



Informe  
de Gestión  
Sostenible 2025

# Contenido

<b>1. Acerca de DAVIbank S.A.</b>	<b>4</b>	Evaluación de la Junta Directiva	44	<b>Sustainability Accounting Standards Board - SASB</b>	68
Acerca de este informe	5	Capacitación a la Junta Directiva	44	Descripción de la gobernanza frente a los impactos positivos y negativos de los asuntos ASG	68
Carta del presidente	6	Administración de los conflictos de interés	45	Estrategia de gestión de asuntos ASG y planeación	68
Premios y reconocimientos	8	Operaciones con partes relacionadas	45	Identificación, evaluación y gestión de los riesgos ASG	68
		Revisoría fiscal	46	Métricas generales de actividad ASG (indicadores)	69
		Honorarios acordados con el revisor fiscal	46		
		Trato equitativo a nuestros inversionistas y promover su participación	46		
		Sistema de Control Interno	46		
<b>2. Aspectos generales de la operación</b>	<b>9</b>			<b>7. Estados financieros separados y consolidados.</b>	<b>90</b>
Entorno económico global y economía colombiana	10			Estados financieros separados	91
Evolución del plan de negocios a corto, mediano y largo plazo	14	<b>5. Nuestra huella social positiva</b>	<b>48</b>	Estados financieros consolidados	91
Condiciones comerciales competitivas	19	<b>Liderazgo: apoyo a nuestro equipo</b>	49		
Patentes, marcas comerciales, licencias y franquicias	20	Programas de aprendizaje y desarrollo	49	<b>8. Glosario</b>	<b>92</b>
Talento humano	20	Salud y seguridad en el trabajo	50		
Litigios, procesos judiciales y administrativos	20	Programa de Salud Mental	51	<b>9. Anexos</b>	<b>95</b>
Gestión de los riesgos y los mecanismos implementados para mitigarlos	20	Compromiso de los empleados	51		
Riesgo de crédito	21	<b>Colaboración en otras iniciativas medioambientales</b>	52		
Riesgo de mercado	22	Programa de Gestión Integral de Residuos	52		
Riesgo de liquidez	23	Movilidad Sostenible: Programa Go Mobility	53		
Riesgo operacional	24	Iniciativas medioambientales	53		
Otros riesgos relevantes	25	<b>Integración de una cultura de Diversidad, Equidad e Inclusión</b>	53		
Gestión de capital	27	Programas de Diversidad, Equidad e Inclusión (DEI)	53		
		Reconocimientos DEI	54		
		Reconocimientos en Empoderamiento de la Mujer	55		
		Crédito Fácil Codensa	55		
		Iniciativas de Inclusión Financiera	55		
<b>3. Desempeño bursátil y financiero</b>	<b>28</b>	<b>Apoyo a las comunidades</b>	57		
Información sobre la participación en el capital del emisor y otros asuntos materiales relativos a su estructura propietaria del capital	29	Voluntariado Corporativo: impulsando el cambio a través de Spark	57		
Comentarios y análisis de la administración sobre los resultados de la operación y la situación financiera del emisor de manera individual, separada y/o consolidada	33	Programa Ecoinspira: Educación, Equidad y Sostenibilidad para la Niñez y Juventud de Ciudad Bolívar	57		
Operaciones materiales efectuadas con partes relacionadas al emisor	34	Fundación Proartes: Fortalecimiento del programa de música tradicional de la Escuela de Música Desepaz	58		
<b>4. Prácticas de sostenibilidad e inversión responsable del emisor</b>	<b>36</b>	<b>6. Asuntos sociales y ambientales, incluidos los climáticos ASG</b>	<b>59</b>		
<b>Asuntos de Gobierno Corporativo</b>	37	<b>Introducción y alcance</b>	60		
Esquemas remuneratorios e incentivos	37	<b>Criterios de materialidad</b>	60		
Composición y funcionamiento de la Junta Directiva y sus órganos de apoyo	37	<b>Informe (TCFD) (Task Force on Climate-related Financial Disclosures)</b>	62		
Perfil profesional y experiencia	40	Gobernanza	62		
Composición y funcionamiento de la alta gerencia del emisor	40	Estrategia	62		
Definición y criterios de independencia	42	Administración de riesgos	65		
Quórum y datos de asistencia de las reuniones de nuestra Junta Directiva y de sus órganos de apoyo	42	Métricas y objetivos	66		



# Informe de gestión 2025

## Introducción

**Banco DAVIbank S.A.** (en adelante, “el Banco”) es un establecimiento de crédito de naturaleza privada, constituido el 7 de diciembre de 1972 según la escritura pública 4458 de la Notaría Octava de Bogotá, D.C., como Corporación de Ahorro y Vivienda Colpatria S.A. Posteriormente, se convirtió en Banco comercial mediante escritura pública 03748 del 1.º de octubre de 1998 de la Notaría 25 de Bogotá, D.C.

El Banco obtuvo permiso de funcionamiento mediante la Resolución 3352 del 21 de agosto de 1992, el cual fue renovado con carácter definitivo según la Resolución 3140 del 24 de septiembre de 1993. La Superintendencia Financiera de Colombia (SFC) autorizó a Banco Colpatria - Red Multibanca Colpatria S.A., hoy **Banco DAVIbank S.A.**, según la escritura pública 18673 del 2 de diciembre de 2025, con un término de duración hasta el 14 de junio de 2100, según oficio S.B. 1997033015 del 1.º de octubre de 1998.

El objeto principal del Banco es la celebración y ejecución de todos los actos, contratos y operaciones permitidos a los establecimientos bancarios, con sujeción a los requisitos, restricciones y limitaciones impuestas por las leyes, particularmente las consagradas en el Estatuto Orgánico del Sistema Financiero.

Tiene su domicilio principal en la ciudad de Bogotá, D.C., Colombia, en la carrera 7 # 24-89. Al 31 de diciembre de 2025 operaba al público a través de 95 oficinas en Colombia.

Se informa que The Bank of Nova Scotia fue la matriz del Banco durante el periodo comprendido entre el 1.º de enero de 2025 y el 30 de noviembre de 2025. A partir del 1.º de diciembre del 2025, la situación de control y Grupo Empresarial la ejerce el Grupo Bolívar S.A., sociedad matriz domiciliada en Bogotá, D.C., Colombia, de manera indirecta por intermedio de Davivienda Group S.A.

A continuación, los bonos vigentes que ha emitido el Banco:

Clase de valor	Sistema de negociación	Bolsas de valores en que están listados los valores	Monto de emisión (COP MM)	Monto colocado (COP MM)	Saldo pendiente por colocar
Bonos subordinados	Master Trader	Bolsa de Valores de Colombia	\$150,000	\$150,000	\$0
Bonos subordinados	Master Trader	Bolsa de Valores de Colombia	\$125,000	\$125,000	\$0
<b>Total vigentes</b>			<b>\$275,000</b>		



# 1. Acerca de DAVIbank S.A.





# 1. Acerca de DAVIbank S.A.

Acerca de este informe

En el Informe de Gestión Sostenible 2025 de DAVIbank S.A. (antes Scotiabank Colpatria) se presentan los logros y avances más relevantes alcanzados durante el periodo comprendido entre el 1.º de enero y el 31 de diciembre de 2025. Este documento refleja nuestro compromiso con la transparencia, la sostenibilidad y la creación de valor para nuestros clientes, colaboradores, accionistas y las comunidades en las que operamos.

De acuerdo con nuestra estrategia, este informe incluye indicadores clave en los ámbitos ambiental, social y de gobernanza (ASG), evidenciando nuestro alineamiento con los estándares internacionales más reconocidos, como el Sustainability Accounting Standards Board (SASB).

Este documento se ha preparado en cumplimiento de las disposiciones de la Superintendencia Financiera de Colombia (SFC), de acuerdo con lo establecido en el artículo 47 de la Ley 222 de 1995, la Circular Externa 031 de 2021 y la Circular Externa 012 de 2022.

Nuestro compromiso con la sostenibilidad va más allá del cumplimiento normativo. Trabajamos decididamente para impulsar el bienestar de nuestros clientes y comunidades mediante iniciativas estratégicas en inclusión financiera, digitalización y equidad de género. De esta manera, DAVIbank S.A. se consolida como un aliado clave en el desarrollo económico y social del país.



# Carta del presidente



## Mensaje del presidente

El año 2025 estuvo marcado por un entorno exigente para el sistema financiero colombiano: crecimiento económico moderado, inflación persistente y tasas de interés que mantuvieron elevados los costos de fondeo. Aun así, el sector avanzó en la recuperación de la calidad de cartera, redujo niveles de provisiones y mostró señales de reactivación gradual del crédito de consumo, mientras el riesgo fiscal continuó presionando los márgenes de rentabilidad. La apreciación del peso y las medidas de liquidez contribuyeron a preservar la estabilidad financiera y a fortalecer las provisiones contracíclicas, construyendo una base más sólida para 2026.

En este contexto, DAVIbank avanzó con determinación en todas sus líneas de negocio —Retail, Banca Comercial y Corporativa, Mercado de Capitales y Wealth Management—, guiado por una cultura centrada en el cliente y una gestión de riesgo sólida. Nuestra presencia en 22 ciudades, con 95 sucursales y una red ampliada de servicios, nos permitió acompañar a 3,9 millones de clientes, fortaleciendo relaciones y profundizando la principalidad, incluso en un entorno retador.

Durante el año, nuestra solidez financiera se reflejó en las calificaciones dadas por Fitch Ratings y Value & Risk; contamos con la calificación en escala internacional BB y en escala nacional AAA (col) con perspectiva estable, así como la máxima calificación para emisiones subordinadas y ordinarias.

El 2025 marcó un hito relevante para la organización al integrarse a la nueva holding Davivienda Group, proceso que culminó el 1.º de diciembre con una transición ordenada que amplió y fortaleció la red de atención y la oferta de servicios para nuestros clientes. Nos honra formar parte de un grupo empresarial respaldado por el Grupo Bolívar, que por más de 80 años ha contribuido de manera significativa al desarrollo del país. Así mismo, potenciamos nuestras capacidades con el apoyo de Scotiabank, cuya experiencia y alcance internacional continúan siendo un pilar estratégico.

En términos de desempeño, la Banca Retail mostró un cambio de tendencia. Cerramos el año con utilidad positiva, luego de dos años desafiantes, en un escenario con una tasa de intervención del Banco de la República por encima del promedio histórico y una tasa de usura en descenso, factores que ejercieron presión sobre el margen financiero. A pesar de ello, logramos crecer en cartera y depósitos, demostrando la resiliencia de nuestro modelo de negocio. Aumentamos la principalidad de clientes durante el año y alcanzamos un nivel de compromiso interno de nuestro equipo del 88 %, en un año de transformación. También fortalecimos negocios de mayor rentabilidad, como el crédito fijo, superando los COP 5BN en saldo promedio, con un récord histórico de desembolsos en abril. Igualmente, la estrategia de ahorro a través de bolsillo con tasas competitivas y alineadas con el mercado permitió hacer aportes significativos en el saldo promedio de los depósitos de la banca.

Continuamos enfocados en ofrecer a nuestros clientes mejores experiencias y productos digitales. Por este motivo, implementamos nuevas funcionalidades en medios de pago, como Bre-B, Apple Pay y Google Pay para tarjetas MasterCard y para la tarjeta débito digital. También mejoramos la experiencia del cliente con un nuevo look & feel por segmento, PQR digital, pago mínimo alterno en la app, entre otros. Además, fortalecimos nuestros mecanismos de autenticación biométrica facial en canales asistidos.

En el segmento corporativo, comercial y de mercados de capitales, consolidamos un modelo robusto y competitivo, basado en un equipo de alto desempeño, con una oferta integral de soluciones financieras y la combinación de capacidades locales con estándares internacionales. Profundizamos relaciones estratégicas, incrementamos el número de clientes principales y crecimos en depósitos de Cash Management. Nos posicionamos como líderes en créditos sindicados, banco de referencia para grandes corporativos y emisiones internacionales de bonos, con crecimiento en los ingresos de mercado de capitales de clientes corporativos y financieros. En el segmento comercial, fortalecimos nuestra presencia regional, aumentando la base de clientes prioritarios, la profundización de los clientes y la cartera promedio.

En Wealth Management, avanzamos en la consolidación del Modelo Wealth, profundizando la relación con familias de alto patrimonio y ampliando la oferta. Nuestra fiduciaria cerró el año con un ROE sobresaliente, reflejo de la solidez del modelo patrimonial. Las mejoras operativas y de servicio se reflejaron en un NPS en niveles excepcionales, reafirmando la confianza de nuestros clientes.

Nuestro equipo continuó siendo el pilar de nuestro crecimiento en este año de transformación, cuidando su desarrollo y bienestar. Consolidamos una escuela de liderazgo en todos los niveles y desplegamos herramientas de gestión del cambio alineadas con nuestra cultura. En materia de bienestar, fortalecimos auxilios y créditos con beneficio para colaboradores y sus familias, y mantuvimos un 89 % de compromiso en clima organizacional, señal de una cultura sólida y cohesionada.

Impulsamos iniciativas de diversidad, equidad e inclusión (DEI) con programas de mentoría, mayor presencia de mujeres en liderazgo y formación para proveedores y pymes en prácticas DEI; fuimos reconocidos con el primer lugar en el Ranking Latinoamericano de Empresas Incluyentes por Aequales, gracias a nuestro trabajo en equidad de género. En impacto social, movilizamos 2.600 voluntarios y aportamos más de 11.000 horas de voluntariado, apalancando iniciativas como Spark y alianzas con DEI que elevaron la participación comunitaria. Estos resultados confirman que nuestra gente es el motor de la transformación y sostenibilidad de DAVIbank.

Mirando hacia adelante, iniciamos el 2026 con un banco fortalecido, con capacidades ampliadas y con el respaldo de Davivienda Group. Persisten retos macroeconómicos y de mercado, pero avanzamos con la convicción de que un liderazgo cercano, un servicio excepcional y una ejecución disciplinada son las claves para construir un año de crecimiento sostenible.

Agradezco profundamente a nuestro equipo por su compromiso, resiliencia y profesionalismo durante un año de transición y aprendizaje. Su actitud ha sido clave para mantener el ritmo del negocio y para avanzar con confianza en este nuevo capítulo. Extiendo también mi gratitud a nuestros accionistas, tanto de Scotiabank Colpatria como de Davivienda Group, por acompañarnos, así como por su respaldo y guía; igualmente, mis reconocimientos a la Junta Directiva por sus valiosos aportes. Estoy convencido de que seguiremos aportando a la construcción del futuro de las familias y empresas colombianas.

Atentamente,

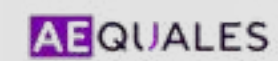
**Jorge Rojas Dumit**  
**Presidente DAVIbank**



## Premios y reconocimientos



Primero en las empresas más incluyentes de América Latina (WeTrade).



9.º del Ranking PAR 2025.



Merco Talento: Top 5 en el sector financiero.



Premios **Effie Awards** Colombia ORO en la categoría de servicios financieros, por la campaña de “La tarjeta de la ciudad Crédito Fácil Codensa”.



Premios Prixtar: 1.º en la categoría Fondo Balanceado Moderado y 3.º en la categoría Fondo Balanceado Menor Riesgo.



Mejor Banco en Productos de Financiamiento para el Comercio Exterior en América Latina por Euromoney.



Calificaciones AAA (Triple A) y VrR 1+ (Uno Más) para la deuda de largo y corto plazo.



Calificación ASG más alta entre los bancos de Norteamérica en la Evaluación de Sostenibilidad Corporativa (CSA) 2024 de S&P Global.



Once reconocimientos en los Premios de Finanzas Sostenibles 2025 de la publicación internacional Global Finance.



Primer lugar en el Ranking Latinoamericano de Empresas Incluyentes.

Reconocimiento de Aequales por ser una empresa pionera en trabajar la equidad de género.



## 2. Aspectos generales de la operación

## 2. Aspectos generales de la operación

### Entorno económico global y economía colombiana

#### Entorno internacional

El año 2025 estuvo marcado por una combinación de tensiones geopolíticas, ajustes en la política comercial y una volatilidad persistente en los mercados financieros. El cambio de gobierno en Estados Unidos generó inicialmente un clima de optimismo, impulsado por expectativas de políticas expansionistas orientadas al crecimiento económico, aunque con un alto costo fiscal. Este entusiasmo llevó a la bolsa estadounidense a máximos históricos y a los bonos del Tesoro a diez años a niveles cercanos al 4,8 %, reflejando la prima de riesgo asociada a las condiciones fiscales. Sin embargo, el panorama cambió rápidamente con los anuncios de nuevas barreras arancelarias y la posibilidad de una guerra comercial global, lo que introdujo un grado significativo de incertidumbre en la economía mundial.

Los principales bancos centrales del mundo han mantenido cierta cautela a la espera de nuevos insights. La Reserva Federal mantuvo inicialmente su rango de tasas entre 4,25 % y 4,50 %, pero la debilidad del mercado laboral llevó a tres recortes consecutivos desde septiembre hasta el rango de 3,50 %-3,75 % a cierre de 2025, anticipando un ciclo gradual de reducciones hacia 2027. En Europa, el Banco Central Europeo profundizó los recortes hasta 2 % en junio, para luego mantener inalterada la tasa de interés en medio de la expectativa de una inflación que oscila en el objetivo del 2 % a partir de 2026 y un crecimiento económico impulsado por la demanda interna, aun cuando con cierta reserva respecto al impacto de políticas económicas más proteccionistas para los años siguientes. En Japón, en la última reunión del año, el banco central incrementó su tasa de interés al 0,75 %, el nivel más alto en tres décadas, dada la brecha de la inflación respecto a su objetivo, lo que ha generado volatilidad en los mercados al reducir las ganancias de operaciones carry trade que habrían apreciado gran parte de las monedas en países emergentes.

Los mercados financieros reflejaron esta volatilidad con movimientos significativos en activos refugio y monedas. El índice S&P 500 retrocedió cerca de 8,5 % tras los anuncios arancelarios, para luego recuperarse y alcanzar nuevos máximos históricos en el tercer trimestre y cerrar el año 2025 con una valorización de 16 %. Los rendimientos de los bonos del Tesoro a diez años oscilaron entre 4,8% y 4,2 % y cerraron el año en 4,16 %, mientras el oro superó los USD 3.400 por onza y el dólar se debilitó cerca de un 10 % en todo el año, alcanzando su nivel más bajo desde 2022. Por su parte, el petróleo cerró el año con una desvalorización de 18 % hasta los 60,8 dpb, que refleja la incertidumbre por los constantes conflictos geopolíticos que amenazan con perturbar tanto la producción como la demanda esperada para los periodos siguientes.

En Latinoamérica, la percepción de riesgo se intensificó por la dominancia fiscal y la volatilidad externa, aun cuando las monedas mostraron apreciaciones significativas, apoyadas por la debilidad global del dólar y operaciones de carry trade. México redujo su tasa de interés en 300 pbs hasta 7 % en medio de una inflación de 3,8 % a/a en noviembre, priorizando la actividad económica frente a choques comerciales. Brasil enfrentó un panorama fiscal complejo, con deuda superior al 76 % del PIB y déficit cercano al 8,6 %, llevando su tasa de política monetaria a 15 % en junio y advirtiendo que permanecerá elevada por más tiempo, lo cual se reflejó en una inflación de 4,46 % en noviembre, entrando por primera vez al rango objetivo. Chile cerró 2025 con una tasa de 4,5 % en medio de riesgos inflacionarios (3,4 % en noviembre) y un escenario político marcado por las elecciones presidenciales de diciembre, que dejaron como resultado la victoria del derechista José Antonio Kast, en tanto que el Perú avanzó en su ciclo de flexibilización hasta 4,25 %, con las expectativas de inflación en el rango meta. A pesar de los riesgos, las monedas latinoamericanas se apreciaron en promedio 12 % al cierre del año.

#### Entorno nacional

Colombia inició 2025 consolidando su proceso de recuperación tras el crecimiento de 1,7 % en 2024. Las primeras lecturas del año sorprendieron al alza: el PIB creció 2,7 % en el primer trimestre y 2,1 % en el segundo, impulsado por servicios, comercio y agricultura, mientras sectores como minería y construcción permanecieron rezagados. En el tercer trimestre, la actividad superó expectativas con un crecimiento de 3,6 %, liderado por administración pública y comercio, si bien la inversión fija siguió por debajo de niveles prepandemia, especialmente en vivienda. La demanda interna, en

particular el consumo privado (+4,2 % a/a en 3T), ha sido el principal motor, apoyada por estabilidad cambiaria y recuperación del gasto en bienes durables. Se proyectan expansiones de 2,8 % y 2,9 %, con un eventual cierre de la brecha del producto.

El aumento salarial de 9,54 % decretado para 2025 generó presiones inflacionarias por indexación, sobre todo en servicios y educación. La inflación anual se mantuvo cerca de 5,2 % en los primeros meses, con correcciones moderadas en mayo (5,05 %) y repuntes en septiembre (5,18 %) y octubre (5,51 %), para luego retornar a una tendencia negativa en noviembre (5,30 %), cerrando el año en 5,10 %. Las inflaciones básicas mostraron avances, si bien persisten riesgos al alza por el incremento anunciado de 23,2 % en el salario mínimo y el subsidio de transporte para 2026, significativamente por encima del 6,2 % estimado técnicamente (5,3 % inflación + 0,91 % PTF). Se estima un cierre de inflación para 2026 en 6,34 %, ambos aún por encima del rango meta del Banco de la República.

La Junta Directiva del Banco de la República (JDBR) ha mantenido una postura cautelosa ante la volatilidad internacional, riesgos fiscales y presiones inflacionarias. Tras un recorte inicial de 25 pbs en abril, la tasa se mantuvo inalterada en 9,25 % en las reuniones de junio, julio, septiembre, octubre y diciembre. El anuncio de la cancelación de la Línea de Crédito Flexible con el FMI y la creciente incertidumbre frente al panorama fiscal fueron gran parte de los argumentos de la Junta Directiva del Banco de la República para mantener la cautela. Por ahora, el escenario base proyecta un cierre en la tasa de interés a 12 % en 2026, en respuesta al impacto que la subida del salario mínimo generará en la inflación.

El frente fiscal se convirtió en el principal foco de atención. El déficit del año 2024 cerró en 6,8 % del PIB, y para 2025 se estima en 6,2 % del PIB (vs. 7,1 % estimado en MFMP 2025), tras la activación de la cláusula de escape de la regla fiscal y la suspensión del mecanismo hasta 2027. El Marco Fiscal de Mediano Plazo 2025 reveló menores ingresos tributarios y mayores gastos primarios. Dicho panorama llevó a las calificadoras de riesgo a ajustar a la baja la calificación de la deuda soberana: Moody's la ubicó en Baa3 (grado de inversión), y S&P y Fitch en BB, con perspectivas negativa y estable, respectivamente.

A pesar de los riesgos fiscales, los mercados han mostrado resiliencia. El peso colombiano se apreció 14 % en el año, cerrando en COP 3.780 en el mercado spot (fuente: Bloomberg), favorecido por la debilidad global del dólar, las significativas monetizaciones del Gobierno y operaciones de carry trade en medio del diferencial de tasas de interés que ha mantenido atractivos los mercados emergentes. No obstante, en el año la curva de deuda pública mostró una marcada volatilidad, apreciándose 24 pbs a corte de octubre, pero registrando una marcada desvalorización de 127 pbs en los últimos dos meses del año, comenzando a incorporar riesgos fiscales y expectativas de mayores tasas de interés. Así, la curva de rendimientos de deuda pública local promedió 12,6 % a cierre del año.

En el frente político, las elecciones legislativas y presidenciales de 2026 también

han sido foco de atención. La reanudación de publicación de encuestas de intención de voto en noviembre mostró la heterogeneidad del votante promedio colombiano. La heterogeneidad del ciclo electoral en Colombia también ha sido fuente de incertidumbre para los mercados, en un contexto en el que cada vez más se acerca el rally electoral.

Colombia	2022	2023	2024	2025 pr	2026 pr
PIB (a/a %)	7,3	0,7	1,6	2,8	2,9
IPC (a/a %)	13,2	9,28	5,20	5,10	3,93
Tasa Banrep	12,0	13,0	9,5	9,25	12
USDCOP (fdp)	4850	3902	4405	3780	3918

Fuente: DAVIbank Economics.



## Comportamiento del mercado

Durante el año 2025, la economía global enfrentó un entorno de elevada incertidumbre, marcado por tensiones geopolíticas, ajustes en las cadenas de suministro y presiones fiscales en varias economías; pese a esto, el desempeño económico fue mejor de lo esperado, impulsado por la anticipación de riesgos, las acciones expansivas de los gobiernos y la moderación en las amenazas comerciales. Estos factores permitieron sostener la actividad económica y evitar una desaceleración más profunda. En Colombia, la recuperación tomó fuerza gracias al consumo de los hogares y al gasto público, mientras la inflación se estabilizó, pero sin llegar al nivel objetivo del Banco de la República, lo que mantuvo la situación fiscal bajo vigilancia. Este, a su vez, adoptó una postura cautelosa: aun cuando redujo la tasa de intervención, esta se mantuvo por encima de lo previsto, reflejando la persistencia de riesgos externos y presiones internas. La incertidumbre internacional y las preocupaciones fiscales continuaron siendo determinantes para los activos locales, con un apetito moderado por la deuda pública en medio de operaciones de manejo de deuda y una prima de riesgo fiscal que se reflejó en las tasas de la parte media de la curva.

### Cartera

Durante el 2025, la cartera<sup>1</sup> presentó una importante reactivación, con un crecimiento promedio del 5,4 % en el periodo. La cartera de consumo revirtió la tendencia negativa y cerró en noviembre con un crecimiento del 5,8 %, tras varios meses de contracción. Por su parte, las carteras hipotecaria y comercial presentaron un crecimiento del 12,0 % y 5,5 %, respectivamente, al cierre de noviembre.

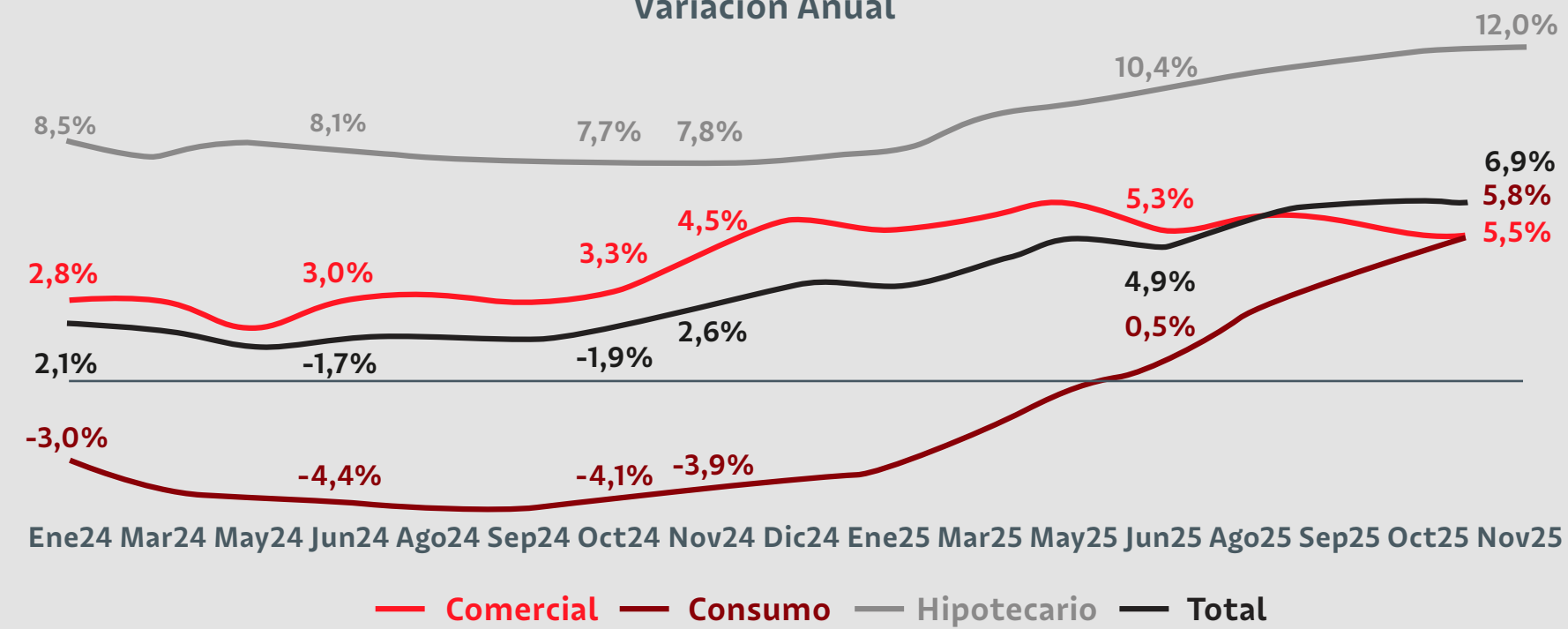
En cuanto a la calidad de la cartera, el indicador por altura de mora<sup>2</sup> de la cartera total disminuyó en noviembre en 1,0 % frente al mismo mes de 2024, reflejando una reducción del riesgo crediticio y un mejor comportamiento de pago por parte de los deudores. Esta mejora se explica principalmente por la significativa recuperación en el segmento de consumo, cuyo indicador se ubicó en noviembre en 5,1 %, es decir, 2,1 % por debajo del registro observado en el mismo mes del año anterior. Estos resultados evidencian un entorno más favorable para la calidad crediticia, respaldado por la consolidación de las estrategias de gestión de riesgo implementadas durante el año.

1. Incluye únicamente Bancos

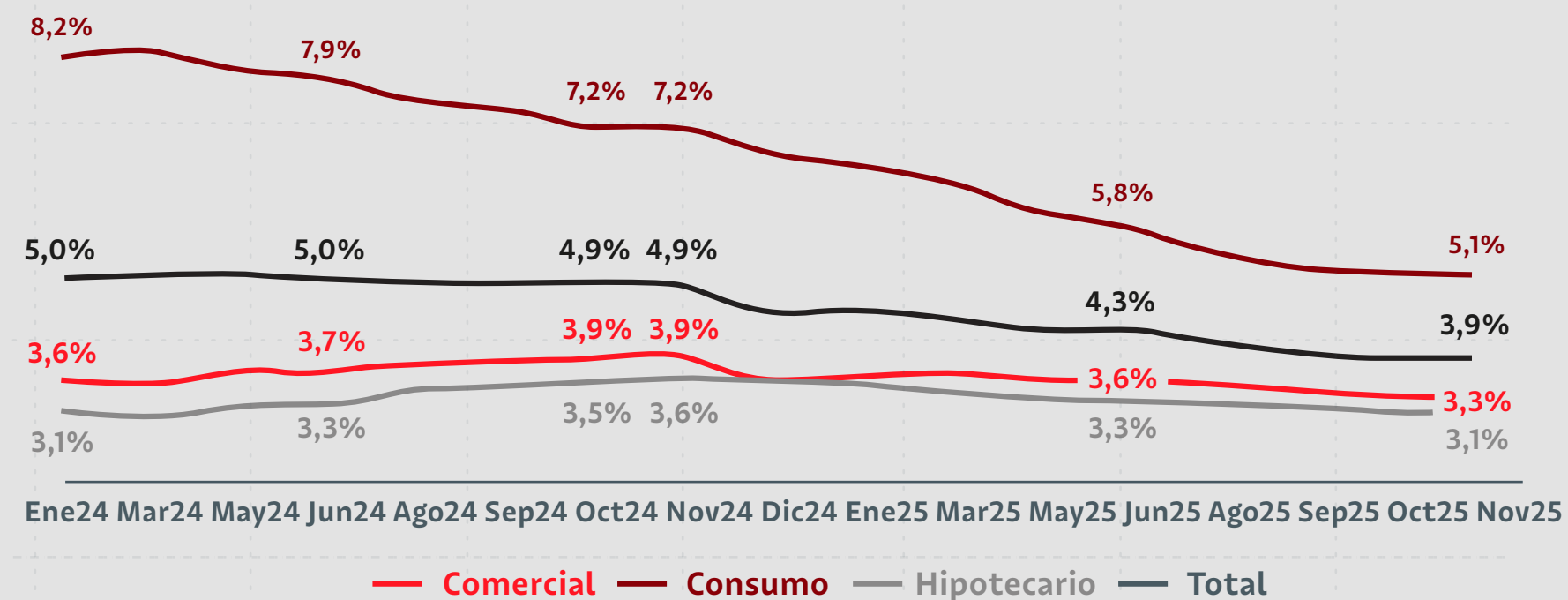
2. Cartera con mora mayor a 30 días como porcentaje de la cartera total.

### Cartera Bruta Bancos

#### Variación Anual



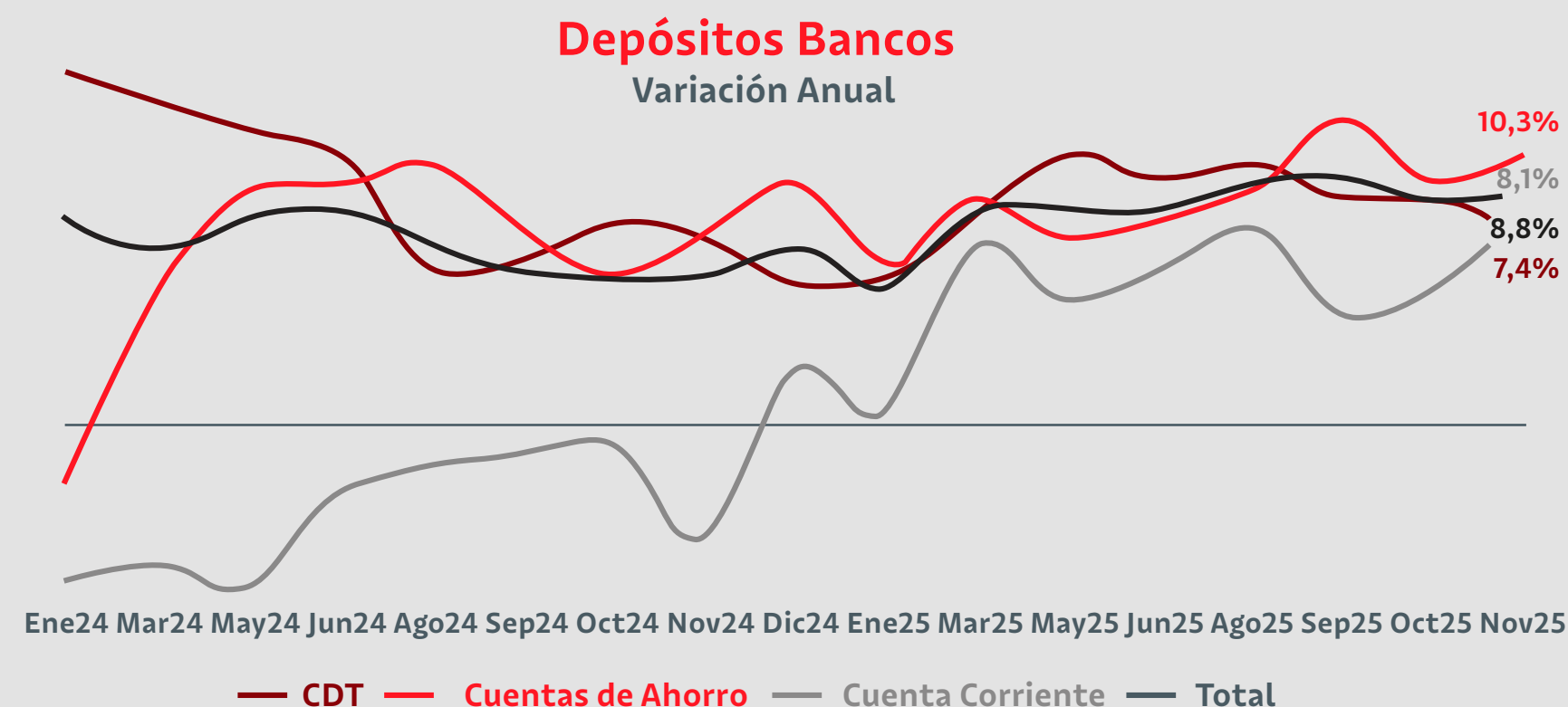
### Calidad de Cartera por altura de mora



## Depósitos

En relación con las captaciones del sistema financiero, se registró un comportamiento positivo durante el año, con un crecimiento anual en noviembre de 8,8 %. Las cuentas de ahorro mantuvieron una tendencia sostenida, alcanzando un pico significativo en septiembre y cerrando noviembre con una variación anual del 10,3 %. Por su parte, los CDTs conservaron un crecimiento estable, con una variación anual de 7,4 % en noviembre, mientras que las cuentas corrientes, aunque más volátiles, lograron recuperarse y registrar un crecimiento anual de 8,1 % en el mismo mes.

