro	11.865	10.925
Contrato Codensa - Crédito Fácil (2)	167.747	78.580
Cámara de Riesgo Central de Contraparte	105.997	58.382
Incumplimiento derivados	30.031	1.306
Diversas otras	51.540	44.378
Deterioro (3)	(2.163)	(1.994)
Total	\$ 468.429	395.033

- (1) La variación es generada por disminución en las garantías en efectivo que soportan operaciones swaps con contrapartes off shore.
- (2) Corresponde a los recaudos de consumo de tarjetas de crédito pendientes de transferir por Codensa S.A ESP al Banco con ocasión del contrato de colaboración empresarial de promoción, originación, facturación, recaudo y funcionamiento de servicios, el saldo corresponde a 30 días al 30 de septiembre de 2022 y 30 días al 31 de diciembre de 2021.
- (3) A 30 de septiembre el gasto por deterioro ascendió a \$169.

8. Propiedades y equipo, neto

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

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

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

	<u>Terrenos</u>	<u>Edificios y remodelaciones</u>	<u>Equipo y muebles</u>	<u>Mejoras en Propiedades arrendadas</u>	<u>Construcciones en curso</u>	<u>Arrendamientos financieros</u>	<u>Total</u>
Saldo al 31 de diciembre de 2020	\$ 112.597	171.908	116.941	7.393	630	229.616	639.085
Adquisiciones	209	2.434	22.852	-	4.240	-	29.735
Adiciones	-	-	-	-	-	4.228	4.228
Ventas	(1.758)	(6.954)	-	-	-	-	(8.712)
Retiros	-	-	(64)	-	(887)	(21.704)	(22.655)
Traslados de contrucciones en curso	-	1.814	-	1.699	(3.513)	-	-
Reclasificación a propiedades de inversión	-	(1.091)	-	-	-	-	(1.091)
Depreciación	-	(6.956)	(28.689)	-	-	(27.968)	(63.613)
Amortización	-	(163)	-	(4.296)	-	-	(4.459)
Deterioro	-	(356)	-	-	-	-	(356)
Ajustes por cambio de plazos en contratos	-	-	-	-	-	1.002	1.002
Saldo al 31 de diciembre de 2021	111.048	160.636	111.040	4.796	470	185.174	573.164
Adquisiciones	-	-	18.229	-	-	-	18.229
Ajustes canon	-	-	-	-	-	11.867	11.867
Adiciones	-	-	-	-	-	2.255	2.255
Capitalizacion de construcciones en curso	-	-	-	-	5.146	-	5.146
Ventas	(641)	(1.712)	-	-	-	-	(2.353)
Retiros	-	-	(10.417)	(215)	-	(10.424)	(21.056)
Traslados de construcciones en curso	-	281	389	70	(740)	-	-
Reclasificacion de propiedades de inversion	1.521	1.346	-	-	-	-	2.867
Depreciacion	-	(5.437)	(19.256)	-	-	(19.943)	(44.636)
Amortizacion	-	-	-	(1.650)	-	-	(1.650)
Ajuste por cambio por plazos en contratos	-	-	-	-	-	(570)	(570)
Saldo al 30 de septiembre de 2022	\$ 111.928	155.114	99.985	3.001	4.876	168.359	543.263

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

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

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

Deterioro de propiedades y equipo

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

Desmantelamiento

Al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 el Banco tenía constituidas provisiones por desmantelamiento por \$4.185 y \$4.817, respectivamente. Ver Nota 13.

9. Activos intangibles y plusvalía, neto

El detalle de los intangibles y plusvalía es el siguiente:

		Programas Informáticos (1)	Otros Intangibles	Total	Plusvalía
Costo					
Saldo al 31 de diciembre 2020	\$	518.593	61.078	579.671	112.974
Adquisiciones		121.013	-	121.013	-
Saldo al 31 de diciembre de 2021		639.606	61.078	700.684	112.974
Adquisiciones		126.631	-	126.631	-
Saldo al 30 de septiembre de 2022	\$	766.237	61.078	827.315	112.974
Amortización acumulada					
Saldo al 31 de diciembre 2020	\$	(173.227)	(55.032)	(228.259)	-
Gasto por amortización		(82.301)	(1.131)	(83.432)	-
Saldo al 31 de diciembre de 2021		(255.528)	(56.163)	(311.691)	-
Gasto por amortización		(68.737)	(848)	(69.585)	-
Saldo al 30 de septiembre de 2022	\$	(324.265)	(57.011)	(381.276)	-
Valor neto en libros					
al 31 de diciembre de 2021	\$	384.078	4.915	388.993	112.974
al 30 de septiembre de 2022	\$	441.972	4.067	446.039	112.974

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

10. Impuesto a las ganancias

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

La tasa efectiva de tributación del Banco respecto de operaciones continuas para el período de nueve meses terminado al 30 de septiembre de 2022 fue de 41,0%. Para el periodo de nueve meses terminado al 30 de septiembre de 2021 fue de 49,7%.

