



Informe de revisión de información financiera intermedia

A los señores miembros de la Junta Directiva de
Banco Santander de Negocios Colombia S. A.

Introducción

He revisado el estado de situación financiera intermedio adjunto de Banco Santander de Negocios Colombia S. A. al 30 de septiembre de 2022 y los correspondientes estados financieros intermedios de resultados, de otros resultados integrales por los periodos de nueve y tres meses finalizados el 30 de septiembre de 2022, y de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo del período de nueve meses finalizado en esa misma fecha, y las notas, que incluyen un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa. La Administración del Banco es responsable por la adecuada preparación y presentación de esta información financiera intermedia de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera Aceptadas en Colombia emitidas por el Gobierno Nacional y de carácter especial emitidas por la Superintendencia Financiera para la preparación de estados financieros intermedios de las entidades financieras. Mi responsabilidad es expresar una conclusión sobre dicha información financiera intermedia con base en mi revisión.

Alcance de la revisión

Llevé a cabo mi revisión de acuerdo con la Norma Internacional de Encargos de Revisión 2410, "Revisión de Información Financiera Intermedia realizada por el auditor independiente de la entidad". Una revisión de información financiera intermedia consiste en realizar indagaciones, principalmente a las personas responsables de los asuntos financieros y contables y aplicar procedimientos analíticos y otros procedimientos de revisión. Una revisión tiene un alcance sustancialmente menor que el de una auditoría de acuerdo con las Normas de Auditoría de Información Financiera Aceptadas en Colombia y, por consiguiente, no me permite obtener seguridad de haber conocido todos los asuntos significativos que pudieran haberse identificado en una auditoría. Por lo tanto, no expreso una opinión de auditoría.

Conclusión

Con base en mi revisión, nada ha llamado a mi atención que me haga pensar que la información financiera intermedia que se adjunta no presenta razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de Banco Santander de Negocios Colombia S. A. al 30 de septiembre de 2022 y los resultados de sus operaciones y sus flujos de efectivo por el período de nueve meses terminado en dicha fecha y los resultados de sus operaciones por el periodo de tres meses terminado el 30 de septiembre de 2022, de conformidad con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera Aceptadas en Colombia emitidas por el Gobierno Nacional y de carácter especial emitidas por la Superintendencia Financiera para la preparación de estados financieros intermedios de las entidades financieras.

Walter Hernán Forero Marín
Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional No. 116984-T
Designado por PwC Contadores y Auditores S. A. S.

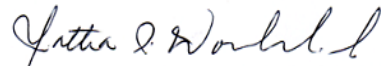
10 de noviembre de 2022

PwC Contadores y Auditores S.A.S., Carrera 7 No. 156-80, Piso 17, Bogotá, Colombia.
Tel: (60-1) 7431111, www.pwc.com/co

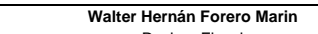
BANCO SANTANDER DE NEGOCIOS COLOMBIA S.A.
Estados de Situación Financiera Intermedio
Al 30 de septiembre de 2022 (no auditado) y 31 de diciembre de 2021
(Expresados en millones de pesos)

	30 de septiembre de 2022	31 de diciembre de 2021		30 de septiembre de 2022	31 de diciembre de 2021		
ACTIVO			PASIVO				
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	(nota 6)	896,817	1,097,785	INSTRUMENTOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO	(nota 12)	5,649,524	4,265,445
				Depósitos en Cuenta Corriente	324,413	507,638	
ACTIVOS FINANCIEROS DE INVERSION	(nota 7)	1,222,904	888,891	Certificados de Depósito a Término	1,723,765	1,203,542	
Inversiones Negociables	441,628	36,451		Depósitos de Ahorro	2,832,034	2,343,405	
Inversiones Hasta el Vencimiento	245,091	226,716		Operaciones de Reporto o Repo y Simultáneas	683,843	162,127	
Inversiones Disponibles para la Venta	536,185	625,724		Depósitos especiales y servicios de recaudo	81,695	43,381	
				Pasivos por arrendamiento	3,774	5,352	
DERIVADOS DE NEGOCIACIÓN Y OPERACIONES DE CONTADO	(nota 8)	240,643	129,452	INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE	(nota 8)	318,220	114,794
CARTERA DE CRÉDITOS Y OPERACIONES DE LEASING FINANCIERO	(nota 9)	4,476,199	3,181,225	CRÉDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	(nota 13)	239,917	336,064
Cartera Comercial	3,544,456	2,605,256		Otras Entidades del País	23,505	21,717	
Cartera de Consumo	984,382	658,268		Bancos Exterior	216,412	314,347	
Cartera de Microcréditos	52,544	-		CUENTAS POR PAGAR	(nota 14)	302,906	106,131
Menos: Deterioro Cartera y Leasing Financiero	(105,183)	(82,299)		BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	(nota 15)	19,069	21,492
CUENTAS POR COBRAR	(nota 10)	227,769	140,067	PASIVOS ESTIMADOS	(nota 16)	14,566	7,657
PROPIEDADES Y EQUIPOS	(nota 11)	9,016	11,341	OTROS PASIVOS	(nota 17)	8,059	9,797
ACTIVOS INTANGIBLES		1,922	0	TOTAL PASIVO		6,552,261	4,861,380
ACTIVOS POR IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO	(nota 18d)	52,372	22,579	PATRIMONIO			
OTROS ACTIVOS		60,369	36,402	CAPITAL SOCIAL	(nota 19)	402,640	402,640
				PRIMA EN COLOCACIÓN DE ACCIONES	(nota 19)	221,682	221,682
				RESERVA LEGAL		4,202	1,592
				OTRO RESULTADO INTEGRAL		-49,655	-12,429
				Ganancias o pérdidas no realizadas (ORI), neto de impuestos	-49,655	-12,429	
				UTILIDADES RETENIDAS		56,881	32,877
				Resultados Ejercicios Anteriores	26,925	3,433	
				Resultado del Ejercicio	26,614	26,102	
				Resultado aplicación por primera vez de las NIIF	3,342	3,342	
				TOTAL PATRIMONIO		635,750	646,362
TOTAL ACTIVO		7,188,011	5,507,742	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		7,188,011	5,507,742

Las notas que se acompañan son parte integrante de los estados financieros.


Firmado por Martha Isabel Woodcock Salas
el 10/11/2022 a las 15:34:17 COT
Representante Legal


Firmado por Carlos Alberto Rubio Espinosa
el 10/11/2022 a las 15:34:17 COT
Contador
Tarjeta profesional No. 69134-T


Walter Hernán Forero Marin
Revisor Fiscal
Tarjeta profesional No. 116984-T
Designado por PwC Contadores y Auditores SAS
(Veáse mi informe adjunto)

BANCO SANTANDER DE NEGOCIOS COLOMBIA S.A.

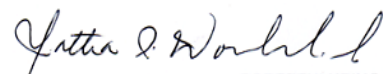
Estados de Resultados Intermedio

Por los periodos de nueve y tres meses terminados el 30 de septiembre de 2022 y 2021 (no auditados)

(Expresados en millones de pesos)

		30 de septiembre de 2022	30 de septiembre de 2021	1 de julio al 30 de septiembre de 2022	1 de julio al 30 de septiembre de 2021
RESULTADOS OPERACIONALES					
Ingresos por intereses	(nota 20 a.)	317,997	148,715	138,215	53,780
Gastos por intereses	(nota 20 b.)	(211,791)	(56,990)	(111,203)	(20,032)
Ingreso neto por intereses		106,206	91,725	27,012	33,748
Ingresos por comisiones	(nota 20 c.)	30,976	24,134	11,990	8,613
Gastos por comisiones	(nota 20 d.)	(25,042)	(18,808)	(9,043)	(6,425)
Ingreso neto por comisiones		5,934	5,326	2,947	2,188
Utilidad neta de operaciones financieras	(notas 20e y 21)	74,063	35,214	32,249	11,117
Otros ingresos operacionales	(nota 20 f.)	10,112	11,081	4,005	3,906
Total ingresos operacionales		196,315	143,346	66,213	50,959
Provisiones por deterioro de cartera, cuentas por cobrar y activos no corrientes mantenidos para la venta		(32,975)	(26,257)	(9,576)	(9,297)
INGRESO OPERACIONAL NETO		163,340	117,089	56,637	41,662
Beneficios a empleados		(34,649)	(29,787)	(12,893)	(9,319)
Gastos generales y de administración	(nota 22)	(80,565)	(62,995)	(30,268)	(23,153)
Gastos por depreciación y amortización		(2,461)	(2,407)	(756)	(795)
Total gastos operacionales		(117,675)	(95,189)	(43,917)	(33,267)
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO A LAS GANANCIAS		45,665	21,900	12,720	8,395
Impuesto sobre la Renta Corriente	(nota 18b)	(28,800)	(5,890)	(5,989)	(9,141)
Impuesto sobre la Renta Diferido	(nota 18b)	9,749	(2,602)	1,350	6,528
UTILIDAD (PERDIDA) DEL EJERCICIO		26,614	13,408	8,081	5,782

Las notas que se acompañan son parte integrante de los estados financieros.



Firmado por Martha Isabel Woodcock Salas
el 10/11/2022 a las 15:34:18 COT s

Representante Legal

(Ver certificación Adjunta)



Firmado por Carlos Alberto Rubio Espinosa

Carlos Alberto Rubio Espinosa

Contador

Tarjeta profesional No. 69134-T

(Ver certificación Adjunta)

Walter Hernán Forero Marin

Revisor Fiscal

Tarjeta profesional No. 116984-T

Designado por PwC Contadores y Auditores SAS

(Veáse mi informe adjunto)



BANCO SANTANDER DE NEGOCIOS COLOMBIA S.A.

Estados de Otros Resultados Integrales Intermedio

Por los periodos de nueve y tres meses terminados el 30 de septiembre de 2022 y 2021 (no auditados)

(Expresados en millones de pesos)

	30 de septiembre de 2022	30 de septiembre de 2021	1 de julio al 30 de septiembre de 2022	1 de julio al 30 de septiembre de 2021
UTILIDAD DEL PERIODO	26,614	13,408	8,081	5,782
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO				
Componentes de otro resultado integral que se reclasificarán al resultado del periodo, antes de Impuestos				
Activos financieros de inversión a valor razonable	(57,270)	(25,310)	(14,810)	(5,265)
Impuesto de renta relacionado a componentes de otros resultados integrales	20,044	7,966	5,183	1,952
Total partidas que podrán ser reclasificadas a resultados	(37,226)	(17,344)	(9,627)	(3,313)
Partidas que no podrán ser reclasificadas a resultados	-	-	-	-
Total Otro Resultado Integral, neto de impuestos	(37,226)	(17,344)	(9,627)	(3,313)
TOTAL OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO	(10,612)	(3,936)	(1,546)	2,469

Las notas que se acompañan son parte integrante de los estados financieros.

Firmado por Martha Isabel Woodcock Salas
el 10/11/2022 a las 15:34:18 COT
Martha Isabel Woodcock Salas
Representante Legal
(Ver certificación Adjunta)

Firmado por Carlos Alberto Rubio Espinosa
el 10/11/2022 a las 15:34:18 COT
Carlos Alberto Rubio Espinosa
Contador
Tarjeta profesional No. 69134-T
(Ver certificación Adjunta)

Firmado por Walter Hernán Forero Marin
el 10/11/2022 a las 15:34:18 COT
Walter Hernán Forero Marin
Revisor Fiscal
Tarjeta profesional No. 116984-T
Designado por PwC Contadores y Auditores SAS
(Veáse mi informe adjunto)



BANCO SANTANDER DE NEGOCIOS COLOMBIA S.A.