Este desempeño estuvo estrechamente relacionado con la trayectoria de la tasa de política monetaria del Banco de la República, que durante 2025 inició un ciclo de reducción tras los niveles restrictivos alcanzados en 2024. La disminución gradual de la tasa de intervención incentivó la liquidez y favoreció la preferencia por instrumentos de ahorro, particularmente en cuentas de ahorro y CDT, que ofrecieron rendimientos competitivos en un contexto de normalización monetaria. Este entorno contribuyó a fortalecer la confianza de los depositantes y a dinamizar la captación de recursos en el sistema financiero.



## Rentabilidad

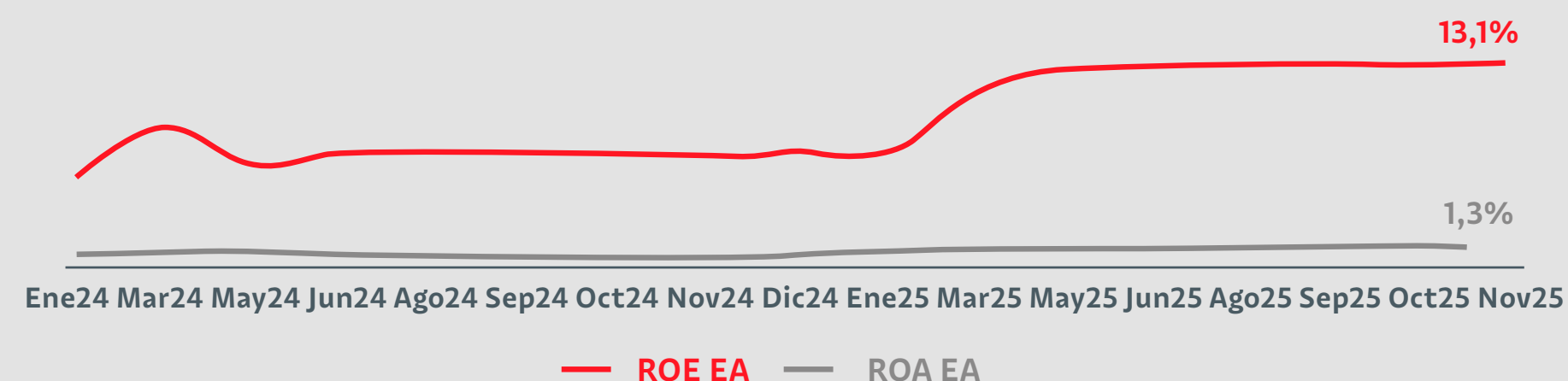
El sector financiero<sup>1</sup> reportó una utilidad acumulada de COP 12 billones entre enero y noviembre de 2025, lo que representa un crecimiento del 60,0 % frente al mismo periodo del año anterior. Este desempeño se reflejó en indicadores de rentabilidad más sólidos: ROA<sup>2</sup> de 1,3 % y ROE<sup>3</sup> de 13,1 %, con mejoras de 45 y 578 puntos básicos, respectivamente, frente a 2024.

Este resultado estuvo impulsado por la reducción gradual de la tasa de política monetaria por parte del Banco de la República, que mejoró los márgenes financieros y estimuló la demanda de crédito. La cartera total creció en promedio un 5,4 %, con recuperación en consumo y expansión en hipotecario y comercial, mientras que la estabilidad en los depósitos, en especial en cuentas de ahorro y CDT, fortaleció la liquidez y dinamizó los ingresos por intereses y comisiones.

Adicionalmente, la mejora en la calidad de la cartera, reflejada en una disminución del indicador de mora en un punto porcentual, redujo provisiones y liberó recursos para la utilidad neta. En conjunto, la combinación de menores tasas, expansión del crédito y control del riesgo consolidó un entorno favorable para la rentabilidad, permitiendo que las utilidades del sector superaran ampliamente las de 2024.

1. Incluye únicamente bancos
2. ROA = Anualizado al cierre de noviembre 2025
3. ROE = Anualizado al cierre de noviembre 2025

## Rentabilidad Bancos



# Evolución del plan de negocios a corto, mediano y largo plazo

## Banca Retail

### Desempeño financiero

Durante el año 2025, la Banca Retail operó en un entorno macroeconómico retador, por un lado, la tasa de intervención del Banco de la República se mantiene superior al promedio de los últimos 5 años (950 pbs en diciembre cerró en 9,25 %, por encima del promedio) y por otro la tasa de usura continúa su tendencia a la baja, llegando a un promedio en 2025 de 25,2 % luego de ubicarse en 43,1 % y 30,7 % en 2023 y 2024 respectivamente, generando presión sobre el margen financiero.

Como consecuencia de la consolidación de la estrategia, logramos cerrar con resultados positivos:

1. Revertimos tendencia decreciente desde el 2021 en la utilidad de la banca, cerrando el año con resultados positivos.
2. Aumentamos el saldo promedio de cartera en +2,3 % Y/Y.
3. Aumentamos el saldo promedio de depósitos en +7,3 % Y/Y.
  - I. Personas con +7,4 % Y/Y, impulsado por CDT con +12,0 % Y/Y (+457 MMM) y cuentas bolsillo +537,9 % Y/Y (+584 MMM).
  - II. Business con +7,3 % Y/Y, impulsado por CDT con +40,5 % Y/Y (+209 MMM).

Los resultados en el año se consiguieron logrando sinergias con otras vicepresidencias, como Riesgo y Finanzas, y rompiendo silos en el interior de la vicepresidencia para trabajar de una manera más coordinada en función de los equipos comerciales; gracias a esto, se tuvo un aumento de los bookings de +27 % YTD 25 / YTD 24, llegando a un total de COP 7,5 BN en el 2025, luego de cerrar 2024 en COP 5,9 BN.

### Avance en la estrategia

Durante el 2025 tuvimos importantes logros en torno a la ejecución de la estrategia y sentamos las bases para un crecimiento sostenible y rentable. A continuación, indicamos algunos de estos: El principal pilar de nuestra estrategia siempre ha sido nuestra gente. Por eso, mantuvimos el buen ambiente y la responsabilidad en los equipos, y cerramos el año con un índice de compromiso promedio de 88 % para Retail, superior al resultado del banco (87 %), porcentaje relevante al estar enmarcado en el reto de la transición de Scotiabank Colpatria S.A. a DAVIbank S.A.

Dentro de la estrategia de principalidad, se ejecutaron iniciativas orientadas a la profundización de clientes nuevos durante los primeros 90 días de vinculación, así como al control de fuga mediante acciones de retención en segmentos prioritarios. Como resultado de esto, se evidenció un crecimiento en la principalidad en clientes activos frente al año anterior, sobre todo en los segmentos prioritarios.

### Para el pilar de acelerar negocios rentables, tuvimos varios hitos:

- Crédito fijo se consolidó con un desempeño sobresaliente al superar la barrera de los cinco billones en el saldo promedio, alcanzando cifra récord histórica de desembolsos en abril de este año con más de medio billón de pesos, impulsado por una oferta de valor con tasas ajustadas al perfil de riesgo de cada cliente.
- Diseña Tu Seguro, que se orientó a transformar la oferta de seguros hacia un modelo flexible y modular centrado en el cliente; en septiembre habilitamos el portafolio digital en canales web y en la app, permitiendo procesos de adquisición 100 % digitales, asistidos o autogestionados. Cerramos con un incremento en las primas de +38 % mensual y 17 % anual frente al esquema tradicional.
- En bolsillos desplegamos estrategias con tasas competitivas y alineadas con el mercado, generando un crecimiento del saldo promedio de +538 % Y/Y, cerrando en COP 693 MMM de saldo, lo que significa un aumento de +COP 584 MMM de 2024 a 2025.
- Obtuvimos oro en los Effie Awards Colombia en la categoría de servicios financieros por la tarjeta de la ciudad de Crédito Fácil Codensa, gracias a una campaña de marketing efectiva y con resultados que transforman el negocio.
- Fortalecimos la oferta de valor del segmento nómina con Nómina 360, consolidando una propuesta competitiva para atraer, profundizar y rentabilizar convenios empresariales.
- Para el segmento Business desplegamos importantes estrategias durante el año; por ejemplo, ampliación del rango de préstamos de COP 3,5 MMM a COP 4 MMM, lanzamiento del nuevo producto factoring, acceso a crédito para clientes sin histórico en pasivo, pagaré electrónico con Deceval, onboarding 100 % digital con habilitación de firma digital, entre otros.
- En relación con medios de pago, nos establecimos por segundo año consecutivo como banco Best in Class, ocupando la primera posición del mercado de tarjetas de crédito y débito, al ser el banco con mayores compras exitosas frente a nuestros principales competidores.

Fortalecimos la gestión de priorización de gastos, generando un crecimiento inferior a la inflación dentro de la banca.

Nuestros indicadores de experiencia tuvieron una evolución positiva en los canales; en el total de la banca crecimos 14 puntos en NPS, gracias especialmente al call center, que cerró el año con un crecimiento de 20 puntos frente al 2024. Así mismo, en tarjetas de crédito los clientes dieron relevancia a los beneficios, debido a las acciones en materia de comunicación de la propuesta de valor de cada una de ellas.

Dentro de la transformación de nuestro modelo de distribución, desplegamos el modelo de actuación comercial (MAC) en todos los canales, alcanzando un incremento en la productividad de los participantes.

## Transformación digital

Durante el año, continuamos con la prioridad de ofrecer a nuestros clientes mejores experiencias y productos digitales, entre los cuales destacamos los siguientes:

- **Tarjeta débito digital.** Habilitamos un proceso 100 % digital (originación, activación, enrolamiento en billeteras, mantenimientos), que produjo un gran impacto en la autogestión del cliente, al tiempo que redujo los costos operativos y de servicio en oficinas y call center.
- **Bre-B - pagos inmediatos.** Integración con el sistema del Banco de la República para transferencias instantáneas y gratuitas. Se le brindó una mejor experiencia al cliente y se lograron ahorros superiores al 70 % frente a transacciones ACH/Transfiyá.
- **Compra de cartera de tarjeta de crédito en la aplicación.** Relanzamiento con biometría facial para mayor seguridad y mitigación del fraude.
- **Billeteras digitales.** Enrolamos las tarjetas MasterCard (débito físicas y digitales) en Apple Pay y

Google Pay, brindando mayor facilidad a los clientes en pagos digitales, así como mejor experiencia de uso y seguridad; de esta manera, se incrementó el uso de tarjetas en las transacciones digitales y se fortaleció la relación con los clientes.

Las iniciativas ejecutadas fortalecen la propuesta digital del Banco, elevan el NPS y generan eficiencias operativas y financieras. La estrategia de canales digitales se consolida como motor de crecimiento y diferenciación competitiva.

## Ventas digitales

En 2025 se consiguieron resultados sobresalientes en las ventas digitales, alcanzando en marzo una participación de 42 % en unidades (32,9 % promedio de participación 2024), resultados que se apalancan en los esfuerzos hechos por hacer del canal digital la forma más sencilla para que nuestros clientes adquieran sus productos. A lo largo del año desplegamos funcionalidades como banners digitales con ofertas dirigidas a cada cliente, venta del SOAT y seguros modulares desde la aplicación.



## Banca Corporativa y Mercado de Capitales

La banca corporativa y mercado de capitales ha reafirmado su papel como motor estratégico para el crecimiento del Banco y un aliado fundamental para los grandes corporativos y multinacionales que impulsan el desarrollo económico del país. En 2025 consolidamos un modelo de negocio robusto, competitivo y alineado con estándares globales y locales, soportado en un equipo de alto desempeño, en una oferta integral de soluciones financieras y en una estrategia que combina capacidades locales con la fortaleza de la red internacional de Scotiabank. Este enfoque nos permitió avanzar con solidez en la profundización de relaciones con nuestros clientes, creciendo en clientes principales, ampliando la relevancia del Banco en segmentos estratégicos y productos claves como Cash Management, incrementando nuestros depósitos transaccionales en casi un 20 %, financiación estructurada, manteniendo el liderazgo en créditos sindicados y Banco referente para grandes corporativos, emisiones internacionales y mercados de capitales, creciendo a doble dígito los ingresos de mesa de dinero de clientes corporativos y financieros.



## Cash Management

Adoptamos una estrategia comercial client-centric, basada en la definición de clientes prioritarios y clientes con Cash Management, con seguimiento riguroso sobre la rentabilidad y la profundización transaccional. Consolidamos la implementación de productos y servicios de Cash Management para clientes corporativos y empresariales, robusteciendo la oferta con soluciones como Scotia Connect, QR, billeteras digitales y pagos desde el centro de efectivo, manteniéndonos como uno de los bancos líderes en recaudo PSE y pines en el ecosistema de transporte.

## Liderazgo en financiación local e internacional

Preservamos el liderazgo en el diseño de soluciones de financiación de adquisiciones y créditos estructurados, acompañando a nuestros clientes corporativos en sus transacciones más estratégicas por medio de la capacidad de originación, estructuración y ejecución con estándares globales, junto a una propuesta integral local que combina eficiencia, cobertura y asesoría especializada.

## Liderazgo en emisión de bonos internacionales

Participamos y fuimos líderes en la estructuración de las emisiones de bonos internacionales más relevantes de corporativos colombianos en 2025. Gracias a este liderazgo, canalizamos importantes recursos de inversión, contribuyendo al financiamiento de proyectos estratégicos y al crecimiento económico del país, con procesos de colocación competitivos con las mejores prácticas del mercado internacional.

## Capital Markets

Los ingresos de Capital Markets de los segmentos corporativo y financiero crecieron significativamente en 2025, impulsados por nuevos productos y la ampliación de la base de clientes, incluyendo el segmento pyme dentro de la estrategia de asesoría y la incorporación de nuevo talento. La diversificación de ingresos ha sido pilar de la estrategia, mediante la cual logramos mejorar la mezcla de estos y captar más operaciones del día a día de nuestros clientes, y a su vez participar en soluciones estructuradas para acompañar la financiación, principalmente en clientes corporativos y empresariales.

## Modelo Multinacionales

Consolidamos la estrategia para multinacionales dentro de la banca corporativa, buscando ser el Banco de las multinacionales en Colombia, y apalancándonos en la presencia regional y global de nuestros socios Davivienda Group y Scotiabank.

## Banca Comercial

La banca comercial avanzó de manera decisiva en la consolidación de un modelo de negocio más sólido, rentable y orientado al cliente, reflejando nuestro compromiso con el crecimiento sostenible del Banco y con el fortalecimiento del tejido empresarial del país. La evolución lograda se traduce en una mayor presencia regional, un aumento significativo en la base de clientes prioritarios, una profundización transaccional reflejada en el incremento de comisiones Cash Management, producto de los depósitos de bajo costo y una cartera más dinámica. Estos resultados responden a la capacidad del equipo para desarrollar soluciones integrales que atienden de manera más completa las necesidades de nuestros clientes comerciales, lo cual también se evidencia en el incremento de los ingresos por mercado de capitales.

Finalmente, en el año 2025 se avanzó en la atomización del portafolio, destinando aproximadamente el 30 % de los desembolsos a clientes nuevos, fortaleciendo la diversificación y sostenibilidad del negocio.

## Ganamos como un solo equipo, logrando sinergias con otros segmentos

El trabajo colaborativo entre unidades permitió ampliar el alcance comercial y fortalecer la oferta integral del Banco, logrando sinergias estratégicas que impactaron positivamente el crecimiento del portafolio. Se destacan los referidos exitosos hacia banca privada, que alcanzaron un volumen histórico, y el trabajo articulado con el equipo especializado en nómina que reforzó la vinculación y profundización de clientes en banca personas. Así mismo, los fondos de inversión colectiva crecieron significativamente en 2025, impulsados por una mayor coordinación entre equipos comerciales y de inversiones. Además, durante el año fiscal 2025 se ejecutaron operaciones estructuradas, incluyendo la participación en créditos sindicados locales e internacionales, mandatos de asesoría financiera y estructuración de deuda, lo que permitió diversificar el portafolio con operaciones de alto valor agregado y generar comisiones relevantes que fortalecieron los ingresos del segmento. Estos avances reafirman la capacidad del Banco para operar como un solo equipo, potenciando sinergias que amplían las oportunidades de negocio y fortalecen la relación con los clientes.

## Wealth Management

Es la unidad patrimonial de DAVIbank S.A., integrada por cuatro líneas de negocio: Banca Privada, Brokerage & Advisory, Asset Management y Trust Services. Trabaja con un modelo holístico que articula asesoría, productos e inversiones, para ofrecer una propuesta de valor diferenciada a los clientes.

Asset Management y Trust Services operan por intermedio de Fiduciaria DAVIbank S.A. y Brokerage & Advisory, por intermedio de DAVIbank Comisionista de Bolsa S.A.; estas entidades están sometidas a la inspección, vigilancia y control de la Superintendencia Financiera de Colombia (SFC) y del Autorregulador del Mercado de Valores (AMV) de Colombia, lo que asegura gobierno corporativo, cumplimiento y estándares prudenciales consistentes.

## Resultados generales

En los últimos años, la línea de negocio de Wealth Management consolidó sus cuatro unidades y fortaleció su capacidad de generación de ingresos. Entre 2024 y 2025, esto fue posible gracias a la diversificación del portafolio y a la vinculación de clientes en segmentos estratégicos, mientras que la disciplina en el control de gastos contribuyó a mejorar la eficiencia operativa. Como resultado, el desempeño del negocio evidencia la solidez de la estrategia implementada y su capacidad de adaptación, reflejándose en un incremento de la utilidad y en una mayor generación de valor.

Igualmente, la Comisionista de Bolsa revirtió la tendencia de periodos anteriores y consolidó una trayectoria positiva en su desempeño. En 2025, los resultados se moderaron por decisiones de realineación estratégica, manteniendo el foco en la solidez del servicio y la gestión prudencial del riesgo. Por su parte, la Sociedad Fiduciaria sostuvo un desempeño sobresaliente frente a referentes del mercado, reflejo de una gestión eficiente que fortalece la propuesta integral de Wealth Management.

## Expandir el Modelo Wealth Management para clientes de la Banca Privada

En 2025, se reforzaron y estandarizaron las prácticas de este modelo, consolidando su ejecución en procesos, gobierno y experiencia de cliente. Desde su despliegue y certificación en 2024, el modelo ha expandido en forma sostenida su alcance en la administración de las familias, y una parte relevante de ellas cumple íntegramente los criterios establecidos. A partir de esta consolidación, las conversaciones profundas han mostrado una dinámica de crecimiento continuo que refleja una adopción cada vez más madura del modelo. Este desempeño profundizó la relación con los grupos familiares de alto patrimonio y consolidó la asesoría basada en la planificación financiera como diferenciador clave de la propuesta de valor. Este avance se reflejó en un crecimiento significativo de la cartera de préstamos y de las captaciones totales (depósitos, AUM, AUA, offshore) en los clientes de Banca Privada, evidenciando la capacidad del modelo para ofrecer soluciones integrales y sostenibles. Adicionalmente, se inició la fase II del modelo, en la que se integra la oferta fiduciaria y se cierra el 2025 con la administración de más de COP 800 MMM en fideicomisos, consolidando la confianza y sofisticación de la oferta para nuestros clientes.

Así mismo, se fortalecieron los procesos y estructuras orientados a la experiencia del cliente desde el equipo de Client Service Officers (CSO), garantizando una atención más cercana y especializada. Además, se desarrolló una línea de atención personalizada para clientes de alto patrimonio, enfocada en resolver sus necesidades de manera ágil y efectiva. En el ámbito operativo, se implementó la segmentación de tiempos

de respuesta, resolución en primer contacto sin escalamiento y Acuerdos de Niveles de Servicio (ANS) con varias áreas del Banco, logrando optimizar tiempos y asegurando un servicio oportuno y diferenciado en el equipo de servicio al cliente de Banca Privada.

## Cultura y administración de riesgos

En cumplimiento del marco normativo vigente, el negocio fortaleció su sistema de gestión de riesgos, integrando la definición de apetito de riesgo con la estrategia, la planeación y las capacidades internas. Este enfoque permitió asegurar la consistencia de las políticas y reforzar la disciplina operativa mediante el cierre oportuno de observaciones de auditoría y el fortalecimiento de los controles internos; en consonancia con este propósito, se hicieron ajustes estratégicos que consolidaron el enfoque patrimonial y fortalecieron la gestión prudencial, contribuyendo a mejorar la transparencia, la confianza de los clientes y la resiliencia del negocio.

En este contexto, la unidad de Wealth Management cerró el periodo consolidándose como una línea de negocio relevante dentro del Banco, gracias a la profundización de su oferta patrimonial y a su contribución a la sostenibilidad, la gestión prudencial del riesgo y la experiencia integral del cliente. Su rol articulador le permite conectar soluciones fiduciarias, patrimoniales y de inversión que fortalecen la relación con los clientes a lo largo de su ciclo financiero.



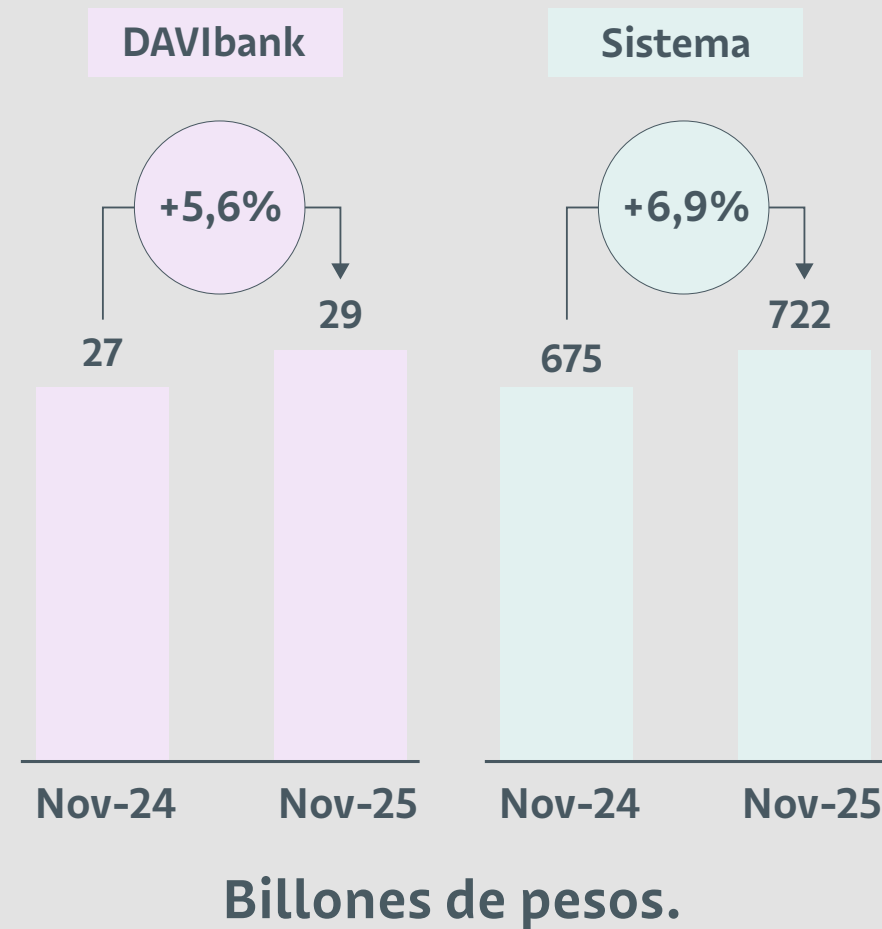
## Condiciones comerciales competitivas

### Comportamiento frente al mercado

En cuanto a nuestra participación en el sistema financiero colombiano, DAVIbank mantiene una posición sólida. Al cierre de 2025<sup>1</sup>, contamos con una cuota de mercado del 4,1 % en depósitos, aumentando 20 pbs frente al mismo periodo del año anterior, y del 4,0 % en la cartera bruta. Somos el tercer banco en créditos rotativos<sup>2</sup>, así como el cuarto en saldo de tarjetas de crédito<sup>2</sup> y en emisión de plásticos<sup>2</sup>.

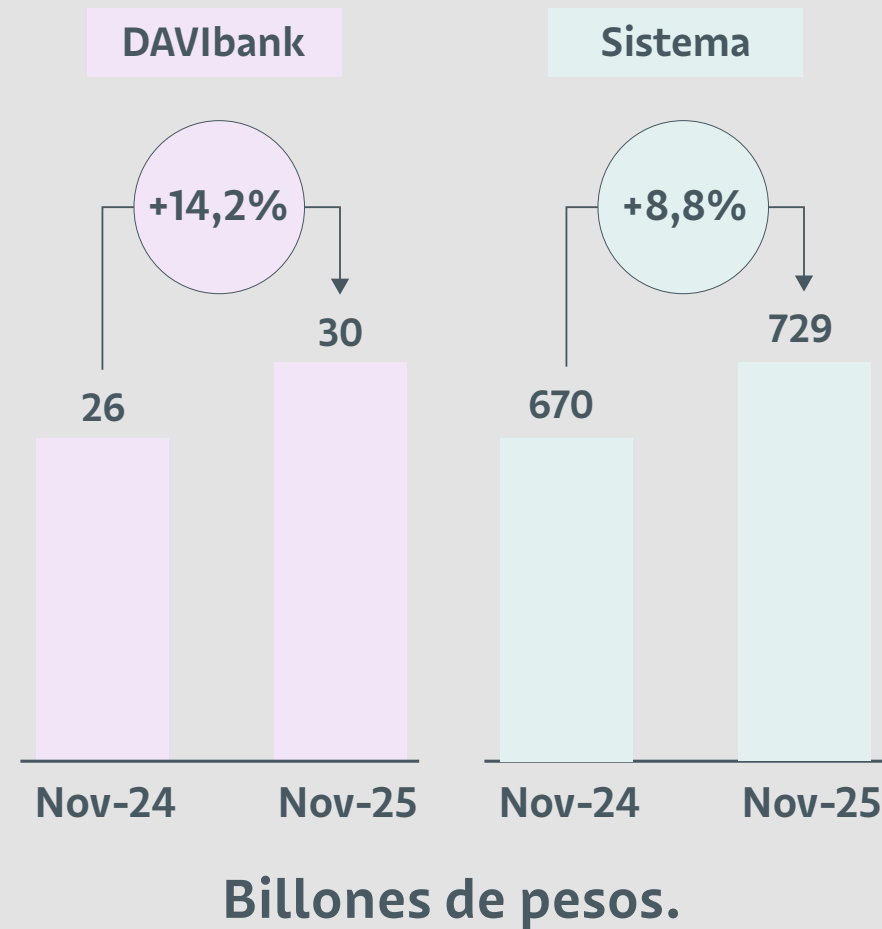
En 2025, la cartera del Banco registró un crecimiento de 5,6 % (COP 1,5 billones), impulsado principalmente por el desempeño de la cartera comercial, que aumentó 11,9 % (COP 1,1 billones), y por la cartera retail, que creció 2,3 % (COP 0,4 billones).

Por su parte, el mercado mostró un crecimiento de 6,9 % (COP 47 billones) a corte de noviembre, frente al mismo periodo del año anterior. Este comportamiento se explica por el incremento de 8,1 % (COP 24 billones) en la cartera retail y del 5,5 % (COP 19 billones) en la cartera comercial.



A lo largo de este periodo, los depósitos de DAVIbank crecieron 14,2 % (COP 3,7 billones), un aumento de doble dígito impulsado principalmente por el incremento en los CDT, que se expandieron 24,7 % (COP 3,3 billones), y por el crecimiento de los depósitos a la vista, que aumentaron 3,0 % (COP 0,4 billones).

En lo referente al sistema, los depósitos aumentaron 8,8 % (COP 59 billones), explicados por el crecimiento de 9,9 % (COP 38 billones) en los depósitos a la vista y de 7,4 % (COP 22 billones) en los CDT.



Durante el 2025, continuamos enfocados en ofrecer a nuestros clientes mejores experiencias y productos digitales, razón por la cual implementamos nuevas funcionalidades en medios de pago, como Bre-B, Apple Pay y Google Pay para tarjetas MasterCard y para la tarjeta débito digital. También mejoramos la experiencia del cliente con un nuevo look & feel por segmento, PQR digital, pago mínimo alterno en la app, entre otros. Además, fortalecimos nuestros mecanismos de autenticación de biometría facial en canales asistidos.

<sup>1</sup> Fuente: Superintendencia Financiera de Colombia. Cifras a noviembre de 2025.  
<sup>2</sup> Fuente: Superintendencia Financiera de Colombia. Datos a octubre de 2025.



# Patentes, marcas comerciales, licencias y franquicias

En el año 2025, DAVIbank continuó con su estrategia de protección de sus activos intangibles mediante la renovación de marcas históricas y la gestión de nuevos registros, orientados a la innovación digital. Actualmente, el Banco es titular de 69 registros de signos distintivos (marcas y lemas) vigentes en Colombia, entre los que se destacan marcas estratégicas como la familia de tarjetas **One Rewards** o la marca **One Place**.

En el marco de su constante transformación digital, se impulsó la iniciativa **Bank To Go**, para la cual se realizaron acciones de protección ante la Superintendencia de Industria y Comercio (SIC), actualmente en trámite, reafirmando su compromiso con la defensa de esta innovación.

Estas gestiones reflejan la responsabilidad de DAVIbank a la hora de salvaguardar su propiedad intelectual y fortalecer su posicionamiento en el ecosistema financiero digital.

El portafolio de propiedad industrial del Banco incluye **marcas registradas [51], lemas comerciales [18] y solicitudes en curso [1]**. En total, DAVIbank es titular de **70 registros y solicitudes en trámite**, respaldados por un sistema de vigilancia que permite identificar posibles infracciones y ejercer acciones administrativas de defensa.

Dentro del portafolio, los lemas comerciales han desempeñado un papel relevante en la estrategia de posicionamiento de productos y servicios. Entre los más destacados, se encuentran:

- **Una oportunidad para cada uno** (asociado a tarjetas One Rewards).
- **Tus desafíos nos mueven** (orientado a campañas de adquisición de productos financieros).

**Tabla 1**  
Número de signos distintivos registrados, vigentes y solicitados al 31 de diciembre 2025

Signos distintivos	
Vigentes	69
En trámite	1
<b>Total</b>	<b>70</b>

Este enfoque garantiza que cada marca y lema comercial respalde la propuesta de valor del Banco.

## Talento humano

A continuación se muestra el número total de trabajadores, así como la variación en el número y porcentaje respecto del año anterior:

**Tabla 2**  
Número total de colaboradores de DAVIbank S.A.

Concepto	2024	2025	Var	Var %
Total, Empleados	5.331	5.124	-207	-3,88%

## Litigios, procesos judiciales y administrativos

### Litigios, provisiones y pasivos contingentes del Banco y sus filiales

Al 31 de diciembre de 2025 no existen litigios, procesos judiciales y administrativos en los que sean parte el Banco y/o sus filiales que tengan la capacidad de afectar materialmente su operación, situación financiera y/o cambios en la situación financiera, diferentes de

los reconocidos y revelados en las notas a los estados financieros, publicados en la página web de la entidad. En estas notas se revelan la clase de litigios, procesos judiciales y administrativos en los que el Banco y sus filiales son parte, el valor de las pretensiones, las provisiones constituidas con base en la probabilidad de ocurrencia del evento y que están calificados como probables de fallo en contra. También se revelan los pasivos contingentes, correspondientes a las obligaciones presentes que surgen de eventos pasados, pero que no es probable, sino posible, que una salida de recursos que incluye beneficios económicos sea requerida para liquidar la obligación o si el monto de la obligación no se puede medir con suficiente confiabilidad. Estos no se reconocen en el estado de situación financiera.

## Gestión de los riesgos y los mecanismos implementados para mitigarlos

Desde la vicepresidencia se impulsó un entorno colaborativo que conecta equipos claves del Banco para generar sinergias, fortalecer la cultura de control y promover una comunicación efectiva. Nuestro compromiso se ha reflejado en la atención oportuna a entes de control — reguladores, auditoría interna y externa, entre otros—, garantizando el cumplimiento normativo y las pautas de Gobierno Corporativo. Además, trabajamos alineados con el apetito de riesgo definido, mediante la identificación, seguimiento y monitoreo de alertas tempranas, así como la implementación de planes de acción ante posibles desviaciones.

Con la entrada en vigor del Sistema Integral de Administración de Riesgo (SIAR), el Banco fortaleció la visión global de sus riesgos, contando con los documentos estratégicos adecuados relacionados con el gobierno y marco de apetito de riesgo. La última auditoría de SIAR tuvo un resultado satisfactorio.

## Riesgo de crédito

### Banca Corporativa y Comercial

En los últimos años se han adoptado diversas estrategias para fortalecer el portafolio comercial, desde una focalización y profundización en relaciones rentables, que se tradujo en un decrecimiento del saldo de cartera en 2024 ( $\downarrow 22,7$  % año a año), a una de reactivación durante el año corrido a dic-25, generando un importante repunte y cambio de tendencia frente a 2024, crecimiento  $16,4$  % año a año, COP 10,9 Bn dic-25 vs. COP 9,4 Bn dic-24), tanto en el segmento comercial ( $+35,0$  %) como en el corporativo ( $+7,0$  %), conservando este último la mayor participación en el portafolio ( $57,5$  %). Esta estrategia comercial de mayor colocación se apalancó en la reactivación de la demanda de crédito y el positivo efecto de la reducción progresiva de las tasas de interés,  $-0,50$  % año a año en la tasa de intervención del Banco de la República, manteniendo adecuados niveles de rentabilidad, alocación de capital y calidad del activo.

Dicho crecimiento se vio acompañado de calidad, que se hace evidente en:

- Indicadores que mejoraron consistentemente durante 2025, presentando una reducción de 134 puntos básicos en el indicador de cartera vencida de más de 31 días de mora (dic-24:  $4,82$  % vs. dic-25:  $3,48$  %) y de 47 puntos básicos en el indicador de cartera vencida por mora, dic-24:  $3,82$  % vs. dic-25:  $3,35$  %), los cuales fueron inferiores al apetito de riesgo. Además del efecto asociado al crecimiento, la mejora es resultado de la disminución en saldo de cartera vencida por COP 72 MMM;  $\downarrow 15,9$  %.
- Relativa estabilidad del IG promedio, que se mantiene en 73 a cierre de 2025 vs. el mismo corte del año anterior, a pesar del escenario macroeconómico retador para nuestros clientes, como por ejemplo tensiones comerciales e incrementos en tarifas arancelarias, conflictos regionales, persistencia de altas tasas de interés, entorno adverso a la inversión, al igual que los impactos e incertidumbre relacionados con reformas autorizadas (laboral y pensional) y otras en trámite o anunciadas (salud, tributaria y servicios públicos).