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

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

La disminución en 8,7 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 10,1 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 tasa efectiva de tributación del Banco respecto de operaciones continuas para el periodo de tres meses terminado al 30 de septiembre de 2022 fue de 72,8%. Para el periodo de tres meses terminado el 30 de septiembre de 2021 fue de 43.5%.

El aumento en 29,3 puntos porcentuales en la tasa efectiva de tributación se origina principalmente por:

- La utilidad contable fue significativamente mayor para el periodo de tres meses terminado el 30 de septiembre de 2021 frente a la del periodo 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 cual, en relación con la disminución de la utilidad contable para los periodos comparativos, representó un aumento en la tasa efectiva de un periodo a otro de 24,5 puntos porcentuales.
- La tarifa nominal de impuesto de renta aumentó en 4 puntos porcentuales al pasar de 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.

11. Inversiones en subsidiarias

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

El siguiente es el detalle de las inversiones en subsidiarias:

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

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

	<u>30 de septiembre de 2022</u>	<u>31 de diciembre de 2021</u>
Sociedad Fiduciaria Colpatría S.A.	\$ 26.487	26.183
Gestiones y Cobranzas S.A. en liquidación	8.176	7.996
Scotia Securities (Colombia) S.A. Comisionista de Bolsa	40.783	41.156
Crédito Fácil Codensa S.A. Compañía de Financiamiento	15.392	16.186
Total	\$ 90.838	91.521

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

<u>30 de septiembre de 2022</u>					
Nombre de la compañía	Participación	Domicilio principal	Activo neto	Monto de la inversión	Utilidades (pérdidas)
Scotia Securities (Colombia) S.A. Comisionista de Bolsa	94,90%	Bogotá	42.975	40.783	(378)
Fiduciaria Scotiabank Colpatría S.A.	94,64%	Bogotá	27.986	26.487	3.237
Gestiones y Cobranzas S.A. en liquidación	94,53%	Bogotá	8.650	8.176	191
Crédito Fácil Codensa Compañía de Financiamiento	50,99%	Bogotá	30.183	15.392	(1.423)
Total			109.794	90.838	1.627

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

La participación del Banco en las utilidades o pérdidas de sus inversiones contabilizadas según el método de participación, al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, ascienden a \$2.160 y \$(355), respectivamente.

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

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

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

12. Otros activos, neto

El siguiente es el detalle de los otros activos:

	30 de septiembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Pagos anticipados	\$ 103.641	106.295
Bienes de arte y cultura	2.844	2.844
Bienes recibidos en dación de pago	134.616	138.614
Diversos (1)	7.468	35.191
Deterioro	(95.978)	(91.835)
Total	\$ 152.591	191.109

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

13. Provisiones

El siguiente es el detalle de las provisiones:

	30 de septiembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Demandas laborales y litigios en proceso (1)	\$ 16.911	3.964
Desmantelamiento	4.185	4.817
Otras provisiones (2)	20.087	8.553
Total	\$ 41.183	17.334

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

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

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

14. Cuentas por pagar y otros pasivos

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

	30 de septiembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Impuesto por pagar	\$ 48.833	25.572
Dividendos y excedentes	850	827
Proveedores y servicios por pagar	63.743	83.760
Retenciones y aportes laborales	68.669	73.958
Seguros de depósito liquidado por pagar (1)	25.312	51.002
Acreedores varios	20.404	15.767
Cuentas por pagar forward, swaps, offshore (2)	180.427	59.232
Transferencias ACH – Internet	20.367	28.676
Programas de fidelización	14.131	15.420
Intereses de cartera reestructurada	19.599	16.180
Abonos para aplicar a obligaciones	932	17.708
Ingreso recibido por anticipado Cardif AXA	29.363	31.185
Servicios técnicos y otros	13.118	-
Publicidad y propaganda	14.065	2.253
Comisiones y honorarios (3)	57.972	1.205
Diversos	94.243	108.480
Total	\$ 672.028	531.225

- (1) 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.
- (2) Durante el año se han incrementado las operaciones de swap con la CRCC con cumplimiento de T+1; y cumplimientos de operaciones con derivados T+2 pendientes de pagar al cierre del mes de septiembre.
- (3) El incremento se presenta principalmente por comisiones por pagar relacionadas con servicios de mensajería, outsourcing mercadeo, publicidad, colocación y administración productos financieras, telecomunicaciones servicios bancarios, 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.