Estados de Cambios en el Patrimonio Intermedio

Por los periodos de nueve meses terminados el 30 de septiembre de 2022 y 2021 (no auditados)
(Expresados en millones de pesos)

		Capital Social	Prima en Colocación de Acciones	Reserva Legal	Otro Resultado Integral		Utilidades Retenidas		Total Patrimonio	
					Ganancias o Pérdidas no Realizadas	Ganancias o Pérdidas no Realizadas Efecto Fiscal	Resultado del Ejercicio	Resultado Ejercicios Anteriores		Resultado Aplicación por primera vez NIIF
Saldos al 1 de enero de 2021	(nota 19)	387,640	206,682	17,360	17,852	(5,356)	18,116	(30,451)	3,342	615,185
Enjugación resultados ejercicios anteriores				(17,360)			(16,524)	33,884		-
Incremento en capital social y prima en colocación por emisión de 150.000 acciones		15,000	15,000							30,000
Apropiación de resultado del ejercicio a reserva legal				1,592			(1,592)			-
Ganancias (pérdidas) no realizadas					(25,311)	7,966				(17,345)
Resultado del periodo							13,408			13,408
Saldos al 30 de septiembre de 2021		402,640	221,682	1,592	(7,459)	2,610	13,408	3,433	3,342	641,248
Saldos al 1 de enero de 2022	(nota 19)	402,640	221,682	1,592	-19,122	6,693	26,102	3,433	3,342	646,362
Apropiación de resultado del ejercicio a reserva legal				2,610			(2,610)			-
Traslado resultado ejercicio a ejercicios anteriores							(23,492)	23,492		-
Ganancias (pérdidas) no realizadas					(57,270)	20,044				(37,226)
Resultado del periodo							26,614			26,614
Saldos al 30 de septiembre de 2022		402,640	221,682	4,202	(76,392)	26,737	26,614	26,925	3,342	635,750

Las notas que se acompañan son parte integrante de los estados financieros.

Firmado por Martha Isabel Woodcock Salas
el 10/11/2022 a las 15:34:18 COT

Representante Legal

Firmado por Carlos Alberto Rubio Espinosa
el 10/11/2022 a las 15:34:18 COT

Contador

Tarjeta profesional No. 69134-T

Walter Hernán Forero Marín

Revisor Fiscal

Tarjeta profesional No. 116984-T

Designado por PwC Contadores y Auditores SAS

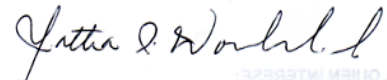
(Veáse mi informe adjunto)

BANCO SANTANDER DE NEGOCIOS COLOMBIA S.A.

Estado de Flujos de Efectivo Intermedio
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 (no auditados)
(Expresados en millones de pesos)

	30 de septiembre de 2022	30 de septiembre de 2021
Flujos de Efectivo de Actividades de Operación		
Utilidad del período	26,614	13,408
Ajustes para conciliar el resultado		
Depreciación activos propios (nota 11)	1,578	1,456
Depreciación activos por derecho de uso (nota 11)	882	952
Provisión de impuesto de renta	29,044	-
Ajuste de impuesto de renta por mayor provisión año anterior	(244)	(3,252)
Provisión de cartera y cuentas por cobrar	32,974	22,441
Provisión de activos no corrientes mantenidos para la venta	-	3,816
Impuesto Diferido (nota 18 d)	(9,749)	2,601
(Utilidad) en valoración-rendimientos de inversiones negociables	(30,133)	(14,112)
(Utilidad) en valoración de inversiones al vencimiento	(10,706)	(1,841)
(Utilidad) en valoración de derivados	(60,187)	(14,535)
(Utilidad) en venta de inversiones negociables	(92,330)	(22,441)
Intereses sobre pasivos por arrendamiento (nota 12)	451	479
Amortización de ingreso recibido por anticipado	(1,738)	(1,241)
Total Ajustes para conciliar el resultado	(113,544)	(12,269)
Cambios de cuentas operacionales		
(Aumento) en Cartera de Créditos	(1,325,333)	(628,149)
(Aumento) disminución de Inversiones negociables	(282,714)	99,828
Disminución de derivados neto	152,422	83,976
Intereses causados de cartera de créditos	(257,182)	(129,689)
Intereses de cartera recibidos	229,059	124,376
Comisiones y honorarios causados	(30,976)	(24,134)
Comisiones y honorarios recibidas	25,824	22,531
(Aumento) disminución en otras cuentas por cobrar	(42,207)	86,019
(Aumento) de otros activos no financieros	(23,966)	(8,006)
Aumento por depósitos y exigibilidades	678,343	467,236
Intereses pagados depósitos y exigibilidades	185,597	51,670
Aumento operaciones de reporto o simultáneas	521,716	507,349
(Disminución) provisión beneficios empleados	(2,423)	(1,527)
(Disminución) aumento en obligaciones financieras a corto plazo	(114,694)	45,214
Gasto por Intereses causado sobre obligaciones financieras	770	1,698
Aumento de pasivos estimados	6,909	12,605
Comisión recibida por anticipado	-	11,625
Aumento en cuentas por pagar comerciales	184,067	18,963
Pago de impuesto de renta	(30,927)	(4,873)
Total cambios de cuentas operacionales	(125,715)	736,714
Total efectivo de actividades de operación	(239,259)	724,445
Flujo de efectivo de actividades de inversión		
Adquisición de propiedades y equipo (nota 11)	(795)	(888)
Adquisición de intangibles	(1,922)	-
Retiro de propiedades y equipo	-	497
Disminución (aumento) de inversiones disponibles para la venta y vencimiento	24,600	(443,747)
Total flujo de efectivo usado por actividades de inversión	21,883	(444,138)
Flujo de efectivo de actividades de financiación		
Emisión de acciones (nota 19)	-	30,000
Pago de pasivos por arrendamientos financieros (nota 12)	(1,369)	(1,166)
Intereses de obligaciones a largo plazo causados	6,720	938
Aumento de obligaciones financieras a largo plazo	11,057	95,290
Total efectivo usado en actividades de financiación	16,408	125,062
Incremento neto en el efectivo	(200,968)	405,369
Saldo inicial efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año (nota 6)	1,097,785	617,167
Saldo final efectivo y equivalentes de efectivo	896,817	1,022,536
Saldo final efectivo y equivalentes de efectivo (nota 6)	896,817	1,022,536

Las notas que se acompañan son parte integrante de los estados financieros.


Firmado por Martha Isabel Woodcock Salas
el 10/11/2022 a las 15:34:18 COT

Representante Legal
(Ver certificación Adjunta)


Firmado por Carlos Alberto Rubio Espinosa
el 10/11/2022 a las 15:34:18 COT

Contador
Tarjeta profesional No. 69134-T
(Ver certificación Adjunta)

Walter Hernán Forero Marin
Revisor Fiscal
Tarjeta profesional No. 116984-T
Designado por PwC Contadores y Auditores SAS
(Veáse mi informe adjunto)

Banco Santander de Negocios Colombia S. A.

Estados Financieros a septiembre 30 de 2022 (no auditado) y diciembre 31 de 2021 y por el periodo de nueve y tres meses terminado el 30 de septiembre de 2022 y 2021 (no auditados).

1. ENTIDAD QUE REPORTA

El Banco Santander de Negocios Colombia S.A. (en adelante “Santander” o “el Banco”) es un establecimiento de crédito de carácter privado, con domicilio principal en la ciudad de Bogotá D.C., que se constituyó el 17 de junio de 2013 mediante Escritura Pública No. 1303 otorgada en la Notaría 23 del círculo de Bogotá. La duración establecida en los Estatutos Sociales es hasta el 31 de diciembre de 2100, pero con decisión de la Asamblea de Accionistas se podrá prorrogar la fecha de duración mediante la celebración de una reforma estatutaria.

El capital autorizado del Banco a 30 de septiembre de 2022 ascendía a \$402.640 millones de pesos como consta en la Escritura Pública No. 1303 de la Notaría 23 de Bogotá del 17 de junio de 2013, reformadas por las Escrituras Públicas No.138 de la Notaría 23 de Bogotá del 28 de enero del 2014, 1685 de la Notaría 23 del 18 de julio de 2014, 236 de la Notaría 23 del 17 de febrero de 2016, 497 de la Notaría 23 del 31 de marzo de 2016, 91 de la Notaría 26 del 31 de enero de 2018, 90 de la Notaría 23 del 31 de enero de 2019, 188 de la Notaría 26 del 13 de febrero de 2020 y 807 de la Notaría 26 del 23 de abril de 2021.

El capital suscrito y pagado al 30 de septiembre de 2022 y al cierre del 2021, ascendía a \$402.640 millones.

El Banco, conforme a la legislación colombiana tiene como objeto la captación de recursos en cuenta corriente bancaria, así como también la captación de otros recursos a la vista o a término, con el fin principal de realizar operaciones activas de crédito. El Banco, además podrá ejecutar los actos y realizar todas las inversiones que estén legalmente autorizadas a los establecimientos bancarios.

La Superintendencia Financiera de Colombia (en adelante “la Superintendencia” o “SFC”) mediante resolución No. 1782 de septiembre 30 de 2013 autorizó su funcionamiento.

El Banco hace parte de un grupo empresarial conforme aparece en el Registro Mercantil. El control que ejerce Banco Santander S.A., establecimiento bancario español, es a través de las sociedades Banco Santander S.A. y Santusa Holding SL accionistas directos del Banco, quienes a su vez son participadas directamente por Banco Santander S.A.

Los estados financieros al cierre de septiembre 30 de 2022 fueron aprobados por la Junta Directiva en su sesión del 24 de octubre de 2022.

Al 30 de septiembre de 2022 el Banco contaba con una (1) oficina de servicio al público en Colombia ubicada en la ciudad de Bogotá Distrito Capital y 672 empleados (al 31 de diciembre de 2021 era de 149).

2. PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS

- a. Declaración de Cumplimiento** – Los Estados Financieros Intermedios del Banco ha sido preparados de acuerdo con las Normas de Contabilidad e Información Financiera Aceptadas en Colombia, fundamentadas en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), junto con sus interpretaciones, marco de referencia conceptual, los fundamentos de conclusión y las guías de aplicación autorizadas y emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB por sus siglas en inglés) publicadas en español hasta el año 2018), sin incluir la NIIF 17 de Contratos de Seguros; y otras disposiciones legales definidas por la Superintendencia Financiera de Colombia que pueden diferir en algunos aspectos de los establecidos por otros organismos de control del Estado.

Estos estados financieros intermedios al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 y para el período de nueve meses finalizados el 30 de septiembre de 2022 y 2021 han sido preparados de acuerdo con la NIC 34 "Información Financiera Intermedia".

BANCO SANTANDER DE NEGOCIOS COLOMBIA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022, 31 DE DICIEMBRE Y 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021
(En millones de pesos colombianos)

Los estados financieros intermedios deben leerse conjuntamente con los estados financieros anuales al 31 de diciembre de 2021 y 2020, los cuales fueron preparados de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) emitidas por el International Accounting Standards Board. No incluyen toda la información requerida para un conjunto completo de estados financieros

NIIF. Sin embargo, se incluyen notas explicativas seleccionadas para explicar los eventos y transacciones que son significativos para comprender los cambios en la situación financiera y el desempeño de la entidad desde los últimos estados financieros.

- b. Bases de Preparación y moneda funcional** –Para efectos legales en Colombia, los estados financieros principales son los estados financieros individuales, los cuales se expresan en pesos colombianos, por la moneda de presentación o reporte para todos los efectos. La moneda funcional es el peso colombiano, que corresponde a la moneda del entorno económico principal en el que opera el Banco.

Los estados financieros intermedios del Banco al 30 de septiembre de 2022 han sido preparados sobre la base del costo histórico, excepto instrumentos financieros que son medidos a precios de mercado al final de cada periodo de reporte, como se explica en las políticas contables. El costo histórico está generalmente basado sobre el valor razonable de la contraprestación entregada en el intercambio de bienes y servicios.

El Banco ha aplicado las políticas contables, los juicios, estimaciones y supuestos contables significativos descritos en las notas 3 y 4.

- c. Negocio en marcha** - Los Estados Financieros del Banco son preparados bajo la premisa de negocio en marcha. Banco Santander de Negocios Colombia S.A., no tiene conocimiento ni ha identificado sucesos o condiciones que puedan proyectar una duda importante sobre la capacidad de la entidad para continuar como un negocio en marcha. Consecuentemente, los activos y pasivos se registran con base en que la entidad podrá realizar sus activos y liquidar sus pasivos en el curso normal de los negocios.