El gasto de provisiones estuvo controlado e inferior al nivel de provisiones, lo que conduce a coberturas cercanas e incluso mejores que el mercado, como la de cartera vencida (DAVIBank dic-25:  $141,7$  % vs. mercado nov-25:  $140,2$  % y total de DAVIBank dic-25:  $4,9$  % vs. mercado nov-25:  $4,7$  %).

En agosto de 2025, entraron en vigor las nuevas instrucciones para la gestión de límites a las grandes exposiciones y concentración de riesgo para el Banco, así como de los cupos individuales de crédito para la fiduciaria y comisionista, lo cual derivó en un desarrollo tecnológico y la definición de nuevos procesos y políticas aplicables a varios equipos. En el mes de septiembre de 2025 se inició una auditoría con este enfoque, cuyo resultado fue satisfactorio.

### Banca de consumo e hipotecario

Durante 2025, la cartera de consumo e hipotecario creció el  $2,6$  % año a año (COP 18,3 billones dic-25 vs. COP 17,2 billones dic-24), en consonancia con las mejoras de las condiciones macroeconómicas que afectaron particularmente estos portafolios.

El indicador de cartera vencida de más de 31 días en mora del portafolio de la cartera retail (consumo e hipotecario) a dic-25 cerró en  $5,7$  %, mejorando frente al año anterior, el cual cerró en  $6,3$  %, alineado con el mercado, que cerró en  $5,6$  % y por debajo del Marco Apetito de Riesgo.

Precisando por tipo de cartera, el indicador de cartera vencida de más de 31 días de mora para el portafolio de consumo a dic-25 cerró en  $4,7$  % mejorando desde el  $5,7$  % del año anterior y por debajo del mercado, que rondó en  $5,1$  %<sup>1</sup>. Para el portafolio de hipotecas, el indicador de cartera vencida de más de 121 días de mora cerró en  $4,0$  %, comparado con un  $3,7$  % del año anterior y por encima del mercado, que promedió el  $3,0$  %<sup>2</sup>; no obstante, este indicador no es comparable con el mercado, dadas las políticas de castigos. La reducción de cartera en este portafolio genera un incremento en dicho indicador.

1. Información consumo mercado con corte a nov-25. Fuente: Asobancaria.  
2. Información hipotecario mercado con corte a oct-25. Fuente: SFC.



El gasto de provisión cerró en COP 1,03 Bn, es decir, que presentó una mejora de 24 % comparado con el año 2024, resultado de la eficiencia en los indicadores de calidad y condiciones macroeconómicas.

En los últimos tres años, la gestión de riesgo de crédito para la cartera retail se caracterizó por garantizar la sostenibilidad y el crecimiento responsable. Se implementaron acciones orientadas a fortalecer los procesos de originación, mantenimiento y cobranzas, asegurando su eficiencia y alineación con el apetito de riesgo definido. La incorporación de modelos analíticos avanzados de score y segmentación permitió optimizar los resultados de la originación y de la cobranza, contribuyendo a la reducción de la morosidad en un entorno económico desafiante. Así mismo, se desarrollaron estrategias de perfilamiento para clientes afectados por coyunturas macroeconómicas, preservando la calidad del portafolio y la relación con los clientes; estos desarrollos permitieron que los indicadores de morosidad estuvieran durante todo el año por debajo del sector financiero.

## Riesgo de mercado

DAVIbank mantuvo una gestión proactiva frente a la exposición al riesgo de mercado en portafolios de inversión y derivados. Las posiciones adoptadas fueron conservadoras, enfocadas en la gestión de flujos de clientes mediante estrategias diversificadas en títulos TES. En cuanto a la exposición cambiaria, se mantuvieron posiciones cortas overnight para aprovechar oportunidades de mercado, orientando las negociaciones a atender flujos de clientes a corto plazo.

Al cierre del año, el indicador regulatorio valor en riesgo (VaR) de mercado cerró en COP 49.219 MM, inferior al cierre de 2024, que fue de COP 145.031 MM, lo que representó una reducción en la exposición del 75 % año a año, representando un impacto favorable que liberó cargos a solvencia. Esta disminución obedeció a la reclasificación del portafolio estructural como posiciones del libro bancario, generando eficiencias en el consumo de capital mediante una mejora en la solvencia por 79 puntos básicos al corte de abr-25. En términos generales, la exposición a riesgo de mercado correspondió al riesgo de tasa de interés, representando el 97 % del VaR. Por último, se resalta que durante 2025 se dio cumplimiento a las exigencias regulatorias.



## Riesgo de liquidez

En relación con la liquidez del Banco, se calibró el apetito de riesgo en métricas claves a corto plazo, buscando contribuir en la eficiencia de los indicadores de rentabilidad evaluando las necesidades inmediatas, sin generar presiones por fondeo a costos elevados y manteniendo colchones suficientes para atender escenarios de estrés. La gestión mantuvo niveles saludables de liquidez durante 2025, con un indicador de riesgo de liquidez promedio a 30 días de 225 %. Al cierre del año, la liquidez se vio presionada por requerimientos de encaje y obligaciones del mercado monetario, registrando niveles por debajo del Marco Apetito de Riesgo con un indicador de riesgo de liquidez a 7 días de 286 % < 335 % respecto a Marco de Apetito de Riesgo y a 30 días de 172 % < 180 % respecto a Marco de Apetito de Riesgo, valores levemente por debajo del promedio del sistema (~177 %). Cabe destacar que el Banco incorpora el Liquidity Coverage Ratio (LCR) como indicador clave, alineado con las mejores prácticas internacionales en la gestión de liquidez.

La liquidez estructural del Banco mantuvo colchones suficientes, registrando niveles en el indicador coeficiente de fondeo estable neto (promedio 114,7 %) por encima del Marco de Apetito de Riesgo (>105 %) y con valores cercanos al mercado (116 %), gracias al fortalecimiento del fondeo mediante depósitos a plazo mayores de un año, que crecieron COP 2,52 Bn en el año, promovidos por la mitigación en la exposición al riesgo de balance. Durante el primer semestre no se utilizaron recursos de liquidez para colocación de cartera; en el segundo semestre, el saldo bruto de la cartera creció COP 1,9 Bn, sin comprometer fondeo disponible y manteniendo la adecuada administración de activos y pasivos.

En conjunto, los riesgos de liquidez a corto y largo plazo mantuvieron niveles adecuados para atender necesidades y reaccionar ante situaciones eventuales de estrés, respaldados por el monitoreo permanente mediante el esquema de alertas tempranas del plan de contingencia de liquidez y dentro del apetito de riesgo de la entidad.

**Tabla 3**  
Indicadores de liquidez (en COP bn)

Indicador	Promedio	Máximo	Mínimo	Apetito de Riesgo
Razón de cobertura de liquidez de corto plazo (LCR - Basilea III)	145%	193%	118%	> 125%
IRL 30 días	226%	311%	172%	> 180%
CFEN	115%	118%	109%	> 105%
Colchón de liquidez	4,8	6,2	3,6	> 3,0
Activos líquidos de alta calidad	4,7	6,1	3,6	No aplica

## Riesgo de tasa de interés del libro bancario

La gestión del riesgo de tasa de interés del libro bancario durante el año 2025 se enfocó en cumplir la exigencia regulatoria que entró en vigor a partir de dic-24, asegurando que la ratio del Valor Económico Patrimonial (VEP) sobre el patrimonio básico ordinario más patrimonio básico adicional del Banco (VEP/PBO + PBA) permaneciera por debajo del límite del 15 %.

Se presentó ante la Superintendencia Financiera de Colombia el plan de mitigación del riesgo de tasa de interés del libro bancario, con un horizonte de cumplimiento proyectado a dic-26. Sin embargo, gracias a una gestión sólida del fondeo estructural y a la protección de la rentabilidad, se alcanzaron anticipadamente los niveles regulatorios en ago-25, mediante el incremento en la duración del pasivo y una administración rigurosa de las colocaciones a largo plazo.

Respecto al esquema de medición y monitoreo de la gestión interna de la exposición al riesgo, se mantuvo dentro del apetito de riesgo definido por medio de la sensibilidad de 100 puntos básicos sobre el valor económico agregado (Economic Value of Equity, EVE) y el margen financiero (Net Interest Income, NII), la exposición.

**Tabla 4**  
Indicadores regulatorios del riesgo de tasa de interés al libro bancario (en millones de COP)

Indicador	Promedio	Máximo	Mínimo	Apetito de Riesgo
Valor Económico del Patrimonio	203.984	236.548%	185.930%	> 230,000
EVE/Patrimonio	10%	13%	8%	no aplica
Margen Neto Intereses	28.887	51.322	12.977%	> 100,000
NII/ Utilidad antes de impuestos	7%	13%	3%	no aplica

En 2025 se llevó a cabo el correspondiente proceso anual de revisión y actualización de límites y negocios, acompañado por el desarrollo y la calibración de modelos internos. Durante el segundo semestre del año, la sensibilidad al EVE se vio impactada positivamente por el incremento en las tasas de prepago, reflejando el comportamiento del mercado, derivado de las alzas en las tasas de intervención durante 2024. Este efecto contribuyó a reducir la duración contractual del activo del Banco.

En conclusión, durante 2025 se realizó una gestión orientada a la reestructuración del fondeo del balance hacia plazos más largos, lo que permitió disminuir la sensibilidad del valor económico del patrimonio y cumplir con los niveles regulatorios, manteniéndose dentro del Marco de Apetito de Riesgo definido.

Para 2026, la estrategia del Banco se enfocará en seguir protegiendo la estructura del balance, considerando un entorno caracterizado por expectativas de alzas en las tasas de interés y una desaceleración económica.

## Esquema de pruebas de resistencia

En 2025 se realizó el ejercicio regulatorio exigido por la Superintendencia Financiera de Colombia, el Esquema de Pruebas de Resistencia (EPR), orientado a simular escenarios para medir el impacto en la solvencia y liquidez del Banco.

Los resultados obtenidos señalaron que DAVIbank cuenta con las herramientas de gestión necesarias y los procedimientos adecuados para afrontar situaciones adversas de liquidez y solvencia, originadas por un entorno macroeconómico deteriorado y un escenario de mayor estrés asociado, un choque a la liquidez del Banco sobre la salida de depósitos a la vista, y un evento de riesgo operacional con efectos materiales, basado en máximas pérdidas históricas y umbrales de apetito de riesgo.

El ejercicio de interacción de riesgos permitió identificar la temporalidad e impactos sobre los indicadores financieros de la entidad. Los riesgos de mercado, contraparte, liquidez y tasa de interés reaccionan con rapidez ante tensiones económicas coyunturales y estructurales, funcionando como alertas tempranas de efectos en un horizonte cercano a un año y sus efectos sobre la calidad de la cartera, la gestión operativa y riesgos emergentes reflejados en los resultados.

Por último, cabe anotar que la definición de umbrales para Marco de Apetito de Riesgo (MAR), con base en cifras de los escenarios empleados en el ejercicio, podrían ocasionar que en coyunturas de crisis no todas las alertas se detonen, puesto que podrían plantear una tolerancia de error holgada, con base en el cumplimiento de cifras comerciales y de eficiencia. En condiciones de estrés, el ejercicio EPR sirve como referencia para determinar el nivel de pérdidas anuales que presionaría al alza el indicador de pérdidas internas (IPI).

## Riesgo operacional

El Banco administra el riesgo operacional mediante un marco integral que incluye políticas, metodologías, procedimientos, controles y sistemas de información. Este enfoque permite identificar y documentar oportunamente los riesgos potenciales, establecer controles adecuados para su mitigación y fortalecer las medidas de control frente a los eventos ocurridos. La gestión se sustenta principalmente en una visión preventiva, manteniendo la exposición dentro de niveles compatibles con el apetito de riesgo definido por la entidad.

Durante el año 2025 se hicieron esfuerzos significativos, orientados a incrementar el nivel de actualización de los riesgos y controles mediante la herramienta Matriz de Riesgo Operacional (MRO), asegurando su alineación con la evolución de los procesos internos, la gestión de la contratación con terceros y el uso de los sistemas de información. Estas acciones contribuyeron a consolidar una gestión más dinámica y adaptada al entorno operativo de la institución. Así mismo, la MRO refleja la probabilidad de ocurrencia y el impacto de riesgos potenciales al generar el perfil de riesgo operacional; a corte de diciembre de 2025, los riesgos

residuales se ubican el 33 % en calificación riesgo medio y el 67 % con calificación baja, dentro de los niveles de apetito de riesgo aceptable.

Se realizaron esfuerzos conjuntos entre las unidades de negocio y áreas de control para garantizar una mejor captura de los eventos operativos y el respectivo registro en la base de eventos de riesgo operacional, cumpliendo así con los criterios de integridad, confiabilidad, calidad y disponibilidad, mencionados en el Sistema Integral de Administración de Riesgos (SIAR).

## Aspectos generales de la operación

- Las pérdidas brutas asociadas a eventos de riesgo operacional en el año 2025 se distribuyeron así: 78 % asociados a eventos de fraude, 11 % a multas, sanciones y litigios, y un 11 % a eventos de errores en ejecución de procesos. En comparación con las pérdidas del año 2024 se logró una disminución del 59 % del total de pérdidas netas, la cual se sustenta en un fortalecimiento y seguimiento de los controles implementados con las unidades de negocio, además de la identificación y gestión oportuna de eventos para la mitigación de pérdidas operativas. Se continuó con el robustecimiento de procesos de autenticación de clientes (inclusión de biometría facial), evaluación de comportamientos entre el usuario (cliente) y el dispositivo (equipo del cliente), mensajería bidireccional y reglas de monitoreo transaccional, así como el envío de comunicaciones antifraude a través de la campaña #CriminalMente, promoviendo mayor conocimiento de nuestros clientes para mitigar los riesgos y evitar ser víctimas de fraude.
- En relación con la gestión de riesgos de terceros, se concentraron los esfuerzos en reducir las desviaciones frente a la política, logrando una disminución del 40 % en el volumen de incumplimientos. Este avance fue posible gracias a mejoras implementadas en los procesos de renovación y reevaluación de contratos. Adicionalmente, se identificaron oportunidades de optimización en ciertas diligencias, las cuales se están incorporando de manera gradual para agilizar los tiempos del proceso de evaluación.
- La entidad cuenta con el Programa de Continuidad de Negocio y Gestión de Crisis, el cual se fortalece mediante el acompañamiento a las unidades de negocio en el proceso de actualización periódica y revisión de las estrategias de recuperación de sus planes de continuidad de negocio. Como parte de las acciones de fortalecimiento del programa, se hizo seguimiento a la ejecución del Plan de Pruebas de Recuperación ante Desastres (DBR, por su sigla en inglés) de las plataformas tecnológicas, como también a las estrategias de recuperación de los planes de continuidad de negocio. Los resultados de las pruebas de DBR en el periodo evaluado fueron satisfactorias desde el punto de vista de la recuperación técnica en capa de aplicaciones y se generaron recomendaciones a nivel de los procesos para robustecer las evidencias operativas en dichos ejercicios. Igualmente, se hizo la evaluación de criticidad de los proveedores reportados en los planes de continuidad de negocio y que soportan procesos críticos en la entidad, así como la actualización de los riesgos inherentes asociados.
- La gestión de riesgos en ciberseguridad, tecnología y datos se desarrolla bajo los lineamientos del marco y las políticas aplicables, con el objetivo de prevenir, identificar y priorizar situaciones potenciales de riesgo, tales como fallas de disponibilidad, incidentes operativos, amenazas cibernéticas y problemas relacionados con la calidad de los datos. En este contexto, la gestión del riesgo tecnológico impulsó mejoras en los procesos ejecutados por los equipos locales, a través de

desafíos que han permitido el fortalecimiento de los controles ejecutados por la primera línea, permitiendo que se mantenga un adecuado ambiente de control sobre la protección de la información, los activos tecnológicos, la disponibilidad de canales y servicios, la estrategia tecnológica, y realizando revisiones sobre el programa de gestión de datos establecido por el Banco para mantener la integridad de la información durante todo su ciclo de vida.

## Otros riesgos relevantes

### Gestión del Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo (Sarlaft)

El Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo (Sarlaft) atiende e incorpora las características de la entidad, así como los requerimientos normativos, las mejores prácticas y recomendaciones internacionales, en especial aquellas emitidas por el Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI).

El perfil de Riesgo Residual de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo (LA/FT) de DAVIbank se ha comportado dentro de los niveles de aceptación aprobados por la Junta Directiva, considerando que no se presentaron situaciones que afectaran el normal desempeño del Sarlaft. Para la determinación de este perfil se llevaron a cabo evaluaciones de controles y se tuvieron en cuenta los resultados de las revisiones efectuadas por los órganos de control.

Se atendieron oportunamente los requerimientos de la Superintendencia Financiera, así como las citaciones a participar en mesas de trabajo derivadas de estos.

Durante el año 2025 se efectuaron varios cambios y modificaciones referentes a la Política Institucional de Prevención del Riesgo de LA/FT y de sus correspondientes procedimientos, los cuales se aprobaron en Junta Directiva y se comunicaron a las partes interesadas para su correspondiente adopción.

Como parte del proceso de seguimiento de operaciones, se hicieron la identificación y el análisis de operaciones inusuales de acuerdo con las reglas parametrizadas, y se determinaron y reportaron oportunamente las operaciones sospechosas en los casos en los que fue necesario. También se recordó a los funcionarios el deber de reportar operaciones y situaciones inusuales a través de los canales de comunicación establecidos.

Se desarrollaron diferentes actividades de capacitación y comunicación dirigidas a todos los funcionarios, con el fin de generar conciencia y precisar las funciones y responsabilidades con respecto a la prevención y control del riesgo de LAFT y de sanciones. Estas actividades de capacitación se apoyaron en distintas metodologías y se desarrollaron según el grupo objetivo. Mención especial merece la participación de la entidad en la medición de pensamiento crítico llevada a cabo por la Superintendencia Financiera, en la cual participaron funcionarios de los equipos de monitoreo transaccional, administración de riesgos de LAFT y auditoría interna.

Se atendieron los requerimientos de las autoridades competentes dentro de los plazos acordados y se enviaron los reportes objetivos con destino a la UIAF, de acuerdo con los lineamientos impartidos por el regulador.

### Cultura de cumplimiento

A lo largo de 2025 se continuó fortaleciendo la cultura de cumplimiento a través del desarrollo del Programa Global de Cumplimiento, con la implementación, actualización y/o mejora de procesos, documentos, políticas y lineamientos corporativos.

### Cumplimiento regulatorio

El nivel general de riesgo de cumplimiento frente al apetito de riesgo producto de la evaluación de riesgos y controles de cumplimiento se ubicó en “moderado”, dentro de los límites establecidos; sin embargo, la métrica de apetito de riesgo relacionada con observaciones regulatorias vencidas finalizó el año fuera de apetito de riesgo, dada la reprogramación de dos observaciones regulatorias por ajustes tecnológicos. Durante el año se mantuvieron el acompañamiento y el seguimiento a las unidades de negocio y funciones corporativas para la implementación de cambios regulatorios de alto impacto. La Gerencia de Cumplimiento gestionó observaciones derivadas de monitoreos, pruebas y requerimientos regulatorios. En total, se atendieron aproximadamente 350 requerimientos y se coordinaron varias sesiones con el regulador para alinear y centralizar los compromisos de supervisión regulatoria.

### Conducta y cultura de riesgo

Respecto a la conducta y cultura de riesgo, se destacan las siguientes actividades:

- Cumplimiento del 100 % en el proceso de Certificación Anual de Cumplimiento del Código de Conducta, dirigido a todos los colaboradores y miembros de la Junta Directiva del Banco, así como el cumplimiento del 100 % del diligenciamiento de la encuesta de conflicto de interés general por parte de los empleados.

- Se continuó fortaleciendo el cumplimiento del Código de Conducta a través de los planes de capacitación y comunicación en el Boletín de AML y Cumplimiento. De igual manera, se realizaron las actividades relacionadas con la prevención de soborno y corrupción, tales como orientación sobre aceptación y reporte de regalos y entretenimiento, asesoría en procesos de donaciones y patrocinios, revisión del cruce de listas de proveedores, así como con la evaluación del riesgo de conducta de nuevas iniciativas y del programa de riesgo de terceros.
- Se apoyó al programa Whistleblower (canal de denuncia de irregularidades) en el seguimiento y cierre oportuno de los casos reportados en el año.
- Se continuó ejecutando y comunicando la estrategia para la gestión de riesgo conductual emitida por la Superintendencia Financiera, la cual tiene como finalidad proteger los derechos de los consumidores financieros a través de criterios para evaluar el trato justo. Se dictó un curso en ventana de aprendizaje en marzo de 2025 sobre entendimiento y aplicación de riesgo conductual para todas las áreas y se siguieron ejecutando actividades respecto a conducta en el mercado de valores, con el objetivo de promover una conducta ética y de cumplimiento en los negocios de mercado de capitales, tesorería y gestión patrimonial.

### Privacidad

Entre las múltiples interacciones con el regulador de datos se destaca la gestión relacionada con la Resolución sancionatoria 70032, la cual se encuentra en apelación. Se gestionaron campañas de capacitación sobre cultura de riesgo de privacidad, logrando un acercamiento con las áreas de mayor riesgo de datos personales de la compañía. Así mismo, cumplimos con la obligación de reporte de los reclamos de titulares al Registro Nacional de Bases de Datos y la actualización de bases en los tiempos requeridos por el regulador. Por otro lado, se hizo el análisis de riesgo frente a la actualización normativa de la ley de protección de datos personales.

### Monitoreo y pruebas de cumplimiento

El plan de pruebas de cumplimiento se desarrolló conforme a la planificación establecida, aplicando una metodología orientada a la priorización de riesgos. Se incorporaron elementos claves del Marco de Gestión de Riesgos de Cumplimiento, entre estos protección al consumidor en Banca Corporativa, Comercial, Retail y Crédito Fácil Codensa; elaboración de informes regulatorios y comerciales; prácticas de gobernanza para responsabilidades de la Fiduciaria y la Comisionista; generación y transmisión de reportes Fatca y CRS; verificación de las licencias y registros para la operación en el

mercado de valores; negociación, compensación y cumplimiento de operaciones de GBM&T; supervisión y control de operaciones en el mercado de valores, así como la revisión de procesos y controles asociados a riesgos de privacidad.

Además, se efectuaron pruebas para gestionar el Riesgo de Prevención de Lavado de Dinero y Financiamiento al Terrorismo (PLD/FT), enfocadas en la evaluación del diseño del proceso de actualización de datos de los clientes y sus partes asociadas, de acuerdo con su perfil de riesgo, revisión del proceso de generación/gestión de alertas manuales y Reporte de Operaciones Sospechosas (ROS), y validación de las herramientas de escaneo de nombres en listas de sanciones; igualmente, se evaluaron el diseño y el funcionamiento del proceso de cierre de la relación comercial de clientes por razones LD/FT, y se validaron los controles asociados a la ejecución de escenarios de monitoreo transaccional incluidos en la matriz de riesgos, con el fin de dar cumplimiento a lo indicado en la regulación local.

En 2025 se registraron trece hallazgos en el Sistema Global de Gestión de Observaciones, asociados principalmente a interacciones regulatorias y pruebas de cumplimiento/AML. Al cierre del año, siete permanecen activos y dos están en validación para cierre. Finalmente, se identificaron un hallazgo con calificación de riesgo país alto y cuatro hallazgos con calificación moderado durante el año 2025.

### Cumplimiento de Global Banking and Markets, Tesorería & Wealth Management

Durante el periodo, la Gerencia de GBM&T/WM revisó las señales relacionadas con operaciones sobre valores y divisas, sin identificar posibles conductas abusivas. Igualmente, se llevó a cabo el análisis de conflictos de interés asociados a inversiones personales, actividades de negocio externas y barreras de información.

Adicionalmente, se desarrollaron actividades de capacitación orientadas a reforzar las obligaciones y los procesos asociados al cumplimiento de las políticas de asesoría, certificación, comunicaciones y conflictos de interés y conducta en el mercado de valores y/o divisas.

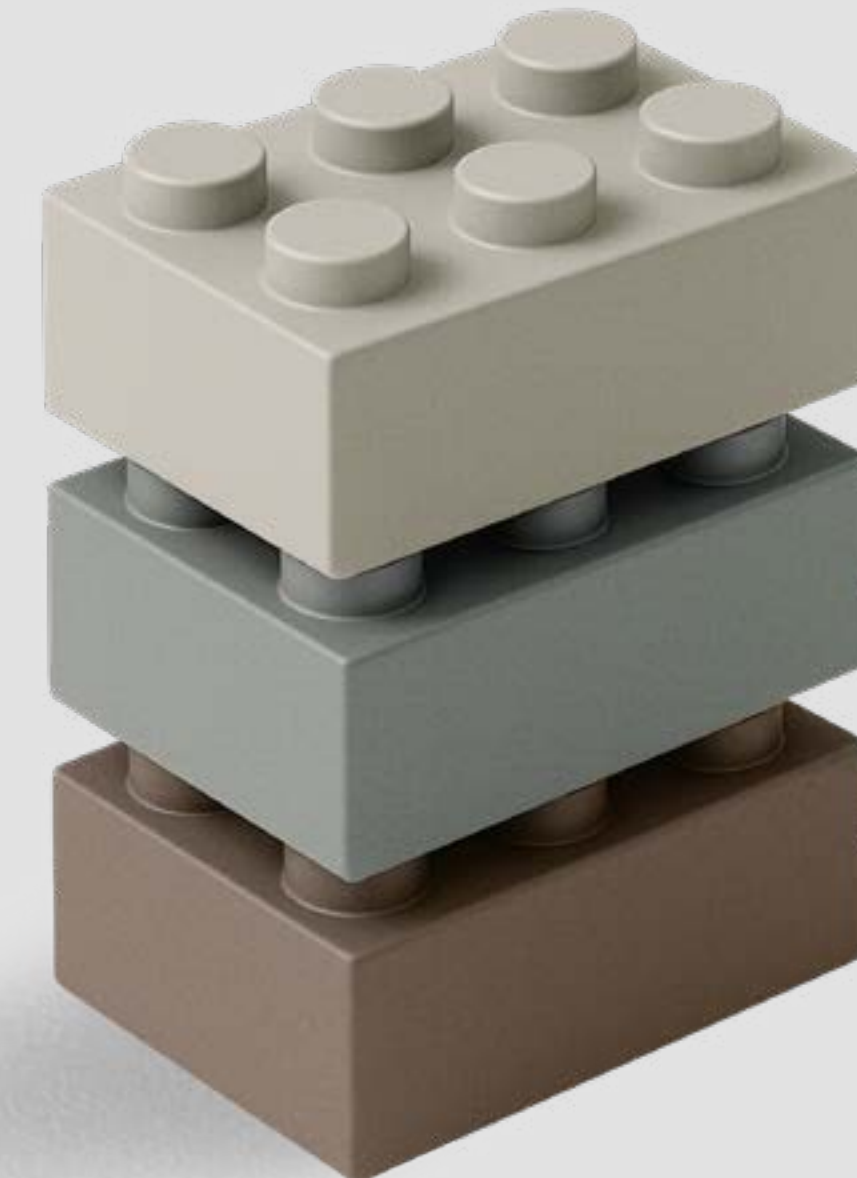
# Actividades, productos o servicios generadores de ingresos

Somos un banco comercial constituido conforme a las leyes colombianas y autorizado para desarrollar actividades como la captación de recursos del público, la colocación de créditos, la intermediación en el mercado cambiario y la realización de las demás operaciones e inversiones permitidas a las entidades financieras.

Nuestro portafolio de servicios incluye cuentas de ahorro y corrientes, créditos comerciales, de consumo e hipotecarios, tarjetas débito y crédito, depósitos a plazo y canales digitales, como banca móvil.

Operamos a través de tres segmentos principales: banca de personas, banca comercial y banca patrimonial.

- **Banca de personas.** Atendemos a personas naturales y familias mediante soluciones financieras adaptadas a sus necesidades. Las principales fuentes de ingresos provienen de los créditos, las tarjetas de crédito fortalecidas por alianzas estratégicas y los productos de ahorro e inversión.
- **Banca comercial.** Dirigida a corporaciones, pymes, entidades públicas y organismos gubernamentales. Los ingresos se concentran en los créditos comerciales, en soluciones transaccionales y en los servicios de tesorería en moneda local y extranjera, que apoyan la financiación y gestión de liquidez de nuestros clientes.
- **Banca patrimonial.** Ofrece asesoría integral para la administración y crecimiento del patrimonio, complementando la oferta de servicios especializados.



# Los ingresos de las actividades

En cuanto a los ingresos estacionales, algunos presentan comportamientos asociados a las temporadas de mitad y fin de año, periodos en los que se registra un mayor nivel de consumo y, en consecuencia, una mayor demanda de créditos y de operaciones transaccionales. Por su parte, los productos de ahorro e inversión generan ingresos más estables a lo largo del año, lo que contribuye de manera sostenida a los ingresos por servicios financieros. En la banca empresarial, los ingresos provenientes de tesorería se comportan de acuerdo con las condiciones y la dinámica del mercado.

Con respecto a los ingresos cíclicos, estos pueden estar estrechamente vinculados con la coyuntura económica del país. Durante periodos de crecimiento económico, es habitual que aumente la demanda de créditos, lo que se refleja en mayores ingresos por intereses; en contraste, en escenarios de incertidumbre o desaceleración económica los clientes tienden a incrementar sus niveles de ahorro y a reducir la solicitud de créditos, generando una disminución en los ingresos asociados a estos productos. Adicionalmente, los ingresos cíclicos se pueden ver influenciados por la evolución y la volatilidad de los mercados de capitales, así como por los cambios en los niveles de inversión, factores que pueden generar variaciones importantes en los resultados financieros.

Por último, en relación con los ingresos ocasionales, estos se pueden originar en diversas fuentes, tales como comisiones por estructuración de créditos, venta de activos no estratégicos, recuperación de préstamos de difícil cobro, venta de cartera vigente y venta de activos recibidos en dación en pago. Este tipo de ingresos se puede generar en cualquier momento, ya que no está asociado a un periodo específico del año ni condicionado por la estacionalidad o por fluctuaciones del mercado.

## Gestión de capital

En DAVIbank, nuestra prioridad es generar resultados que aseguren el crecimiento sostenible de las líneas de negocio, apoyados en una gestión eficiente del capital aportado por nuestros accionistas. En este marco, se han diseñado y aprobado metodologías, políticas y procesos orientados a proteger la rentabilidad de las líneas de negocio y cubrir impactos inesperados que se puedan materializar como consecuencia de los riesgos a los que se encuentra expuesta la entidad.

En cumplimiento del marco regulatorio de gestión de capital, DAVIbank calcula sus requerimientos de capital conforme a lo dispuesto en el Decreto 2555 de 2010 y en los capítulos 13 a 16 de la Circular 20 de 2019. A lo largo de 2025, la entidad mantuvo una sólida posición, alcanzando un indicador de solvencia total del 11,54 % al cierre de año, superior a los requerimientos regulatorios que establecen un mínimo del 10,50 %.



# 3. Desempeño bursátil y financiero

### 3. Desempeño bursátil y financiero

Información sobre la participación en el capital del emisor y otros asuntos materiales relativos a su estructura propietaria del capital

#### Nuestros accionistas

El 100 % de las acciones que componen el capital social del Banco son acciones ordinarias. El número de accionistas y su porcentaje dentro del capital social, con corte al 31 de diciembre de 2025, es el siguiente:

#### Composición accionaria DAVIbank S.A. a 31 de diciembre de 2025

Número de acciones en circulación	66.151.164.176
Número de accionistas	2.835
Número de acciones en reserva	848.835.824

Descripción Inversionista	Saldo Total	%Participación
NIT 9001227930 - MULTIACCIONES S.A.S.	62.764.415.817	94,880%
NIT 9019290576 - DAVIVIENDA GROUP S.A.	3.307.558.209	5,000%

<b>Totales</b>	<b>66.071.974.026</b>	<b>99,880%</b>
----------------	-----------------------	----------------

Subtotal	66.071.974.026	99,880%
Otros Minotitarios	79.190.150	0,120%
Gran Total	66.151.164.176	100,0000%



En este cuadro están incluidos los beneficiarios reales, según la definición del Decreto 2555 de 2010. En el año 2025, la Asamblea General de Accionistas del Banco no decretó dividendos.

### Comportamiento y desempeño de los valores en los sistemas de negociación

DAVibank tiene un programa de emisión con un cupo global de COP 3 billones y un cupo disponible de COP 1,8 billones. Con este prospecto se han emitido un total de COP 1,2 billones, y a la fecha se tiene un saldo total en circulación de COP 0,28 billones.

Tipo	Monto (COP)	Bolsa de valores	Pago intereses	Tasa	Fecha emisión	Fecha vencimiento
Subordinados	150,000	BVC	S.V.	IPC + 4.61%	16 junio 2016	16 junio 2016
Subordinados	125,000	BVC	S.V.	IPC + 3.98%	5 diciembre 2017	5 diciembre 2017
<b>Total vigentes</b>	<b>275,000</b>					

A continuación, se detallan las condiciones de emisión y el comportamiento bursátil para el último trimestre de cada una de las dos emisiones vigentes de bonos subordinados que tiene el Banco en el mercado.

#### GP: BCLP6169FS10:

#### Transacciones por sistemas BVC

El volumen total negociado en 2025 a través de los sistemas de la Bolsa de Valores de Colombia (BVC) para este bono subordinado fue de COP 12.000 millones. La oscilación del precio ha sido entre 99,23 y 99,88. Las tasas de negociación compuestas equivalentes estuvieron entre 10,95 % y 11,34 %. Los saltos de precio se encuentran dentro de un rango normal de variación, mientras que, por el lado de la tasa, al ser un título indexado al IPC y considerando el movimiento alcista de este indicador, la tasa de rentabilidad compuesta es significativamente alta. Por su fecha de vencimiento y su cupón IPC+4,61 %, es un activo atractivo para los administradores de portafolio.

#### COB19CB00129: BCLP7179FS10:

#### Transacciones por sistemas BVC

El volumen total negociado en 2025 a través de los sistemas de la Bolsa de Valores de Colombia para este bono subordinado fue de COP 10.150 millones. La oscilación del precio ha sido entre 95,15 y 95,93, y una tasa de rentabilidad compuesta del 11,65 % y el 12,33 %. Por su fecha de vencimiento y su cupón IPC+3,89 %, es un activo atractivo para los administradores de portafolio.

#### Información financiera del ejercicio reportado, comparado con el ejercicio inmediatamente anterior

En el informe de los estados financieros separados y en el informe de los estados financieros consolidados (anexos a este informe) se revela la información financiera separada y consolidada del Banco y sus filiales, del periodo comprendido entre el 1.º de enero y el 31 de diciembre de 2025, comparada con el mismo periodo del año 2024. Esta información contiene el informe del revisor fiscal y fue certificada por el representante legal.



## Estructura del activo

Cuenta	Dic-25	Dic-24	Var \$	Var %
Disponible	2.576	2.680	(103)	-3,9%
Inversiones	6.411	6.020	392	6,5%
Cartera neta	27.933	25.952	1.980	7,6%
Aceptaciones y derivados	1.548	732	816	111,4%
Cuentas por cobrar	295	307	(12)	-3,9%
Propiedades y equipo	380	434	(55)	-12,6%
Inversiones en subsidiarias	73	69	3	4,5%
Otros activos	1.861	2.098	(237)	-11,3%
<b>Total activo</b>	<b>41.077</b>	<b>38.293</b>	<b>2.784</b>	<b>7,3%</b>

Cifras en miles de millones de pesos.