15. Patrimonio

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

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

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

16. Ingreso por comisiones y otros servicios, neto

El siguiente es el detalle de 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			
Aceptaciones bancarias	\$ 4.351	2.677	11.236	8.231
Servicios bancarios	60.115	67.539	185.621	162.883
Establecimientos afiliados	122.808	108.217	357.171	306.376
Cuotas de manejo tarjetas débito y crédito	81.796	77.146	247.079	242.812
Gestión de cobranza	13.307	-	35.853	-
Otros diversos	5.397	17.226	18.536	52.328
Total	\$ 287.774	272.805	855.496	772.630

	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
	Gastos por comisiones y otros servicios			
Servicios bancarios	\$ (12.004)	(6.277)	(34.818)	(18.046)
Honorarios	(19.653)	(23.292)	(65.495)	(62.788)
Colocación de productos	(31.208)	(36.905)	(106.277)	(91.516)
Utilización de canales transaccionales	(53.773)	(53.347)	(147.733)	(146.372)
Costo negocio Cencosud	(12.141)	(11.390)	(44.634)	(36.887)
Gestión de cobranzas	(6.921)	(10.429)	(23.706)	(28.199)
Contrato de mandato Codensa	(1.384)	(1.444)	(3.849)	(5.175)
Diversos	(18.785)	(21.236)	(61.828)	(55.952)
Total	(155.869)	(164.320)	(488.340)	(444.935)
Ingreso por comisiones. neto	\$ 131.905	108.485	367.156	327.695

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

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

17. Gastos en beneficios a empleados

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

	Por los trimestres terminados el		Por los 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	\$ (52.403)	(54.762)	(159.560)
Salario integral	(30.873)	(33.820)	(94.590)	(100.492)
Bonificaciones (1)	(7.648)	(4.738)	(24.123)	(14.533)
Aportes por pensiones	(10.209)	(11.051)	(31.840)	(32.374)
Vacaciones	(5.223)	(5.499)	(18.388)	(17.024)
Aportes por caja de compensación	(5.421)	(5.992)	(17.121)	(17.415)
Prima legal	(4.967)	(4.944)	(15.079)	(14.556)
Cesantías	(4.819)	(4.994)	(14.920)	(14.346)
Prima extralegal	(12.323)	(13.246)	(34.020)	(35.518)
Otros beneficios a empleados	(16.433)	(12.791)	(43.788)	(35.132)
Total	\$ (150.319)	(151.837)	(453.429)	(437.107)

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

18. Otros ingresos

El detalle de otros ingresos es:

	Por los trimestres terminados el		Por los 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	\$ -	-	5.244
Recuperación de cartera castigada	35.611	52.964	117.567	128.391
Venta de cartera (1)	13.394	6.499	62.084	56.033
Diferencia en cambio. Neto (2)	-	10.842	-	92.845
Otros diversos	7.254	7.153	31.259	26.021
Venta propiedades de inversión	2.449	2.280	8.579	6.533
Por venta de propiedades y equipo	718	328	1.253	3.595
Por venta de activos no corrientes	1.064	-	6.143	-
Arrendamientos	856	613	2.553	2.553
Total	\$ 61.346	80.679	234.682	319.588

- (1) Ingreso por venta de cartera ver nota 6g.
(2) La diferencia en cambio se informa neta. Al 30 de septiembre de 2022, el ingreso obedece al efecto por TRM que presenta una variación positiva de \$609.38 pesos con respecto al 31 de diciembre de 2021.

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

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

19. Otros gastos

El detalle de otros gastos 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
Impuestos y tasas	\$ (65.662)	(60.128)	(185.330)	(165.913)
Diferencia en cambio, neto	(4.880)	-	(12.846)	-
Arrendamientos	(5.414)	(5.824)	(9.481)	(16.350)
Seguros	(29.328)	(35.974)	(90.926)	(88.769)
Mantenimiento y reparaciones	(28.565)	(30.490)	(83.613)	(85.540)
Depreciación de propiedades y equipo	(15.092)	(15.632)	(44.636)	(47.901)
Amortizaciones de propiedades y equipo	(298)	(1.095)	(1.650)	(3.515)
Amortizaciones de intangibles	(23.642)	(20.724)	(69.585)	(61.275)
Publicidad, propaganda y relaciones públicas (1)	(35.258)	(27.217)	(97.738)	(76.639)
Contrato Codensa – Crédito Fácil	(17.795)	(8.137)	(45.239)	(42.479)
Servicios públicos, aseo y vigilancia	(12.081)	(13.882)	(33.968)	(42.588)
Procesamiento electrónico de datos	(4.936)	(6.052)	(13.551)	(11.219)
Útiles y papelería	(4.120)	(7.314)	(13.428)	(14.562)
Transporte	(10.323)	(10.369)	(30.623)	(30.014)
Temporales	(4.056)	(6.120)	(13.439)	(15.372)
Riesgo operativo	(8.698)	(6.581)	(19.461)	(12.866)
Diversos	(43.533)	(51.607)	(103.494)	(151.313)
Total	\$ (313.681)	(307.146)	(869.008)	(866.315)