- d. Modelo de negocio** – Banco Santander de Negocios Colombia S.A., es un Banco especializado enfocado en la Banca de Empresas y Banca Corporativa. El Banco lanzó un portafolio de productos integral, dirigido a las necesidades empresariales de los clientes objetivo: Financiación, Mesa de Dinero, Cash Management. Las líneas básicas de la estrategia del Banco son:

1. La consolidación del Modelo de Negocio:
 - a. Ampliación de la base de clientes.
 - b. Profundización y rentabilización de las relaciones con los clientes captados.
 - c. Mejoras en la oferta de productos.
 - d. Mejora en la atención a clientes en las ciudades principales.

El Banco ha incorporado dentro del portafolio de productos, el crédito de consumo, enfocado a créditos para Financiación de Vehículos, el cual se realiza a través de la entidad Santander Financing SAS, que es una compañía vinculada, y especializada en la originación y administración de cartera para adquisición de automóviles.

A partir de septiembre del 2022 el banco ha incluido el producto Prospera, que es un portafolio especializado en microcrédito con un monto máximo de 25 SMMLV ceñido a la definición de microcrédito del decreto 919 de 2008, en el cual se establece el microcrédito como el sistema de financiamiento a la microempresa, dónde, la principal fuente de repago de los préstamos otorgados debe provenir de los ingresos derivados de su actividad.

2. Mantenimiento de niveles de capitalización adecuados para posibilitar el crecimiento con índices desolvencia de calidad y elevados.

3. PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

Las políticas contables aplicadas en estos estados financieros intermedios por el Banco corresponden con las aplicadas en los estados financieros al 31 de diciembre de 2021.

4. JUICIOS CONTABLES CRÍTICOS Y FUENTES CLAVE PARA LA ESTIMACIÓN DE INCERTIDUMBRES

La preparación de los estados financieros intermedios requiere que la administración emita juicios, estimaciones y supuestos que afectan la aplicación de las políticas contables y los montos reportados de activos y pasivos, ingresos y gastos. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones. En la preparación de estos estados financieros intermedios, los juicios significativos realizados por la administración en la aplicación de las políticas contables del Banco Santander y las principales fuentes de incertidumbre de estimación fueron los mismos que los aplicados a los estados financieros del ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2021.

a. Juicios críticos al aplicar las políticas contables

A continuación, se presentan juicios críticos, aparte de aquellos que involucran las estimaciones, realizados por la administración durante el proceso de aplicación de las políticas contables del Banco y que tienen un efecto significativo en los estados financieros.

- *Reconocimiento de ingresos* - A continuación, resumimos los principales criterios para el reconocimiento de ingresos:

Ingresos por intereses y conceptos asimilados - Los Ingresos por intereses y conceptos asimilados se reconocen contablemente en función del periodo de causación, por aplicación del método de interés efectivo, excepto la cartera de crédito que de acuerdo decreto 2420 de 2015 no se aplicará NIIF 9 y NIC 39 para los estados financieros individuales.

Comisiones por honorarios y conceptos asimilados - Estos se reconocen en las cuentas de pérdidas y ganancias con criterios distintos según su naturaleza, los más significativos son:

- Los vinculados a activos y pasivos financieros valorados a valor razonable con cambios en resultados, se reconocen en el momento del desembolso.
- Los que corresponden a una operación particular se reconocen cuando se produce la operación que la origina.

Ingresos no financieros - Se reconocen contablemente de acuerdo con el criterio de causación.

- **Activos financieros a costo amortizado** - La administración ha revisado los activos financieros clasificados a costo amortizado en vista de sus requerimientos de mantenimiento de capital y liquidez, y han confirmado la intención y capacidad del Banco de mantener dichos activos si se mantienen dentro del modelo de negocio.

- Activos financieros a valor razonable con cambios en otros resultados integrales - Las inversiones del libro bancario que comprende las posiciones en instrumentos financieros que mantiene el Banco en el desarrollo de su actividad de intermediación financiera y prestación de servicios financieros, cuya finalidad es darle estructura al Balance para blindarlo del riesgo estructural de tasa de interés y de liquidez, originado de los descalces entre el activo y el pasivo del Banco, se clasificarán como “Activos a Valor Razonable con cambios en otros resultados integrales”, teniendo en cuenta que la vocación de estas inversiones no es obtener rendimientos en el corto plazo por volatilidades en el mercado, sino obtener rendimientos en el mediano y largo plazo en el Margen Financiero. Las decisiones de clasificación de acuerdo con el modelo de negocio se revisan en el comité ALCO local de acuerdo a la estructura del balance del Banco.

b. Fuentes clave de incertidumbre en las estimaciones

- *Mediciones de valor razonable y procesos de valuación*

Algunos de los activos y pasivos del Banco se miden a su valor razonable en los estados financieros.

La Administración del Banco estima el valor razonable de un activo o un pasivo, el Banco utiliza los datos de mercado observables en la medida en que estén disponibles, y de acuerdo con las metodologías y proveedores de precios autorizados por la Superintendencia Financiera.

El Banco también usa una jerarquía del valor razonable que categoriza en tres niveles los inputs para las técnicas de valuación usadas para medir el valor razonable, la cual da la prioridad más alta a los precios cotizados.

- Inputs del Nivel 1 son precios cotizados (no-ajustados) en mercados activos para activos o pasivos idénticos a los cuales la entidad pueda tener acceso a la fecha de medición. Los activos y pasivos son clasificados como del Nivel 1 si su valor es observable en un mercado activo.
- Inputs del Nivel 2 son inputs diferentes a precios cotizados incluidos en el Nivel 1 que sean observables para el activo o pasivo, ya sea directa o indirectamente. Un input del Nivel 2 tiene que ser observable para sustancialmente todo el término del instrumento. Los inputs del Nivel 2 incluyen precios cotizados para activos o pasivos similares en mercado activos, precios cotizados para activos o pasivos idénticos o similares en mercados que no estén activos, inputs diferentes a precios cotizados que sean observables para el activo o pasivo, tales como tasa de interés y curvas de rendimiento observables intervalos comúnmente cotizados, volatilidades implicadas; y distribuciones del crédito. Los activos y pasivos clasificados como del Nivel 2 ha sido valuados usando modelos cuyos inputs sean observables en un mercado activo.
- Inputs del Nivel 3 son inputs no-observables. Los activos y pasivos son clasificados como del Nivel 3 si su valuación incorpora inputs importantes que no se basen en datos observables del mercado.

Cuando los datos de entrada del Nivel 1 no están disponibles, el Banco establecerá un comité de valoración para establecer técnicas de valuación y los datos de entrada apropiados para el modelo, alineados con los lineamientos de la Superintendencia Financiera.

5. VALOR RAZONABLE DE LOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS

Los criterios y métodos de valoración utilizados para la estimación del valor razonable de los instrumentos financieros al periodo intermedio finalizado el 30 de septiembre de 2022 no difieren de los detallados en las revelaciones a 31 de diciembre de 2021.

Un mercado activo es un mercado en el que las transacciones de los activos o pasivos tienen lugar con frecuencia y volumen suficiente para proporcionar información de precios de manera continua.

Cuando no existe precio de mercado para un determinado instrumento financiero, se recurre para estimar su valor razonable al establecido en transacciones recientes de instrumentos análogos y, en su defecto, a modelos de valoración que consideren las peculiaridades específicas del instrumento a valorar y, muy especialmente, los distintos tipos de riesgo que el instrumento lleva asociados.

El Banco calcula el valor razonable de los instrumentos de derivados, empleando información de precios suministrados por un proveedor de precios oficial autorizado por la Superintendencia Financiera de Colombia, el cual los determina a través de promedios ponderados de transacciones ocurridas durante el día de negociación.

Mediciones de valor razonable sobre base una base recurrente - El Banco ha determinado que los activos y pasivos derivados medidos a valor razonable se encuentran clasificados al nivel 1 y nivel 2, como se detalla a continuación:

	30 de septiembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Activos medidos a valor razonable en forma recurrente		
Inversiones negociables y disponibles para la venta (Nivel 1)	977,813	662,175
Derivados de negociación (Nivel 2)		
Forward de moneda	223,785	114,224
Swaps de Negociación	15,646	15,226
Operaciones de contado	1,212	2
Total activo a valor razonable recurrente	1,218,456	791,627
Pasivos medidos a valor razonable en forma recurrente		
Derivados de negociación (Nivel 2)		
Forward de moneda	302,572	99,539
Swaps de Negociación	15,216	15,011
Operaciones de contado	432	244
Total pasivo a valor razonable recurrente	318,220	114,794

Los contratos de las operaciones de contado y derivados indicados anteriormente, están formalizados y no supone riesgo real asumido por el Banco, ya que la posición neta en estos instrumentos financieros resulta de la compensación y/o combinación de estos. El valor razonable de los instrumentos derivados tiene condiciones favorables netas (activos) o desfavorables (pasivos) como resultado de fluctuaciones en las tasas de cambio de moneda extranjera, las tasas de interés u otros factores de riesgo dependiendo del tipo de instrumento y subyacente.

Para la determinación del nivel de jerarquía (Nivel 1) del valor razonable de los instrumentos financieros el Banco Santander de Negocios Colombia S.A., utiliza como proveedor oficial de precios para valorar diariamente sus posiciones a PiP - Proveedor Integral de Precios. Este es uno de los proveedores autorizados por la Superintendencia Financiera de Colombia para prestar ese servicio.

Para la determinación de la jerarquía a Nivel 2, el banco utiliza inputs del proveedor oficial de precios para valorar diariamente sus posiciones. Estos inputs son inputs diferentes a precios cotizados

BANCO SANTANDER DE NEGOCIOS COLOMBIA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022, 31 DE DICIEMBRE Y 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021
(En millones de pesos colombianos)

incluidos en el Nivel 1 que sean observables para el activo o pasivo, ya sea directa o indirectamente. Un input del Nivel 2 tiene que ser observable para sustancialmente todo el término del instrumento. Los inputs del Nivel 2 incluyen precios cotizados para activos o pasivos similares en mercado activos, precios cotizados para activos o pasivos idénticos o similares en mercados que no estén activos, inputs diferentes a precios cotizados que sean observables para el activo o pasivo, tales como tasa de interés y curvas de rendimiento observables intervalos comúnmente cotizados, volatilidades implicadas; y distribuciones del crédito. Los activos y pasivos clasificados como del Nivel 2 ha sido valuados usando modelos cuyos inputs sean observables en un mercado activo.

PiP utiliza metodologías no objetadas por la Superintendencia Financiera de Colombia para obtener los precios de valoración de los instrumentos y para producir las curvas y demás insumos para que el Banco calcule el valor de mercado de aquellos instrumentos que no marcan precio en el día.

6. EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

El efectivo y equivalentes de efectivo incluyen el disponible, los depósitos en bancos e inversiones en instrumentos en el mercado monetario, netos de sobregiros bancarios.

Los saldos de efectivo y equivalentes de efectivo al cierre de cada periodo, se descomponía así:

	30 de septiembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Caja	1,478	838
Banco de la República	308,821	400,798
Bancos y otras entidades financieras (1)	65,761	465,194
Operaciones simultáneas (2)	520,757	230,955
Total efectivo y equivalente de efectivo	896,817	1,097,785

- 1) La variación corresponde principalmente a operaciones de moneda extranjera, por estrategia de la tesorería.
- 2) La variación corresponde principalmente a las necesidades de liquidez a corto plazo y a las condiciones de mercado.

El 100% de los depósitos en cuenta corriente en el Banco de la República se pueden utilizar como parte del encaje legal requerido por la Junta Directiva del Banco de la República.

Las entidades financieras donde se encuentran los recursos del Banco están sometidas a una clasificación por parte de una sociedad Calificadora de Valores, y al periodo de reporte presentaban las siguientes calificaciones:

Entidad	Agencia	Largo plazo	Corto plazo	Perspectiva
Banco Santander S.A.	DBRS Ratings GmbH	A (High)	R-1 (Middle)	Estable
Bank of America	Fitch Ratings	AA	F1+	Estable
Citibank	Fitch Ratings	AA-	F1+	Estable
The Bank of New York Mellon	Fitch Ratings	AA+	F1+	Estable
Banco AV Villas *	BRC Ratings	AAA	BRC 1+	Estable
Banco Davivienda S.A.*	BRC Ratings	AAA	BRC 1+	Estable

*Calificación local

No existen restricciones sobre el efectivo y equivalentes de efectivo.