Al cierre de 2025, los activos totales del Banco crecieron COP 2.784.000 millones (7,3 %) con respecto al año anterior, debido principalmente al incremento de la cartera neta por COP 1.980.000 millones (7,6 %); la variación más representativa se registró en la cartera comercial, impulsada por mayores desembolsos gracias a la implementación de tasas más competitivas frente al mercado. Adicionalmente, se evidencia un crecimiento en aceptaciones y derivados de COP 816.000 millones (111,4 %), en especial por derivados de negociación, y por último el crecimiento de las inversiones en COP 392.000 millones (6,5 %) por el incremento en inversiones disponibles para la venta por COP 727.000 millones, impactado con la caída de inversiones mantenidas hasta el vencimiento de COP 198.000 millones, e inversiones negociables por COP 138.000 millones.

CUENTA	Dic-25	Dic-24	Var \$	Var %
Comercial	11.050	9.511	1.539	16,2%
Consumo	12.296	11.492	805	7,0%
Hipotecaria	6.282	6.655	(373)	-5,6%
<b>Total cartera bruta</b>	<b>29.628</b>	<b>27.657</b>	<b>1.970</b>	<b>7,1%</b>
Provisiones	(1.695)	(1.705)	10	-0,6%
<b>Total cartera neta</b>	<b>27.933</b>	<b>25.952</b>	<b>1.980</b>	<b>7,6%</b>

Cifras en miles de millones de pesos.

Mix de cartera	Dic-25	Dic-24	Var \$
Comercial	37,3%	34,4%	291pbs
Consumo	41,5%	41,5%	-5 pbs
Hipotecaria	21,2%	24,1%	-286 pbs
<b>Total cartera</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>0 pbs</b>

Para el cierre de 2025, se observan una recuperación y señales claras de dinamismo en segmentos estratégicos. Se destaca el crecimiento en saldos punta de libre inversión (+29 %) y comercial (+16 %), impulsado por mayores desembolsos gracias a la implementación de tasas más competitivas frente al mercado, nuevas estrategias de venta enfocadas en clientes de alto valor y ajustes en las herramientas de originación.

El mix de cartera consolidó la tendencia hacia negocios de mayor rentabilidad: la cartera comercial alcanzó una participación del 37,3 %, en tanto que la cartera de consumo se mantuvo estable en 41,5 %. Por su parte, la cartera hipotecaria disminuyó al 21 %, afectada por el entorno de tasas a la baja en el mercado y por la decisión estratégica de la administración de no competir de manera agresiva en este segmento.

Este desempeño confirma la solidez de la estrategia implementada, la resiliencia frente a condiciones de mercado retadoras y el compromiso por generar valor sostenible para la organización. Además, la gestión realizada durante este periodo sienta las bases para un crecimiento equilibrado en los próximos años, apalancado en la diversificación del portafolio, la innovación en productos y la profundización de relaciones con clientes estratégicos.

Estas acciones no solo fortalecen la posición competitiva del Banco, sino que también aportan a una estructura financiera robusta para enfrentar escenarios futuros con confianza y agilidad.

## Estructura del pasivo

Cuenta	Dic-25	Dic-24	Var \$	Var %
Depósitos y exigibilidades	29.657	26.359	3.298	12,5%
Derivados	1.081	724	356	49,2%
Obligaciones financieras	5.762	6.580	(819)	-12,4%
Bonos	760	1.211	(450)	-37,2%
Otros pasivos	716	659	56	8,6%
<b>Total pasivos</b>	<b>37.976</b>	<b>35.534</b>	<b>2.442</b>	<b>6,9%</b>

Cifras en miles de millones de pesos.

Los pasivos a diciembre de 2025 registraron un crecimiento de COP 2.442.000 millones, equivalente al 6,9 % frente al cierre de 2024, resultado de la necesidad de liquidez derivada del crecimiento sostenido de la cartera en saldos punta, lo que impulsó un incremento del 16,7 % en depósitos, acompañado por una dinámica sostenida en CDT tanto en banca personal como comercial.

Además, se observó una mayor dinámica en las operaciones con derivados, que también contribuyó al incremento de los pasivos. Este crecimiento fue parcialmente compensado por la reducción de obligaciones financieras, así como por el prepago de un bono subordinado por COP 450.000 millones, en consonancia con la estrategia de fortalecimiento y optimización de la gestión de capital de la entidad.

Cuenta	Dic-25	Dic-24	Var \$	Var %
Certificado a término	15.825	13.294	2.531	19,0%
Depósitos ahorros	11.206	10.581	626	5,9%
Cuenta corriente	1.824	1.939	(115)	-5,9%
Otros	801	545	256	46,9%
<b>Total depósitos</b>	<b>29.657</b>	<b>26.359</b>	<b>3.298</b>	<b>12,5%</b>

Cifras en miles de millones de pesos.

Mix depósitos	Dic-25	Dic-24	Var \$
Certificado a término	53,4%	50,4%	293 pbs
Depósitos ahorros	37,8%	40,1%	-235 pos
Cuenta corriente	6,2%	7,4%	- 121pbs
Otros	2,7%	2,1%	63 pbs
<b>Total depósitos</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>0 pbs</b>

El comportamiento de los depósitos evidencia una creciente preferencia del mercado por instrumentos de mayor rentabilidad, reflejada en el incremento del 19 % en los certificados a término, resultado de las estrategias de captación implementadas en un entorno de tasas competitivas. Por su parte, los depósitos de ahorro registraron un crecimiento moderado del 5,9 %, impulsado por campañas orientadas a fortalecer la captación de recursos de bajo costo. En contraste, las cuentas corrientes presentaron una disminución del 5,9 %, asociada a una menor demanda transaccional y a la migración de saldos hacia alternativas que ofrecen mejores rendimientos.

### Estructura del patrimonio

Cuenta	Dic-25	Dic-24	Var \$	Var %
Capital	427	358	68	19,1%
Reservas	1.266	1.430	(163)	- 11,4%
Otro resultado integral	65	105	(39)	-37,6%
Prima en colocación de acciones	1.199	909	290	0,0%
Utilidad del ejercicio	(27)	(163)	136	83,5%
Resultados de eje. anteriores	171	121	50	41,5%
<b>Total patrimonio</b>	<b>3.101</b>	<b>2.759</b>	<b>342</b>	<b>12,4%</b>

Cifras en miles de millones de pesos.

El patrimonio cerró en COP 3.101.000 millones, lo que representa un aumento de COP 342.000 millones (12,4 %) frente al cierre de 2024. Esta variación se explica principalmente por la capitalización de COP 358.000 millones hecha en el segundo trimestre de 2025, que permitió fortalecer la estructura patrimonial y absorber una pérdida del ejercicio 2025 por COP 27.000 millones.

### Estado de resultado acumulado

Descripción	Dic-25	Dic-24	Var \$	Var %
Ingresos cartera	3.854	4.344	(490)	- 11,3%
Costo fondos	2.441	2.808	(367)	- 13,1%
Inversiones Netas	693	561	132	23,6%
<b>Margen financiero</b>	<b>2.106</b>	<b>2.097</b>	<b>9</b>	<b>0,4%</b>
Comisiones netas	654	624	31	4,9%
Provisiones	1.225	1.457	(232)	- 15,9%
<b>Contribución financiera</b>	<b>1.535</b>	<b>1.264</b>	<b>271</b>	<b>21,5%</b>
Gastos operacionales	1.822	1.779	43	2,4%
Otros ingresos	288	292	(4)	-1,4%
<b>Utilidad antes de imptos</b>	<b>2</b>	<b>(223)</b>	<b>225</b>	<b>- 100,8%</b>
Impuesto de renta	29	(59)	88	- 148,4%
<b>Utilidad/ pérdida neta</b>	<b>(27)</b>	<b>(163)</b>	<b>136</b>	<b>-83,5%</b>

Cifras en miles de millones de pesos.

Métricas	Dic-25	Dic-24	Var %
<b>Margen</b>	<b>6,3%</b>	<b>6,4%</b>	<b>- 16 pbs</b>
<b>ROA</b>	<b>-0,1%</b>	<b>-0,4%</b>	<b>35 pbs</b>
<b>ROE</b>	<b>-0,9%</b>	<b>-5,8%</b>	<b>486 pbs</b>
<b>Eficiencia operacional</b>	<b>- 1,2%</b>	<b>9,1%</b>	<b>-1028 pbs</b>

El resultado financiero del Banco al cierre de 2025 marca un punto de inflexión hacia la rentabilidad positiva, cerrando con un resultado de -COP 27.000 millones, que refleja una mejora de COP 136.000 millones frente al 2024. Esta variación positiva se explica principalmente por una mejora del 15,9 % en provisiones.

La mejora de las provisiones en COP 232.000 millones se explica sobre todo por el portafolio de consumo. Este comportamiento responde a la mejora en los indicadores de calidad de cartera, resultado de la implementación de estrategias enfocadas en originación, segmentación de riesgo y acciones de cobranza más efectivas. Así mismo, el entorno macroeconómico mostró señales de recuperación que favorecieron el desempeño crediticio y redujeron la necesidad de gastos por deterioro. Adicionalmente, la reducción en provisiones permitió llevar a cabo la constitución de provisiones contracíclicas previstas para 2026.

Por otro lado, el margen financiero se mantuvo estable frente al año anterior, con un crecimiento del 0,4 %. Este comportamiento obedeció principalmente a un menor costo de fondeo, resultado tanto de la reducción de -205 pbs en la tasa del Banco de la República (9,34 % vs. 11,40 %) como de la implementación de estrategias de fondeo más eficientes, rentables y alineadas con las condiciones del mercado. Estos factores compensaron parcialmente la disminución en los ingresos por intereses generada por la caída de -551 pbs en la tasa de usura promedio (25,22 % vs. 30,73 %). Aun así, los ingresos se fortalecieron gracias al impulso en los desembolsos a tasas más competitivas.

Igualmente, el portafolio de inversiones del Banco en títulos y derivados creció +23,6 %, apalancado en una estructura más eficiente del portafolio mediante estrategias de Asset Swap (ASW) y coberturas en pesos colombianos y dólares, dirigidas a generar ingresos incrementales, optimizar el perfil de riesgo y diversificar las fuentes de fondeo.

Las comisiones netas registraron un crecimiento del 4,9 %, debido al desempeño de adquisición, impulsado por un mayor volumen transaccional. Adicionalmente, se observó un incremento en los depósitos de personas, derivado del mayor recaudo por concepto de cuota de manejo de la tarjeta débito y de una mayor facturación.

Los gastos presentaron un incremento del 2,4 %, un crecimiento inferior al registrado por la inflación. Este comportamiento se explica por una mayor devolución al aliado, asociada a la reducción en la provisión derivada de la mejora en la calidad de la cartera. Además, se registraron mayores gastos relacionados con el proceso de integración, el incremento de los requerimientos operativos, el crecimiento del negocio y la dinámica de impuestos. Estos mayores gastos se compensaron parcialmente por las eficiencias obtenidas a partir de las estrategias de mitigación de fraude, que contribuyeron a contener el crecimiento del gasto operacional.

## Comentarios y análisis de la administración sobre los resultados de la operación y la situación financiera del emisor de manera individual, separada y/o consolidada

# Cambios materiales en relación con la situación de liquidez y solvencia

Solvencia	Dic-25	Dic-24	Var %
Patrimonio técnico	2.845	2.931	-2,9%
APNR	19.235	18.168	5,9%
*Relación de apalancamiento	6,07%	5,24%	83 pbs
Relación de solvencia básica	9,35%	7,48%	187 pbs
Colchón combinado	4,85%	2,98%	187 pbs
Relación de solvencia básica adicional	10,37%	8,48%	189 pbs
<b>Relación de solvencia total</b>	<b>11,54%</b>	<b>11,72%</b>	<b>- 18 pbs</b>

En diciembre de 2025, la relación de solvencia cerró en 11,54 %, ubicándose 18 pbs por debajo del nivel observado en diciembre de 2024. Esta disminución respondió principalmente al crecimiento de los activos ponderados por nivel de riesgo (APNR), impulsado por el crecimiento de la cartera, así como a un menor patrimonio técnico, producto del prepago de bonos subordinados por COP 450.000 millones, parcialmente compensado con la capitalización por COP 358.000 millones. A lo anterior se sumó el reconocimiento de pérdidas por COP 27.000 millones, que también presionó a la baja el nivel de capital disponible.

A pesar de estas dinámicas, el Banco mantuvo una solvencia consistente con el apetito de riesgo definido y cumplió con los requerimientos regulatorios (solvencia básica mínima del 6 % y solvencia total del 10,5 %), gracias a la adopción de decisiones estratégicas, enfocadas en optimizar la estructura de capital. Entre ellas se destacan la reducción del riesgo de mercado mediante la exclusión del portafolio estructural y la estabilización de los precios de las exposiciones crediticias por derivados, lo que contribuyó a moderar la volatilidad en los requerimientos de capital y a preservar la solidez del indicador de solvencia.

### Tendencias, eventos o incertidumbres

En 2025, la economía colombiana consolidó mejores niveles de crecimiento en comparación con 2024; se proyecta que en el año completo la expansión fue de 2,8 %. En el anterior contexto la cartera se siguió recuperando, con mejora en los indicadores de mora. La inflación bajó menos de lo previsto y cerró en 5,10 % (10 pbs por debajo del cierre del 2024), en tanto que las tasas de interés bajaron menos de lo anticipado.

En 2026, el incremento del salario mínimo y el contexto de elecciones suponen la mayor fuente de incertidumbre. Se prevé que el aumento del salario mínimo aleje la inflación de la convergencia a la meta del emisor y la acelere al 6,3 % al final del año, lo que conduciría a una postura más contractiva por parte del Banco de la República. Estos efectos impactan a la entidad vía costos internos de operación y costo de fondeo. Si bien la economía se aceleraría a un crecimiento del 2,9 %, el entorno de tasas altas seguiría motivando una subreacción del crecimiento de la cartera frente al crecimiento del consumo de los hogares.



Los activos financieros se mantendrían volátiles en un entorno de incertidumbre fiscal y en medio del proceso de elecciones. Las tasas de interés de la deuda pública, especialmente a plazos corto y medio, sufren fuertes fluctuaciones ante la significativa emisión de nueva deuda en esos tramos. Mientras que la tasa de cambio se mantiene baja, el costo de coberturas se vislumbra alto, lo que refleja un alto grado de incertidumbre y el hecho de que la mayor fuerza de apreciación tiene arraigo en un alto endeudamiento público externo.

Los choques regulatorios inesperados, tales como nuevos impuestos y cambios en los parámetros del sector financiero, son eventos que pueden dislocar las expectativas de rentabilidad de la entidad. Las elecciones suponen un evento clave tanto para inversionistas nacionales como extranjeros, y dependiendo de su resultado sería un choque positivo o negativo para la actividad de la entidad.

## Operaciones materiales efectuadas con partes relacionadas al emisor

### Partes relacionadas

En la generación de utilidades, el Banco consideró la existencia de la conexión con partes relacionadas, tales como accionistas, miembros de la Junta Directiva y directores del Banco, entidades subordinadas y entidades de la misma matriz, que pueden influir o pueden llegar a tener efecto sobre los resultados y la situación financiera del Banco. Igualmente, se consideró que las anteriormente relacionadas puedan hacer transacciones que otras partes, carentes de relación, no podrían. Por tanto, se presentan los saldos de activos y pasivos resultantes de la conciliación de saldos, así como los ingresos y los gastos causados en cada periodo, correspondientes a operaciones con partes relacionadas.

### Accionistas:

Estos se dividen en dos clases:

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

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

**Entidades subordinadas.** Las entidades donde el Banco tiene control son Fiduciaria DAVIbank S.A. (antes Fiduciaria Scotiabank Colpatría S.A.) y DAVIbank Comisionista de Bolsa S.A. (antes Scotia Securities [Colombia] S.A. Comisionista de Bolsa). En cuanto a Crédito Fácil Codensa S.A. Compañía de Financiamiento, la entidad fue liquidada en enero de 2025.

**Demás entidades vinculadas no subordinadas.** El Banco reconoce como entidades vinculadas no subsidiarias a aquellas compañías que forman parte del grupo empresarial y que mantienen relaciones a través de transacciones como transferencias de recursos, servicios u obligaciones. Dado el cambio de controlante, durante los meses de enero a noviembre se consideraron vinculadas las entidades de los grupos Mercantil y Scotiabank, y a partir del mes de diciembre, las entidades del Grupo Bolívar y The Bank of Nova Scotia.

**Operaciones con partes relacionadas.** El Banco puede celebrar operaciones, convenios o contratos con partes relacionadas, en el entendido de que cualquiera de dichas operaciones se hará a valores

razonables, atendiendo las condiciones y tarifas del mercado. Durante los periodos terminados al 31 de diciembre de 2024 y 2025, entre el Banco y sus partes relacionadas no hubo:

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

A continuación, se presentan los saldos de activos y pasivos con partes relacionadas:

31 de diciembre de 2025						
	Davivienda Group S.A.	The Bank of Nova Scotia	Otras entidades Grupo Bolivar (1)	DAVIbank Fiduciaria	DAVIbank Comisionista de Bolsa	Asociadas (3)
<b>Activos y pasivos</b>						
Corresponsales	\$ -	6.997	25.664	-	-	-
Operaciones forward	-	757.254	-	-	-	-
Cartera de créditos	-	-	1.406.221	-	-	-
Cuentas por cobrar	-	305	6.533	-	67	-
<b>Total activos</b>	\$ -	<b>764.556</b>	<b>1.438.418</b>	-	<b>67</b>	-
Depósitos y exigibilidades	\$ -	-	28.618	12.646	20.644	-
Líneas crédito (2)	-	-	-	-	-	-
Intereses	9.226	-	-	-	-	-
Operaciones forward	-	749.313	-	-	-	-
Otras cuentas por pagar	-	13.994	-	-	-	-
Bonos	364.597	-	17.633	-	-	-
Otros pasivos	-	1.495	7.366	82	67	19.132
<b>Total pasivos</b>	\$ <b>373.823</b>	<b>764.802</b>	<b>53.617</b>	<b>12.728</b>	<b>20.711</b>	<b>19.132</b>

A renglón seguido, se relacionan las transacciones de ingresos y gastos reconocidas durante el periodo terminado el 31 de diciembre de 2025, las cuales reflejan el acumulado anual de las transacciones hechas con ambas composiciones de entidades vinculadas:

- Las operaciones ejecutadas entre enero y noviembre de 2025 con las entidades vinculadas del Grupo Mercantil y The Bank of Nova Scotia son:

Del 1.º de enero al 30 de noviembre de 2025					
	The Bank of Nova Scotia	Mercantil Colpatría	Otras entidades Grupo Colpatría y BNS (2)	Fiduciaria Colpatría	Scotia Securities
<b>Ingresos y gastos</b>					
Forward	3.111.197	-	(5)	-	-
Otros ingresos	7.350	-	42	2.472	933
Intereses y comisiones	722	2	108.717	151	22
<b>Total ingresos</b>	<b>3.119.269</b>	<b>2</b>	<b>108.754</b>	<b>2.623</b>	<b>955</b>
Forward	(2.123.734)	-	-	-	-
Intereses y comisiones	(10.624)	(18.201)	(83.109)	(819)	(743)
Otros gastos	(11.343)	-	(7.199)	(264)	-
<b>Total gastos</b>	<b>(2.145.701)</b>	<b>(18.201)</b>	<b>(90.308)</b>	<b>(1.083)</b>	<b>(743)</b>

- Las operaciones ejecutadas en diciembre de 2025 con las entidades vinculadas del Grupo Bolívar y The Bank of Nova Scotia son:

Del 1.º al 31 de diciembre de 2025						
	Davivienda Group	The Bank of Nova Scotia	Otras entidades Grupo Bolívar (1)	DAVIbank Fiduciaria	DAVIbank Comisionista de Bolsa	Asociadas (3)
<b>Ingresos y gastos</b>						
Forward	-	-	-	-	-	-
Otros ingresos	-	-	32	243	96	-
Intereses y comisiones	-	-	5.159	1	2	94
<b>Total ingresos</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5.191</b>	<b>244</b>	<b>98</b>	<b>94</b>
Forward	(5.174)	-	-	-	-	-
Intereses y comisiones	-	(1.605)	(261)	(88)	(64)	(24.441)
Otros gastos	-	(27.062)	-	(24)	-	-
<b>Total gastos</b>	<b>(5.174)</b>	<b>(28.667)</b>	<b>(261)</b>	<b>(112)</b>	<b>(64)</b>	<b>(24.441)</b>

- Entre las otras entidades del Grupo Bolívar que realizaron operaciones con el Banco en el mes de diciembre de 2025 están la Compañía de Seguros Bolívar S.A., Constructora Bolívar Bogotá S.A., Corredores Davivienda S.A. y Multiacciones S.A.S.
- Entre las otras entidades del Grupo Mercantil y The Bank of Nova Scotia que realizaron operaciones con el Banco durante los meses de enero a noviembre del 2025 están Acciones y Valores Nuevo Milenio S.A., AXA Colpatría Capitalizadora S.A., AXA Colpatría Seguros de Vida S.A., AXA Colpatría Seguros S.A., Banderato Colombia S.A.S., Colpatría Medicina Prepagada S.A., Constructora Colpatría S.A., Constructora San Isidro S.A., Emermédica S.A., Finanseguro S.A.S., Gestor Capital S.A.S., GSG Gestiones y Servicios Globales S.A.S., Inversiones Sequoia Colombia S.A.S., MC Victorias Tempranas S.A.S., Multiacciones S.A.S., Nixus Capital Humano S.A.S., Olimpia IT S.A.S., Scotia Global Business Services Colombia Zona Franca Empresarial S.A.S., Scotia Global Business Services Dominican, Scotia Servicios Corporativos Spa, Scotiabank Caribbean Treasury Limited, Scotiabank Chile, Scotiabank de Costa Rica S.A., Scotiabank Inverlat S.A., Scotiabank Panamá, Scotiabank Perú, Scotiabank República Dominicana, Scotiabank Uruguay S.A., Servicios Corporativos Scotia S.A. de C.V., Servicios Regionales Tecnología Scotiabank Limitada, Vince Business Colombia S.A.S.
- Las entidades asociadas que presentaron movimiento en diciembre son ACH Colombia S.A., Credibanco S.A., Redebán Multicolor S.A. y Titularizadora Colombia S.A.



# 4. Prácticas de sostenibilidad e inversión responsable del emisor

# 4. Prácticas de sostenibilidad e inversión responsable del emisor

## Asuntos de Gobierno Corporativo

### Esquemas remuneratorios e incentivos

Con corte al 31 de diciembre de 2025, y según el Código de Buen Gobierno de la entidad, la remuneración de la Junta Directiva se efectúa a partir de los lineamientos fijados por la Asamblea General de Accionistas. De igual manera, tal como está establecido en el Reglamento de la Junta Directiva, los directores tendrán derecho a una remuneración por su asistencia a las reuniones de la Junta Directiva o sus comités, siempre que no tengan la condición de empleados de la sociedad ni de sus accionistas.

### Composición y funcionamiento de la Junta Directiva y sus órganos de apoyo

De acuerdo con lo previsto en los Estatutos Sociales del Banco, con corte al 31 de diciembre de 2025, la Junta Directiva está compuesta por siete miembros principales y siete miembros suplentes.

La Asamblea General de Accionistas del 27 de marzo de 2025 reeligió en su integridad la Junta Directiva para el periodo 2025-2027, modificando solamente el orden de los renglones de los suplentes. La Junta Directiva estuvo conformada de la siguiente manera hasta el 20 de noviembre de 2025:

Principales	Suplentes
Felipe Cuberos	Rutty Ortiz
Andrés Cruells	Santiago Dirube
Enrique Zorrilla	Gina Carletti
Jabar Singh	Cristian Jiménez
Eduardo Pacheco	Carlos Eduardo Pacheco
Andrés Largacha	Catalina Torres
Alejandro Gaviria	Nicolás Durán

Mediante Asamblea General Extraordinaria de Accionistas del 20 de noviembre de 2025 se modificó la Junta Directiva, en el primer y cuarto renglón suplentes, de la siguiente manera:

Principales	Suplentes
Felipe Cuberos	Pedro Bohórquez
Andrés Cruells	Santiago Dirube
Enrique Zorrilla	Gina Carletti
Jabar Singh	Sandra Sánchez
Eduardo Pacheco	Carlos Eduardo Pacheco
Andrés Largacha	Catalina Torres
Alejandro Gaviria	Nicolás Durán

En la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas del 24 de noviembre de 2025 se recibieron las renunciaciones de todos los miembros del quinto, sexto y séptimo renglón, quedando la Junta Directiva integrada así:

Principales	Suplentes
Felipe Cuberos	Pedro Bohórquez
Andrés Cruells	Santiago Dirube
Enrique Zorrilla	Gina Carletti
Jabar Singh	Sandra Sánchez
Vacante	Vacante
Vacante	Vacante
Vacante	Vacante

En la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas del 1.º de diciembre de 2025 se recibieron las renunciaciones del primer y cuarto renglón principal, así como del segundo y tercer renglón de suplentes, y se designaron los renglones quinto, sexto y séptimo principales, quedando la Junta Directiva integrada de la siguiente manera:

Principales	Suplentes
Vacante	Pedro Bohórquez
Andrés Cruells	Vacante
Enrique Zorrilla	Vacante
Vacante	Sandra Sánchez
Jorge Rojas	Vacante
Carolina Restrepo	Vacante
Susana Peláez	Vacante

## Sandra Sánchez Suárez



Ingeniera Industrial de la Universidad Javeriana con MBA del INALDE.

Ingresó al Grupo Bolívar a través de una compañía de financiamiento que posteriormente fue absorbida por Davivienda, donde desempeñó cargos en el área de crédito. Posteriormente continuó su trayectoria en Seguros Bolívar, ocupando diferentes posiciones hasta llegar a la Gerencia de Planeación.

Más adelante pasó a Grupo Bolívar S.A., como Gerente Financiera y de Riesgos Corporativos, rol desde el cual lideró la definición y articulación de políticas financieras y de gestión de riesgos para las compañías del Conglomerado. Posteriormente regresó a Seguros Bolívar, donde se desempeñó como Vicepresidente de Planeación y Riesgos hasta diciembre de 2025. A lo largo de su carrera ha participado en varias Juntas Directivas del Grupo. Actualmente es miembro principal de la Junta Directiva de DAVIbank.

## Carolina Restrepo Frasser



Egresada de la Pontificia Universidad Javeriana en Economía, con Especialización en Finanzas de la Universidad de los Andes.

Fue Asistente de Planeación en la Compañía de Seguros Colmena, trabajó como Vicepresidente Financiero y Administrativo en Proleasing, fue Gerente de Riesgos en la Sociedad Administradora de Fondos de Cesantías y Pensiones Colmena.

En Colfondos se desempeñó como Gerente de Riesgo y Vicepresidente de Riesgos; en la Bolsa de Valores de Colombia fue Vicepresidente de Desarrollo Organizacional y actualmente se desempeña como Vicepresidente de Riesgo en el Grupo Bolívar.

## Enrique Zorrilla Fullaondo



Es Administrador de Empresas de la Universidad Iberoamericana y Contador Público de la Universidad Nacional Autónoma de México: con Maestría en Administración de Negocios (MBA) en Northwestern University (USA).

Su trayectoria laboral la ha desempeñado en el sector financiero en cargos de Vicepresidente Ejecutivo del Banco Nacional de México (Citi Banamex); Director General del Banco Nacional de México (Citi Group), Vicepresidente Ejecutivo del Banco Nacional de México (Citi Group); Director General de Empresas, IT y Servicios Compartidos de Scotiabank Inverlat; Director General de Scotiabank Grupo Financiero Inverlat.

En la actualidad es Consultor Independiente.

## Pedro Bohórquez Gaitán



Ingeniero Industrial de la Universidad de los Andes, con Especialización en Finanzas de la misma universidad, con Master of Applied Finance en The University of Melbourne. Trabajó en Business Strategies International como Finance Intern y fue Derivative Securities.

Tutor en The University of Melbourne. Desde el año 2002 ha trabajado en Davivienda desempeñando cargos de Profesional de Organización y Métodos, Profesional de Tesorería, Profesional IL de Fondeo y GAP, Jefe de Tesorería, Jefe de Banca Privada, Director General - en Davivalores - Director de Riesgo Estratégico y Planeación y actualmente es Vicepresidente de Riesgo Estratégico y Planeación Financiera.

## Andrés Cruells



Ingeniero Industrial egresado de la Universidad de Buenos Aires.

Ha desempeñado su vida laboral en Scotiabank por más de 33 años en los cargos de Asistente de Gerente General, Vicepresidente de M&A, Director General de M&C y actualmente ocupa el cargo de Director General.

## Jorge Rojas Dumit



Es un experimentado líder con larga trayectoria en el sector financiero de más de 35 años ocupando posiciones de alto nivel en entidades tales como Diners Club de Colombia, Diamante CFC, Fiduciaria Unión y el Grupo Colpatria, en donde tuvo diversas responsabilidades en Tesorería, Finanzas y el área comercial.

Sus cargos más recientes han sido Presidente de Leasing Bolívar y Vicepresidente Ejecutivo Comercial de Banco Davivienda S.A. Actualmente es el Presidente de DAVIbank S.A.

Es Ingeniero Industrial de la Universidad Javeriana con especialización en Finanzas de la Universidad EAFIT-CESA INCOLDA y Programa de Alta Gerencia de Empresas PADE en INALDE.

## Susana Peláez Salazar



Estudió en The University of Virginia, obteniendo el título de Bachelor of Science in Finance y cuenta con una maestría en ESE Business School.

Fue Analista de Inversión en Fitch Ratings e IFC. Se desempeñó como Directora Financiera en Cuzesar S.A. y actualmente ocupa el cargo de Gerente General. También es Representante Legal de las compañías Inversiones Meggido S.A. e Inversiones Cuzesar S.A.

Se puede consultar el reglamento de la Junta Directiva en el siguiente enlace: <https://www.davibank.com/acerca-de>

Más allá de las funciones previstas en los Estatutos Sociales, el Código de Buen Gobierno del Banco y las normas aplicables, la Junta Directiva del Banco toma decisiones estratégicas a corto, mediano y largo plazo, orientadas a cumplir los objetivos trazados para el Banco. Igualmente, supervisa el funcionamiento de las líneas de negocio y la operación del Banco, garantizando el cumplimiento normativo de las obligaciones que le aplican, a partir de un marco de gobierno que vele por una adecuada interacción entre las principales partes interesadas del Banco.

### El Banco cuenta con 3 comités de apoyo a la Junta Directiva:

- **Comité de Riesgos.** Actúa como un ente consultivo y asesor de la Junta Directiva y de la alta gerencia del Banco para los siguientes propósitos: a) velar por la realización y el cumplimiento de los deberes y responsabilidades que surjan según lo establecido por la legislación aplicable, los requerimientos del regulador financiero (Superintendencia Financiera de Colombia) en materia de gestión de riesgos y los emitidos por cualquier otra autoridad competente, como el banco central (Banco de la República) y la Superintendencia de Industria y Comercio, o cualquier otra organización autorreguladora; b) asistir a la Junta Directiva en el cumplimiento de sus responsabilidades relacionadas con la revisión del apetito de riesgo del Banco y la identificación y monitoreo de los riesgos de impacto para la entidad; la revisión de las políticas y la supervisión de la función y gestión de riesgo de la entidad. Desde el 30 de abril hasta el 20 de noviembre de 2025, el Comité de Riesgos estuvo integrado por los siguientes directores: Enrique Zorrilla Fullaondo, Andrés Largacha Torres, Nicolás Durán Martínez, Santiago Dirube y Gina Carletti.
- **Comité de Auditoría.** Su objetivo es asistir a la Junta Directiva en la implementación del diseño de los procedimientos y sistemas de control interno, así como en la supervisión de la operación de dichos sistemas. Desde el 30 de abril hasta el 20 de noviembre de 2025, estuvo integrado por los siguientes directores: Felipe Cuberos de las Casas, Alejandro Gaviria Uribe, Nicolás Durán Martínez, Ruty Ortiz Jara y Enrique Zorrilla Fullaondo.
- **Comité de Gobierno Corporativo.** Su propósito es asistir a la Junta Directiva en sus funciones de proponer y supervisar las medidas de Gobierno Corporativo adoptadas por el Banco. Desde el 30 de abril hasta el 20 de noviembre de 2025, estuvo integrado así: Felipe Cuberos de las Casas, Ruty Ortiz Jara y Catalina Torres Artunduaga.

El 17 de diciembre de 2025, la Junta Directiva aprobó la conformación de los nuevos comités, de la siguiente manera:

Comité de auditoría	Comité de gobierno	Comité de riesgos
Jorge Rojas	Susana Peláez	Jorge Rojas
Enrique Zorrilla	Enrique Zorrilla	Enrique Zorrilla
Andrés Cruells	Andrés Cruells	Andrés Cruells
Susana Peláez	Carolina Restrepo	Sandra Sánchez
Sandra Sánchez	Sandra Sánchez	Carolina Restrepo

## Perfil profesional y experiencia

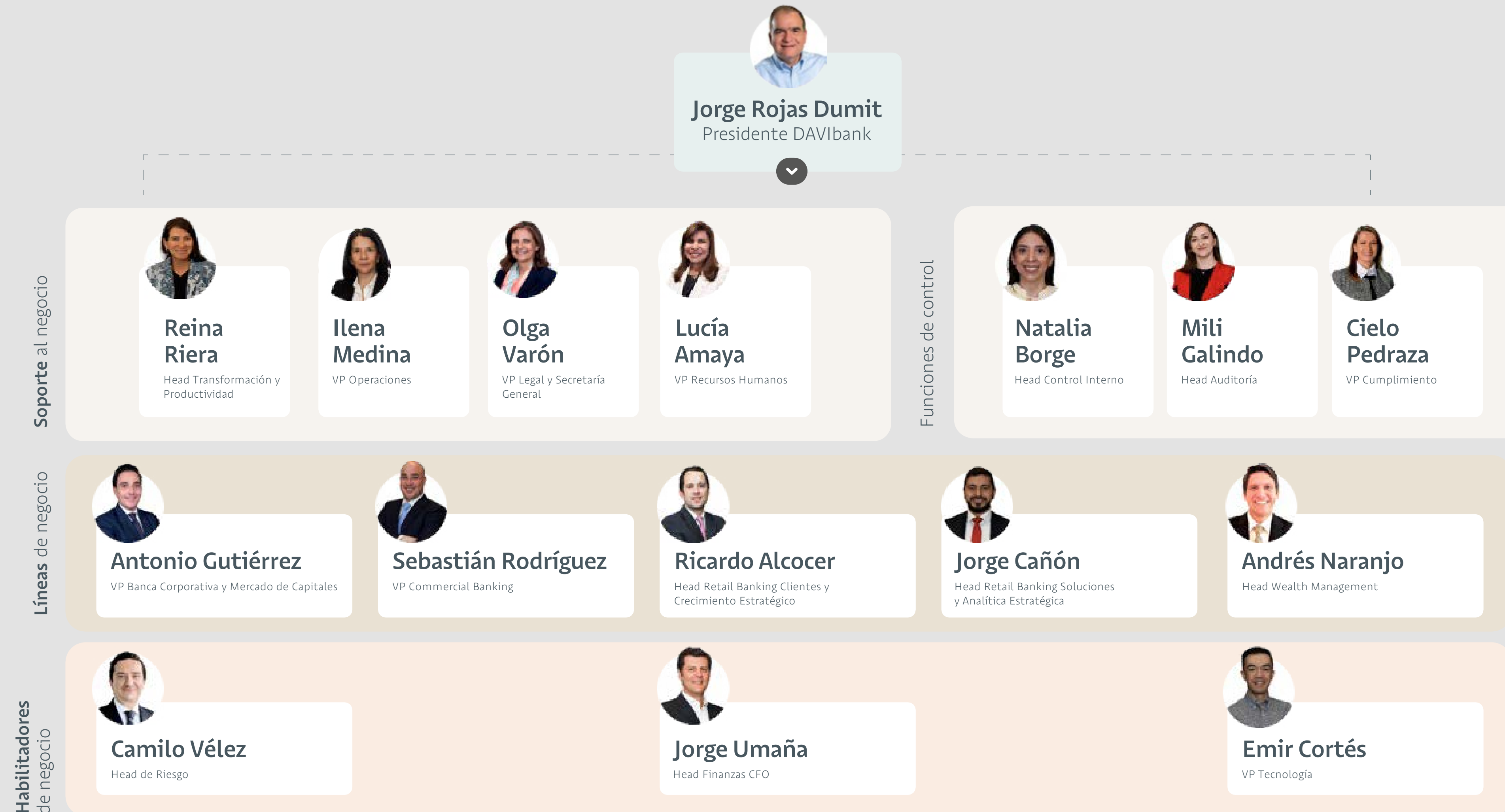
El perfil de los integrantes de la Junta Directiva se encuentra publicado en la página web de la entidad, en el siguiente enlace: <https://www.davibank.com/acerca-de/inversionistas/administracion/junta-directiva>

## Composición y funcionamiento de la alta gerencia del emisor

La estructura y el funcionamiento de gobierno del Banco se encuentran incluidos en el anexo 1 del Código de Buen Gobierno del Banco, en el que se evidencia el funcionamiento entre los principales grupos de interés del emisor, disponible en el siguiente enlace: <https://www.davibank.com/acerca-de>



La Alta Gerencia del Banco, con corte al 31 de diciembre de 2025, era la siguiente:



## Definición y criterios de independencia

Los criterios de independencia utilizados por el emisor son los descritos en el artículo 44 de la Ley 964 de 2005. El Banco cumple a cabalidad el porcentaje previsto en la ley, de acuerdo con el cual el 25 % de los miembros de la Junta Directiva deben ser independientes. Con corte al 31 de diciembre de 2025, dos de los siete reglones (4 y 7) de la Junta Directiva estaban conformados por miembros independientes, según lo definido en la Ley 964 de 2005.