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

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

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

20. Segmentos de operación

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

	30 de septiembre de 2022					
	Comercial	Consumo	Hipotecario	Tesorería	Otros	Total
Ingresos (gastos) de actividades ordinarias externos						
Ingreso neto por intereses y valorizaciones	\$ 151.406	1.368.082	450.657	132.871	(476.839)	1.626.177
Ingreso neto por comisiones	122.655	620.417	25.549	82.019	(483.484)	367.156
Ingresos (gastos) de negociación neto						
Egresos operativos	(320.798)	(1.091.892)	(117.919)	(44.313)	252.485	(1.322.437)
Otros ingresos de actividades ordinarias	14.575	(10.420)	864	(1.543)	233.295	236.771
Total ingresos (gastos) de segmentos de operación	(32.162)	886.187	359.151	169.034	(474.543)	907.667
Otras partidas que no son efectivo materiales						
Deterioro del valor de los activos	(28.206)	(426.935)	(15.105)	-	(182.578)	(652.824)
Pérdida (utilidad) segmentos de operación antes de impuestos a las ganancias	\$ (60.368)	459.252	344.046	169.034	(657.121)	254.843
Impuestos	\$ 24731	(188.144)	(140.947)	(69.249)	269.206	(104.403)
Activos de segmentos de operación	13.191.828	12.472.535	6.459.668	4.712.944	4.438.419	41.275.394
Pasivos de segmentos de operación	18.343.353	8.376.409	99.937	1.261.147	10.332.131	38.412.977

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

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

	30 de septiembre de 2021					Total
	Comercial	Consumo	Hipotecario	Tesorería	Otros	
Ingresos (gastos) de actividades ordinarias externos						
Ingreso neto por intereses y valorizaciones	\$ 183.413	1.112.755	369.116	79.190	(316.446)	1.428.029
Ingreso neto por comisiones	96.075	567.776	23.836	66.292	(426.283)	327.695
Ingresos (gastos) de negociación neto						
Egresos operativos	(288.519)	(1.048.428)	(91.276)	(34.725)	124.363	(1.338.584)
Otros ingresos de actividades ordinarias	16.298	52.035	2.341	9.680	239.234	319.588
Total ingresos (gastos) de segmentos de operación	7.267	684.138	304.017	120.437	(379.132)	736.728
Otras partidas que no son efectivo materiales						
Deterioro del valor de los activos	(22.048)	(341.247)	(23.656)	-	(37.832)	(424.782)
Pérdida (utilidad) segmentos de operación antes de impuestos a las ganancias	\$ (14.781)	342.891	280.361	120.437	(416.964)	311.946
Impuestos	\$ 7.350	(170.515)	(139.420)	(59.891)	207.350	(155.126)
Activos de segmentos de operación	12.040.971	10.602.689	5.629.286	5.165.989	4.418.862	37.857.798
Pasivos de segmentos de operación	17.786.533	9.214.043	82.604	402.686	7.518.547	35.004.412

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

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

21. 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.

22. Compromisos de crédito

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

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

	30 de septiembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Garantías	\$ 2.965.163	3.032.110
Cartas de crédito no utilizadas	25.477	17.499
Cupos de sobregiro	507.613	151.246
Cupos de tarjeta de crédito no utilizado	13.679.223	12.964.144
Aperturas de crédito	2.308.233	2.287.158
Créditos aprobados no desembolsados	2.738.344	2.732.343
	\$ 22.224.053	21.184.500

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

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

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

	<u>30 de septiembre de 2022</u>	<u>31 de diciembre de 2021</u>
Moneda	\$	
COP	21.043.926	20.194.149
USD	1.167.792	978.724
EUR	12.335	11.627
	\$ <u>22.224.053</u>	<u>21.184.500</u>

23. Partes Relacionadas

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

Accionistas

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

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

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

Demás entidades vinculadas no subordinadas

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

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

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

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

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

- Operaciones cuyas características difieran de las realizadas con terceros.