BANCO SANTANDER DE NEGOCIOS COLOMBIA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022, 31 DE DICIEMBRE Y 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021
(En millones de pesos colombianos)

7. ACTIVOS FINANCIEROS DE INVERSIÓN E INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

Los activos financieros de Inversiones al cierre de cada periodo se descomponían así:

	30 de septiembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Inversiones negociables		
Títulos de deuda pública interna emitidos o garantizadas por la Nación-Dirección Nacional del Tesoro (1)	441,628	36,451
Inversiones disponibles para la venta		
Títulos de deuda pública interna emitidas o garantizadas por la Nación-Dirección Nacional del Tesoro	536,185	625,724
Inversiones para mantener hasta el vencimiento		
Títulos de deuda pública interna emitidos o garantizadas por la Nación-Dirección Nacional del Tesoro	111,209	146,861
Títulos emitidos por Fondo para el Financiamiento del Sector Agropecuario - FINAGRO	133,882	79,855
	1,222,904	888,891

- 1) La variación en inversiones negociables es dada por la estrategia de la tesorería y las condiciones de mercado.

Al cierre del 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 no existían restricciones jurídicas o económicas sobre las inversiones que pudieran afectar la titularidad de estas.

8. OPERACIONES DE CONTADO Y CON INSTRUMENTOS DERIVADOS

El siguiente es el detalle de las Operaciones de Contado e Instrumentos Derivados al cierre de cada periodo:

	30 de septiembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Activo:		
Operaciones de Contado	1,212	2
Contratos Forward de Negociación (1)	223,785	114,224
Swaps de Negociación	15,646	15,226
Total activo	240,643	129,452
Pasivo:		
Operaciones de Contado	432	244
Contratos Forward de Negociación (1)	302,572	99,539
Swaps de Negociación	15,216	15,011
Total pasivo	318,220	114,794
Posición neta	(77,577)	14,658

- (1) La variación obedece a las estrategias y condiciones de mercado.

BANCO SANTANDER DE NEGOCIOS COLOMBIA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022, 31 DE DICIEMBRE Y 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021
(En millones de pesos colombianos)

	30 de septiembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Total inversiones	1,222,904	888,891
Total instrumentos derivados	240,643	129,452
Total Activos financieros de inversión e instrumentos derivados	1,463,547	1,018,343

Los contratos de las operaciones de contado y derivados indicados anteriormente, están formalizados y no supone riesgo real asumido por el Banco, ya que la posición neta en estos instrumentos financieros resulta de la compensación y/o combinación de estos. El valor razonable de los instrumentos derivados tiene condiciones favorables netas (activos) o desfavorables (pasivos) como resultado de fluctuaciones en las tasas de cambio de moneda extranjera, las tasas de interés u otros factores de riesgo dependiendo del tipo de instrumento y subyacente.

Instrumentos de cobertura - Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, el Banco no ha aplicado contabilidad de coberturas.

9. CARTERA DE CRÉDITOS Y OPERACIONES DE LEASING FINANCIERO

El siguiente es el detalle de la cartera de créditos y operaciones de leasing financiero por modalidad:

	30 de septiembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Comercial-Préstamos ordinarios	3,544,456	2,605,256
Consumo-Préstamos ordinarios	976,188	653,766
Consumo-Créditos a empleados	8,194	4,502
Microcréditos (1)	52,544	-
Total cartera bruta	4,581,382	3,263,524
Provisión	(105,183)	(82,299)
Total Cartera Neta	4,476,199	3,181,225

- (1) El 1 de septiembre del 2022, se formaliza la compra del portafolio de Prospera a Santander Financing S.A.S. por parte del Banco, por un valor de \$46.445 millones, este portafolio es especializado en microcrédito, con un monto máximo de 25 SMMLV, ceñido a la definición de microcrédito del decreto 919 de 2008.

Provisiones cartera de crédito - El movimiento de la provisión de capital de cartera de crédito al cierre de cada periodo fue el siguiente:

Al 31 de diciembre de 2021	Comercial	Consumo	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2020	50,865	13,627	64,492
Provisiones constituidas modelo de referencia	25,459	18,838	44,297
Reintegro provisiones prudenciales CE 022-2020	(5,270)	(1,659)	(6,929)
Reintegro provisiones	(10,757)	(1,321)	(12,078)
Acuerdos Transaccionales y Castigos	(533)	(6,950)	(7,483)
Saldo al 31 de diciembre de 2021	59,764	22,535	82,299

BANCO SANTANDER DE NEGOCIOS COLOMBIA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022, 31 DE DICIEMBRE Y 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021
(En millones de pesos colombianos)

Al 30 de septiembre de 2022	Comercial	Consumo	Microcrédito	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2021	59,764	22,535	-	82,299
Provisiones constituidas modelo de referencia	19,875	21,258	1,344	42,477
Reintegro provisiones	-10,473	-1,644	-	(12,118)
Acuerdos Transaccionales y Castigos	-324	-7,151	-	(7,475)
Saldo al 30 de septiembre de 2022	68,842	34,998	1,344	105,183

El Banco Santander de Negocios Colombia S.A. se acogió a la normatividad de las Circulares Externas de la Superfinanciera, CE007 y CE014 expedidas en marzo de 2020, donde permite generar periodos de gracia a clientes que hayan presentado mora menor a 60 días. La finalización del cumplimiento del plan de pagos, incluidos los beneficios, se realizará al vencimiento de las operaciones de crédito.

Derivado de lo anterior, el siguiente es el detalle al cierre del 30 de septiembre del 2022:

Portafolio	Total Cartera bruta		Beneficio CE 007		% Participación	
	No Clientes	Total Capital	No Clientes	Total Capital	Clientes	\$
Comercial	302	3,544,456	3	5,904	1.0%	0.2%
Consumo	41,201	976,188	1.038	41,074	2.5%	4.2%
	41,503	4,520,644	1.041	46,978	2,5%	1.0%

El banco realizó una segmentación de todo el portafolio de cartera, clasificando a los clientes en Grupo 1, 2 y 3 conforme a lo estipulado en la CE 022 de 2021. Al cierre del mes de septiembre de 2022, el portafolio comercial presentaba una distribución en saldo en grupo 1 del 10%, grupo 2 del 19% y un 71% en grupo 3. Frente al portafolio de consumo las participaciones se distribuyen en 94.6%, 2.7%, 2.8% para los grupos 1, 2 y 3 respectivamente.

Dentro de las medidas adoptadas para el manejo de la coyuntura y gestión del impacto de Covid-19, la Superintendencia Financiera expidió la Circular Externa No. 22 del 30 de junio de 2020 e introdujo el Programa de Acompañamiento a Deudores (PAD) como un mecanismo que reconoce el impacto diferencial de la coyuntura sobre el consumidor financiero. Es importante mencionar que la Superintendencia mediante la CE012 del 31 de mayo de 2021 extendió el PAD hasta el 31 de agosto de 2021. Se incluyen las medidas activas de PAD cuyo vencimiento es posterior a septiembre de 2022 y las operaciones que registran saldo de cartera activa que tuvieron una medida de alivio en razón a que son sujetas de monitoreo.

Para el cierre de septiembre de 2022, el Banco presentaba alivios PAD aprobados distribuidos así:

Portafolio	Total Cartera bruta		Beneficio CE 022-PAD		% Participación	
	No Clientes	Total Capital	No Clientes	Total Capital	Clientes	\$
Comercial	302	3,544,456	2	5,725	0,7%	0,2%
Consumo	41,201	976,188	846	40,289	2,1%	4,1%
Total	41,503	4,520,644	848	46,014	2,0%	1,0%

BANCO SANTANDER DE NEGOCIOS COLOMBIA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022, 31 DE DICIEMBRE Y 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021
(En millones de pesos colombianos)

10. CUENTAS COMERCIALES POR COBRAR Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR

El siguiente es el detalle de las cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar:

	30 de septiembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Intereses sobre la Cartera de Créditos (1)	52,517	25,750
Comisiones	11,036	5,884
Liquidación inversiones con derivados (2)	86,298	60,733
Depósitos en garantía (3)	39,568	20,200
Impuestos	35,099	20,264
Impuestos descontables	81	514
Anticipos a contratos y proveedores	153	29
Pagos por cuenta de clientes (4)	6,392	9,368
Diversas (5)	4,685	4,126
	235,829	146,868
Provisión intereses Circular 022 (6)	(14)	(53)
Provisión Intereses y otros conceptos modelo de referencia (6)	(5,881)	(4,948)
Provisión de Otras cuentas por cobrar (7)	(2,165)	(1,800)
Total	227,769	140,067

- (1) El incremento se genera por el portafolio de microcrédito, vigente a partir del 01 de septiembre del 2022.
- (2) La variación corresponde a liquidación de Derivados, de acuerdo con la estrategia de la Tesorería y condiciones de mercado.
- (3) Depósitos en Garantía para garantizar operativa en mercado F/X (Next Day y Spot).
- (4) Incluye alivios otorgados a clientes de cartera de créditos de consumo afectados por la coyuntura bajo la normativa de las Circulares Externas 007 y 014 de la Superintendencia Financiera de Colombia.
- (5) La variación en cuentas por cobrar Diversas corresponde a aplicaciones en proceso e incluye facturación acuerdo de servicios con Banco Santander SA y otros conceptos.
- (6) La provisión de intereses relacionados con la cartera de créditos se encuentra incluida en el modelo definido para la cartera de créditos del Banco (Capítulo II de la Circular Básica Contable y Financiera de la Superintendencia Financiera) y las medidas prudenciales establecidas en la Circular Externa 022 de 2020) para los intereses de cartera aliviada causados no recaudados.
- (7) La provisión de otras cuentas por cobrar se evalúa a través del modelo y supuestos de pérdida esperada bajo NIIF 9.

BANCO SANTANDER DE NEGOCIOS COLOMBIA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022, 31 DE DICIEMBRE Y 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021
(En millones de pesos colombianos)

El siguiente es el detalle del movimiento del deterioro al cierre de cada periodo:

	30 de septiembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Saldo al inicio del periodo	6,801	2,483
Provisión con cargo a resultados	3,166	5,513
Reintegro con abono a resultados	(551)	(195)
Acuerdos transaccionales y Castigos	(1,356)	(1,000)
Saldo al final del periodo	8,060	6,801

11. PROPIEDAD Y EQUIPO

Los saldos de Propiedad, Planta y Equipo netos al cierre de cada periodo son los siguientes:

	30 de septiembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Equipo de Oficina	795	511
Equipo Informático	3,590	4,474
Mejoras en Propiedades Ajenas	1,253	1,436
PPyE por Derechos de Uso	3,378	4,920
	9,016	11,341

El siguiente es el detalle de Propiedad, Planta y Equipo al cierre de cada periodo:

	Vehículos	Equipo de Oficina	Equipo Informático	Mejoras en Propiedades Ajenas	Propiedad, Planta y Equipo por Derechos de Uso	Total
Costo						
Saldo al 31 de diciembre de 2021	156	1,020	7,551	3,925	6,474	19,126
Compras	-	359	164	272	-	795
Bajas	-	-	-	-	(970)	(970)
Saldo al 30 de septiembre de 2022	156	1,379	7,715	4,197	5,504	18,951
	0					
Depreciación Acumulada						
Saldo al 31 de diciembre de 2021	(156)	(509)	(3,077)	(2,489)	(1,554)	(7,785)
Depreciación	-	(75)	(1,048)	(455)	-	(1,578)
Bajas	-	-	-	-	310	310
Aplicación NIIF 16-Arrendamientos	-	-	-	-	(882)	(882)
Saldo al 30 de septiembre de 2022	(156)	(584)	(4,125)	(2,944)	(2,126)	(9,935)
Saldos netos al 30 de septiembre de 2022	-	795	3,590	1,253	3,378	9,016

El Banco no posee restricciones sobre estos activos.

Al corte de septiembre de 2022 y diciembre de 2021 no hubo deterioro de la propiedad, planta y equipo.

El Banco tiene debidamente contratadas las pólizas que protegen los activos, las cuales contemplan entre sus generalidades: cobertura todo riesgo de daños materiales, terremoto, temblor, erupción volcánica, gastos adicionales extraordinarios para realizar reparaciones de bienes, así como el arrendamiento temporal con el fin de restablecer las actividades comerciales, hurto y hurto calificado en su definición legal.