## Quórum y datos de asistencia de las reuniones de nuestra Junta Directiva y de sus órganos de apoyo

En consonancia con las buenas prácticas de Gobierno Corporativo y resaltando el compromiso y la participación de los directores, se da a conocer el promedio de asistencia durante el año 2025, por cada renglón consolidado de la Junta Directiva (incluye asistencia del principal y/o del suplente).

Se presenta el informe para el 2025 en forma segmentada, teniendo en cuenta la composición de la Junta Directiva al 30 de noviembre de 2025, según los cambios mencionados en este capítulo. De igual manera, se relaciona a continuación la asistencia de la nueva Junta Directiva, designada en el mes de diciembre de 2025:

**Tabla 5**  
Promedio de asistencia de las reuniones de Junta Directiva con corte al 30 de noviembre de 2025

Renglón	Principales	Suplentes	Asistencia
1°	Felipe Cuberos de las Casas	Rutty Ortiz*	100%
2°	Andrés Cruells	Santiago Dirube*	100%
3°	Enrique Zorrilla Fullaondo	Gina Carletti*	100%
4°	Jabar Singh	Cristian Jiménez	92.9%
5°	Eduardo Pacheco Cortés	Carlos Eduardo Pacheco Martínez	33.3%
6°	Andrés Largacha Torres	Catalina Torres Artunduaga	75%
7°	Alejandro Gaviria Uribe	Nicolás Durán Martínez	92.9%

\*Esaños en los que hubo modificaciones en el orden de los suplentes en marzo de 2025.

**Tabla 6**  
Promedio de asistencia de las reuniones de Junta Directiva del mes de diciembre, considerando la fecha de designación de cada uno

Renglón	Principales	Suplentes	Asistencia
1°	Vacante	Pedro Bohórquez	100%
2°	Andrés Cruells	Vacante	100%
3°	Enrique Zorrilla	Vacante	100%
4°	Vacante	Sandra Sánchez	100%
5°	Jorge Rojas	Vacante	100%
6°	Carolina Restrepo	Vacante	100%
7°	Susana Peláez*	Vacante	100%

\*Designada desde el 1.º de diciembre de 2025. En proceso de posesión en la fecha de la reunión de Junta Directiva.



## Comité de Auditoría

En el año 2025, el Comité de Auditoría se reunió en cuatro ocasiones. Se trataron los temas previstos en las normas pertinentes y en el marco de sus funciones y competencia establecidas en la Circular Básica Jurídica y en el reglamento interno, incorporado en el Código de Buen Gobierno del Banco. Con las nuevas designaciones de la Junta Directiva, se presentaron cambios en la designación del Comité, así como en su composición y Quórum.

A continuación, el resumen de los cambios en su conformación:

**Tabla 7**

Composición del Comité de Auditoría 2024 vs. 2025

Comité de auditoría inicial – 2025	Comité de auditoría final – 2025
Rutty Ortiz	Jorge Rojas
Enrique Julio Zorrilla Fullaondo	Enrique Julio Zorrilla Fullaondo
Alejandro Gaviria Uribe	Andrés Cruells
Nicolás Durán	Susana Peláez
María Angélica Arbeláez	Sandra Sánchez

Se presenta el reporte de asistencia de los integrantes a las sesiones del Comité de Auditoría en el año 2025. La nueva conformación del Comité se realizó el 17 de diciembre de 2025, cuando ya se habían celebrado las cuatro sesiones del Comité de Auditoría.

**Tabla 8**

Asistencia de los integrantes del Comité de Auditoría, 2025

Integrantes comité de auditoría	Sesión ordinaria de febrero	Sesión ordinaria de mayo	Sesión ordinaria de agosto	Sesión ordinaria de noviembre
Rutty Ortiz Jara	✓	✓	✓	✓
Felipe Cubreros de las Casa	✓	✓	✓	✓
Enrique Julio Zorrilla Fullaondo	✓	✓	✓	✓
Alejandro Gaviria Uribe	✓	✓	✓	✓
Nicolás Durán				

## Comité de Riesgos

En el año 2025, el Comité de Riesgos se reunió en ocho ocasiones y se tomó una decisión mediante el mecanismo de voto escrito, en el mes de marzo. Se trataron los temas previstos en las normas pertinentes y en el marco de sus funciones y competencia, establecidas en la Circular Básica Contable y Financiera y en el reglamento interno, incorporado en el Código de Buen Gobierno de la sociedad.

A renglón seguido, el resumen de los cambios en su conformación, teniendo en cuenta que el 17 de diciembre de 2025 la Junta Directiva designó a los integrantes del Comité de Riesgos, cuando ya se habían llevado a cabo las reuniones de este órgano.

**Tabla 9**

Cambios en la conformación del Comité de Riesgos, 2025

Comité de riesgos inicial – 2025	Comité de riesgos final – 2025
Andrés Largacha	Jorge Rojas
Enrique Zorrilla	Enrique Zorrilla
Cristian Jiménez*	Andrés Cruells
Nicolás Durán	Sandra Sánchez
Gina Carletti**	Carolina Restrepo

\*En la sesión ordinaria de la JD de abril se designó a Santiago Dirube en su reemplazo.

\*\*En la sesión ordinaria de la JD de julio se designó a Rutty Ortiz en su reemplazo.

Se presenta el reporte de asistencia de los integrantes a las sesiones del Comité de Riesgos en el año 2025, precisando que en el mes de marzo las recomendaciones por parte del Comité se dieron a través de voto escrito y que no se sesionó en julio, noviembre y diciembre.

**Tabla 10**

Asistencia a sesiones del Comité de Riesgos en el 2025

	Ene	Feb	Abr	May	Jun	Ago	Sep	Oct
Cristian Jiménez	✓							
Enrique Zorrilla Fullaondo	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Andrés Largacha			✓					
Gina Carletti				✓				
Nicolás Durán	✓	✓	✓	✓	✓	✓		
Santiago Dirube				✓	✓	✓		✓
Rutty Ortiz						✓	✓	✓

En el año 2025, el **Comité de Gobierno Corporativo** se reunió en dos ocasiones. Se trataron los temas previstos en las normas pertinentes y en el marco de sus funciones y competencia establecidas en el reglamento interno, incorporado en el Código de Buen Gobierno de la sociedad.

A renglón seguido, el resumen de los cambios en su conformación, teniendo en cuenta que el 17 de diciembre de 2025 la Junta Directiva designó a los integrantes del Comité de Gobierno Corporativo.

**Tabla 11**  
Integrantes del Comité de Gobierno Corporativo, 2025

Comité de gobierno inicial – 2025	Comité de gobierno final – 2025
Rutty Paola Ortiz Jara	Susana Peláez
Catalina Torres Artunduaga	Enrique Zorrilla
Felipe Andrés Cuberos de las Casas	Andrés Cruells
	Sandra Sánchez
	Carolina Restrepo

Se presenta el reporte de asistencia de los integrantes a las sesiones del Comité de Gobierno Corporativo en el año 2025:

**Tabla 12**  
Asistencia del Comité de Gobierno Corporativo, 2025

Asistencia CGC	12 de febrero	22 de diciembre
Rutty Paola Ortiz Jara	✓	
Catalina Torres Artunduaga		
Felipe Andrés Cuberos de las Casas	✓	
Andrés Cruells		✓
Enrique Zorrilla		✓
Carolina Restrepo		✓
Sandra Sánchez		✓
Susana Pelaez*		✓

\*Designada desde el 01 de diciembre de 2026. En proceso de posesión en la fecha de la reunión del comité.

## Evaluación de la Junta Directiva

En el transcurso del año 2025 se revisó la ejecución del plan de acción de la evaluación de la Junta Directiva del 2024, proceso que se lleva a cabo como resultado de la revisión anual que hace la Junta Directiva sobre su eficiencia y desarrollo. La autoevaluación se centra en la función y organización de la Junta Directiva, la información de gestión de riesgos, la información de la Junta Directiva y sus comités, la relación de la Junta Directiva con la Alta Gerencia y el desempeño del presidente de la Junta Directiva.

En 2025, desde los comités de apoyo se revisaron las funciones de cada uno, y en el Comité de Gobierno de diciembre de 2025 se definió un ejercicio de autoevaluación de la Junta Directiva de DAVIbank S.A. para efectuarlo en el tercer trimestre de 2026. Teniendo en cuenta los cambios en la Junta Directiva que se produjeron en el último trimestre, se optó por realizar la autoevaluación en el 2026, una vez que los nuevos directores tengan elementos de juicio necesarios para hacerla.

## Capacitación a la Junta Directiva

Conforme a las recomendaciones formuladas por el Comité de Gobierno Corporativo y de acuerdo con el Plan Anual de la Junta Directiva, se llevaron temas de interés a la Junta que permitieran mantener actualizados a los directores en asuntos como ciberseguridad, prevención en lavado de activos y financiación del terrorismo, así como sesiones sobre la visión general del sistema financiero.

## Administración de los conflictos de interés

De conformidad con lo previsto en el Código de Buen Gobierno del Banco, el Comité de Auditoría debe emitir concepto, mediante un informe escrito dirigido a Junta Directiva, respecto de las posibles operaciones relevantes que se planean celebrar con vinculados económicos, para lo cual el Comité deberá verificar que dichas operaciones no vulneran la igualdad de trato entre los accionistas. No se requerirá este concepto cuando las operaciones que se pretendan efectuar se realicen en condiciones de mercado, ni cuando se trate de operaciones del giro ordinario del Banco, siempre y cuando no sean materiales.

De igual manera, mensualmente se someten a aprobación de la Junta Directiva todas las operaciones activas de crédito con vinculados económicos, en cumplimiento de lo previsto en el artículo 122 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero, y el área de riesgos, en forma trimestral, presente un informe a la Junta Directiva sobre el comportamiento de la cartera con vinculados económicos.

Mensualmente, se presentaron para aprobación de la Junta Directiva las operaciones activas de crédito que se realizaron con los accionistas titulares del 5 % o más del capital suscrito, con sus administradores, así como las que celebren con los cónyuges y parientes de sus socios y administradores dentro del segundo grado de consanguinidad o de afinidad, o único civil.

Por otro lado, a lo largo del año 2025 no se presentaron conflictos de interés que la Junta Directiva tuviera que dirimir.

Respecto de los mecanismos para resolver conflictos de interés entre empresas del mismo conglomerado y su aplicación durante el ejercicio, el reglamento interno de funcionamiento de la Junta Directiva del Banco prevé que los directores evitarán los conflictos de interés con la entidad, informando sobre la existencia de estos a los demás miembros de la Junta Directiva y absteniéndose de votar sobre el asunto objeto del conflicto, salvo que la Junta Directiva, con el voto unánime de los demás miembros asistentes,

haya considerado que el respectivo director no se encuentra en situación de conflicto. En el marco de las aprobaciones activas de crédito que mensualmente conoce la Junta Directiva, los directores con conflicto de intereses se abstuvieron de votar las operaciones con vinculados económicos.

Durante el año 2025, los directores no reportaron situaciones de conflicto de interés que les impidieran continuar desempeñando sus funciones de manera permanente, más allá de situaciones concretas que evaluó el área correspondiente, sin que derivaran en un impedimento para ejercer su función.

## Operaciones con partes relacionadas

La noción de vinculado económico se acotó en la Política de Operaciones con Vinculados Económicos, la cual complementó, actualizó y aprobó la Junta Directiva en su sesión ordinaria del mes de noviembre de 2025 y se encuentra disponible en la página web del Banco.

Todas las operaciones con vinculados se realizaron en cumplimiento del principio "Arm's length" y se dieron a precios de mercado, en cumplimiento de los estándares internos de Gobierno Corporativo y la normativa aplicable.

Los miembros de la Junta Directiva o demás administradores se abstuvieron de participar en discusiones o tomar decisiones que pudieran generarles un eventual conflicto entre sus intereses particulares y los intereses del Banco.

Se relacionan las abstenciones reportadas, en el marco de las aprobaciones de operaciones activas de crédito con vinculados económicos:



**Tabla 13**  
Abstenciones de votación

Número de Acta	Reunión y/o voto escrito	Director y/o administrador	Asunto
748	29-01-2025	Eduardo Pacheco Cortés y Andrés Largacha Torres	Se abstuvieron de votar en las operaciones relacionadas patrimonio autónomo torre 7-24
751	26-02-2025	Andrés Largacha Torres Andrés Cruells y Jabar Singh	Se abstuvo de votar sobre las operaciones relacionadas con Mercantil Colpatría S.A Se abstuvieron respecto de la operación con una compañía relacionada con The Bank of Nova Scotia
753	26-03-2025	Andrés Cruells y Jabar Singh	Se abstuvo de votar sobre las operaciones relacionadas con Mercantil Colpatría S.A
754	30-04-2025	señores Eduardo Pacheco Cortés y Catalina Torres Artunduaga	Se abstuvo de votar sobre las operaciones relacionadas con Fiduciaria Scotiabank Colpatría S.A y Olimpia IT SAS
755	28-05-2025	Andrés Largacha Torres	Se abstuvo de votar sobre las operaciones relacionadas con Mercantil Colpatría S.A
758	27-08-2025	Eduardo Pacheco y Andrés Largacha Torres	Se abstuvo de votar sobre las operaciones relacionadas con Mercantil Colpatría S.A
761	24-09-2025	Eduardo Pacheco y Andrés Largacha Torres	Se abstuvo de votar sobre las operaciones relacionadas con Mercantil Colpatría S.A
762	29-10-2025	Nicolás Durán Martínez	Se abstuvo de votar sobre las operaciones relacionadas con Mercantil Colpatría S.A

## Revisoría fiscal

La revisoría fiscal presentó al Comité de Auditoría sus informes, los cuales a su vez se presentaron a la Junta Directiva mediante el reporte periódico que uno de los integrantes del Comité hace en la sesión ordinaria de la Junta Directiva del mes del Comité. En igual forma, directamente KPMG S.A.S., firma de revisoría fiscal del Banco, presenta de manera periódica informes financieros, de riesgos, control interno y otros asuntos relacionados con la actividad realizada.

## Honorarios acordados con el revisor fiscal

El 27 de marzo de 2025, la Asamblea General de Accionistas del Banco fijó los honorarios para la revisoría fiscal en COP 1.601.248.000 más IVA para el año 2025.

## Trato equitativo a nuestros inversionistas y promover su participación

En cumplimiento del Código de Buen Gobierno Corporativo del Banco, se dispusieron medidas dirigidas a los representantes legales, administradores y demás funcionarios del Banco, con el fin de asegurar que estos dieran un trato equitativo a todos los accionistas de la entidad. Tales medidas se implementaron tanto para

la reunión ordinaria del mes de marzo, como para las reuniones extraordinarias de febrero, noviembre y diciembre de 2025, y se publicaron en la página web del Banco y como información relevante en la página de la Superintendencia Financiera de Colombia.

De conformidad con las disposiciones estatutarias y legales, se pusieron a disposición de los accionistas los libros y documentos de la sociedad, el Informe de Gestión, el Informe del defensor del Consumidor Financiero, el Informe del Comité de Auditoría, el Informe de Gobierno Corporativo, los estados financieros junto con sus respectivas notas y los demás anexos que exige la ley, durante el término legal.

La convocatoria a las asambleas se hizo legalmente mediante publicación en un diario de amplia circulación y en la página web de la entidad.

## Sistema de Control Interno

En cumplimiento de las funciones del Departamento de Auditoría Interna de DAVIbank S.A. y lo establecido en la Circular Básica Jurídica expedida por la Superintendencia Financiera de Colombia, la Auditoría Interna realizó su gestión basada en las Normas Internacionales para la Práctica Profesional de la Auditoría, así como la evaluación de la eficacia del Sistema de Control Interno (SCI) por el año 2025.

La función de Auditoría Interna consiste en formular el plan anual de auditoría, diseñado para proporcionar una seguridad razonable con respecto al logro de los objetivos relacionados con operaciones, reportes y cumplimiento. Considera la naturaleza, las operaciones, los procesos, las políticas, la normativa y la estrategia de la entidad, mediante una evaluación independiente de riesgos; esto permite priorizar las actividades de auditoría destinadas a mitigar los riesgos de mayor impacto. Las auditorías se realizan por ciclos, teniendo en cuenta el nivel de riesgo de la entidad auditable. La Auditoría Interna tiene acceso directo a la Junta Directiva y al Comité de Auditoría, lo cual garantiza una comunicación, seguimiento y control independiente sobre la efectividad de la gestión de riesgos.

La administración del Banco es responsable de la veracidad de la información suministrada a Auditoría Interna, al igual que de los planes de acción formulados para subsanar los hallazgos, implementarlos y, por consiguiente, de la eficacia de estos. La responsabilidad de Auditoría Interna es comunicar de manera oportuna los hallazgos y recomendaciones sobre el Sistema de Control Interno y la administración integral de riesgos de la entidad a la Alta Dirección y al Comité de Auditoría, así como también hacer seguimiento a las acciones diseñadas por la administración para subsanar las deficiencias y mejorar el Sistema de Control Interno (SCI) del banco.

Las entidades financieras están obligadas a implementar y mantener un Sistema de Control Interno acorde con su perfil de riesgo, complejidad y entorno económico; esto implica que el banco implemente políticas, principios, normas, procedimientos y mecanismos de verificación y evaluación, en cumplimiento de lo previsto en la Circular Básica Jurídica, emitida por la Superintendencia Financiera de Colombia.

Para el desarrollo de la misión, visión y principios de las entidades, se establece un modelo que enmarca cada uno de los componentes del SCI de la siguiente manera:

**Ambiente de control.** El Banco cuenta con un modelo de Gobierno Corporativo, en cumplimiento de los principios y conductas orientadas hacia el control, establecidas en las políticas aprobadas por la Junta Directiva y que forman parte de la cultura organizacional. Esta información se difunde anualmente por medio de cursos regulatorios, en los que todos los

colaboradores conocen las normas de ética y buen gobierno, los riesgos financieros y no financieros aplicables a la organización, así como las posibles sanciones en caso de que se materialice cualquiera de estos riesgos.

La opinión de Auditoría Interna sobre el ambiente de control correspondiente al año 2025 fue satisfactoria. Este desempeño refleja la efectividad de las acciones implementadas, destacándose el fortalecimiento de los mecanismos de protección contra la pérdida de datos, la gestión de riesgo con terceros claves y la incorporación de controles manuales más sostenibles.

**Actividades de control.** Existe una estructura definida, conformada por diferentes comités de Alta Gerencia; así mismo, desde la Junta Directiva se ejerce la función de supervisión, y adicionalmente se cuenta con una estructura enmarcada en las tres líneas de defensa, lo que permite hacer una adecuada segregación de funciones y ejercer supervisión y control sobre la ejecución de procesos.

El Banco realiza una adecuada gestión de control a través de mecanismos de identificación y medición, la cual garantiza que las obligaciones establecidas por la norma cuenten con controles claves que mitigan los riesgos regulatorios existentes, al igual que la alineación de las políticas, procedimientos y principios contables con respecto a la norma.

**Información y comunicación.** Hay canales de comunicación internos y externos, así como un canal de denuncias de irregularidades (Whistleblower), con el fin de elevar inquietudes relacionadas con violación de regulaciones, políticas internas o al Código de Conducta.

**Monitoreo.** Se cuenta con una gestión adecuada de riesgos a través del modelo de las tres líneas de defensa

en forma autónoma y objetiva, con procesos de escalamiento definidos y adecuados y con la supervisión de la Alta Gerencia. Con base en lo anterior, todos los vicepresidentes, gerentes, directores, y demás colaboradores, dentro del ámbito de la competencia de cada uno, son los encargados de establecer controles efectivos e indicadores de riesgo que permitan gestionar el riesgo y monitorear el Sistema de Control Interno, de modo que se valoren la calidad y el desempeño del sistema en el tiempo y se realicen las acciones de mejoramiento necesarias.

El componente de gestión de riesgos se detallará en el informe de la Vicepresidencia de Riesgos del Sistema Integral de Administración de Riesgos (SIAR).

Adicionalmente, el Banco cuenta con un indicador que mide el ambiente de control de la entidad mediante variables tales como pérdidas monetarias relacionadas con riesgos no financieros, auditorías con resultado satisfactorio, resolución de issues de auditoría y regulatorios. Esta métrica cerró el año fiscal 2025 en cumplimiento.

Finalmente, la Vicepresidencia de Control Interno ha consolidado un esquema de mejora continua en la gestión de riesgos no financieros, fortaleciendo los procesos y prácticas asociadas. Como resultado de estos avances, la Auditoría del Sistema de Control Interno para 2025 obtuvo una calificación satisfactoria.



# 5. Nuestra Huella Social Positiva

# 5. Nuestra Huella Social Positiva

Liderazgo: Apoyo a nuestro equipo

Programas de aprendizaje y desarrollo

Se diseñaron y ejecutaron programas orientados al desarrollo del liderazgo, ofrecidos de manera transversal a todos los equipos de la organización. Además, se atendieron necesidades específicas de equipos o colaboradores que requerían un acompañamiento particular.

Estos programas partieron de la premisa de que todo empieza por el liderazgo de sí mismo, razón por la cual los contenidos se enfocaron en fortalecer el autoconocimiento, la calidad de las conversaciones, el empoderamiento sobre el desarrollo y la gestión del cambio, aplicando metodologías alineadas con el modelo 70-20-10.

Gracias a estas iniciativas se impactó a unos 3.000 colaboradores, de los cuales más de 600 tienen personas a cargo. Entre los programas realizados se encuentran la Academia Líderes que lo Hacen Posible, el programa Empodérate de tu Desarrollo, talleres de ikigai, Plan de Desarrollo Personal (PDP), fortalecimiento de la conciencia de sí mismo, herramientas de apoyo frente al cambio en el programa GPS del Cambio, acompañamiento de equipos a través de herramientas como eneagrama, assessment multidimensional y coaching.



**Detalle:**

- **Academia de Líderes que lo hacen posible:** Esta edición de la Academia de Líderes contó con dos cohortes.
  - **Primera cohorte:** Participaron más de 115 líderes, completando 2.568 horas de formación en temas como gestión del cambio, establecimiento de confianza, feedback, cocreación, influencia, influencia y aspiraciones.
  - **Segunda cohorte:** Participaron más de 280 líderes, alcanzando 2.700 horas de formación en contenidos enfocados en generación de confianza, liderazgo a través de la influencia y cocreación.
- **Líderes con coaching individual:** Más de 138 horas de acompañamiento en espacios de coaching individual como una herramienta estratégica para impulsar el desarrollo personalizado de los líderes. Este acompañamiento nos permitió fortalecer competencias específicas, acelerar y focalizar el crecimiento profesional, promover la autoconciencia y facilitar la toma de decisiones efectivas, contribuyendo a un liderazgo centrado en las personas.
- **Talleres de eneagrama:** Más de 60 líderes realizaron el taller de eneagrama como herramienta de autoconocimiento, desarrollo personal y fortalecimiento del liderazgo.
- **Desarrollo de liderazgo en cobranzas**
  - **Taller desarrollando equipos:** Programa enfocado en generar conciencia sobre la importancia del feedback claro, consistente y oportuno, y del empoderamiento de los líderes para abordar estas conversaciones. A partir de las competencias organizacionales, los líderes de cobranzas aterrizaron la forma de medirlas objetivamente en los roles del centro de contacto telefónico. Participación: 49 personas, gerentes, directores y supervisores de cobranzas. Duración: Tres sesiones, de 90 minutos cada una, para un total de 180 horas.
- **Talleres conciencia de sí mismo:**
  - **Debrief Conciencia de sí mismo.** Participación de 62 líderes, pertenecientes a cuatro vicepresidencias. Duración: Dos horas, para un total de 120 horas. Objetivo: Recoger con participantes aprendizajes y reflexiones obtenidos en el curso de LinkedIn Learning Desarrollando la Conciencia de Sí Mismo.
  - **Conciencia de sí mismo 2.0:** Participación: 160 líderes, pertenecientes a 7 vicepresidencias. Duración: Dos horas, para un total de 307 horas. Objetivo: Generar conciencia sobre el impacto del feedback, cualquiera que sea la posición que se ocupe en el banco, y acerca de la importancia de promover una cultura de feedback.
- **Talleres Ikigai:** Participación: 203 colaboradores y/o líderes, pertenecientes a 9 vicepresidencias. Duración: Dos horas, para un total de 330 horas. Objetivo: Presentar el concepto de ikigai y la importancia de abordar el propósito de vida considerando diferentes dimensiones y como brújula constante para el desarrollo personal.
- **Talleres Plan de Desarrollo Personal (PDP):** Participación: 167 líderes, pertenecientes a 8 vicepresidencias. Duración: 2 horas, para un total de 312 horas. Objetivo: Generar reflexión sobre la importancia de empoderarse de su propio desarrollo, y uso de esta herramienta para impulsar el desarrollo de sus equipos.
- **Talleres activando mi mindset de cambio:** Participación 31 líderes pertenecientes a 3 Vicepresidencias.

Duración: Dos horas, para un total de 62 horas. Objetivo: Generar conciencia en los participantes sobre la curva del cambio y ofrecer estrategias para transitarla.

- **Programa GPS del cambio:** Programa dirigido a todo el Banco con herramientas para trabajar habilidades claves en momentos de cambio, tales como la gestión de tiempo, la adaptabilidad, la inteligencia emocional, el empoderamiento y liderazgo de sí mismo. Se compartieron recursos en diferentes medios, como videoclips, e-cards, podcasts, libros, cursos de LinkedIn Learning y charlas. Participación en las charlas: 2.647 empleados. Duración: Una hora, para un total de 3.005 horas.
- **Fortalecimiento de liderazgo:**
  - **Distribución.** Programa iniciado en 2024. Con el equipo de distribución, se trabajó en 2025 con 60 líderes, aplicando el assessment multidimensional y realizando sesiones de retroalimentación individual, como estrategia para seguir profundizando en el autoconocimiento y fortalecer el liderazgo.
  - **Crédito Fácil Codensa (CFC).** Participación: Seis líderes. Programa compuesto por assessment, curso de LinkedIn Learning en conciencia de sí mismo y taller de cuatro horas con herramientas prácticas sobre las claves para las conversaciones. Total: 26 horas.
- **Impulsando el desempeño de tu equipo.** Participación: Catorce líderes. Duración: Tres horas, para un total de 45 horas. Objetivo: Ofrecer herramientas a los líderes para acompañar a personas en sus equipos con oportunidades de desarrollo.
- **Master Class Desempeño.** Participación: 440 líderes en al menos una sesión. Duración: Una hora, para un total de 2.226 horas. Objetivo: Charla informativa sobre el abordaje a la evaluación de desempeño, con foco en la conversación de Mid Year Review y evaluación de cierre.
- **Empodérate de tu Desarrollo:** Programa dirigido a colaboradores de nivel medio, con el objetivo de ofrecer herramientas para fortalecer la construcción de relaciones de confianza, la gestión del día a día de los equipos de trabajo e inteligencia emocional. Participación: 250 líderes. Duración: Seis horas, divididas en tres talleres, cada uno de dos horas.
- **90-Days Orientation.** Programa dirigido a todos los nuevos líderes del Banco, con herramientas y recursos para su rol de líder. Incluye cursos en ScotiaAcademy, LinkedIn Learning y una sesión de una hora de debrief, donde se hace networking con otros líderes de la organización. Participación: 64 líderes.

## Salud y seguridad en el trabajo

- **Semana de la Salud 2025.** En la semana del 28 de julio al 1.º de agosto de 2025 se llevó a cabo la Semana de la Salud Scotiabank Colpatria 2025, con actividades y capacitaciones enfocadas en la promoción de la salud y prevención de la enfermedad, entre ellas tips para alimentación saludable, yoga, capoeira, rumba, cuidado de riñones, prevención en cáncer de seno, valoraciones auditivas y tamizaje cardiovascular. Participación: 3.081 funcionarios en 2025.
- **Estar Bien:** Centro médico donde se brinda atención médica y fisioterapéutica, habilitado para acompañar los procesos de rehabilitación de los funcionarios de Scotiabank Colpatria. Participación: 883 atenciones en 2025.

- **Pausas activas.** Se hacen pausas activas a todos los colaboradores, incrementando el autocuidado y la importancia de tomarse un descanso articular y muscular, así como de voz y oído dentro de la jornada de trabajo. Participación: 4.597 pausas en 2025.
- **Acondicionamiento físico.** Se lanzó el programa integral de acondicionamiento físico que promueve hábitos de vida saludable, así como el bienestar, mediante actividades físicas regulares y estrategias de prevención, con el fin de fomentar un ambiente de trabajo saludable. Participación: 119 inscritos en 2025 en la sede Centenario.
- **Líderes de pausas activas en cobranzas.** Se capacitó y entrenó a varios funcionarios, quienes estarán encargados de dirigir las pausas activas en el área de cobranzas, con el fin de asegurar su adecuada implementación, promover la salud física y mental de los colaboradores y contribuir a un ambiente laboral más dinámico, productivo y saludable. Participación: 30 líderes capacitados en 2025.
- **Capacitación en cuidado auditivo y vocal:** En un acercamiento grupal a los colaboradores, se abre un espacio de aprendizaje para brindar herramientas en el cuidado de la voz y del oído. Participación: 1.385 funcionarios en 2025.
- **Capacitación a brigadistas.** Se dictaron cursos de capacitación en todas las ciudades en temas como primeros auxilios, contraincendios y evacuación. Participación: 433 funcionarios en 2025.
- **Capacitación sobre prevención de accidentes.** Se hizo un acercamiento con los funcionarios de diferentes áreas, donde se mencionaron actividades que se realizan a diario, que pueden ser condiciones inseguras que generan riesgo, abordando el tema desde la prevención y proponiendo acciones de mejora para prevenir la emergencia. Participación: 959 funcionarios en 2025.
- **Simulacro de evacuación.** En el mes de octubre de 2025 se realizó la evacuación del 100 % de las sedes de la compañía, permitiendo así que los funcionarios conozcan las rutas de evacuación, puntos de encuentro y brigadistas del área. Participación: Funcionarios de 96 sedes evacuados en 2025.

- **Divulgación a través de sketch de lineamiento de prevención de consumo de alcohol, tabaco y sustancias psicoactivas.** Esta actividad se realizó para fortalecer el curso regulatorio en el que se divulgó al 100 % de los funcionarios. Participación: 511 funcionarios en 2025.
- **Pausas mentales.** Promoción de espacios breves de desconexión cognitiva durante la jornada laboral, con el fin de reducir la fatiga mental, mejorar los niveles de concentración y favorecer el bienestar emocional de los colaboradores. Participación: 2.610 funcionarios en 2025.

## Compromiso de los empleados

### Índice de Compromiso del Empleado

Resultados de la encuesta ScotiaPulse 2025:

#### Histórico del Índice de Compromiso del Empleado- (ICE)

Nov/24 – Ola 1	90%
Ene/25 – Ola 2	89%
May/25 – Ola 3	89%
Ago/25 – Ola 4	89%

#### Factores ICE

Factores ICE	Ola 1- Nov 24	Ola 2- Ene 25	Ola 3- May 25	Ola 4- Ago 25
Me enorgullece trabajar para Scotiabank.	96%	94%	95%	95%
¿Qué tan probable es que recomiendes a Scotiabank como empresa para trabajar a amigos y familiares?	93%	90%	92%	91%
Scotiabank me motiva a realizar un esfuerzo adicional al esperado.	90%	89%	89%	90%
Mi trabajo me hace sentir realizado(a) profesionalmente.	82%	82%	81%	82%

## Programa de Salud Mental

Programa creado para identificar, hacer seguimiento e intervención de los factores asociados al riesgo psicosocial que afectan la salud y bienestar de la población trabajadora, con el fin de disminuir la prevalencia e incidencia de patologías y los efectos negativos en la compañía, derivados de las respuestas de factores de riesgo psicosocial, mediante acciones de promoción de la salud, prevención y control.

- **Psicoeducación.** Espacio diseñado para abordar a los colaboradores en relaciones de pareja y dar pautas de crianza. Participación: 216 atenciones en 2025.
- **Capacitación en soltar para fluir, autorregulación emocional, primeros auxilios psicológicos (PAP) y manejo de duelo.** Espacios grupales creados para brindar a los funcionarios conocimientos relacionados con aspectos esenciales para el desarrollo personal y profesional. Participación: 3.217 funcionarios en 2025.

### Qué celebramos y estamos haciendo bien

- Los colaboradores se sienten felices y agradecidos de formar parte de una entidad que promueve valores como el respeto, la integridad y el bienestar; esto genera un fuerte sentido de pertenencia.
- Se destaca el papel de líderes que inspiran, escuchan activamente y promueven el desarrollo del equipo, generando ambientes de trabajo colaborativos y motivadores.
- Se aprecian los beneficios ofrecidos y el enfoque en el equilibrio entre la vida personal y laboral.

### Colaboración en otras iniciativas medioambientales

## Programa de Gestión Integral de Residuos Sólidos

**Objetivo.** El Programa de Gestión Integral de Residuos Sólidos (PGIRS) del Banco busca garantizar un destino final adecuado para los residuos sólidos, asegurando su manejo desde la generación hasta su aprovechamiento o disposición final. Su enfoque principal es reducir la cantidad de residuos que llegan a los rellenos sanitarios mediante su reciclaje, brindando una segunda vida útil a los materiales aprovechables y evitando la contaminación. Adicionalmente, dentro del programa, los residuos reciclables son clasificados e ingresan a un proceso en que el Banco obtiene una remuneración, fomentando una gestión ambiental responsable y sostenible.