30 de septiembre de 2022							
	The Bank Nova Scotia	Mercantil Colpatría	Otras entidades Grupo Colpatría y BNS (1)	Fiduciaria Colpatría	Scotia Securities (Colombia) S.A.	Gestiones y Cobranzas en liquidación	Crédito Fácil Codensa S.A.
Activos y pasivos							
Corresponsales	\$ 6.528	-	-	-	-	-	-
Operaciones forward	705.867	5.305	-	-	-	-	-
Cartera de créditos	-	64	4.446	-	-	-	-
Cuentas por cobrar	2.331	46	11.070	-	-	-	2
Total activos	\$ 714.726	5.415	15.516	-	-	-	2
Depósitos y exigibilidades	\$ -	1.536	443.160	6.991	7.915	8.745	15.866
Líneas crédito (2)	-	-	1.623.895	-	-	-	-
Intereses sobretasa-bonos	-	6.774	14.749	48	50	58	62
Operaciones forward	762.399	3.831	-	-	-	-	-
Otras cuentas por pagar	2.870	-	487	-	-	-	-
Bonos	-	267.603	422.097	-	-	-	-
Total pasivos	\$ 765.269	279.744	2.504.388	7.039	7.965	8.803	15.928

31 de diciembre de 2021							
	The Bank Nova Scotia	Mercantil Colpatría	Otras entidades Grupo Colpatría y BNS (1)	Fiduciaria Colpatría	Scotia Securities (Colombia) S.A.	Gestiones y Cobranzas en liquidación	Crédito Fácil Codensa S.A.
Activos y pasivos							
Corresponsales	\$ 5.350	-	-	-	-	-	-
Operaciones forward	355.669	1.348	-	-	-	-	-
Cartera de créditos	-	39	6.256	-	-	-	-
Cuentas por cobrar	7.245	-	5.700	-	-	-	-
Total activos	\$ 368.264	1.387	11.956	-	-	-	-
Depósitos y exigibilidades	\$ -	6.024	178.656	4.083	7.143	3.570	15.618
Líneas crédito (2)	-	-	1.367.019	-	-	-	-
Intereses sobretasa-bonos	-	375	856	9	14	7	-
Operaciones forward	411.253	-	-	-	-	-	-
Otras cuentas por pagar	11.965	-	-	-	-	-	-
Bonos	-	267.603	426.097	-	-	-	-
Otros pasivos	-	-	1.457	-	9	-	-
Total pasivos	\$ 423.218	274.002	1.974.085	4.092	7.166	3.577	15.618

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

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

30 de septiembre de 2022							
	The Bank Nova Scotia	Mercantil Colpatría	Otras entidades Grupo Colpatría y BNS (1)	Fiduciaria Colpatría	Scotia Securities (Colombia) S.A.	Gestiones y Cobranzas en liquidación	Crédito Fácil Codensa S.A.
Ingresos y gastos							
Forward	\$ 1.572.196	5.305	-	-	-	-	-
Otros ingresos	13.688	-	57	2.393	285	-	-
Intereses y comisiones	-	1	145.593	13	11	1	-
Total ingresos	\$ 1.585.884	5.306	145.650	2.406	296	1	-
Intereses y comisiones	\$ 9.566	20.280	65.709	294	364	367	513
Forward	1.638.290	3.831	-	-	-	-	-
Otros gastos	32.182	-	23.959	161	-	-	-
Total gastos	\$ 1.680.038	24.111	89.668	455	364	367	513
31 de diciembre de 2021							
	The Bank Nova Scotia	Mercantil Colpatría	Otras entidades Grupo Colpatría y BNS (1)	Fiduciaria Colpatría	Scotia Securities (Colombia) S.A.	Gestiones y Cobranzas en liquidación	Crédito Fácil Codensa S.A.
Ingresos y gastos							
Forward	\$ 677.142	20	-	-	-	-	-
Otros ingresos	1.418	-	81	1.672	198	-	-
Intereses y comisiones	-	-	53.408	4	9	2	-
Total ingresos	\$ 678.560	20	53.489	1.676	207	2	-
Intereses y comisiones	\$ 305	13.444	26.181	1.115	77	42	-
Forward	690.430	1.901	-	-	-	-	-
Otros gastos	11.676	-	17.182	119	-	-	-
Total gastos	\$ 702.411	15.345	43.363	1.234	77	42	-

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

(2) Corresponde a financiaciones de operaciones de moneda extranjera y de capital de trabajo por USD 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.

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

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

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 31 de agosto 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. 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	\$ 8.320	8.642
Bonificaciones	6.087	6.424
Otros beneficios	37	6
Total	\$ 14.444	15.072

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