BANCO SANTANDER DE NEGOCIOS COLOMBIA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022, 31 DE DICIEMBRE Y 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021
(En millones de pesos colombianos)

12. DEPÓSITOS Y OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA

El siguiente es el detalle de los saldos de depósitos recibidos de clientes al cierre de cada periodo:

	<u>30 de septiembre de 2022</u>	<u>31 de diciembre de 2021</u>
Detalle		
Por clasificación		
A costo amortizado	<u>5,649,524</u>	<u>4,265,445</u>
Por naturaleza		
A la vista		
Cuentas corrientes	324,413	507,638
Cuentas de ahorro	2,832,034	2,343,405
Fondos Interbancarios, Operaciones de Reporto y Simultáneas (1)	453,440	148,357
Operaciones en corto	230,403	13,770
Depósitos especiales y servicios de recaudo	81,695	43,381
Total a la vista	<u>3,921,985</u>	<u>3,056,551</u>
A plazo		
Certificados de depósito a término	<u>1,723,765</u>	<u>1,203,542</u>
Pasivo por arrendamiento (2)	<u>3,774</u>	5,352
Total instrumentos financieros a costo amortizado	<u>5,649,524</u>	<u>4,265,445</u>

(1) Incremento por la operación diaria de tesorería (mercados), conforme con el movimiento del mercado, la tasa de interés del banco de la República y al perfil de riesgo.

(2) El siguiente es el movimiento del pasivo por arrendamiento:

Saldo al 01 de enero de 2022	5,352
Pagos de pasivos por arrendamientos NIIF 16	(1,369)
Gasto de intereses sobre pasivos por arrendamientos NIIF 16	451
Retiros	<u>(660)</u>
Saldo al 30 de septiembre de 2022	<u>3,774</u>

- La tasa de descuento del pasivo por arrendamiento al cierre del 30 de septiembre de 2022 es de 5,74%, para un promedio de 5 años para la totalidad de los contratos vigentes.

BANCO SANTANDER DE NEGOCIOS COLOMBIA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022, 31 DE DICIEMBRE Y 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021
(En millones de pesos colombianos)

13. CRÉDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS

El siguiente es el detalle de las obligaciones financieras al cierre de cada periodo:

	30 de septiembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Otras entidades del país	23,505	21,717
Bancoldex (1)	9,049	13,941
Findeter (1)	14,456	7,776
Bancos del exterior		
Vinculados	216,412	314,347
Banco Santander S.A. España (1)	43,921	166,402
Banco Santander S.A. España (2)	172,491	147,945
Total créditos de bancos y obligaciones financieras	239,917	336,064

- (1) Las operaciones de crédito vigentes con Banco Santander S.A. España se encuentran indexadas a Libor, las operaciones con Bancoldex se encuentran indexadas al DTF y las operaciones con Findeter, indexadas al IPC; todas corresponden al fondeo de las operaciones activas de créditos en moneda extranjera y moneda legal.
- (2) Corresponde a dos préstamos subordinados celebrados con Banco Santander SA por USD17,1 y USD 20,0 millones de dólares.

Conforme con el artículo 2.1.1.1.6 del Decreto 2555 de 2010, la Superintendencia Financiera de Colombia autorizó que el monto de capital de estos préstamos subordinados se clasifique como parte del Patrimonio Adicional (PA) y compute para el cálculo del patrimonio técnico de Banco Santander de Negocios Colombia S.A.

El plazo del préstamo de USD17,1 es de diez (10) años, comprendido entre el 08 de junio del 2021 y el 09 de junio del 2031.

El plazo del préstamo de USD20,0 es de diez (10) años, comprendidos entre el 23 de diciembre del 2021 y el 23 de diciembre del 2031.

Las obligaciones financieras por vencimientos son las siguientes:

Al 30 de septiembre de 2022:

Descripción	Hasta un mes	Más de un mes y no más de tres meses	Más de tres meses y no más de un año	Más de un año y no más de cinco años	Más de cinco años	Total
Otras Entidades del País:						
Findeter (1)	1,253	2,211	6,009	14,032	-	23,505
Bancoldex (1)	629	995	2,435	10,397	-	14,456
Bancos Exterior:						
Banco Santander SA (1)	624	1,216	3,574	3,635	-	9,049
Banco Santander SA (2)	-	3,798	11,382	63,011	138,221	216,412
Total Créditos de Bancos y Otras Obligaciones Financieras	1,253	6,009	17,391	77,043	138,221	239,917

BANCO SANTANDER DE NEGOCIOS COLOMBIA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022, 31 DE DICIEMBRE Y 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021
(En millones de pesos colombianos)

Al 31 de diciembre de 2021:

Descripción	Hasta un mes	Más de un mes y no más de tres meses	Más de tres meses y no más de un año	Más de un año y no más de cinco años	Más de cinco años	Total
Otras Entidades del País:						
Findeter	1,189	1,717	8,447	9,190	1,174	21,717
Bancoldex	602	554	3,374	3,246	-	7,776
Bancos Exterior:						
Banco Santander SA (1)	587	1,163	5,073	5,944	1,174	13,941
Banco Santander SA (2)	40,078	80,724	6,422	68,562	118,561	314,347
Total Créditos de Bancos y Otras Obligaciones Financieras	41,267	82,441	14,869	77,752	119,735	336,064

Banco Santander de Negocios Colombia, considera que el grado de exposición e impacto sobre la transición fuera de la LIBOR es un nivel bajo. Esta decisión esta soportada principalmente en que la exposición a la tasa libor únicamente está en el producto de cartera de créditos. Sobre la exposición en cartera de créditos, en moneda extranjera asociada a moneda USD, al 30 de septiembre del 2022, ésta adeuda un total USD75,1 millones de dólares equivalente a \$344.625 millones de pesos colombianos, lo cual representa aproximadamente solo un 9.72% del total de cartera; a partir de enero 2022 y en base a la transición los nuevos importes de cartera en USD han sido colocados en Tasa Fija, con lo cual reduciendo el impacto en proceso de finalización de LIBOR.

A corte de septiembre se cuenta con un total de USD 31.3 Millones de dólares en cartera a LIBOR de los cuales únicamente 12 operaciones de cartera de crédito por valor de USD9,7 millones equivalente a \$44.800 millones tienen vencimiento posterior a junio 2023 y que el restante de cartera está asociado a índices Libor 3m, 6m y 1m con lo cual no tiene efectos en el proceso de finalización libor. Sobre la operación en derivados corresponde a 3 operaciones contrarias (pago-recibo) las cuales en absoluto suman USD6 millones con vencimiento en 2024 y 2025 indexada a libor 3m.

Sin embargo, el banco ha determinado un equipo de trabajo tanto local como a nivel corporativo para garantizar el correcto tránsito a los nuevos referentes del producto, en el caso del banco la transición se llevará a la tasa SOFR. Este equipo profesional brinda soporte, direccionamiento, control y monitoreo sobre las actividades y la ejecución del plan definido y control sobre el grado de exposición.

BANCO SANTANDER DE NEGOCIOS COLOMBIA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022, 31 DE DICIEMBRE Y 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021
(En millones de pesos colombianos)

14. CUENTAS POR PAGAR

El siguiente es el detalle de las Cuentas por Pagar al cierre de cada periodo:

	30 de septiembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Comisiones y Honorarios	1,224	819
Impuesto Renta y Complementarios	30,905	18,197
Impuestos Otros	1,301	590
Proveedores y servicios	7,083	5,777
Retenciones y aportes laborales	8,418	6,762
Cuentas por pagar a aseguradoras	9,374	4,085
Seguro depósito liquidado por pagar	4,928	7,026
Cuentas por pagar futuros (1)	82,133	61,433
Liquidación compra de inversiones (2)	153,316	-
Otros	4,224	1,442
Total Cuentas por Pagar	302,906	106,131

(1) La variación corresponde a las necesidades de liquidez del mercado y se encuentra alineada con la estrategia de negocio.

(2) Corresponde a operaciones de compra de inversiones pendiente de instrucciones de giro.

15. BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS

El siguiente es el detalle de los saldos de beneficios a los empleados al cierre de cada periodo:

	30 de septiembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Beneficios de corto plazo	19,069	21,492
	19,069	21,492

Los beneficios a empleados de corto plazo son beneficios que se esperan liquidar antes de los 12 meses, como prestaciones sociales de Ley (cesantías, intereses de cesantías, vacaciones) y, retribución variable por desempeño.

No hay considerado beneficios a largo plazo y beneficios post-empleo.

16. PASIVOS ESTIMADOS

El siguiente es el detalle de los pasivos estimados al cierre de cada periodo, los cuales corresponden a gastos causados no pagados:

	30 de septiembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Servicios tecnológicos	8,898	5,954
Gastos administrativos recurrentes	5,668	1,703
	14,566	7,657

BANCO SANTANDER DE NEGOCIOS COLOMBIA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022, 31 DE DICIEMBRE Y 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021
(En millones de pesos colombianos)

El siguiente es el movimiento de los pasivos estimados:

	Servicios tecnológicos	Gastos administrativos recurrentes	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2020	1,854	1,577	3,431
Provisiones utilizadas	-773	-229	-1,002
Provisiones constituidas	4,873	355	5,228
Saldo al 31 de diciembre de 2021	5,954	1,703	7,657
Provisiones utilizadas	-3,334	-844	-4,178
Recuperación provisiones	-1,019	-286	-1,305
Provisiones constituidas	7,297	5,095	12,391
Saldo al 30 de septiembre de 2022	8,898	5,668	14,566

17. OTROS PASIVOS

El siguiente es el detalle de los otros pasivos al cierre de cada periodo:

	30 de septiembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Ingresos anticipados-Comisión apertura de crédito (1)	9.797	11,625
Menos amortización	(1,738)	(1,828)
Total Otros Pasivos	8,059	9,797

(1) Corresponde a comisión financiera de crédito cartera comercial a cinco (5) años desembolsado en marzo, la cual se amortiza en la vigencia del crédito.

18. IMPUESTO A LAS GANANCIAS

Impuesto Corriente

A partir del año gravable 2022 la tarifa general aplicable para impuesto sobre la renta es de 35%, y para el Banco como institución financiera adicionara tres (3) puntos porcentuales sobre la tarifa general del impuesto, siendo en total una tarifa de 38%.

Para el año gravable 2021 la tasa de impuesto de renta aplicable de acuerdo con la legislación colombiana fue de 31%, con unos puntos adicionales 2021 con unos puntos adicionales 3% para aquellas rentas liquidas gravables superiores a 120.000 UVT, siendo en total 34%

Para la determinación del impuesto sobre la renta y complementarios; el valor de los activos, pasivos, patrimonio, ingresos, costos y gastos, se aplicarán a los sistemas de reconocimiento y medición, de conformidad con los marcos técnicos normativos contables vigentes en Colombia, cuando la ley tributaria remita expresamente a ellas y en los casos en que esta no regule la materia. En todo caso, la ley tributaria puede disponer de forma expresa un tratamiento diferente.

En 2021 se aprobó reforma tributaria 2021, Ley 2155 de 2021 – Ley de Inversión Social, con aumento de tarifa de manera permanente a 35% y para instituciones financieras un 3% de sobretasa entre 2022 y 2025 cuando la renta líquida sea superior a 120.000 UVT. Como consecuencia del aumento de la tarifa de impuesto de renta del 30% al 35%, y la sobretasa de 3% con efecto desde el 1 de enero de 2022, el banco ajustó los saldos por impuestos diferidos correspondientes. Los impuestos diferidos que se espera que reviertan del año 2022 en adelante se han calculado usando la tarifa de impuesto sobre la renta del 35% y la sobretasa

BANCO SANTANDER DE NEGOCIOS COLOMBIA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022, 31 DE DICIEMBRE Y 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021
(En millones de pesos colombianos)

a) Impuesto corriente

A 30 de septiembre de 2022 y diciembre 2021 la posición neta del activo por impuesto corriente es el siguiente:

	30 de septiembre 2022	31 de diciembre 2021
Impuesto sobre la renta corriente del año	29,044	15,736
Ajustes respecto a ejercicios anteriores	(244)	(3,240)
Impuesto de Renta	28,800	12,496
Menos:		
Retenciones/Autorretenciones	(12,052)	(18,285)
Anticipos	-	(1,980)
Saldo A favor	(3,185)	-
Total anticipos y saldo a favor	(15,237)	(20,265)
Total Impuesto sobre la renta corriente	13,563	(7,769)

Durante el periodo fiscal 2022, se han pagado anticipos a título de renta por \$15.237.