**Alcance.** El Programa de Gestión Integral de Residuos Sólidos busca contribuir con el desarrollo sostenible del país. Aplica para todas las actividades desarrolladas en las sedes de dirección general, DAVIbank S.A. sede Torre Colpatria, sede Centenario, sede 114, sede El CID, torre B, que para su ejecución generen residuos sólidos o requieran la disposición final.

**Avances y cifras.** En el año 2023 se obtuvo un total de 43.292 kilogramos de residuos aprovechables, mientras que para el periodo de 2024 se registraron 53.560 kilogramos de residuos aprovechables, obteniendo un aumento del 23,72 %. Para 2025 se registró un total de 14.601 kilogramos de residuos aprovechables, disminución dada por la ausencia de procesos masivos de disposición final de archivo inactivo para dicho periodo.

- Toneladas residuos aprovechados 2024: 53,5.
- Toneladas residuos aprovechados 2025: 14,6.
  - Variación anual: 73 %.
  - Total, toneladas generadas 2025: 86,11.
  - Porcentaje de aprovechamiento: 17 %.

#### Información detallada 2025

No Aprovechables.



Plástico, metales y vidrio.



Papel y cartón.



### Volumen de reciclaje generado año 2025

Tipología kg	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Jun	Jul	Ago	Sep	Octubre	Nov	Dic	Total año
Papel	1604	229	298	-	795	915	276	-	713	336	-	-	7166
Carton	150	536	403	-	236	-	461	-	643	160	-	-	2589
Chatarra	-	-	-	-	-	-	20	-	-	-	-	-	20
Pet	80	-	25	-	-	-	100	-	230	-	-	-	435
Plastico polietileno	-	-	27	-	-	-	-	-	30	-	-	-	57
Plegadiza	76	904	377	-	650	393	1457	-	256	-	-	-	4113
Vidrio	20	-	11	-	-	-	-	-	170	-	-	-	201
<b>Total generado por mes</b>	<b>1930</b>	<b>1669</b>	<b>1141</b>	<b>0</b>	<b>1681</b>	<b>1308</b>	<b>2314</b>	<b>0</b>	<b>2042</b>	<b>496</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>14581</b>

## Movilidad sostenible: Programa Go Mobility

Go Mobility, en alianza con la plataforma Try My Ride, es el programa de movilidad sostenible para nuestros empleados, cuyo objetivo principal es facilitar los desplazamientos desde y hacia las sedes de DAVIbank S.A., haciendo uso de alternativas de movilidad sostenible para mejorar su calidad de vida y contribuir en el cuidado del medio ambiente.

### Alcance

El programa se implementó en las sedes de la dirección general en Bogotá, para los funcionarios que laboran en las diferentes sedes (Torre Colpatria, torre B Centenario y edificio 114).

### Avances y cifras

Con este programa se busca promover una movilidad consciente y sostenible, reduciendo las emisiones de CO2 para mejorar la calidad del aire en la ciudad. Además, contribuye al bienestar de los colaboradores al disminuir el estrés producido por sus desplazamientos, permitiéndoles ahorrar tiempo para su vida personal y así fortalecer la comunidad dentro de la empresa. También genera un beneficio económico al facilitar el transporte compartido entre compañeros, reduciendo costos de movilidad. Por último, ofrece opciones de transporte que minimizan el riesgo de contagios, mejorando la salud y seguridad de los colaboradores.

**Emisiones evitadas en kilogramos.** En 2024 se registraron 41.488 emisiones evitadas, lo que representa una reducción del 49,38 % con respecto al 2023; para 2025 se evitaron 38.959 emisiones, con una reducción del 6 % en relación con el año 2024.

- Toneladas CO<sub>2</sub> evitadas 2024: 41,4
- Toneladas CO<sub>2</sub> evitadas 2025: 38.9
- Variación anual: 6 %

**Árboles sembrados.** De acuerdo con las iniciativas implementadas por las unidades de negocio del Banco para contribuir con el cuidado del medio ambiente, se ha analizado la cantidad total de árboles sembrados. En el año 2023 se obtuvo un total de 700 árboles sembrados, mientras que para el 2024 se registró un total de 1.383 árboles sembrados, obteniendo una contribución ambiental del 49,39 %; para 2025 se registran 1.299 árboles sembrados, lo que representa una disminución del 6 % respecto al 2024.



## Iniciativas medioambientales

### Academia EcoHabilidades: empleabilidad y emprendimiento verde

En DAVIbank S.A. (antes Scotiabank Colpatria) impulsamos iniciativas que generan impactos positivos en la sociedad y el medio ambiente. Así, en el proceso de implementar nuestra estrategia de sostenibilidad e impacto social cofinanciamos la iniciativa “EcoHabilidades: empleabilidad y emprendimiento verde”, en el marco de Scotialnspera, un programa orientado al fortalecimiento de capacidades de jóvenes entre 18 y 28 años, con el propósito de potenciar su liderazgo en la transición hacia modelos de desarrollo sostenible con enfoque territorial.

Por medio de esta iniciativa se ofrece formación práctica en agricultura regenerativa, energías renovables, liderazgo, salud mental y emprendimientos verdes, promoviendo así el acceso a empleos con propósito en zonas rurales de Cundinamarca (Colombia). Apoyado por DAVIbank (antes Scotiabank Colpatria), el programa responde a una necesidad clara del contexto actual: los jóvenes requieren herramientas para desenvolverse en un mundo donde lo ambiental influye cada vez más en las decisiones económicas y sociales.

EcoHabilidades: empleabilidad y emprendimiento verde logró llevar una visión integral de sostenibilidad a las comunidades rurales, demostrando que la competitividad de la región depende de una juventud capaz de dominar tanto la agricultura regenerativa y las energías renovables, como el emprendimiento con impacto social y ambiental, el liderazgo y las habilidades socioemocionales.

Con la participación de aliados académicos y gubernamentales, y la presencia de talento local en escenarios nacionales como la Conferencia de Economía Azul en Santa Marta, la iniciativa cierra esta etapa con un mensaje contundente: la transición verde ya está en marcha, y Cundinamarca se está preparando con una generación lista para liderarla.

## Integración de una cultura de diversidad, equidad e inclusión

### Programas de Diversidad, Equidad e Inclusión (DEI)

DAVIbank ha sido una organización pionera y vocal en el sector financiero desde hace más de diez años, especialmente en la implementación de iniciativas en pro de la diversidad, equidad e inclusión, pilares fundamentales de la estrategia ASG. Entre los temas que vale la pena destacar, encontramos los siguientes:

#### Políticas DEI

- Contamos con un lineamiento de diversidad, equidad e inclusión vigente y actualizado, el cual tiene el objetivo de garantizar que dentro de DAVIbank y sus filiales siempre prevalezcan la diversidad, equidad e inclusión como pilares fundamentales de la cultura, generando así un lugar de trabajo accesible y respetuoso para todas las personas, donde cada voz cuente y se consideren perspectivas de enfoque diferencial como factor clave para la construcción de equipos de alto rendimiento que brinden soluciones creativas e innovadoras.
- Fortalecimos los procesos internos con la construcción de guías y cajas de herramientas dirigidas a líderes y colaboradores del banco en temas como población LGBTIAQ+, VIH y atención a clientes diversos.

#### Mediciones

- Sabemos que para gestionar la diversidad en el Banco el primer paso es conocerla, razón por la cual contamos con la encuesta de diversidad, en la que se indaga en forma voluntaria y anónima sobre las características de diversidad de nuestros colaboradores. Esta encuesta tiene un 54 % de respuesta en Colombia.

### Grupos de Recursos de Empleados (GRE) o Employee Resources Group (ERG)

- Contamos con cinco GRE, los cuales están distribuidos en focos estratégicos: Multiculturalidad, Equidad, Comunidad Pride, Accesibilidad y Connect, diseñados para los colaboradores de áreas de negocio que atienden clientes y quieren involucrarse en iniciativas de diversidad, equidad e inclusión.
- Cada ERG cuenta con un sponsor de la alta dirección que apoya los proyectos de los participantes y brinda acompañamiento a la gestión del chair y co-chair de cada equipo.
- En esta iniciativa, de vinculación voluntaria, se ha tenido un crecimiento del 7 % en el número de integrantes totales, pasando de 418 a 447.
- Los miembros de los ERG cuentan reciben acciones de aprendizaje y formación mensual, en las que se han abordado temas relacionados con la promoción de la diversidad, equidad e inclusión en el lugar de trabajo.

### Trabajo en equidad

- **Proyecto Power.** Esta iniciativa, liderada por diez mujeres y hombres de nuestros programas de equidad, en acompañamiento de nuestro CEO, tiene como foco potenciar los liderazgos a través de networking, y un programa de mentoría del cual se han beneficiado trece líderes como mentees, aportando a su desarrollo personal y profesional.
- **Mujeres que Inspiran.** Programa de equidad de género en el que 329 mujeres de niveles senior analyst y officer, con desempeños extraordinarios, son inspiradas por líderes senior femeninas de la organización para que completen la ruta de empoderamiento. A la fecha, el 41 % de las mujeres ha finalizado su ruta e iniciado sus procesos de formación, completando así más de 900 horas de autoaprendizaje.
- **Scotia Lab.** Programa de hombres para hombres, el cual promueve la equidad por medio de conversaciones sobre nuevas masculinidades con expertos externos y referentes en la materia. Dieciséis hombres participaron en las cohortes 1 y 2, quienes serán guía de los siguientes participantes. Así mismo, se encuentra en curso la tercera cohorte, con catorce participantes de todas las vicepresidencias del Banco.
- **Programa Mujeres en Juntas Directivas del CESA.** Formamos parte de este programa, con el cual se busca fortalecer las habilidades de liderazgo femenino y corporativo.

### Atracción de talento diverso

- Implementación de prácticas como hoja de vida oculta, la cual permite disminuir los sesgos dentro de los procesos de selección.
- Implementamos programas de atracción de talento focalizado en personas con discapacidad a lo largo del 2025, lo que facilitó la contratación de cuatro colaboradores en el último trimestre del año.
- Contamos con el directorio de atracción de talento diverso, el cual nos permite gestionar acciones intencionadas para atraer talento con diferentes instituciones educativas y fundaciones que trabajan con poblaciones diversas, tales como mujeres, población afro, población migrante, población indígena y población trans.

### Programas de formación interna

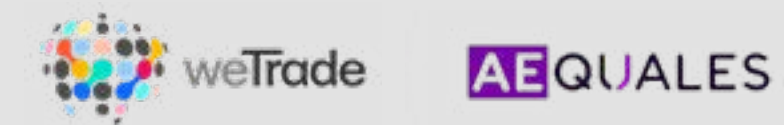
- Se brindó acompañamiento a líderes de la organización, con el fin de desarrollar espacios de formación de diferentes temas para sus equipos, ayudando así a generar espacios psicológicamente seguros para todos.
- Se dictaron 6.850 horas de formación presencial/online sincrónico en el territorio nacional durante el año, en más de 80 temas relacionados con diversidad, equidad e inclusión.
- Los colaboradores del Banco realizaron más de 500 horas autónomas en temas relacionados con diversidad, equidad e inclusión.

- Se ejecutó el plan de formación a líderes DEI, en conjunto con la Cámara de la Diversidad, en el que se formaron cerca de diez embajadores, que a su vez lograron impactar a 211 colaboradores, llevando temas base de diversidad a diferentes equipos del Banco.
- Formación básica en lengua de señas colombiana, con apoyo del Cadis y de Well Agency, a más de 60 colaboradores de áreas como cobranzas, red de oficinas y recursos humanos.

### Acciones dirigidas a nuestra cadena de valor

- Realización de la primera escuela de clientes pyme, donde, con la alianza estratégica de DEI junto con Business y la Cámara de la Diversidad, logramos impactar a 16 empresas del segmento Business. En este proyecto, buscamos profundizar la relación comercial con nuestros clientes Business, mediante el refuerzo de conocimiento sobre diversidad, de la mano de expertos como la Cámara de la Diversidad, donde se promueven acciones concretas y de fácil desarrollo para este segmento.
- Participación en el proyecto “Inclusive Economies - Colombia”, de Outright International, operado por la Cámara de la Diversidad, el cual tiene el objetivo de generar mayores oportunidades de empleabilidad y desarrollo de personas de la comunidad LGBTIQ+; por esto, más de 20 talentos del Banco en todo el país brindaron talleres y mentorías en educación financiera y ferias de empleabilidad a más de 309 personas en el territorio nacional, con cerca de 88 horas de mentorías financieras.

## Reconocimientos en DEI



- 1er Lugar en el Ranking Latinoamericano de Empresas Incluyentes.
- Reconocimiento Aequales por ser una empresa pionera en trabajar la equidad de género.



## Reconocimientos en empoderamiento de la mujer

- Reconocimiento Aequales por ser una empresa pionera en trabajar la equidad de género.
- Noveno lugar en el Ranking Par Aequales para empresas de más de mil colaboradores.



## Crédito Fácil Codensa

Crédito Fácil Codensa es una alianza estratégica entre DAVIbank y Enel Colombia. Más que una tarjeta de crédito, es un programa de beneficios y bancarización para los estratos menos favorecidos de la pirámide social en Bogotá y Cundinamarca.

Creada hace más de 20 años en el marco de la Ley de Servicios Públicos, hoy en día sigue teniendo un importante contenido social debido a que facilita que las personas que no pueden acceder al crédito formal ni al sistema bancario puedan adquirir productos y bienes de este sector. Con esto no solo se contribuye a mejorar su calidad de vida, sino también se promueve la construcción de un historial crediticio en el sistema

financiero colombiano, generando una alternativa favorable al usuario frente a modalidades como el agiotismo o los préstamos informales.

Esta iniciativa es pionera en el país y un ejemplo en el ámbito global por la manera en que ha acercado la financiación formal a las personas de menor poder adquisitivo. Además, se centra en vincular a las personas al sistema financiero, asumiendo el riesgo de prestar a quienes no reciben crédito en el sector, ya sea por falta de experiencia crediticia o por tener ingresos bajos o variables (bancarizador en el activo). El cobro del Crédito Fácil Codensa en la misma factura del servicio de energía facilita el pago en un solo trámite y está facultado por el Decreto 828 de 2007.

Este mecanismo no solo les ha permitido a los clientes hacer los pagos del crédito en cualquier lugar de pago de servicios públicos, sino que mitiga el riesgo crediticio para el Banco, lo que hace que el programa sea viable y pueda llegar a una mayor población. Se otorga de manera personal, razón por la cual la deuda es responsabilidad de quien presentó los documentos respectivos para el trámite.

El Crédito Fácil Codensa está diseñado para adquirir productos por medio de una tarjeta de crédito, en una amplia red de más de 200.000 comercios vinculados. Opera en Bogotá, Soacha, Fusagasugá, Girardot, Mosquera, Facatativá, Chía y Zipaquirá, con un modelo que atiende a más de 630.000 clientes, ofreciendo acceso a préstamos personales, unificación de deudas y avances en efectivo, así como una gama de seguros, que se facturan a través de la factura del servicio de energía de Enel. Por el programa han pasado más de dos millones de clientes. Alrededor del 95 % de los clientes que tienen Crédito Fácil Codensa pertenecen a los estratos 1, 2 y 3, y para el 75 % de ellos representa su primera experiencia formal del crédito. Para el 50 % de estos clientes, es su única alternativa formal de financiación.

## Iniciativas de inclusión financiera

### Sistema de Atención al Consumidor Financiero (SAC)

En DAVIbank trabajamos de manera consistente y disciplinada para acompañar a nuestros clientes en el logro de sus objetivos financieros, a través de un servicio de alta calidad, enfocado en la claridad, la eficiencia y la oportunidad en la atención. En este contexto, la voz del cliente constituye un insumo clave tanto para la toma de decisiones como para el fortalecimiento permanente de nuestros procesos de mejora continua.

A lo largo del año 2025, el Banco fortaleció su modelo de atención al consumidor financiero mediante la consolidación de cuatro pilares estratégicos, los cuales han permitido robustecer la capacidad de respuesta y la relación con los clientes, así como mantener una tendencia sostenida de disminución en el número de quejas, ubicándonos en la cuarta posición en el número de quejas de la Superintendencia Financiera de Colombia.

Los pilares que sustentan este modelo son una cultura organizacional enfocada en el servicio, la educación financiera con impacto social, la mejora continua de la experiencia del cliente y el fortalecimiento de los mecanismos de autogestión.

### Cultura Organizacional de Servicio

Promovemos una cultura organizacional con un propósito común, fundamentada en los valores de “gente-cliente”, orientados a fortalecer el desarrollo integral de nuestros colaboradores como base para la generación de valor sostenible para nuestros clientes.

Durante 2025, el fortalecimiento del talento humano constituyó un eje estratégico para los equipos de atención al consumidor financiero y los distintos canales de servicio, los cuales trabajaron de manera coordinada con un enfoque ágil y de mejora continua, dirigido a la simplificación de los procesos. En este marco, se capacitó a más de 5.000 colaboradores en estándares de servicio, incluyendo contenidos relacionados con los principios del Sistema de Atención al Consumidor Financiero (SAC), la Defensoría del Consumidor Financiero y la atención a personas en situación de discapacidad. Estas acciones contribuyeron al fortalecimiento de la capacidad de respuesta del Banco, garantizando atenciones oportunas, completas y alineadas con las necesidades de nuestros clientes.

### Educación financiera con impacto social

Como parte de nuestro compromiso con el bienestar de las comunidades y nuestros grupos de interés, dos proyectos de educación financiera fueron galardonados en 2025 con el sello de calidad otorgado por la Superintendencia Financiera de Colombia:

- **Alfabetización digital para adultos:** Proyecto desarrollado en alianza con la Organización Makaia, que tuvo como propósito cerrar brechas digitales y promover la inclusión financiera, al capacitar a adultos en el uso de herramientas tecnológicas para gestionar sus finanzas personales de manera segura y eficiente.
- **Crédito Fácil te Enseña:** Programa que nació con el fin de acompañar a las familias colombianas para que tomen decisiones financieras más seguras y conscientes. Este programa, que ofrece información clara y útil sobre conceptos financieros, productos, presupuesto, seguridad digital, derechos y deberes del consumidor, está disponible siempre a través de nuestros canales digitales.

Adicionalmente, dentro de la gestión realizada para la prevención del fraude se fortaleció el plan de educación y prevención respecto a las diferentes modalidades de fraude con la campaña conceptual #SeñalesDeAlerta, cuyo objetivo principal es prevenir y educar a nuestros clientes sobre las modalidades de fraude que se presentan en la industria. Este plan se ejecuta a través de campañas de seguridad enviadas a los clientes por diversos medios de difusión, como mensajes de texto, correo electrónico, MS, extractos, página web, prensa, radio, televisión y redes sociales.

### Mejora continua en la experiencia del cliente

Durante 2025, el Banco consolidó importantes avances en la gestión de la experiencia del cliente. El enfoque de trabajo fue priorizar iniciativas de resolución en primera línea, estabilización de canales digitales, posicionamiento de la propuesta de valor de los productos y gestión de mejora por segmento de clientes.

El NPS global del Banco crece en 14 % frente a 2024, nuestras oficinas alcanzaron un NPS de 51 puntos, mejorando un 5 %, lo que refleja estabilidad en el canal; nuestros canales digitales alcanzaron un NPS de 50 puntos, mejorando 19 % y consolidándose como el primer canal transaccional y de autogestión para los clientes.

En el NPS competitivo, los clientes del segmento Affluent destacan la facilidad de contacto y la calidad en el servicio. El nuevo segmento Top of Mass se fortalece por percepción de confiabilidad y facilidad para realizar sus transacciones y hacer negocios con el Banco. Nuestro foco está centrado en brindar a nuestros clientes una experiencia sólida para la gestión de solicitudes y requerimientos, facilitando su relación con el Banco.

### Autogestión

Reforzamos nuestras capacidades de autogestión mediante la incorporación de nuevas funcionalidades en los canales digitales para clientes personas naturales y jurídicas, facilitando el acceso a información y a los productos y servicios financieros, con una experiencia ágil, segura y centrada en el cliente.

Este desarrollo se enmarca en nuestro compromiso de garantizar una atención humana y cercana, en la que la tecnología actúa como un habilitador para que los clientes puedan decidir libremente cómo y por qué canal interactuar, de acuerdo con sus preferencias y necesidades, asegurando acompañamiento oportuno a través de los canales de servicio.

En el 2026, nos proyectamos hacia el futuro.

En consonancia con los avances alcanzados, el Banco continuará fortaleciendo de manera decidida la experiencia de sus clientes durante 2026, profundizando en la transformación continua de los procesos y en el fortalecimiento integral de los canales de atención, con el propósito de ofrecer un servicio oportuno, transparente y humano, centrado en las necesidades y preferencias de cada cliente.

La estrategia estará orientada a elevar en forma sostenida los niveles de servicio, en coherencia con la propuesta de valor de cada segmento, mediante la implementación de planes de acción focalizados y diferenciados, apoyados en una escucha permanente de la voz del cliente como habilitador clave de la mejora continua y la toma de decisiones.

Este esfuerzo se complementará con el fortalecimiento de programas y campañas de educación financiera y prevención del fraude, dirigidos a clientes y grupos de interés que aborden temas relevantes, promuevan el uso responsable de los productos y servicios financieros, generen valor sostenible y fortalezcan el reconocimiento del regulador mediante la obtención de sellos de calidad asociados a estos programas.

Así mismo, el Banco continuará consolidando una cultura organizacional centrada en el cliente, enfocada en la construcción de relaciones a largo plazo y el posicionamiento como socio estratégico preferido. En este marco, 2026, definido como el Año de la Experiencia del Cliente, permitirá afianzar una visión en la que el cliente es el eje central de la operación, respaldada por un equipo de trabajo comprometido con el bienestar de los clientes y de su gente.



## Apoyo a las comunidades

### Voluntariado corporativo: impulsando el cambio a través de Spark

Con la plataforma global de voluntariado Spark, durante más de dos años implementamos un programa pionero en Colombia que ha transformado la forma en que nuestros colaboradores participan en iniciativas de impacto social, convirtiéndolos en actores activos y estratégicos de nuestra gestión de responsabilidad social corporativa.

Durante 2025, este programa alcanzó resultados sobresalientes, reflejados en más de 12.000 horas de voluntariado registradas y donaciones que superan los CAD 210.000. Así mismo, cerca de 3.000 de nuestros empleados se involucraron activamente, consolidando el vínculo entre el éxito empresarial de la organización y el bienestar de las comunidades a las que servimos. Esta alta participación no solo se evidencia en indicadores cuantitativos, sino que también representa un cambio cultural significativo: nuestros colaboradores se convierten en protagonistas de iniciativas que generan un efecto multiplicador en la sociedad.

Por medio de Spark, y hasta su cierre en agosto de 2025, canalizamos el compromiso de nuestro equipo en diversas actividades, que incluyeron jornadas de educación financiera, mentorías, proyectos de reforestación y acciones de apoyo a poblaciones vulnerables. Este modelo reafirma nuestro compromiso de integrar la responsabilidad social en el centro de nuestras operaciones, impulsando el desarrollo sostenible y fortaleciendo nuestro impacto en las comunidades.

En DAVIbank (antes Scotiabank Colpatria), estamos convencidos de que, al empoderar a nuestros colaboradores como líderes del cambio, contribuimos a construir un futuro más equitativo, sostenible e inclusivo para todos.



### Programa Ecoinspira: Educación, Equidad y Sostenibilidad para la Niñez y Juventud de Ciudad Bolívar

En 2025, DAVIbank (antes Scotiabank Colpatria) apoyó el programa Ecoinspira, una estrategia integral orientada al fortalecimiento de competencias ciudadanas en niños, niñas y jóvenes de la localidad de Ciudad Bolívar, a través de cuatro componentes claves: educación ambiental, equidad de género, educación financiera e iniciativas verdes.

El programa benefició a 336 participantes durante diez meses, fortaleciendo su desarrollo personal y su proyecto de vida mediante espacios educativos, deportivos y comunitarios. Las actividades incluyeron salidas pedagógicas a ecosistemas locales, talleres de liderazgo ambiental, entrenamientos deportivos con enfoque de equidad de género, jornadas de educación financiera y el acompañamiento a un grupo semilla de jóvenes en la creación de un emprendimiento verde enfocado en el reciclaje.

Los resultados evidenciaron avances significativos en conocimientos y prácticas asociadas a sostenibilidad, gestión de residuos, liderazgo, prevención de violencias, ahorro y creación de emprendimientos. Las evaluaciones mostraron mejoras claras entre las pruebas de entrada y salida en áreas como gestión de residuos, estilos de vida sostenibles, cuidado de ecosistemas locales, educación financiera y conciencia sobre el cambio climático.

El programa contó con el apoyo activo del voluntariado corporativo, con más de cien colaboradores participando en jornadas que promovieron la integración, el deporte y la conciencia ambiental.

Ecoinspira consolidó una intervención de alto impacto social y comunitario, fortaleciendo hábitos sostenibles, promoviendo el liderazgo juvenil y contribuyendo al bienestar integral de poblaciones vulnerables. Este esfuerzo reafirma el compromiso del Banco con la educación, la equidad y el desarrollo sostenible en los territorios donde opera.



## Fundación Proartes: fortalecimiento del programa de música tradicional de la Escuela de Música Desepaz

El proyecto “Fortalecimiento del programa de música tradicional de la Escuela de Música Desepaz”, liderado por la Fundación Proartes, se creó con el propósito de ampliar el acceso a procesos artísticos de calidad en territorios con altos índices de inequidad social.

La iniciativa brindó clases especializadas en música tradicional del Pacífico, talleres vocales y rítmicos, ensambles y presentaciones comunitarias. Gracias a este trabajo, 50 niños, niñas y jóvenes fueron beneficiados directamente y más de 150 familias impactadas indirectamente, fortaleciendo la identidad cultural, la autoestima y la cohesión comunitaria en la Comuna 21 de Cali.

El aporte financiero hecho por DAVIbank (antes Scotiabank Colpatria) aseguró la continuidad del componente docente y la dirección musical, garantizando la sostenibilidad del programa durante el periodo de implementación. Este esfuerzo se articuló con la coordinación institucional de Proartes y el acompañamiento de más aliados fundamentales en la promoción del acceso a la educación artística.

La Escuela de Música Desepaz atiende a más de 320 niñas, niños y jóvenes en programas complementarios, como cuerdas, vientos y coros, lo que la convierte en un referente de formación integral en el distrito de Aguablanca. El apoyo del Banco fue ampliamente valorado por la comunidad, y se considera un aporte significativo en la transformación social del territorio.

Este proyecto reafirma el compromiso del Banco con la inclusión, la cultura y el desarrollo social, promoviendo oportunidades que fortalecen el tejido comunitario y generan impacto sostenible en poblaciones vulnerables.



# 6. Asuntos sociales y ambientales, incluidos los climáticos ASG

# 6. Asuntos sociales y ambientales, incluidos los climáticos ASG

## Introducción y alcance

### Introducción del informe y alcance de las revelaciones

Dando cumplimiento a la Circular 031 de 2021 de la Superintendencia Financiera de Colombia, presentamos el Informe de Fin de Ejercicio, en el que detallamos la divulgación de información sobre aspectos sociales y ambientales, incluyendo aquellos relacionados con el cambio climático en DAVIbank S.A. (antes Scotiabank Colpatría S.A.).

Este informe abarca el análisis de doble materialidad en sostenibilidad, la divulgación de información climática alineada con las recomendaciones del Task Force on Climate-related Financial Disclosures (TCFD) y la presentación de datos sobre otros temas sociales y ambientales, distintos de los climáticos, siguiendo las métricas establecidas por el Sustainability Accounting Standards Board (SASB). Para ello, se han identificado y categorizado cinco sectores claves:



### Criterios de materialidad

#### Criterios de materialidad en asuntos ASG y climáticos

#### Procedimiento para la identificación de información material

Hicimos un análisis de doble materialidad para identificar los asuntos ASG más relevantes tanto para nuestros grupos de interés como para la situación financiera de DAVIbank S.A. (antes Scotiabank Colpatría). En este proceso se consideraron impactos actuales y futuros, positivos y negativos, en el negocio, la sociedad y el medio ambiente.

Nuestro enfoque metodológico se estructuró en tres etapas claves:

	Análisis de Contexto	Priorización y Consulta con responsables de Grupos de Interés	Priorización de Temas Materiales
<b>Objetivo</b>	Identificar temas relevantes y grupos de interés	Definir y priorizar los grupos de interés clave	Definir los temas ASG y climáticos más relevantes para la estrategia de la compañía
	Investigación del contexto interno: <ul style="list-style-type: none"> <li>Entrevistas con equipos clave en Colombia y en la casa matriz (The Bank of Nova Scotia).</li> <li>Análisis de ejercicios previos de materialidad de Scotiabank Colpatría y Scotiabank.</li> </ul> Evaluación del contexto externo: <ul style="list-style-type: none"> <li>Análisis de marcos de sostenibilidad (SASB, DJSI, GRI, TCFD, WEF, NIIF S1 y S2).</li> <li>Benchmark de competidores nacionales e internacionales.</li> <li>Evaluación del contexto nacional (Plan Nacional de Desarrollo).</li> </ul>	Priorización basada en la norma AA1000, considerando: <ul style="list-style-type: none"> <li>Dependencia: Relación de los grupos de interés con la actividad y desempeño de Scotiabank Colpatría.</li> <li>Influencia: Capacidad de los grupos de interés para afectar decisiones estratégicas y operativas.</li> </ul>	Análisis de información recolectada en las etapas anteriores. <ul style="list-style-type: none"> <li>Priorización de temas basada en:                             <ul style="list-style-type: none"> <li>Relevancia para los grupos de interés.</li> <li>Impacto en la situación financiera y operativa.</li> <li>Evaluación de riesgos y oportunidades asociados.</li> </ul> </li> </ul>
<b>Resultado</b>	Listado unificado de tendencias y aspectos materiales.	<ul style="list-style-type: none"> <li>Matriz de dependencia e influencia de grupos de interés.</li> <li>Sesiones con áreas responsables para validar la importancia de los temas identificados.</li> </ul>	Listado consolidado de temas materiales que guiarán la estrategia de sostenibilidad.

### Análisis de contexto

Objetivo: Identificar temas relevantes y grupos de interés.  
 Metodología:

- ✓ Investigación del contexto interno:
  - Entrevistas con equipos clave en Colombia y en la casa matriz (The Bank of Nova Scotia) hasta el 30 de noviembre 2025.
  - Análisis de ejercicios previos de materialidad de DAVIbank S.A. (antes Scotiabank Colpatría)
- ✓ Evaluación del contexto externo:
  - Análisis de marcos de sostenibilidad (SASB, DJSI, GRI, TCFD, WEF, NIIF S1 y S2).
  - Benchmark de competidores nacionales e internacionales.
  - Evaluación del contexto nacional (Plan Nacional de Desarrollo).
- ✓ Resultado: Un listado unificado de tendencias y aspectos materiales.

### Priorización y consulta con responsables de Grupos de interés

Objetivo: Definir y priorizar los grupos de interés claves.  
 Metodología:

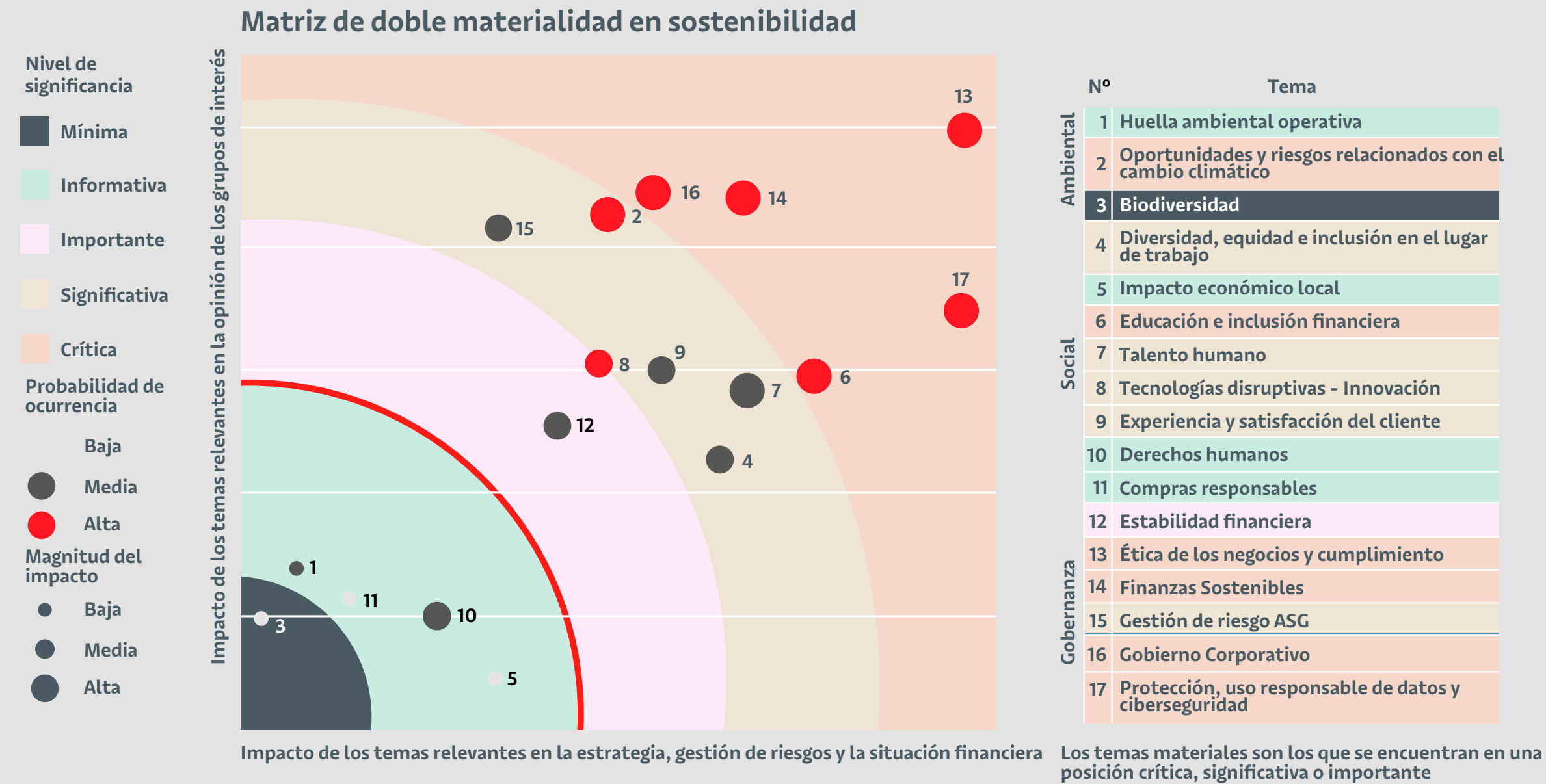
- ✓ Priorización basada en la norma AA1000, considerando:
  - Dependencia: Relación de los grupos de interés con la actividad y desempeño de DAVIbank S.A. (antes Scotiabank Colpatría).
  - Influencia: Capacidad de los grupos de interés para afectar decisiones estratégicas y operativas.
- ✓ Resultado:
  - Matriz de dependencia e influencia de grupos de interés.
  - Sesiones con áreas responsables para validar la importancia de los temas identificados.