A 31 de diciembre 2021, se estimó una renta ordinaria de \$15.736, en donde en el periodo fiscal se pagaron anticipos a título de renta por \$18.285, y anticipo de puntos adicionales aplicables para instituciones financieras por \$1.980.

BANCO SANTANDER DE NEGOCIOS COLOMBIA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022, 31 DE DICIEMBRE Y 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021
(En millones de pesos colombianos)

b) Resultados por impuestos

El gasto por impuesto de renta para el mes de septiembre 2022 y 2021 es el siguiente:

	30 de septiembre	
	2022	2021
Utilidad antes de provisión para impuesto a las ganancias	45,665	21,900
Impuestos y otros gastos no deducibles		-
Gastos no deducibles	9,055	60
Impuestos	7,502	4,768
Provisiones	3,127	(14,876)
Amortizaciones	35	76
Rendimiento lineal de Inversiones	1,311	12,707
Ajuste realización de derivados	25,761	3,363
Daciones en Pago	(4,167)	(1,373)
Propiedad planta y equipo por derechos de uso	228	265
Total de partidas que aumentan la renta líquida gravable	42,852	4,990
Utilidad (perdida) líquida del periodo	88,517	26,890
Tasa impositiva de Renta	35%	31%
Sobretasa de impuesto de Renta	3%	3%
Impuesto de renta ordinario	33,636	9,143
Descuentos tributarios	(4,592)	-
Impuesto corriente	29,044	9,143
Ajustes respecto a ejercicios anteriores	(244)	(3,253)
Total Impuesto sobre la renta corriente	28,800	5,890
Total Impuesto sobre la renta diferido	(9,749)	2,602
Gasto por impuesto a la renta	19,051	8,492

El Banco calculó la provisión del impuesto renta para el periodo de septiembre de 2022 por valor de \$19.051 y para septiembre de 2021 de \$8.492.

BANCO SANTANDER DE NEGOCIOS COLOMBIA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022, 31 DE DICIEMBRE Y 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021
(En millones de pesos colombianos)

c) Tasa efectiva

Este indicador nos permite medir de forma directa la carga tributaria del Banco, y se define como el monto de impuestos pagados como porcentaje de las utilidades brutas.

	<u>30 de septiembre 2022</u>		<u>30 de septiembre 2021</u>	
Utilidad antes de impuestos	45,674		21,900	
Impuesto teórico	17,356	38.00%	7,446	34.00%
Diferencias permanentes	6,431	14.08%	1,812	8.27%
Diferencial de tasa y otros	(144)	-0.32%	(766)	-3.50%
Descuentos tributarios	(4,592)	-10.05%	-	-
Tasa efectiva y gasto por impuesto a la renta	19,051	41.71%	8,492	38.77%

Al calcular la tasa efectiva de tributación, encontramos que el Banco provisionó para septiembre 2022 41.71% y septiembre de 2021 38.77% de impuesto, con relación a la utilidad del ejercicio. La diferencia entre la tasa efectiva y la tasa nominal de renta está relacionada con la variación en las tasas por diferencias temporales permanentes.

d) Impuesto diferido

El impuesto de renta diferido se provisiona por el método del pasivo, sobre las diferencias temporarias que surgen entre las bases contables y fiscales de activos y pasivos. Los activos y pasivos por impuesto diferido se miden a las tasas impositivas que se espera se apliquen en el ejercicio en el que el activo se realice o el pasivo se cancele.

El detalle del impuesto diferido del mes de septiembre de 2022 y diciembre 2021 es el siguiente:

BANCO SANTANDER DE NEGOCIOS COLOMBIA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022, 31 DE DICIEMBRE Y 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021
(En millones de pesos colombianos)

	Saldo contable	Saldo Fiscal	Diferencia Temporaria	Impuesto Diferido	Efecto
Al 30 de septiembre de 2022					
Activos:					
Banco y Otras entidades Financieras	65,761	67,017	1,256	477	Resultados
Op. del mercado monetario-simultáneas	520,757	520,715	(42)	(16)	Resultados
Valoración de inversiones en títulos de deuda disponibles para la venta	536,185	612,577	76,392	26,737	ORI
Valoración de inversiones en títulos de deuda negociables y mantenidas al vencimiento	683,076	684,502	1,426	542	Resultados
Valoración operaciones de contado y derivados	240,643	(49,794)	(290,437)	(108,853)	Resultados
Provisión general adicional CE 022-20	(4,853)	-	4,853	1,699	Resultados
Bienes recibidos en pago	-	1,197	1,197	455	Resultados
Propiedad planta y equipo por derechos de uso	9,016	5,769	(3,247)	(1,234)	Resultados
Pasivos:					
Pasivo por arrendamiento	3,774	-	3,774	1,434	Resultados
Valoración operaciones de contado y derivados	318,220	-	318,220	119,410	Resultados
Seguro de deposito	4,928	3,249	1,679	588	Resultados
Beneficios a empleados	15,634	(12,395)	28,029	10,651	Resultados
Provisiones	13,406	12,025	1,381	482	Resultados
Subtotal impuesto diferido crédito por diferencias temporarias				52,372	
Total impuesto diferido				52,372	

BANCO SANTANDER DE NEGOCIOS COLOMBIA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022, 31 DE DICIEMBRE Y 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021
(En millones de pesos colombianos)

	Saldo contable	Saldo Fiscal	Diferencia Temporal	Impuesto Diferido	Efecto
Al 31 de diciembre de 2021					
Activos:					
Bancos y otras entidades financieras	465,193	466,449	1,256	477	Resultados
Op. del mercado monetario-Simultáneas	230,955	230,913	(42)	(16)	Resultados
Valoración de inversiones en títulos de deuda disponibles para la venta	625,724	644,846	19,122	6,693	ORI
Valoración de inversiones en títulos de deuda negociables y mantenidas al vencimiento	263,167	263,282	115	44	Resultados
Valoración operaciones de contado y derivados	129,452	16,067	(113,385)	(43,086)	Resultados
Provision general adicional CE 022-20	(10,499)	-	10,499	3,675	Resultados
Bienes recibidos en pago	-	5,364	5,364	2,038	Resultados
Propiedad planta y equipo por derechos de uso	11,341	6,515	(4,826)	(1,834)	Resultados
Pasivos:					
Pasivo por arrendamiento	5,352	-	5,352	2,034	Resultados
Valoración operaciones de contado y derivados	114,794	-	114,794	43,622	Resultados
Seguro de deposito	7,026	5,348	1,678	588	Resultados
Provisiones	6,497	3,956	2,541	889	Resultados
Beneficios a empleados	19,621	-	19,621	7,455	Resultados
Subtotal impuesto diferido crédito por diferencias temporarias				22,579	
Total impuesto diferido				22,579	

El detalle del movimiento del impuesto diferido del mes de septiembre de 2022 y diciembre 2021 es el siguiente:

	30 septiembre de 2022	31 diciembre de 2021
Saldo inicial	22,579	12,120
Incremento (Disminución) por diferencias temporarias-Resultado	9,749	921
Incremento (Disminución) por diferencias temporarias-ORI	20,044	12,048
Incremento (Disminución) por pérdidas fiscales por amortizar	-	(2,510)
Saldo final	52,372	22,579

BANCO SANTANDER DE NEGOCIOS COLOMBIA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022, 31 DE DICIEMBRE Y 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021
(En millones de pesos colombianos)

El Banco Santander de Negocios Colombia S.A., reconoce en sus estados financieros, diferencias temporarias deducibles y créditos fiscales, los cuales están pendientes de compensar, para lo cual, el banco tiene proyectado generar ganancias fiscales futuras que permitan recuperar estos activos.

Los impuestos diferidos para el 2022 y 2021, se han calculado usando las tarifas de impuestos aplicables en Colombia para cada periodo (34% para 2021, 38% para 2022 y siguientes), conforme a modificaciones en la Ley 2010 de 2019 y la Ley 2155 de 2021

Por otra parte, los impuestos diferidos que se espera revertir para el año 2022 y siguientes se han calculado a las tarifas establecidas por la Ley 2155 de 2021, la cual consideró que las entidades financieras que tengan una renta gravable igual o superior a 120.000 UVT, deberán mantener la obligación de liquidar unos puntos adicionales del 3% sobre la tarifa general del impuesto sobre la renta, con lo cual la tarifa sería del 38% para los años 2022 a 2025.

19. PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS

El siguiente es el detalle del patrimonio de los accionistas al cierre de cada periodo:

	30 de septiembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Capital social	402,640	402,640
Prima en colocación de acciones	221,682	221,682
Total Capital y prima en colocación de acciones	624,322	624,322

En Acta No.19 de la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas del 21 de abril de 2021, se autorizó incrementar el capital autorizado en \$15.000.000, y en las Juntas Directivas del 22 de abril de y 6 de mayo de 2021, se autorizó el reglamento de emisión, colocación y suscripción de acciones, para colocar y emitir 150.000 acciones ordinarias y nominativas del Banco con un valor nominal de COP \$100.000 (cifra en pesos) cada una, acciones ofrecidas por valor de \$200.000 (cifra en pesos) cada una.

El 1 de junio de 2021 (fecha de la oferta de emisión), se realizó la emisión de las 150.000 acciones conforme al reglamento aprobado por la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas del 21 de abril de 2021.

BANCO SANTANDER DE NEGOCIOS COLOMBIA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022, 31 DE DICIEMBRE Y 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021
(En millones de pesos colombianos)

20. INGRESOS OPERACIONALES NETO

El siguiente es el detalle de los ingresos operacionales neto al cierre de cada periodo y por los periodos de tres meses:

	1 enero al 30 de septiembre 2022	1 enero al 30 de septiembre 2021	1 julio al 30 de septiembre 2022	1 julio al 30 de septiembre 2021
a. Ingresos por Intereses:				
Intereses y descuento amortizaciones cartera de créditos	257,182	129,689	113,906	45,759
Rendimientos en operaciones repo, simultáneas, transferencia temporal de valores y otros intereses	14,190	3,734	8,664	890
Rendimiento en inversiones disponibles para la venta	35,919	13,451	11,304	5,853
Rendimiento en inversiones al vencimiento	10,706	1,841	4,341	1,278
	317,997	148,715	138,215	53,780
b. Gastos por Intereses:				
Intereses depósitos y exigibilidades	-185,597	-51,670	-98,219	-17,952
Intereses créditos de bancos y otras obligaciones financieras	-7,940	-3,115	-2,963	-1,246
Rendimientos en operaciones simultáneas y otros intereses	-18,254	-2,205	-10,021	-834
	-211,791	-56,990	-111,203	-20,032
c. Ingresos por Comisiones:				
Cartas de Crédito	290	213	47	30
Garantías bancarias	16,655	12,345	6,942	5,279
Servicios bancarios	6,170	4,994	1,973	1,712
Estructuración crédito y línea comprometida (1)	0	4,698	0	618
Otras	7,861	1,883	3,028	974
Venta de chequeras	0	1	0	0
	30,976	24,134	11,990	8,613
(1) Corresponde a ingresos por comisiones de apertura de créditos.				
d. Gastos por Comisiones:				
Cartas de Crédito	-34	-55	-32	-27
Servicios Bancarios	-4,605	-3,558	-1,555	-1,187
Garantías bancarias	-1,892	-673	-983	-283
Otras - Comisiones de Originación	-12,208	-10,337	-4,324	-3,471
Otras - Diversas	-6,303	-4,185	-2,149	-1,457
	-25,042	-18,808	-9,043	-6,425
e. Utilidad neta de operaciones financieras				
	74,063	35,214	32,249	11,117
f. Otros ingresos operacionales:				
Acuerdo de Servicios-Banco Santander España	8,317	7,737	2,773	2,579
Acuerdo de Servicios-Santander Caceis S.A.	81	79	81	79
Acuerdo de Servicios-Superdigital Colombia SAS	0	363	0	363
Diversos - Otros	1,714	2,902	1,151	885
	10,112	11,081	4,005	3,906
Total Ingresos Operacionales Netos	196,315	143,346	66,213	50,959