### Priorización de temas materiales

Objetivo: Definir los temas ASG y climáticos más relevantes para la estrategia de la compañía.  
 Metodología:

- ✓ Análisis de información recolectada en las etapas anteriores.
- ✓ Priorización de temas basada en:
  - Relevancia para los grupos de interés.
  - Impacto en la situación financiera y operativa.
  - Evaluación de riesgos y oportunidades asociados.
- ✓ Resultado: Un listado consolidado de temas materiales que guiarán la estrategia de sostenibilidad.

### Temas materiales identificados y su relevancia para DAVIbank S.A (antes Scotiabank Colpatría)



En el marco de nuestro compromiso con la sostenibilidad y en cumplimiento de los estándares internacionales, realizamos un ejercicio de análisis de materialidad con el fin de identificar los temas ambientales, sociales y de gobernanza (ASG) más relevantes para nuestra operación y para nuestros grupos de interés. Este proceso nos permitió priorizar aquellos asuntos que tienen un impacto significativo en nuestra estrategia, la gestión de riesgos y la situación financiera del Banco, y nos ayudó a consolidar un enfoque integral para fortalecer nuestro desempeño en sostenibilidad.

Entre los temas ambientales se identificó como prioritario el impacto de nuestra huella ambiental operativa, lo que nos impulsa a continuar con acciones que reduzcan nuestras emisiones, mejoren la eficiencia energética y optimicen la gestión de residuos. Así mismo, el cambio climático representa tanto riesgos como oportunidades para nuestra organización, razón por la cual es fundamental continuar fortaleciendo nuestra resiliencia climática e integrando criterios de sostenibilidad en nuestra toma de decisiones financieras. En esta misma línea, la biodiversidad se identificó como un aspecto clave, ya que la protección y preservación de los ecosistemas donde operamos es esencial para garantizar la sostenibilidad a largo plazo de nuestras actividades y las de nuestros clientes.

En el ámbito social, reconocemos que la diversidad, equidad e inclusión en el lugar de trabajo son factores fundamentales para el desarrollo de un entorno laboral dinámico, innovador y alineado con los valores corporativos de DAVIbank. De igual manera, el impacto económico local y la educación e inclusión financiera se señalaron como temas de gran importancia, dado que nuestra presencia en el país nos permite generar oportunidades económicas y contribuir al fortalecimiento del tejido financiero de las comunidades donde operamos. La gestión del talento humano sigue siendo una prioridad estratégica, al igual que la adopción de tecnologías disruptivas e innovación, aspectos que nos permiten mejorar la experiencia y satisfacción de nuestros clientes, quienes constituyen el eje central de nuestro modelo de negocio. Además, la promoción del respeto por los derechos humanos y la consolidación de prácticas de compras responsables en nuestra cadena de suministro continúan siendo aspectos esenciales en nuestro compromiso con la sostenibilidad.

Desde la perspectiva de gobernanza, se identificó la estabilidad financiera como un pilar clave para garantizar la sostenibilidad del Banco a largo plazo, asegurando la confianza de nuestros accionistas, clientes y demás stakeholders. La ética en los negocios y el cumplimiento normativo siguen siendo elementos esenciales para preservar la transparencia y la integridad en todas nuestras operaciones. Igualmente, reafirmamos nuestro compromiso con las finanzas sostenibles, promoviendo productos y servicios financieros alineados con los principios ASG, al tiempo que fortalecemos nuestra gestión de riesgos en materia ambiental, social y de gobernanza

para anticiparnos a los desafíos emergentes del sector financiero. Por último, la seguridad de la información y la protección de datos continúan siendo una prioridad, garantizando la ciberseguridad y el uso responsable de la información de nuestros clientes.

## Informe TCFD (Task Force on Climate -related Financial Disclosures)

### Gobernanza

En DAVIbank S.A. (antes Scotiabank Colpatria) asumimos la prevención, mitigación y gestión de los riesgos asociados al cambio climático como elementos esenciales de nuestra estrategia corporativa. Entendemos el papel crucial del sector financiero en la transición hacia una economía con bajas emisiones de carbono y reafirmamos nuestro compromiso con la reducción progresiva de gases de efecto invernadero (GEI). En este contexto, presentamos nuestros avances, compromisos y enfoques de gestión climática, alineados con las recomendaciones del Task Force on Climate-related Financial Disclosures (TCFD). La información se organiza en torno a los cuatro pilares fundamentales de este marco:

Consciente de la importancia de los aspectos climáticos, así como de las consecuencias financieras generadas por los riesgos y oportunidades climáticas, el Banco ha venido reflexionando sobre una estrategia que asegure la alineación de las actuaciones de la organización para mitigar sus impactos al cambio climático y la gestión adecuada de los riesgos y oportunidades derivados de este, minimizando los primeros y potenciando las oportunidades de negocio derivadas del cambio climático. Estamos convencidos de que las metas y principios globales que, en materia de cambio climático, han establecido la Organización de las Naciones Unidas (ONU) y los objetivos de desarrollo sostenible (ODS), son de interés general y, por tanto, definen un propósito de acción conjunta para la adopción de medidas que combatan el cambio climático y sus efectos, así como la mejora del valor de la sostenibilidad empresarial. Se presenta este lineamiento con el cual se estructura la gobernanza ASG y climática que esté alineado con el Marco y/o Política de Gestión de Riesgo Ambiental, Social y de Gobierno Corporativo (ASG) vigente del banco. Este lineamiento es la base para gestionar la exposición del Banco a los riesgos ASG y garantizar que sus operaciones sean conformes a las regulaciones, leyes, estándares sectoriales, mejores prácticas y apetito por el riesgo definido por la entidad.

## Estructura de gobernanza ASG y climática

Junta Directiva	La Junta Directiva supervisa la gestión de riesgos, dentro del cual se incluye el riesgo ASG para garantizar la alineación con la estrategia y el apetito por el riesgo del Banco. Su responsabilidad implica la aprobación de los marcos y/o políticas y límites definidos relacionados con el riesgo ASG. La Junta Directiva se involucra en sesiones periódicas, donde es informada sobre la gestión Integral de Riesgos.
Alta dirección	La Alta Dirección de DAVIbank S.A. (antes Scotiabank Colpatria) desempeña un papel clave en la gestión de riesgos y oportunidades ASG, asegurando su integración en la estrategia corporativa y la toma de decisiones. Esto incluye la definición del apetito de riesgo climático, la supervisión de regulaciones emergentes, la evaluación de impactos en la operación del Banco y la implementación de estrategias para mitigar riesgos y fomentar una transición hacia una economía baja en carbono. Además, se establecen lineamientos y procesos para garantizar la inclusión de criterios ASG en la evaluación de clientes, inversiones y productos financieros. A través de instancias de supervisión y seguimiento, se monitorean avances en materia de sostenibilidad, se revisan estrategias y se reportan resultados a la Junta Directiva. Esto permite que la gestión de riesgos ASG y climáticos esté alineada con estándares regulatorios y sectoriales, fortaleciendo el compromiso del Banco con el desarrollo sostenible y la responsabilidad corporativa.

En 2025, la Junta Directiva de DAVIbank (antes Scotiabank Colpatria) reforzó su compromiso con la sostenibilidad a través de la actualización de la estrategia ASG y la revisión de los mecanismos de gobernanza para la gestión de riesgos ambientales, sociales y de gobernanza. Durante estas sesiones, se analizaron los avances en la integración de estos criterios en la operación del Banco, asegurando que la toma de decisiones estratégicas esté alineada con los objetivos de sostenibilidad y las mejores prácticas del sector.

### Estrategia

DAVIbank S.A. (antes Scotiabank Colpatria) estaba alineado con la estrategia del 1.º, de enero al 30 de noviembre de 2025 con la casa matriz (The Bank of Nova Scotia), generando planes de acción centrados en las necesidades locales. Actualmente, estamos en proceso de alineación con nuestra nueva casa matriz: DaviVienda Group.



### Riesgos y oportunidades relacionados con el clima:

Del 1.º de enero al 30 de noviembre de 2025 se han identificado los siguientes riesgos físicos graves que pueden afectar a los prestatarios en un horizonte temporal más corto y los riesgos físicos crónicos que se pueden producir a largo plazo.

Riesgo climático	Detalles	
Riesgo físico	Grave	Impactos derivados de fenómenos meteorológicos extremos.
	Crónico	Impacto a causa de cambios a largo plazo en los patrones climáticos.
Riesgo de transición	De reputación	Riesgo para una empresa cuando sus productos o servicios producen un impacto climático negativo o existe la percepción de que la empresa no está preparada para los riesgos del cambio climático.
	De mercado	Riesgo para una empresa debido a cambios en las preferencias de los consumidores o al aumento del costo de las materias primas.
	Tecnológico	Riesgo de que una empresa realice una inversión infructuosa en una nueva tecnología o sustituya productos y servicios existentes con opciones de emisiones más bajas.
	Legal	Impacto de la nueva normativa sobre la capacidad de las empresas para cumplir o pagar los mayores costos.



## Identificación del riesgo climático por categoría principal de riesgo:

En el siguiente cuadro se ofrece una visión general de los factores de riesgo climático considerados en el Marco de Gestión de Riesgos ASG de DAVIbank S.A. (antes Scotiabank Colpatria). En general, el Banco identifica los riesgos físicos graves que pueden afectar a nuestros prestatarios en un horizonte temporal más corto y los riesgos físicos crónicos que se pueden producir a largo plazo. Los horizontes temporales del riesgo de transición varían en función de la industria de que se trate.

Categoría principal de riesgo	Definición de Scotiabank	Ejemplos de riesgos relacionados con el clima	Acciones para identificar, evaluar y mitigar los riesgos
<b>Riesgo crediticio</b>	Pérdida resultante del incumplimiento en que incurre un prestatario o una contraparte con respecto a las obligaciones financieras o contractuales que asumió ante el Banco.	Riesgo físico: mayor relación préstamo-valor y pérdida por falta de pago debido a la reducción del valor de las garantías dañadas. Riesgo de transición: dificultad de pago que experimentan los clientes debido al mayor costo de los negocios y a la devaluación de los activos por no adaptarse a un futuro de cero emisiones netas.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Efectuar una evaluación obligatoria de la calificación de riesgo climático para todos los prestatarios de la banca de negocios.</li> <li>• Mantener las políticas de exclusión relacionadas con el carbón y el refugio nacional ártico de la fauna silvestre.*</li> <li>• Trabajar en el uso del análisis de escenarios climáticos para proyectar las repercusiones crediticias en el libro de préstamos a empresas a corto, mediano y largo plazo en función de varios escenarios climáticos.</li> </ul>
<b>Riesgo de cumplimiento</b>	Posibilidad de que la actividad comercial no se esté llevando a cabo conforme a todos los requisitos normativos aplicables donde opera el Banco.	Riesgo de transición: incumplimiento de las regulaciones relacionadas con el clima y las medidas correctivas asociadas.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Establecer una estructura de gobierno corporativo que incluye un grupo de trabajo interno para toda la empresa con el fin de cumplir los nuevos requisitos normativos (por ejemplo, OSFI B-15).</li> <li>• Proponer la armonización de las divulgaciones climáticas a través de foros industriales.</li> </ul>
<b>Riesgo de mercado</b>	Pérdida derivada de las variaciones de los precios y las tasas de mercado.	Riesgo físico: pérdida de inversión o de negociación debido a daños físicos que afecten al valor de mercado del portafolio de inversión o de negociación. Riesgo de transición: pérdida por inversión u operación bursátil derivada de cambios inesperados de valoración de los títulos valores emitidos por las empresas sensibles al carbono o los derivados vinculados a ellas.	<ul style="list-style-type: none"> <li>* Desarrollar un plan de proyecto para evaluar los efectos del portafolio de negociación derivados de los cambios en el valor de mercado de los activos debidos a situaciones de estrés climático físico y de transición.</li> </ul>
<b>Riesgo de reputación</b>	Publicidad, sentimientos de las partes interesadas, prácticas de negocio o asociaciones negativas que perjudiquen los ingresos, las operaciones o la clientela del Banco.	Riesgo de transición: el Banco o sus clientes son mal vistos debido a que se percibe que no cumplen con sus declaraciones de objetivos relativos a cambio climático.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Divulgar los riesgos climáticos en nuestras presentaciones de informes.</li> <li>• Promover productos y servicios que ayuden a los clientes en la transición hacia un futuro con bajas emisiones de carbono.</li> <li>• Contabilizar los riesgos del lavado de imagen verde (greenwashing) en el Programa de Evaluación de Nuevas Iniciativas.</li> <li>• Mejorar los umbrales y los criterios de los tipos de productos que pueden acogerse al objetivo de \$350 000 millones. Consulte el Marco de Financiamiento relacionado con el Clima de Scotiabank aquí para obtener más detalles sobre los productos, los servicios y las transacciones elegibles relacionados con el clima.z</li> </ul>

Categoría principal de riesgo	Definición de Scotiabank	Ejemplos de riesgos relacionados con el clima	Acciones para identificar, evaluar y mitigar los riesgos
<b>Riesgo operativo</b>	Pérdida derivada de personas, procesos y sistemas inadecuados o fallidos o eventos externos.	Riesgo físico: perturbación de las propiedades del Banco (por ejemplo, sucursales y oficinas) y los servicios críticos de la cadena de suministro.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Poner en marcha un programa de preparación y resiliencia operativa que tenga en cuenta los fenómenos meteorológicos extremos.</li> <li>• Realizar análisis de escenarios sobre el impacto de los fenómenos meteorológicos extremos en las operaciones.</li> <li>• Incorporar a terceros, nuevas iniciativas y autoevaluaciones de control de riesgos, incluidas las consideraciones ambientales, cuando corresponda.</li> </ul>
<b>Riesgo de liquidez</b>	El Banco no puede cumplir con sus obligaciones financieras a tiempo y a precios razonables.	<p>Riesgo físico: aumento de la relación préstamos-depósitos debido a acontecimientos climáticos abruptos que provocan una gran demanda de retirada de depósitos.</p> <p>Riesgo de transición: dificultad para refinanciar la deuda o reunir capital a medida que los activos de portafolio que generan grandes cantidades de GEL pierden liquidez y disminuye la demanda de instrumentos de financiamiento.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Desarrollar un plan de proyecto para evaluar el perfil de liquidez del Banco con respecto a acontecimientos de estrés a corto plazo relacionados con el clima.</li> </ul>

## Administración de riesgos

El Marco de Gestión de Riesgos ASG tiene como objetivo proporcionar una visión integral de los elementos de gobernanza implementados para gestionar nuestra exposición a los riesgos ASG, con un enfoque particular en los riesgos climáticos. Este marco es una referencia clave para la Junta Directiva, la Alta Dirección y todos los empleados de DAVIbank S.A. (antes Scotiabank Colpatria), ya que establece:

- La tipología de los riesgos ASG, incluyendo los riesgos climáticos directos e indirectos que enfrenta el Banco.
- Los mecanismos para identificar, evaluar, cuantificar, mitigar y monitorear los riesgos ASG, incluyendo los riesgos climáticos.
- La estructura de gobernanza y control implementada para gestionar eficientemente estos riesgos.

Tanto el Marco de Gestión de Riesgos ASG como sus lineamientos operativos están alineados con estándares internacionales, como los Principios del Ecuador y los Principios Rectores sobre Empresas y Derechos Humanos de las Naciones Unidas (UNGP). Este enfoque permite fortalecer la alineación con las expectativas regulatorias y las mejores prácticas globales en gestión de riesgos climáticos.

### Proceso para identificar y evaluar los riesgos climáticos

El proceso de identificación y evaluación de los riesgos climáticos se encuentra definido en el Marco de Gestión de Riesgos ASG y se actualiza periódicamente para reflejar la evolución del contexto regulatorio y de mercado. Hemos fortalecido nuestra metodología de análisis de riesgos climáticos con un enfoque basado en escenarios, considerando tanto riesgos de transición como riesgos físicos.

Reconocemos que el cambio climático tiene un impacto significativo en los riesgos tradicionales del sector financiero, entre estos los riesgos crediticio, de mercado, de liquidez y operacional. Por ello, estamos implementando un modelo avanzado de evaluación que nos permite caracterizar estos riesgos dentro de las categorías tradicionales de gestión de riesgos del banco.

### Gestión del riesgo climático

En DAVIbank S.A. (antes Scotiabank Colpatria), la gestión de los riesgos climáticos está integrada en nuestro Marco de Gestión de Riesgos ASG, asegurando un enfoque holístico y preventivo. Del 1.º de enero al 30 de noviembre de 2025, The Bank of Nova Scotia ha fortalecido su Proceso de Evaluación de Riesgos de Cambio Climático (CCRA, por su sigla en inglés), el cual establece requisitos obligatorios para la evaluación de riesgos ambientales y climáticos en la cartera de créditos comerciales no minoristas. Este proceso permite identificar

y cuantificar la exposición al riesgo climático en nuestras actividades de financiamiento, evaluando también la eficacia de las estrategias de mitigación implementadas por nuestros clientes.

Contamos con equipos especializados en riesgos ASG, finanzas sostenibles, impacto social y sostenibilidad, y gobierno corporativo, para fortalecer la gestión del riesgo climático. Estos equipos supervisan y monitorean la evolución de los riesgos climáticos, asegurando su correcta integración en los procesos de toma de decisiones.

### Integración del riesgo climático en la gestión general del riesgo

El riesgo de cambio climático constituye un subcomponente del riesgo ASG dentro del Marco de Gestión de Riesgos del Banco y se gestiona de manera integral, alineado con los principios transversales que orientan la gobernanza, el apetito, las herramientas y la cultura de riesgo de la organización.

Los riesgos ASG se gestionan en el banco mediante un modelo de tres líneas de defensa. Las líneas de negocio conforman la primera línea de defensa y son responsables de gestionar los riesgos ASG inherentes a sus actividades. La gestión global de riesgos actúa como segunda línea de defensa, supervisando la adecuada identificación, medición y control de dichos riesgos. Como tercera línea de defensa, la Auditoría Interna proporciona una evaluación razonable e independiente sobre la eficacia del Marco de Gestión de Riesgos ASG.



En este contexto, el Banco ha venido desarrollando y fortaleciendo herramientas para incorporar las consideraciones climáticas en los distintos tipos de riesgo. En materia de riesgo crediticio, se cuenta con una Evaluación de Riesgos de Cambio Climático (CCRA) de carácter obligatorio, utilizada para evaluar la exposición al riesgo climático en todo el portafolio de préstamos no minoristas. Así mismo, se avanza en la incorporación del análisis de escenarios climáticos para proyectar los posibles impactos crediticios a corto, mediano y largo plazo, en distintos escenarios físicos y de transición.

En relación con el riesgo de mercado y de liquidez, el Banco desarrolla un plan de proyecto orientado a evaluar los impactos derivados de escenarios de estrés climático. Para el riesgo jurídico y regulatorio, se implementó un proceso específico de evaluación de las características de sostenibilidad de las operaciones crediticias, con el fin de mitigar el riesgo de lavado de imagen verde (greenwashing). Finalmente, en cuanto al riesgo operativo, se han establecido procesos para evaluar el impacto de los riesgos físicos, integrando los fenómenos meteorológicos extremos en el programa de resiliencia operativa del Banco.

## Métricas y objetivos

### Nuestras metas climáticas

DAVIBank S.A. (antes Scotiabank Colpatria), en alineación con la casa matriz (The Bank of Nova Scotia), reconoce el cambio climático y la necesidad de una transición energética global que presenta a las instituciones financieras y a sus clientes oportunidades comerciales únicas. Scotiabank reconoce que estos crecientes riesgos y oportunidades económicos relacionados con el clima nos exigen hacer un balance del papel que podemos desempeñar y tomar medidas para apoyar a nuestros clientes y nuestras comunidades en la transición climática.

A continuación, listamos los principales pilares:

- **Financiamiento de soluciones climáticas.** Movilizar financiamiento relacionado con el clima para apoyar a clientes, particularmente en sectores de alta materialidad climática, mediante proyectos de mitigación, adaptación y transición, conforme al Marco de Financiamiento Relacionado con el Clima (CRFF).
- **Apoyo a la transición de los clientes hacia cero emisiones netas.** Trabajar activamente con los clientes para reducir sus emisiones, estableciendo objetivos sectoriales intermedios de

reducción de la intensidad de emisiones al 2030, como hitos hacia la meta de cero emisiones netas financiadas al 2050.

- **Reducción de las emisiones operativas propias.** Implementar medidas para disminuir el impacto ambiental directo del banco, incluyendo eficiencia energética, uso de electricidad de fuentes libres de emisiones y mecanismos de gestión interna del carbono.

DAVIBank S.A. (antes Scotiabank Colpatria), en alineación con la casa matriz (The Bank of Nova Scotia), continúa avanzando en la movilización de financiamiento sostenible y la reducción de emisiones, en consonancia con nuestro compromiso con la acción climática y la transición hacia una economía baja en carbono.

## Movilización de capital para la acción climática

Nos hemos fijado el objetivo de movilizar CAD 350.000 millones en financiamiento climático para 2030, como contribución directa a la acción climática global y al cumplimiento de los objetivos de descarbonización de la economía global.

## Compromiso con cero emisiones netas

DAVIBank S.A. (antes Scotiabank Colpatria) se ha comprometido a alcanzar emisiones financiadas netas cero para 2050, estableciendo objetivos intermedios para sectores claves con alta intensidad de carbono:

- Emisiones operativas del Banco (alcances 1 y 2, y progresivamente alcance 3).
- Emisiones financiadas, es decir, las emisiones de gases de efecto invernadero asociadas a los clientes y actividades financiadas por el Banco.

Este compromiso se encuentra alineado con los objetivos del Acuerdo de París y con trayectorias de descarbonización consistentes con escenarios de 1,5 °C.

- Acompañar a los clientes en su transición climática, en lugar de una desinversión inmediata.
- Reducir progresivamente la intensidad de las emisiones de los portafolios financiados, priorizando sectores de alta materialidad climática.

Para cumplir esta meta a largo plazo, el grupo estableció objetivos intermedios sectoriales a 2030, medidos en términos de intensidad de emisiones físicas, en sectores como petróleo y gas (exploración y producción), generación de energía y fabricación de automóviles.

- La meta de reducir en 40 % las emisiones de GEI de Alcance 1 y 2 para 2030, con base en el año 2016.
- El uso progresivo de electricidad proveniente de fuentes libres de emisiones, con el objetivo de alcanzar:
  - 100 % en Canadá para 2025, y
  - 100 % a nivel global para 2030.

Estas acciones operativas constituyen la contribución directa del Banco a la meta de cero emisiones netas al 2050.

- No implica una salida inmediata de sectores intensivos en carbono.
- Se basa en una transición gradual, ordenada y basada en datos, que considere:
  - La realidad económica y tecnológica de los sectores.
  - La disponibilidad y calidad de la información de emisiones.
  - Los impactos sociales y económicos de la transición (transición justa).

Por ello, el Banco prioriza el compromiso activo con los clientes, el fortalecimiento de capacidades internas y la mejora continua de metodologías de medición.

### Reducción de emisiones operativas

En el ámbito de nuestras operaciones directas, mantenemos el compromiso de reducir nuestra huella ambiental a través de las siguientes acciones:

- **Reducción de emisiones de alcances 1 y 2 en un 40 % para 2030, tomando como referencia el año base 2016.**

## Metodología de cálculo de métricas de emisiones financiadas DAVIbank S.A. (antes Scotiabank Colpatría a nivel de Grupo Scotiabank)

Para el cálculo de las métricas de emisiones financiadas, DAVIbank S.A. (antes Scotiabank Colpatría) aplica la metodología definida en el Grupo Scotiabank, alineada con el Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF) y el Protocolo de Gases de Efecto Invernadero.

El Banco utiliza fuentes de datos externas, entre ellas S&P Global Trucost, para obtener información sobre emisiones y variables financieras del cliente. Cuando los datos específicos de emisiones no se encuentran disponibles, se emplean los métodos de estimación recomendados por la PCAF, basados en la actividad económica del cliente y/o factores sectoriales.

Con el propósito de evaluar la calidad y confiabilidad de los datos, se calcula una puntuación de calidad de datos (Data Quality Score, DQS) de la PCAF para cada sector y clase de activo. Esta puntuación se determina asignando un nivel de calidad a cada cliente, el cual posteriormente se agrega y pondera para reflejar la calidad promedio del portafolio. El sistema de puntuación de la PCAF evalúa aspectos como:

- Disponibilidad y precisión de los datos financieros.
- Importe pendiente de exposición.
- Valor de la empresa (capital más deuda).
- Existencia de emisiones reportadas y verificadas.

La disponibilidad de datos de emisiones del cliente continúa representando un desafío para la oportunidad y exactitud de la información sobre emisiones financiadas. En particular, persiste un rezago significativo en la publicación de datos de emisiones por parte de proveedores externos. Como resultado, las emisiones financiadas de los préstamos a empresas se reportan con un desfase aproximado de dos años, en consonancia con el enfoque metodológico del grupo.

El Banco opta por no combinar información financiera reciente con datos de emisiones de años anteriores, dado que ello podría requerir reformulaciones frecuentes y afectar la comparabilidad de los resultados a lo largo del tiempo. Para la clase de activos de hipotecas, en la que no se dispone de información de emisiones del cliente, las emisiones financiadas se estiman utilizando la información financiera disponible y los factores de emisión de la PCAF.

Adicionalmente, factores como la limitada divulgación de emisiones por parte de los clientes, la variabilidad en el alcance de los datos reportados y los márgenes de error en datos consolidados pueden incidir en la precisión y comparabilidad de los cálculos, y eventualmente requerir la reformulación de líneas base u objetivos de reducción de emisiones. DAVIbank continúa trabajando con proveedores externos y fortaleciendo sus capacidades internas para mejorar progresivamente la calidad, cobertura y oportunidad de estas métricas.

### Targets de emisiones financiadas:

Como ya hemos hecho el trabajo de cuantificar las emisiones financiadas en sectores intensivos en carbono a lo largo de nuestra cartera de préstamos, hemos abordado el establecimiento de objetivos con base en dos factores: la importancia del sector en términos de emisiones financiadas entre todos los sectores intensivos en carbono, y la disponibilidad de datos de emisiones del cliente en esos sectores. Basándonos en estos criterios, hemos establecido objetivos provisionales de reducción de la intensidad de emisiones en nuestros sectores de exploración y producción de petróleo y gas y generación de energía en 2022, y en 2023 establecimos un objetivo adicional de reducción de la intensidad de emisiones para el sector del transporte.

Específicamente, nos comprometimos a un objetivo de reducción de emisiones asociado con préstamos comerciales a fabricantes de automóviles de vehículos ligeros y/o la subsidiaria de propiedad total del fabricante que proporciona financiamiento a clientes mayoristas y minoristas.

Los objetivos de reducción de la intensidad de emisiones para el sector de generación de energía, así como para el objetivo de fabricación de automóviles, se basan en el escenario de emisiones netas cero para 2050 de la Agencia Internacional de Energía (“Escenario NZE de la AIE”), que crea vías específicas para la reducción de energía, alineadas con una ambición de temperatura de 1,5 oC para 2050. Las suposiciones específicas del sector que sustentan el Escenario NZE de la AIE, relevantes para el objetivo de generación de energía y el objetivo de fabricación de automóviles, incluyen:

- Lograr cero emisiones netas en el sector energético para 2040 en el mundo, y para 2035 en economías avanzadas.
- El 90 % de la generación de electricidad global en 2050 provendrá de fuentes renovables.
- Las ventas de nuevos automóviles de pasajeros con motor de combustión interna se detendrán para 2035.
- Las ventas de vehículos eléctricos de batería aumentarán al 75 % en economías desarrolladas para 2030.
- El 80 % de los vehículos en circulación serán motores de combustión en 2030.

- La eficiencia del combustible para vehículos con motores de combustión aumentará en un 30 % para 2035.
- Alcanzar el 100 % de consumo de electricidad procedente de fuentes libres de emisiones de GEI para 2030.

Se continuará revisando los objetivos regularmente y considerará actualizaciones a medida que la calidad y disponibilidad de los datos mejoren, como lo recomienda el Programa de las Naciones Unidas para el Medio Ambiente para Instituciones Financieras (UNEP FI), en sus directrices para el establecimiento de objetivos de cambio climático para bancos. Las futuras actualizaciones de los escenarios de descarbonización y otros insumos —como cambios en los datos de emisiones, suposiciones subyacentes, condiciones macroeconómicas y tecnologías disponibles— pueden resultar en cambios en las trayectorias de emisiones proyectadas y, por lo tanto, en los objetivos.

### Divulgación de GEI de alcance 1, 2 y 3

A continuación, se presenta el inventario de emisiones de gases de efecto invernadero de DAVIbank S.A. (antes Scotiabank Colpatría), calculadas con la metodología del GHG (Greenhouse Gas, o gases de efecto invernadero, GEI) Protocol:



**Tabla 14**  
Comparativo del inventario de GEI, periodo 2022-2025 (en toneladas)

Alcance	Fuente de emisión	TON CO2e 2022	TON CO2e 2023	TON CO2e 2024	TON CO2e 2025
1	Consumo de combustibles	15,1	26,02	3,16	24,65
	Consumo de refrigerantes	584	925	121,09	134,83
	Consumo de gases extintores	38,14	191,01	87,22	170,96
	Consumo aceites lubricantes	0,1	0,3	0,02	0,11
	Consumos fertilizantes	0,2	0,14	0,13	0,00
2	<b>Total alcance 1</b>	<b>637,47</b>	<b>1142,44</b>	<b>211,63</b>	<b>330,55</b>
	Consumo de energía	1.241,40	1.657,35	2.296,77	811,55
	<b>Total alcance 2</b>	<b>1.241,38</b>	<b>1.657,35</b>	<b>2.296,77</b>	<b>811,55</b>
3	Rutas	160,8	141,32	58,7	25,08
	Viajes taxi	25,8	0,0	0	0
	Consumo de papel	53,5	25,62	31,58	19,82
	Viajes aéreos	68,45	115,11	56,64	76
	<b>Total alcance 3</b>	<b>308,59</b>	<b>282,05</b>	<b>146,92</b>	<b>120,9</b>
	<b>Total</b>	<b>2.187,44</b>	<b>3.081,84</b>	<b>2.655,33</b>	<b>1.263,00</b>

## SASB

### Descripción de la gobernanza frente a los impactos positivos y negativos de los asuntos ASG

En DAVIbank (antes Scotiabank Colpatria S.A.), nuestra estructura de gobierno está diseñada para garantizar una gestión efectiva y alineada con los principios ASG (ambientales, sociales y de gobernanza). La Junta Directiva y la Alta Dirección desempeñan un papel clave en la supervisión de los impactos ASG, asegurando su integración en las estrategias corporativas y en el apetito por el riesgo del banco. Como parte de este modelo de gobernanza, la Junta Directiva supervisa aspectos estratégicos claves, facilitando la identificación de prioridades y la definición de compromisos que refuercen la sostenibilidad a largo plazo y la generación de valor para nuestros grupos de interés.

## Estrategia de gestión de asuntos ASG y planeación

Nuestra estrategia se fundamenta en el propósito “Por nuestro futuro”, que orienta cada una de nuestras decisiones, incluyendo aquellas relacionadas con los asuntos ambientales, sociales y de gobernanza (ASG). Por medio de este enfoque, buscamos maximizar nuestro impacto positivo en el entorno y generar valor tanto para el banco como para nuestros grupos de interés.

La estrategia ASG se estructura en cuatro pilares fundamentales, diseñados para integrar la sostenibilidad en nuestras operaciones, la relación con nuestros clientes y el entorno en el que operamos:

- **Acción ambiental.** Contribuimos activamente a la transición hacia una economía de bajas emisiones de carbono, impulsando el desarrollo sostenible.
- **Resiliencia económica.** Promovemos el crecimiento de economías sólidas que fomenten el progreso y la estabilidad de nuestras partes interesadas.
- **Sociedad inclusiva.** Trabajamos para reducir brechas y ampliar el acceso a oportunidades de manera integral e inclusiva, garantizando un futuro más equitativo.
- **Liderazgo y Gobierno Corporativo.** Mantenemos altos estándares de gobernanza, fortaleciendo la confianza y la transparencia con nuestros grupos de interés.