BANCO SANTANDER DE NEGOCIOS COLOMBIA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022, 31 DE DICIEMBRE Y 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021
(En millones de pesos colombianos)

21. UTILIDAD (PERDIDA) NETA DE OPERACIONES FINANCIERAS

El siguiente es el detalle de la utilidad (pérdida) neta de operaciones financieras al cierre de cada periodo y por los periodos de tres meses:

	1 enero al 30 de septiembre 2022	1 enero al 30 de septiembre 2021	1 julio al 30 de septiembre 2022	1 julio al 30 de septiembre 2021
Utilidad en valoración inversiones negociables	-5,784	660	-41	49
Utilidad en posiciones en corto de operaciones de repo abierto, simultáneas	84,876	28,074	39,081	5,968
Utilidad en venta de inversiones negociables	92,330	22,441	37,685	5,155
Utilidad en valoración de operaciones de contado	9,595	4,776	2,908	1,314
Utilidad en la valoración de derivados de negociación	548,554	164,511	135,955	-11,569
Utilidad en venta-liquidación de derivados de negociación	997,373	571,260	447,827	232,617
Diferencia en cambio neto	7,836	17,810	-14,383	1,445
Pérdida en posiciones en corto de operaciones de repo abierto, simultáneas	-79,669	-31,997	-37,986	-7,750
Pérdida en venta de inversiones	-80,505	-20,234	-31,911	-3,643
Pérdida en valoración de operaciones de contado	-8,573	-3,657	-2,339	-279
Pérdida en la valoración de derivados de negociación	-444,628	-233,709	-79,247	-21,347
Pérdida en venta de derivados de negociación	-1,047,342	-484,721	-465,300	-190,843
	74,063	35,214	32,249	11,117

22. GASTOS GENERALES Y DE ADMINISTRACIÓN

El siguiente es el detalle de gastos generales y de administración al cierre de cada periodo y por los periodos de tres meses:

	1 enero al 30 de septiembre 2022	1 enero al 30 de septiembre 2021	1 julio al 30 de septiembre 2022	1 julio al 30 de septiembre 2021
Honorarios	5,625	6,222	1,242	2,212
Impuestos y tasas	24,942	13,289	10,758	5,030
Arrendamientos	83	33	54	13
Contribuciones y afiliaciones	1,329	1,162	504	520
Seguros	10,020	7,137	3,882	2,048
Mantenimiento y reparaciones	10,965	13,247	4,585	5,599
Legales	1	203	1	(150)
Multas y Sanciones Otras Unidades Administrativas	8	5	-	4
Adecuación e Instalación	1	-	-	-
Servicios de aseo y vigilancia	256	221	113	100
Servicios temporales	301	1,752	104	836
Publicidad y propaganda	392	507	195	84
Relaciones públicas	150	45	79	20
Servicios públicos	1,999	1,477	708	517
Procesamiento electrónico de datos	5,335	3,812	1,717	1,237
Gastos de viaje	425	42	180	34
Transporte	184	124	86	56
Útiles y papelería	49	39	25	15
Publicaciones y suscripciones	29	20	26	2

BANCO SANTANDER DE NEGOCIOS COLOMBIA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022, 31 DE DICIEMBRE Y 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021
(En millones de pesos colombianos)

	1 enero al 30 de septiembre 2022	1 enero al 30 de septiembre 2021	1 julio al 30 de septiembre 2022	1 julio al 30 de septiembre 2021
Donaciones	63	20	23	1
Otros	18,396	13,608	5,986	4,975
Riesgo operativo	12	30	-	-
Total Gastos Generales y de Administración	80,565	62,995	30,268	23,153

(1) El detalle de Otros es el siguiente:

	1 enero al 30 de septiembre 2022	1 enero al 30 de septiembre 2021	1 julio al 30 de septiembre 2022	1 julio al 30 de septiembre 2021
Servicios Corporativos	3,632	4,639	1,253	1,759
Administración Santander Financing SAS	8,331	5,399	3,144	1,989
Selección y Outsourcing	993	418	462	44
Impuestos asumidos	3,193	2,560	405	995
Otros diversos	2,247	592	722	188
	18,396	13,608	5,986	4,975

23. COMPROMISOS Y CONTINGENCIAS

La entidad otorga garantías y cartas de crédito a sus clientes en el desarrollo de sus operaciones, que pueden derivar en posibles obligaciones, cuyo surgimiento está condicionado a que un hecho se produzca o no, dependiendo de factores eventuales o remotos. 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 las garantías, cartas de crédito y aperturas de crédito al cierre de cada periodo:

	30 de septiembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Líneas Comprometidas	4,288	17,953
Garantías Bancarias	908,359	777,648
Cartas de Crédito	901,991	652,753
Cartas cupo revocables	521,758	0
Créditos aprobados no desembolsados	159,264	146,497
Aperturas de crédito	209,003	362,447
	2,704,663	1,957,298

24. PARTES RELACIONADAS

El Banco considera partes relacionadas:

- Los accionistas que individualmente posean más del 10% del capital social del Banco y aquellos cuya participación individual sea inferior, pero superen el 5% del patrimonio técnico.
- Los miembros de la Junta Directiva: se informan operaciones de negocio diferentes a los honorarios de Junta Directiva.
- Los Administradores: funcionarios que tienen Representación legal en el Banco.

Los accionistas que poseen más del 10% del capital social del Banco son:

- Banco Santander S.A.
- Santusa Holding S.L.

BANCO SANTANDER DE NEGOCIOS COLOMBIA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022, 31 DE DICIEMBRE Y 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021
(En millones de pesos colombianos)

Aunque no se trata de operaciones con las sociedades que conforman el grupo empresarial, de acuerdo con la inscripción en el registro mercantil, las operaciones realizadas con empresas vinculadas con el Grupo Santander pero no controladas por Banco Santander de Negocios Colombia S.A. corresponden a transacciones por depósitos y exigibilidades, operaciones de contado e instrumentos derivados, cuentas por pagar, ingresos por comisiones, gastos de intereses depósitos y gastos por servicios de aplicaciones informáticas.

Al 30 de septiembre de 2022:

<u>Concepto</u>	<u>Importe</u>	<u>Entidad</u>	<u>País</u>
Activos:			
Depósito entidades de crédito	5,242	Banco Santander S.A.	España
Operaciones de Contado e Instrumentos Derivados	180,884	Banco Santander S.A.	España
Comisiones Garantías Bancarias	17	Abbey National Treasury Services plc	Reino Unido
Comisiones Garantías Bancarias	89	Banco Santander Milano Branch	Italia
Comisiones Garantías Bancarias	53	Santander UK plc	Reino Unido
Comisiones Garantías Bancarias	5	Santander Bank, National Association	Estados Unidos
Comisiones Garantías Bancarias	337	Banco Santander S.A.	España
Comisiones Garantías Bancarias	431	Banco Santander Frankfurt AM Main	Alemania
Comisiones Garantías Bancarias	123	Banco Santander Frankfurt AM Main	Alemania
Comisiones Garantías Bancarias	1	Banco Santander S.A. Uruguay	Uruguay
Comisiones Garantías Bancarias	120	Banco Santander S.A. Shanghai branch	China
Comisiones Garantías Bancarias	164	Banco Santander S.A. Hong Kong branch	China
Comisiones Garantías Bancarias	90	Santander Consumer Bank AG	Alemania
Comisiones Garantías Bancarias	8	Banco Santander México S.A.	México
Comisiones Garantías Bancarias	62	Banco Santander - Chile	Chile
Cuenta por Cobrar - Esquema de Representación	1,100	Banco Santander S.A.	España
Cuentas por Cobrar - Otras	2	Superdigital Colombia Sas	Colombia
Cuentas por Cobrar - Otras	5	Santander Financing SAS	Colombia
Cuentas por Cobrar - Otras	17	Santander Banca de Inversión Colombia S.A.S.	Colombia
Gastos pagados por anticipado-Prima compra cartera Microcrédito	3,782	Santander Financing SAS	Colombia
Total Activos	192,532		

BANCO SANTANDER DE NEGOCIOS COLOMBIA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022, 31 DE DICIEMBRE Y 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021
(En millones de pesos colombianos)

<u>Concepto</u>	<u>Importe</u>	<u>Entidad</u>	<u>País</u>
Pasivos:			
Depósitos y Exigibilidades	13,199	Santander Banca de Inversión Colombia S.A.S.	Colombia
Depósitos y Exigibilidades	1,015	Superdigital Colombia SAS	Colombia
Depósitos y Exigibilidades	426	Universia Colombia S.A.S.	Colombia
Depósitos y Exigibilidades	9,783	Santander Financing SAS	Colombia
Depósitos y Exigibilidades	19,855	Santander Caceis Colombia S.A.	Colombia
Depósitos y Exigibilidades	109,868	Santander Consumer S.A. Compañía de Financiamiento	Colombia
Depósito en Garantía	37,229	Banco Santander S.A.	España
Operaciones de Contado e Instrumentos Derivados	154,013	Banco Santander S.A.	España
Créditos de Bancos y Otras Obligaciones Financieras	43,751	Banco Santander S.A.	España
Cuentas por pagar Intereses	170	Banco Santander S.A.	España
Pasivo Deuda Subordinada	170,309	Banco Santander S.A.	España
Pasivo Deuda Subordinada-Intereses	2,182	Banco Santander S.A.	España
Cuentas por pagar Proveedores	171	Universia Colombia S.A.S.	Colombia
Cuentas por pagar Proveedores	1,012	Santander Global Tech	México
Cuentas por pagar Proveedores	608	Santander Global Technology SL	España
Cuentas por pagar Proveedores	2	Santander Global Facilities SL	España
Total Pasivos	563,593		
Ingresos:			
Otros Intereses	12	Banco Santander S.A.	España
Comisión emisión garantías bancarias	52	Banco Santander - Chile	Chile
Comisión emisión garantías bancarias	309	Banco Santander S.A.	España
Comisión emisión garantías bancarias	94	Banco Santander Milano Branch	Italia
Comisión emisión garantías bancarias	17	Banco Santander Frankfurt AM Main	Alemania
Comisión emisión garantías bancarias	4	Santander Bank Boston	Estados Unidos
Comisión emisión garantías bancarias	8	Santander UK Plc	Inglaterra
Comisión emisión garantías bancarias	4	Santander México	México
Comisión emisión garantías bancarias	5	Banco Santander Brasil	Brasil
Comisión emisión garantías bancarias	2	Banco Santander Francia	Francia
Comisión emisión garantías bancarias	213	Banco Santander Hong Kong	Hong Kong
Comisiones Servicios Bancarios	715	Santander Financing SAS	Colombia
Operaciones de Contado e Instrumentos Derivados	893,464	Banco Santander S.A.	España
Acuerdo de Servicios	81	Santander Caceis Colombia S.A.	Colombia
Arrendamientos	61	Santander Banca de Inversión Colombia S.A.S.	Colombia
Arrendamientos	108	Santander Caceis Colombia S.A.	Colombia
Arrendamientos	110	Santander Financing SAS	Colombia
Esquema de Representación	8,317	Banco Santander S.A.	España
Total Ingresos	903,576		

BANCO SANTANDER DE NEGOCIOS COLOMBIA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022, 31 DE DICIEMBRE Y 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021
(En millones de pesos colombianos)

<u>Concepto</u>	<u>Importe</u>	<u>Entidad</u>	<u>País</u>
Gastos:			
Intereses Depósitos y Exigibilidades	95	Santander Banca de Inversión Colombia S.A.S.	Colombia
Intereses Depósitos y Exigibilidades	715	Santander Caceis Colombia S.A.	Colombia
Intereses Depósitos y Exigibilidades	37	Santander Financing SAS	Colombia
Intereses Depósitos y Exigibilidades	2	Universia Colombia S.A.S.	Colombia
Intereses Depósitos y Exigibilidades	30	Superdigital Colombia SAS	Colombia
Intereses Depósitos y Exigibilidades	2,684	Santander Consumer S.A. Compañía de Financiamiento	Colombia
Intereses Depósitos y Exigibilidades	162	Banco Santander S.A.	España
Intereses Financiaciones	1,189	Banco Santander S.A.	España
Intereses-Deuda Subordinada	5,065	Banco Santander S.A.	España
Prima amortizada Microcrédito	174	Santander Financing SAS	Colombia
Operaciones de Contado e Instrumentos Derivados	901,034	Banco Santander S.A.	España
Comisiones por Servicios Bancarios	116	Banco Santander S.A.	España
Comisiones Garantías Bancarias	1,048	Banco Santander S.A.	España
Comisiones Garantías Bancarias	17	Banco Santander S.A. New York branch	Estados Unidos
Comisiones Garantías Bancarias	17	Banco Santander Hong Kong	China
Comisiones Garantías Bancarias	3	Banco Santander Rio	Argentina
Comisiones Garantías Bancarias	168	Banco Santander - Chile	Chile
Comisiones Garantías Bancarias	14	Banco Santander Frankfurt AM Main	Alemania
Comisiones Garantías Bancarias	458	Banco Santander México S.A.	México
Comisiones Originación/Administración	19,528	Santander Financing SAS	Colombia
Otras Comisiones	1,005	Santander Caceis Colombia S.A.	Colombia
Responsabilidad Social	307	Universia Colombia S.A.S.	Colombia
Servicios Aplicaciones Corporativas	5,050	Santander Global Tech	México
Servicios Aplicaciones Corporativas	2	Santander Global Facilities	España
Servicios aplicaciones corporativas	5,062	Santander Global Technology SL	España
Servicios aplicaciones corporativas	2,177	Santander Back Offices Globales Mayoristas SA	España
Servicios aplicaciones corporativas	28	Santander Investment Securities Inc.	Estados Unidos
Servicios aplicaciones corporativas	692	Santander Tecnología Argentina S.A.	Argentina
Total Gastos	946,879		

BANCO SANTANDER DE NEGOCIOS COLOMBIA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022, 31 DE DICIEMBRE Y 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021
(En millones de pesos colombianos)

Al 30 de septiembre de 2021:

<u>Concepto</u>	<u>Importe</u>	<u>Entidad</u>	<u>País</u>
Activos:			
Operaciones de Contado e Instrumentos Derivados	45,226	Banco Santander S.A.	España
Depósito en Garantía	13,878	Banco Santander S.A.	España
Cuenta por cobrar - Acuerdo Servicios	1,633	Superdigital Holding Company, S.L.	España
Cuenta por Cobrar - Esquema de Representación	2,031	Banco Santander S.A.	España
Cuenta por cobrar - Acuerdo Servicios	418	Superdigital Colombia Sas	Colombia
Cuentas por Cobrar - Otras	49	Santander Financing SAS	Colombia
Cuentas por Cobrar - Otras	14	Santander Banca de Inversión Colombia S.A.S.	Colombia
Total Activos	63,249		
Pasivos:			
Depósitos y Exigibilidades	8,744	Santander Banca de Inversión Colombia S.A.S.	Colombia
Depósitos y Exigibilidades	502	Superdigital Colombia SAS	Colombia
Depósitos y Exigibilidades	27	Universia Colombia S.A.S.	Colombia
Depósitos y Exigibilidades	46	Santander Financing SAS	Colombia
Depósitos y Exigibilidades	22,250	Santander Caceis Colombia S.A.	Colombia
Depósito entidades de crédito	5,452	Banco Santander S.A.	España
Operaciones de Contado e Instrumentos Derivados	71,611	Banco Santander S.A.	España
Créditos de Bancos y Otras Obligaciones Financieras	290,710	Banco Santander S.A.	España
Cuentas por pagar Intereses	341	Banco Santander S.A.	España
Pasivo Deuda Subordinada	65,198	Banco Santander S.A.	España
Pasivo Deuda Subordinada-Intereses	739	Banco Santander S.A.	España
Cuentas por pagar Proveedores	1,383	Santander Financing SAS	Colombia
Cuentas por pagar Proveedores	22	Santander Caceis Colombia S.A.	Colombia
Cuentas por pagar Proveedores	261	Santander Global Tech	México
Cuentas por pagar Proveedores	937	Santander Global Technology SL	España
Cuentas por pagar Proveedores	86	Santander Back Offices Globales Mayoristas SA	España
Total Pasivos	468,309		

BANCO SANTANDER DE NEGOCIOS COLOMBIA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022, 31 DE DICIEMBRE Y 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021
(En millones de pesos colombianos)

<u>Concepto</u>	<u>Importe</u>	<u>Entidad</u>	<u>País</u>
Ingresos:			
Otros Intereses	7	Banco Santander S.A.	España
Comisión emisión garantías bancarias	2	Banco Santander - Chile	Chile
Comisión emisión garantías bancarias	100	Santander Consumer Bank AG	Alemania
Comisión emisión garantías bancarias	462	Banco Santander S.A.	España
Comisión emisión garantías bancarias	2	Banco Santander Milano Branch	Italia
Comisión emisión garantías bancarias	2	Banco Santander Perú S.A.	Perú
Comisión emisión garantías bancarias	20	Banco Santander Frankfurt	Alemania
Comisión emisión garantías bancarias	18	Santander Bank Boston	Estados Unidos
Comisión emisión garantías bancarias	8	Santander UK Plc	Inglaterra
Comisión emisión garantías bancarias	13	Santander México	México
Comisión emisión garantías bancarias	5	Banco Santander Francia	Francia
Comisión emisión garantías bancarias	232	Banco Santander Hong Kong	Hong Kong
Comisión emisión garantías bancarias	237	Santander SA Sucursal Shanghai	China
Operaciones de Contado e Instrumentos Derivados	368,522	Banco Santander S.A.	España
Acuerdo de Servicios	79	Santander Caceis Colombia S.A.	Colombia
Acuerdo de Servicios	1,043	Super Holding Company SL	España
Acuerdo de Servicios	363	Super Holding Company SL	España
Arrendamientos	59	Santander Banca de Inversión Colombia S.A.S.	Colombia
Arrendamientos	100	Santander Caceis Colombia S.A.	Colombia
Arrendamientos	199	Santander Financing SAS	Colombia
Esquema de Representación	7,737	Banco Santander S.A.	España
Total Ingresos	379,210		
Gastos:			
Intereses Depósitos y Exigibilidades	108	Santander Banca de Inversión Colombia S.A.S.	Colombia
Intereses Depósitos y Exigibilidades	296	Santander Caceis Colombia S.A.	Colombia
Intereses Depósitos y Exigibilidades	1	Santander Financing SAS	Colombia
Intereses Depósitos y Exigibilidades	1	Universia Colombia S.A.S.	Colombia
Intereses Depósitos y Exigibilidades	9	Banco Santander S.A.	España
Intereses Financiaciones	1,390	Banco Santander S.A.	España
Intereses-Deuda Subordinada	739	Banco Santander S.A.	España
Operaciones de Contado e Instrumentos Derivados	393,768	Banco Santander S.A.	España
Comisiones por Servicios Bancarios	45	Banco Santander S.A.	España
Comisiones Garantías Bancarias	108	Banco Santander S.A.	España
Comisiones Garantías Bancarias	141	Banco Santander Rio	Argentina
Comisiones Garantías Bancarias	35	Banco Santander Chile	Chile
Comisiones Garantías Bancarias	165	Banco Santander México	México

BANCO SANTANDER DE NEGOCIOS COLOMBIA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022, 31 DE DICIEMBRE Y 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021
(En millones de pesos colombianos)

<u>Concepto</u>	<u>Importe</u>	<u>Entidad</u>	<u>País</u>
Comisiones Garantías Bancarias	2	Banco Santander Uruguay	Uruguay
Comisiones Originación/Administración	27,389	Santander Financing SAS	Colombia
Otras Comisiones	489	Santander Caceis Colombia S.A.	Colombia
Responsabilidad Social	307	Universia Colombia S.A.S.	Colombia
Servicios Aplicaciones Corporativas	4,366	Santander Global Tech	México
Servicios Aplicaciones Corporativas	19	Santander Global Facilities	España
Servicios aplicaciones corporativas	4,388	Santander Global Technology SL	España
Servicios aplicaciones corporativas	3,217	Santander Back Offices Globales Mayoristas SA	España
Servicios aplicaciones corporativas	31	Santander Investment Securities Inc.	Estados Unidos
Total Gastos	437,014		

25. ADMINISTRACIÓN Y GESTIÓN DE RIESGOS

El Banco para la gestión del riesgo aplica políticas de riesgos alineadas con el marco regulatorio local y corporativo, que se resume así:

- 1- Riesgo de Crédito: Se considera:
 - a) Probabilidad de default (rating)
 - b) Capital de Riesgo-CER y Rentabilidad Ajustada al Riesgo (RORAC)
- 2- Riesgo de Mercado: apetito de riesgo muy acotado por un VAR bajo.
- 3- Riesgo de Liquidez: políticas conservadoras de liquidez. El capital del Banco está invertido en títulos de deuda que es reserva de liquidez del banco, el capital no se usó como fuente de fondeo de las operaciones activas de crédito. Las operaciones se fondean y se costean a mercado.
- 4- Riesgo Operativo: después de la aplicación de los controles, el resultado de la medición de riesgo residual arrojó un resultado bajo, lo cual está acorde con el apetito de riesgo definido para la entidad. Las pérdidas por riesgo operacional al cierre del 30 de septiembre de 2022 ascienden a \$125 millones con recuperaciones de \$71 millones, para un neto de \$54 millones.
- 5- Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo (SARLAFT): El Banco continúa enfocando sus esfuerzos por mantener de manera permanente actualizado y fortalecido su sistema de administración de riesgo de lavado de activos y de la financiación del terrorismo (SARLAFT). Se cuenta con manuales, políticas, procedimientos, revisión de listas negativas de control vinculantes para Colombia y aplicaciones tecnológicas para el monitoreo de las operaciones de los clientes, que se han venido afinando en razón al negocio particular del Banco.

Al 30 de septiembre de 2022 no existen cambios en los procesos de administración y gestión de riesgos aplicados y son los mismos utilizados en los estados financieros del Banco al cierre del 31 de diciembre de 2021.

Al corte de sep-22 el Banco supera el 70% de avance en el cronograma de implementación propuesto (a la Superfinanciera) del SIAR, habiendo adelantado la Parte 1 de Generalidades y la Parte 2 de Gestión de Riesgo, incluyendo lo relacionado con definiciones y marco conceptual del desarrollo tecnológico, para dar cumplimiento a lo relativo al capítulo de agregación de datos. En las actividades completadas, se incluyen aspectos relevantes de Gobierno Corporativo, marco de apetito de riesgo, etapas de gestión, definición de reportería a ser integrada en el lago de datos de riesgos, entre otros grandes aspectos desarrollados.

26. CONTROLES DE LEY

Banco Santander de Negocios Colombia S.A. durante los periodos terminados al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 cumplió con los requerimientos de encaje, posición propia, capital mínimo, relación de solvencia, inversiones obligatorias y demás disposiciones legales que le aplican como entidad bancaria, reglamentadas por los organismos de vigilancia y control del país.

Los indicadores de solvencia que ponderan el activo por Riesgos incluyen la Solvencia Básica y la Solvencia Total, para las cuales se exige un nivel mínimo de 4.5% y 9,75% respectivamente para el año 2022 y 4.5% y 9,375% para el año 2021. En tal sentido, los niveles mínimos de solvencia son ampliamente cubiertos y para el cierre de septiembre de 2022 el índice de solvencia básica es de 10.08% y el índice de solvencia total es de 13.03%. Como referencia del sistema, la Superintendencia Financiera informa, al cierre de junio de 2022, una media de solvencia básica de 10.37% para los bancos operando en Colombia y un nivel de 13.57% para su solvencia total.

27. CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

El Banco Santander de Negocios Colombia S.A., a 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 no tiene contingencias que la administración conociera en materia fiscal, administrativa, civil, comercial y penal, provenientes de terceros, a favor o en contra del Banco.

29. EVENTOS SUBSECUENTES

No se presentaron eventos subsecuentes en el banco entre el 01 de octubre de 2022 y la fecha del informe.