## Identificación, evaluación y gestión de los riesgos ASG

En DAVIbank S.A. (antes Scotiabank Colpatria) gestionamos los riesgos de conformidad con el Marco de Gestión de Riesgos ASG, el cual establece las líneas de defensa, los compromisos, procedimientos, herramientas y capacidades para identificar y hacer frente a los riesgos ambientales, climáticos y sociales asociados a las actividades de financiamiento del banco. Este marco se aplica a nivel institucional y comprende las siguientes fases:

- Identificación y evaluación de riesgos
- Mitigación y control de riesgos
- Medición, monitoreo y análisis de riesgos
- Reportes de riesgos
- Comunicación y capacitación

# Métricas generales de actividad ASG (indicadores)

Tabla 15 Métricas generales de actividad ASG

Tema	Métricas de actividad		
<b>Sector</b>	Financiación al consumo Banca comercial Actividades de gestión y custodia de activos Financiación de hipotecas Banca de inversión y corretaje		
Nomenclatura	Parámetro	Unidad de medida	Divulgación
<b>FN-CF-000.A</b>	Número de consumidores únicos con una cuenta activa de tarjeta de crédito	#	TC clientes únicos de CFC 638,659 TC clientes únicos en SBC 772,595
	Número de consumidores únicos con una cuenta activa de tarjeta de débito de prepago	#	TD clientes únicos 651.533
<b>FN-CF-000.B</b>	Número de cuentas de tarjeta de crédito		Cuentas de tarjeta de crédito 638,659 TC activas de CFC 985,401 TC activas de SBC
	Número de cuentas de tarjeta de débito de prepago	#	Cuentas de tarjeta de débito de prepago 677,180 TD activas
<b>FN-CB-000.A</b>	Número de las cuentas corrientes y de ahorro por segmento: (a) personales y (b) pequeñas empresas	#	Número de las cuentas corrientes y de ahorro por segmento: Corrientes (a) personales: 23,016 (b) pequeñas empresas: 29,419  Ahorros (a) personales: 782,953 (b) pequeñas empresas: 26,989



Nomenclatura	Parámetro	Unidad de medida	Divulgación
<b>FN-CB-000.A</b>	Valor de las cuentas corrientes y de ahorro por segmento: (a) personales y (b) pequeñas empresas	COP (billones)	Valor de las cuentas corrientes y de ahorro por segmento:  Corrientes (a) personales: 0,171 COP (b) pequeñas empresas: 0,392 COP  Ahorros (a) personales: 3,970 COP (b) pequeñas empresas: 1,028 COP
<b>FN-CF-000.B</b>	Número de los préstamos por segmento: (a) personales, (b) pequeñas empresas, y (c) corporativos	#	Número de los préstamos por segmento: (a) personales: 229,474 y créditos personales CFC:60,838 (b) pequeñas empresas: 2,637 Corporativo: 1.717
	Valor de los préstamos por segmento: (a) personales, (b) pequeñas empresas, y (c) corporativos	COP (billones)	Valor de los préstamos por segmento: (a) personales 5,286 COP, y créditos personales CFC: 0,85 COP (b) pequeñas empresas: 0,29 COP Corporativo: 10.224 COP
<b>FN-AC-000.A</b>	(1) Total de activos registrados y (2) total de activos gestionados no registrados (AUM)	COP	(1) 40.846 (millones) (2) 1.624 (billones)
<b>FN-AC-000.B</b>	Total de activos bajo custodia y supervisión	COP (billones)	13.170
<b>FN-MF-000.A</b>	Número de las hipotecas abiertas por categoría (a) residencial	#	52,093
	Número de las hipotecas abiertas por categoría: (b) comercial	#	4,141
	Valor de las hipotecas abiertas por categoría (a) residencial	COP (billones)	5,85 COP
	Valor de las hipotecas abiertas por categoría (b) comercial	COP (billones)	0,36 COP

Nomenclatura	Parámetro	Unidad de medida	Divulgación
FN-MF-000.B	Número de las hipotecas adquiridas por categoría (a) residencial	#	1,711
	Número de las hipotecas adquiridas por categoría (b) comercial	#	125
	Valor de las hipotecas adquiridas por categoría (a) residencial	COP (billones)	0,36 COP
	Valor de las hipotecas adquiridas por categoría (b) comercial	COP (billones)	0,014 COP
FN-IB-000.A	Número de las operaciones de (a) suscripción, (b) asesoramiento y (c) titulación	#	N/A
	Valor de las operaciones de (a) suscripción, (b) asesoramiento y (c) titulación	COP (billones)	
FN-IB-000.B	Número de las inversiones y préstamos propios por sector	#	-Actividades Financieras y de Seguros #: 871 COP 94.736 -Actividades Inmobiliarias #: 283 COP 68.409 -Actividades Profesionales, Científicas y Técnicas #:942 COP 65.658 -Actividades de Servicios Administrativos y de Apoyo #: 218 COP 29.268 -Administración Pública y defensa; Planes de Seguridad Social de Afiliación Obligatoria #: 28 COP 764.609 -Educación #: 40 COP 2.082 -Actividades de Atención de La Salud Humana y de Asistencia Social #: 187 COP 15.263 -Actividades Artísticas, de Entretenimiento y Recreación #: 24 COP 444.114
	Valor de las inversiones y préstamos propios por sector	COP (millones)	

Nomenclatura	Parámetro	Unidad de medida	Divulgación
<b>FN-IB-000.B</b>	Valor de las inversiones y préstamos propios por sector	COP (millones)	<ul style="list-style-type: none"> <li>-Otras Actividades de Servicios #: 23 COP 8.949</li> <li>-Agricultura, Ganadería, Caza, Silvicultura y Pesca #: 63 COP 4.771</li> <li>-Transporte y Almacenamiento #: 58 COP 22.602</li> <li>-Comercio Al Por Mayor y Al Por Menor; Reparación de Vehículos Automotores y Motocicletas #: 229 COP 13.059</li> <li>-Alojamiento y Servicios de Comida #: 27 COP 1.539</li> <li>-Construcción #: 108 COP 24.593</li> <li>-Explotación de Minas y Canteras #: 14 COP 3.779</li> <li>-Industrias Manufactureras #: 70 COP 8.425</li> <li>-Información y Comunicaciones #: 89 COP 6.968</li> <li>-Otras Clasificaciones #: 4.796 COP 384.946</li> </ul>
<b>FN-IB-000.C</b>	1) Número de las operaciones de creación de mercado en (a) renta fija, (b) renta variable, (c) divisas, (d) derivados, y (e) productos básicos.	#	<ul style="list-style-type: none"> <li>(1) 14</li> <li>(2) 11.183</li> </ul>
	(2) Valor de las operaciones de creación de mercado en (a) renta fija, (b) renta variable, (c) divisas, (d) derivados, y (e) productos básicos	COP (billones)	

# Gobierno Corporativo

## Ética empresarial

Tema		Ética empresarial		
Sector		Banca de inversión y corretaje Actividades de gestión y custodia de activos Banca comercial		
Nomenclatura	Parámetro	Unidad de medida	Divulgación	
FN-IB-510a.1 FN-AC-510a.1 FN-CB-510a.1	Importe total de las pérdidas monetarias como resultado de los procedimientos judiciales relacionados con el fraude, uso de información privilegiada, antimonopolio, competencia desleal, manipulación del mercado, mala praxis u otras leyes o reglamentos relacionados de la industria financiera.	COP	A diciembre de 2025 DAVIbank S.A. no fue objeto de multas o sanciones por partes de las Superintendencia Financiera de Colombia, derivadas de procedimientos judiciales relacionados con el fraude, uso de información privilegiada, antimonopolio, competencia desleal, manipulación del mercado, mala praxis u otras leyes o reglamentos relacionados de la industria financiera.	
FN-IB-510a.2 FN-AC-510a.2 FN-CB-510a.2	Descripción de las políticas y los procedimientos de denuncia de irregularidades.	N/A	El Banco cuenta con un programa de denuncia de irregularidades llamada Whistleblower administrado por un tercero, es un canal global donde se pueden reportar violaciones a las políticas internas, a la regulación y al código de conducta, es una línea de asistencia y un sitio web ( <a href="https://www.gcs-whistleblower.com">https://www.gcs-whistleblower.com</a> ) accesibles las 24 horas del día, los siete días de la semana en todos los países donde opera el Banco, en Colombia pueden llamar al 01-8000-1-29021, los reportes se pueden hacer de manera anónima, los canales están publicado en el sharepoint interno y en la página web de DAVIbank S.A (antes Scotiabank Colpatria S.A). Contamos con un curso virtual del código de conducta donde se dan a conocer los canales de reporte a todos los empleados.	



**Gestión del riesgo sistémico**

Tema	Gestión del riesgo sistémico		
Sector	Banca comercial Banca de inversión y corretaje		
Nomenclatura	Parámetro	Unidad de medida	Divulgación
FN-IB-550a.1	Puntuación en la evaluación de banco de importancia sistémica mundial (G-SIB), por categoría.	#	No hay bancos colombianos en la lista de importancia sistémica global.
FN-CB-550a.2	Descripción del enfoque para la incorporación de los resultados de las pruebas de resistencia obligatorias y voluntarias en la planificación de la suficiencia de capital, la estrategia corporativa a largo plazo y otras actividades comerciales.	N/A	Para las pruebas de estrés del año 2025 no se consideraron factores de riesgo ambiental ni climático, esto considerando que la SFC no incluye estos factores en el requerimiento y que para el ejercicio de 2024 si se consideraron y no se materializa ningún efecto dado que los movimientos en índice de cartera vencida son mínimos y los impactos en los niveles de liquidez no son significativos. En la medida en que el Banco robustezca sus metodologías de monitoreo, se incluirán escenarios en las pruebas de estrés regulatorias.
FN-IB-550a.2	Los resultados de las pruebas de obligatorias y voluntarias en la planificación de la adecuación del capital, la estrategia a largo plazo y otras actividades empresariales.	N/A	



**Información transparente y asesoramiento justo para los clientes**

<b>Tema</b>	<b>Información transparente y asesoramiento justo para los clientes</b>		
<b>Sector</b>	<b>Actividades de gestión y custodia de activos.</b>		
<b>Nomenclatura</b>	<b>Parámetro</b>	<b>Unidad de medida</b>	<b>Divulgación</b>
<b>FN-IB-550a.1</b>	Número de empleados cubiertos con un historial de investigaciones relacionadas con inversiones, reclamaciones del consumidor, litigios civiles privados u otros procedimientos regulatorios.	#	0
	Porcentaje de empleados cubiertos con un historial de investigaciones relacionadas con inversiones, reclamaciones del consumidor, litigios civiles privados u otros procedimientos regulatorios.	%	0%
	<p>Describir las políticas y procedimientos en torno a la supervisión y el cumplimiento de las regulaciones de la industria que requieren que los empleados cubiertos presenten y actualicen los formularios antes mencionados.</p> <p>Describir cómo se asegura de que los empleados cubiertos presenten y/o actualicen de manera oportuna la documentación necesaria para operar.</p>	N/A	<p>Se cuenta con políticas y procedimientos como:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Política Deber de Certificación: Establecer los lineamientos que deberán tener en cuenta las personas vinculadas a Scotiabank Colpatría y sus Filiales, que realizan actividades relacionadas con la intermediación en el mercado de valores o de divisas y aquellas personas que por sus funciones deban dar cumplimiento al deber de certificación, conforme lo señala el Autorregulador del Mercado de Valores y la legislación aplicable.</li> <li>- Lineamiento certificación AMV: Complementa la Política del Deber de Certificación junto con el procedimiento aplicable para estandarizar el control sobre el cumplimiento de la certificación ante el Autorregulador del Mercado de Valores, así mismo.</li> <li>- Abuso de mercado: esta política del Banco con respecto al abuso de mercado en general, con énfasis en la manipulación de mercado (incluido el intento de manipulación de mercado).</li> </ul>



Tema		Información transparente y asesoramiento justo para los clientes		
Sector		Actividades de gestión y custodia de activos		
Nomenclatura	Parámetro	Unidad de medida	Divulgación	
FN-AC-270a.2	Importe total de las pérdidas monetarias como resultado de los procedimientos judiciales relacionados con el marketing y la comunicación de información relacionada con productos financieros a clientes nuevos y antiguos.	COP	No hay perdidas monetarias (0).	
FN-AC-270a.3	Descripción del enfoque para informar a los clientes sobre los productos y servicios.	N/A	<p>Se realiza encuesta de perfilamiento y categorización a los clientes para determinar su perfil y apetito de inversión y determinar la idoneidad de invertir en un producto determinado. Cada producto tiene una calificación y se monitorea que no se tengan clientes invertidos en productos que no concuerdan con su perfil de riesgo. La evaluación de claridad y pertinencia de la información es revisada inicialmente por el área que genera la información y posteriormente por las áreas de Cumplimiento y Legal. Adicionalmente, los lineamientos y criterios para la información a todos los consumidores financieros se encuentran en el instructivo de información básica aplicable a DAVIbank (antes Scotiabank Colpatria) y sus Filiales. DAVIbank S.A. (antes Scotiabank Colpatria) y sus Filiales comparten el código de ética y conducta que imparte las reglas fundamentales de comportamiento e instruye sobre las prácticas responsables. Dicho código es garantizado por cada área y por las líneas de defensa. Toda la entrega de información general dirigida a los clientes respecto de productos, servicios o eventos es revisada de manera previa por las áreas de Cumplimiento y Legal para garantizar que el contenido se encuentre alineado con la regulación aplicable. Adicionalmente todos estos comunicados incluyen la claridad y transparencia mencionada en el artículo 2.40.1.1.3 del Decreto 2555 de 2010. Los lineamientos y criterios para la información a todos los consumidores financieros se encuentra en el instructivo aplicable a DAVIbank S.A. (antes Scotiabank Colpatria) y sus Filiales.</p>	



**Prácticas de préstamo**

Tema	Prácticas de préstamo		
Sector	Financiación de hipotecas		
Nomenclatura	Parámetro	Unidad de medida	Divulgación
FN-MF-270a.3	Importe total de las pérdidas monetarias resultantes de los procedimientos judiciales relacionados con las comunicaciones a los clientes o la remuneración de los originadores de los préstamos.	COP	No se presentaron pérdidas monetarias resultantes de procesos judiciales relacionados con las comunicaciones a los clientes o la remuneración de los originadores de los préstamos.
FN-MF-270a.4	Descripción de la estructura retributiva de los originadores de los préstamos.	N/A	<p>En el caso de la originación tercerizada, particularmente para el producto hipotecario, la remuneración de los originadores se encuentra definida contractualmente con los proveedores. El pago se realiza contra facturación, conforme a una tabla de comisiones previamente acordada, la cual es revisada y aprobada por el Comité de Compras del Banco.</p> <p>Para los canales de distribución internos, la estructura de compensación de los originadores se encuentra alineada con la política de compensación variable del Banco. La remuneración está compuesta por un componente fijo y uno variable, pudiendo este último representar aproximadamente el 60 % de la remuneración total. La compensación variable está vinculada al cumplimiento de objetivos comerciales, desempeño individual, responsabilidades del cargo y a la colocación de productos y servicios específicos, bajo los términos y condiciones definidos por el Banco.</p> <p>Adicionalmente, el esquema contempla mecanismos de control, beneficios y penalizaciones asociados al cumplimiento de los objetivos establecidos. Las penalizaciones pueden implicar la reducción o eliminación de la totalidad de la remuneración variable, promoviendo una gestión responsable y alineada con los estándares y políticas internas del Banco.</p>



**Prácticas de venta**

Tema	Prácticas de venta		
Sector	Financiación al consumo		
Nomenclatura	Parámetro	Unidad de medida	Divulgación
	Porcentaje de remuneración total de los empleados cubiertos que es variable y está vinculado a la cantidad de productos y servicios vendidos	%	60%
FN-CF-270a.1	Descripción del modo de relacionar la remuneración de los empleados cubiertos con los términos y condiciones de los productos y servicios.	N/A	El esquema de remuneración variable se encuentra directamente vinculado a los términos y condiciones de los productos y servicios ofrecidos. Este esquema se basa en las responsabilidades y el desempeño de cada empleado, así como en el cumplimiento de los objetivos establecidos para la venta y promoción de productos específicos.  De esta manera, se garantiza que la remuneración de los empleados refleje su contribución al éxito y la rentabilidad, al tiempo que se promueve el cumplimiento de los estándares y requisitos establecidos para los productos y servicios ofrecidos.
	Analizar el modo de establecer objetivos de rendimiento y los beneficios y penalizaciones, monetarios o no, fijados por alcanzarlos o por no hacerlo.	N/A	Dentro del esquema de compensación variable, se establecen objetivos de rendimiento que están directamente vinculados a los beneficios y penalizaciones. Estas penalidades pueden corresponder hasta al 100 % de la remuneración variable del individuo.
FN-CF-270a.4	(1) Número de quejas presentadas ante la Oficina de Protección Financiera del Consumidor (CFPB), (2) porcentaje de ellas con compensación monetaria o no monetaria, (3) porcentaje de ellas impugnadas por el consumidor, (4) porcentaje de ellas que acabó en una investigación por parte de la CFPB	# %	(1) 10.307 (2) 26% (3) 0% (4) 0%
FN-CF-270a.5	Importe total de las pérdidas monetarias como resultado de los procedimientos judiciales relacionados con la venta y el mantenimiento de los productos	COP	0



**Préstamo discriminatorio**

<b>Tema</b>	<b>Préstamo discriminatorio</b>		
<b>Sector</b>	<b>Financiación de hipotecas</b>		
<b>Nomenclatura</b>	<b>Parámetro</b>	<b>Unidad de medida</b>	<b>Divulgación</b>
<b>FN-MF-270b.2</b> <b>FN-MF-270b.3</b>	Importe total de las pérdidas monetarias como resultado de los procedimientos judiciales relacionados con préstamos hipotecarios discriminatorios.	COP	Al cierre del 2025, en DAVIbank S.A. no se registraron pérdidas monetarias judiciales relacionadas con préstamos hipotecarios discriminatorios.
	Descripción de las políticas y los procedimientos para asegurar la apertura de hipotecas sin discriminación.	N/A	N/A

**Privacidad del cliente**

<b>Tema</b>	<b>Seguridad de los datos</b>		
<b>Sector</b>	Banca comercial Financiación al consumo		
<b>Nomenclatura</b>	<b>Parámetro</b>	<b>Unidad de medida</b>	<b>Divulgación</b>
<b>FN-CB-230a.1</b>	(1) Número de filtraciones de datos, (2) porcentaje que implica información de identificación personal (PII), (3) número de titulares de cuentas afectados.	#	N/A
<b>FN-CB-230a.2</b>	Descripción del enfoque para identificar y abordar los riesgos para la seguridad de los datos.	N/A	Se debe evaluar y mejorar regularmente la idoneidad de los procedimientos y mecanismos de control sobre la seguridad de la información, según sea necesario. Esto con el fin de que los mismos correspondan a las cambiantes



Tema		Seguridad de los datos		
Sector		Banca comercial Financiación al consumo		
Nomenclatura	Parámetro	Unidad de medida	Divulgación	
FN-CB-230a.2	Descripción del enfoque para identificar y abordar los riesgos para la seguridad de los datos.	N/A	Amenazas, los riesgos y las opciones de control, de manera que cumplan continuamente las obligaciones comerciales, las expectativas razonables de servicio al cliente y los requisitos reglamentarios.	
FN-CF-230a.2	Pérdidas por fraudes relacionadas con tarjetas (1) con ausencia de tarjeta y (2) con presencia de tarjeta y otros tipos de fraude.	COP (Billones)	(1) \$2.393.234.413 Perdidas con ausencia de tarjeta (2) \$3.191.018.597 con presencia de tarjeta y otros tipos de fraude \$5.584.253.010 Pérdidas totales por fraudes relacionados con tarjetas.	
FN-CF-230a.3	Descripción del enfoque para identificar y abordar los riesgos para la seguridad de los datos.	N/A	El proceso de gestión de riesgos permite administrar el ciclo de vida de los riesgos asociados a los datos del banco desde diferentes perspectivas: comenzando con la identificación y clasificación de los datos, pasando por la definición de los proyectos que harán uso de ellos, la gestión continua de actualizaciones y vulnerabilidades detectadas, así como la atención de eventos o incidentes previamente definidos y revisados. Todo esto proporciona una visión integral (360°) de los riesgos en los datos y asegura su gestión oportuna.	

# Ambiente

## Emisiones financiadas

Tema		Emisiones financiadas				
Sector		Banca Comercial Actividades de gestión y custodia de activos				
Nomenclatura	Parámetro	Unidad de medida	Divulgación			
FN-CB-410b.1 FN-AC-410b.1	Emisiones brutas absolutas financiadas Alcance	TonCO2eq.	<p>En línea con nuestro compromiso de alcanzar cero emisiones financiadas netas para 2050, DAVIbank S.A continúa fortaleciendo la medición y gestión de nuestras emisiones financiadas. Desde 2022, hemos incorporado en nuestras divulgaciones ciertas emisiones financiadas a nivel global, siguiendo la metodología establecida por el Global GHG Accounting and Reporting Standard for the Financial Industry, desarrollada por The Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF). En 2025, reafirmamos nuestro compromiso al seguir ampliando la cobertura y precisión de nuestras mediciones, alineándonos con estándares internacionales y mejores prácticas del sector financiero para impulsar la transición hacia una economía baja en carbono.</p>			
	Emisiones brutas absolutas financiadas Alcance 2	TonCO2eq.				
	Emisiones brutas absolutas financiadas Alcance 3	TonCO2eq.				
FN-CB-410b.2	Exposición bruta para cada industria por clase de activo	N/A.			<p>En línea con nuestro compromiso de alcanzar cero emisiones financiadas netas para 2050, DAVIbank S.A continúa fortaleciendo la medición y gestión de nuestras emisiones financiadas. Desde 2022, hemos incorporado en nuestras divulgaciones ciertas emisiones financiadas a nivel global, siguiendo la metodología establecida por el Global GHG Accounting and Reporting Standard for the Financial Industry, desarrollada por The Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF). En 2025, reafirmamos nuestro compromiso al seguir ampliando la cobertura y precisión de nuestras mediciones, alineándonos con estándares internacionales y mejores prácticas del sector financiero para impulsar la transición hacia una economía baja en carbono.</p>	
FN-AC-410b.2	Cantidad total de activos bajo gestión (AUM) incluidos en las emisiones financiadas	#				
FN-CB-410b.3	Porcentaje de exposición bruta incluida en el cálculo de emisiones financiadas	%				
FN-AC-410b.3	Porcentaje del total de activos gestionados (AUM) incluidos en el cálculo de las emisiones financiadas	%				
FN-CB-410b.4 FN-AC-410b.4	Descripción de la metodología utilizada para calcular las emisiones financiadas	N/A.				



**Incorporación de factores Ambientales, Sociales y de Gobierno corporativo**

<b>Tema</b>	<b>Incorporación de factores Ambientales, Sociales y de Gobierno corporativo</b>		
<b>Sector</b>	Actividades de gestión y custodia de activos Banca de inversión y corretaje Banca comercial		
<b>Nomenclatura</b>	<b>Parámetro</b>	<b>Unidad de medida</b>	<b>Divulgación</b>
<b>FN-CF-270a.1</b>	Ingresos procedentes de (1) suscripción, (2) asesoramiento y (3) titulización que incorporan factores Ambientales, Sociales y de Gobernanza (ASG), por sector.	COP	N/A
<b>FN-IB-410a.2</b>	Número total de las inversiones y préstamos que incorporan la integración de factores Ambientales, Sociales y de Gobernanza (ASG), por industria.	#	
	Valor total de las inversiones y préstamos que incorporan la integración de factores Ambientales, Sociales y de Gobernanza (ASG), por industria.	COP	
<b>FN-CB-410a.2</b>	Descripción del enfoque para la incorporación de factores Ambientales, Sociales y de Gobierno corporativo (ASG) en el análisis de crédito.	N/A.	En el proceso de análisis de crédito, se evalúan posibles impactos ambientales, sociales y de gobierno, así como sus respectivos mitigantes. Para lo anterior, se usa la herramienta de análisis crediticio que incorpora la clasificación de riesgos ASG acorde a la industria de los clientes y el tipo de garantía. Contamos con una política interna que establece la debida diligencia requerida para el análisis crediticio bajo consideraciones ASG. BNS tiene un Proceso de Evaluación de Riesgos de Cambio Climático (CCRA, por sus siglas en inglés) que incluye procedimientos y requisitos obligatorios de evaluación de riesgos ambientales y de cambio climático para créditos comerciales no minoristas. Estas evaluaciones ayudan a identificar, evaluar y gestionar o mitigar los riesgos y pasivos ambientales y de cambio climático que se asocian a las actividades de negocios de un cliente y cualquier bien inmueble otorgado como garantía. Sumado a lo anterior, la tercera línea de defensa, auditoría interna, evalúa el cumplimiento tanto de

Tema		Incorporación de factores Ambientales, Sociales y de Gobierno corporativo		
Sector		Actividades de gestión y custodia de activos Banca de inversión y corretaje Banca comercial		
Nomenclatura	Parámetro	Unidad de medida	Divulgación	
FN-CB-410a.2	Descripción del enfoque para la incorporación de factores Ambientales, Sociales y de Gobierno corporativo (ASG) en el análisis de crédito.	N/A.	las políticas como de los procesos definidos. Por otro lado, el análisis y modelación de escenarios ASG se incorpora en la medida en que se identifiquen estos asuntos como variables críticas del desempeño futuro operacional y financiero del deudor. Respecto a las principales tendencias en materia ASG consideradas en cuanto a sus repercusiones en las industrias, son aquellas que tienen que ver con fenómenos climáticos y meteorológicos tales como el fenómeno del niño y de la niña, y sus consecuencias en los sectores agrícola, de alimentos y de energía.	
FN-IB-410a.3	Descripción del enfoque para la incorporación de factores Ambientales, Sociales y de Gobierno corporativo (ASG) en los procesos y las estrategias de inversión o de gestión del patrimonio; el análisis crediticio y en las actividades de banca de inversión y corretaje.	N/A	N/A	
FN-AC-410a.1	Cantidad de activos en gestión, por clase de activos, que emplean (1) integración de temas ambientales, sociales y de gobierno corporativo (ESG), (2) inversión temática en sostenibilidad, y (3) screening.	N/A	N/A	
FN-AC-410a.2	Descripción del enfoque para la incorporación de factores ambientales, sociales y de gestión corporativa (ESG) en los procesos y las estrategias de inversión o de gestión del patrimonio.	N/A	N/A	
FN-AC-410a.3	Descripción de las políticas y procedimientos de votación por poder y de intervención en las empresas participadas.	N/A	N/A	

**Riesgo ambiental de las propiedades hipotecadas**

<b>Tema</b>	<b>Riesgo ambiental de las propiedades hipotecadas</b>		
<b>Sector</b>	Financiación de hipotecas		
<b>Nomenclatura</b>	<b>Parámetro</b>	<b>Unidad de medida</b>	<b>Divulgación</b>
<b>FN-MF-450a.1</b>	Número de los préstamos hipotecarios en zonas de inundación de 100 años.	#	Actualmente no contamos con la información suficiente para identificar las hipotecas que están en zonas de inundación a 100 años.
	Valor de los préstamos hipotecarios en zonas de inundación de 100 años.	COP	
<b>FN-MF-450a.3</b>	Descripción de cómo el cambio climático y otros riesgos ambientales se incorporan en la apertura y suscripción de hipotecas.	N/a.	N/A
<b>FN-MF-450a.2</b>	Pérdida total esperada y pérdida por impago (LGD) atribuibles al impago de préstamos hipotecarios y a la morosidad provocada por catástrofes naturales relacionadas con el clima, por región geográfica.	COP	N/A



# Social

## Generación de inclusión y capacidad financiera y diversidad e inclusión entre los empleados

Tema		Generación de inclusión y capacidad financieras y diversidad e inclusión entre los empleados		
Sector		Banca Comercial; Actividades de gestión y custodia de activos y Banca de inversión y corretaje		
Nomenclatura	Parámetro	Unidad de medida	Divulgación	
FN-CB-240a.1	Número de los préstamos pendientes cualificados para programas diseñados para promocionar las pequeñas empresas y el desarrollo de la comunidad.	#	2.992	
FN-CB-240a.2	Cuantía de los préstamos pendientes cualificados para programas diseñados para promocionar las pequeñas empresas y el desarrollo de la comunidad.	COP (billones)	\$45.992 MMM	
FN-CB-240a.2	Número de los préstamos vencidos e improductivos cualificados para programas diseñados para promocionar las pequeñas empresas y el desarrollo de la comunidad.	N/A.	N/A	
	Cuantía de los préstamos vencidos e improductivos cualificados para programas diseñados para promocionar las pequeñas empresas y el desarrollo de la comunidad.	Millones de COP	N/A	
FN-CB-240a.3	Número de cuentas corrientes minoristas sin coste proporcionadas a clientes previamente no bancarizados o infra bancarizados.	#	29.419	
	Número de cuentas corrientes sin coste abiertas durante el período del informe por clientes sin acceso bancario o con acceso limitado.	#		



Tema	Generación de inclusión y capacidad financieras y diversidad e inclusión entre los empleados		
Sector	Banca Comercial; Actividades de gestión y custodia de activos y Banca de inversión y corretaje		
Nomenclatura	Parámetro	Unidad de medida	Divulgación
FN-CB-240a.3	Número de cuentas corrientes sin coste cerradas durante el período del informe por clientes sin acceso bancario o con acceso limitado.	#	29.419
FN-CB-240a.4	Número de participantes en iniciativas de educación financiera para clientes no bancarizados, infrabancarizados o desatendidos.	#	Vistas Web: 189.637 Vistas Redes/Alcance IG (Instagram): 9.086 FB (Facebook): 2.233
	Describir sus iniciativas, programas y servicios financieros encaminados a la mejora de la educación financiera de clientes sin acceso bancario, con acceso limitado o desatendidos.	N/a	El compromiso de DAVIbank S.A. con la inclusión financiera de sus clientes y de la sociedad en general se mantiene vigente y se refleja en su constante esfuerzo por generar conciencia sobre los diferentes temas de finanzas personales. "EconoMÍA", es una plataforma de educación financiera dedicada a ofrecer contenido de interés que facilita la comprensión de conceptos básicos y avanzados de las finanzas personales, dirigida tanto a nuestros clientes como al público en general que desea fortalecer su conocimiento financiero.
FN-AC-330a.1 FN-IB-330a.1	Porcentaje de representación de géneros y grupos raciales/étnicos en la dirección ejecutiva.	%	Femenino: 0,8 % Masculino: 0,04 %
	Porcentaje de representación de géneros y grupos raciales/étnicos en la dirección no ejecutiva.	%	Femenino: 5,17 % Masculino: 6,48 %
	Porcentaje de representación de géneros y grupos raciales/étnicos en los profesionales.	%	Femenino: 26,66 % Masculino: 18,93 % Otros: 0,02 %
	Porcentaje de representación de géneros y grupos raciales/étnicos en todos los demás empleados.	%	Femenino: 28,65 % Masculino: 13,97 %

**Integridad profesional**

<b>Tema</b>	<b>Integridad profesional</b>		
<b>Sector</b>	Banca de inversión y corretaje		
<b>Nomenclatura</b>	<b>Parámetro</b>	<b>Unidad de medida</b>	
<b>FN-IB-510b.1.</b>	Número de empleados cubiertos con un historial de investigaciones relacionadas con inversiones, reclamaciones del consumidor, litigios civiles privados u otros procedimientos regulatorios.	#	0
	Porcentaje de empleados cubiertos con un historial de investigaciones relacionadas con inversiones, reclamaciones del consumidor, litigios civiles privados u otros procedimientos regulatorios.	%	0%
<b>FN-IB-510b.2.</b>	Número de casos de mediación y arbitraje relacionados con la integridad profesional, incluido el deber de diligencia.	%	0
<b>FN-IB-510b.3.</b>	Importe total de las pérdidas monetarias como resultado de los procedimientos judiciales relacionados con la integridad profesional, incluido el deber de diligencia.	COP	No tenemos pérdidas monetarias judiciales relacionadas con la integridad profesional, incluido el deber de diligencia.
<b>FN-IB-510b.4</b>	Descripción del enfoque para garantizar la integridad profesional, incluido el deber de diligencia.	N/a.	Manual Deber de Asesoría 1. Política de conflicto de interés - política de mejor ejecución y gestión de órdenes de GBM&T-política global de inversiones personales de Scotiabank - política institucional de idoneidad de GBM -Política global sobre barreras de información 2. Lineamiento de aplicación de precios 3. Código de conducta y Ética



Tema	Integridad profesional		
Sector	Banca de inversión y corretaje		
Nomenclatura	Parámetro	Unidad de medida	
FN-IB-510b.3.	Descripción del enfoque para garantizar la integridad profesional, incluido el deber de diligencia.	N/a.	<p>Monitoreos de Ordenes de Mercado: Cumplimiento de los medios verificables, script de cierre de órdenes, información de asesoría, tipo de operación solicitada / unsolicited.</p> <p>Monitoreos de Ordenes de FICs: Cumplimiento de los medios verificables, script de cierre de órdenes, información de asesoría, tipo de operación solicitada / unsolicited.</p> <p>Monitoreo Mismatch: Revisión que las operaciones realizadas estén dentro del perfil de cliente.</p> <p>Clientes 80 años: Validación de concentración de portafolio de los clientes en estado activo mayores de 80 años por Perfil del Inversionista (Agresivo / especulativo).</p> <p>PQRs: Revisión de quejas o reclamos por parte de los clientes, para identificar que la fuerza comercial no esté realizando prácticas indebidas como cobros no acordados, compras o ventas de productos no autorizados, entre otros.</p> <p>Actualización Investor Rating (IR): Identificación y actualización del perfil del inversionista y revisión de los casos en el cual el cliente haya hecho un cambio de 2 puntos por encima del perfil que tenía asignado el mes anterior.</p> <p>Certificación AMV: Suministrar Recomendaciones Profesionales cuenten con la certificación requerida para sus funciones comerciales.</p>

## Información Adicional de Ley

Los estados financieros separados y consolidados al 31 de diciembre de 2025 han sido preparados de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia para entidades del Grupo 1 (NCIF Grupo 1), establecidas en la Ley 1314 de 2009, reglamentadas por el Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015 modificado por los Decretos 2496 de 2015, 2131 de 2016, 2170 de 2017, 2483 de 2018, 2270 de 2019, 1432 de 2020, 938 de 2021, 1611 de 2022 y 1271 de 2024.

En cumplimiento de las previsiones del párrafo 2 del artículo 87 de la Ley 1676 de 2013, se deja constancia de que DAVIbank S.A., no ha entorpecido la libre circulación de las facturas emitidas por sus proveedores de bienes y servicios. El Banco dio cumplimiento a las normas legales sobre propiedad intelectual y derechos de autor, de acuerdo con la Ley 603 de julio 27 del año 2000; el documento oficial de Políticas de Seguridad incluye políticas que deben ser de estricto cumplimiento por parte de los usuarios de los sistemas de información de propiedad del Banco. Por último, de conformidad con lo establecido en la Circular Externa 028 de 2014, el reporte de implementación del nuevo Código País forma parte integral del presente informe, el cual se transmitió a la Superintendencia Financiera en los términos previstos por dicha circular. El reporte completo de la encuesta puede consultarse en la página web de la entidad en la sección Acerca de/inversionistas/Gobierno/Encuesta Código País.

Las NCIF Grupo 1 se basan en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), completas, emitidas y traducidas oficialmente al español por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (International Accounting Standards Board – IASB, por sus siglas en inglés).

Sin embargo, para los estados financieros separados, el Banco aplica los siguientes lineamientos de acuerdo con leyes y otras normas vigentes en Colombia:

- Excepciones contempladas en el Título 4 “Regímenes especiales” del Capítulo 1 del Decreto 2420 de 2015, respecto del tratamiento de la cartera y su deterioro, la clasificación y medición de las inversiones; para estos casos continúa aplicando lo requerido en la Circular Básica Contable y Financiera 100 de 1995 de la Superintendencia Financiera de Colombia.

- Excepciones establecidas en la Circular Externa 036 del 12 de diciembre de 2014 de la Superintendencia Financiera de Colombia, para vigilados y controlados, en lo relacionado con el reconocimiento de la provisión de bienes recibidos en dación de pago (BRDP) o restituidos, independientemente de su clasificación contable, para los cuales se aplican las disposiciones emitidas en el Capítulo III de la Circular Básica Contable y Financiera 100 de 1995.
- El Decreto 2420 de 2015 (que incluye el artículo 3 del Decreto 2131 de 2016) establece que en los estados financieros separados las entidades controladoras deberán registrar sus inversiones en subsidiarias de acuerdo con lo establecido en el artículo 35 de la Ley 222 de 1995, por el Método de la Participación, tal como se describe en la NIC 28 Inversiones en asociadas.
- El Banco realiza el cálculo de pensiones siguiendo los lineamientos de la NIC 19 Beneficios a los empleados y revela en las notas a los estados financieros el valor del cálculo de pensiones de acuerdo con el Decreto 1625 de 2016.

En cuanto a la preparación de los estados financieros consolidados, el Banco aplica la siguiente excepción:

- El reconocimiento en otro resultado integral en el patrimonio, sin afectar los resultados del período, de la diferencia resultante entre medir el deterioro de la cartera de crédito de acuerdo con el Capítulo XXXI de la Circular Básica Contable y Financiera de la Superintendencia Financiera de Colombia en los estados financieros separados y la medición del deterioro de la cartera de crédito bajo NIIF 9 Instrumentos Financieros.

# 7. Estados financieros separados y consolidados

# 7. Estados financieros separados y consolidados

Estados financieros separados

Estados financieros consolidados



# 8. Glosario

# 8. Glosario

**AMV.** Autorregulador del Mercado de Valores.

**ASG.** Se refiere a los ámbitos ambientales, sociales y de gobernanza.

**Banco.** Se refiere a DAVIbank S.A.

**Banco central.** Se refiere al Banco de la República de Colombia.

**Barreras de información.** Medidas para proteger la información confidencial y evitar el uso indebido de información privilegiada.

**Base de datos.** Conjunto organizado de datos personales que sea objeto de tratamiento.

**BNS.** Sigla de The Bank of Nova Scotia, sociedad matriz de Scotiabank Colpatria S.A.

**BVC.** Sigla de la Bolsa de Valores de Colombia.

**BYOD (Bring your own device).** Programa enfocado en que los empleados hagan uso de dispositivos tecnológicos para la realización de sus funciones laborales.

**Cambio regulatorio.** Son los cambios normativos, regulaciones nuevas o actualizaciones a las existentes que crean nuevas obligaciones regulatorias o modifican las existentes.

**Casa matriz.** Se refiere a The Bank of Nova Scotia o BNS.

**Certificación Anual de Cumplimiento del Código de Conducta.** Certificación que realizan anualmente todos los empleados, alta dirección y Junta Directiva del banco y las subsidiarias para certificar el conocimiento y el cumplimiento del Código de Ética y Conducta de Scotiabank.

**CFC.** Sigla de Crédito Fácil Codensa.

**Control Room.** Se encarga de la administración del buzón de Control Room, gestionando el cumplimiento de las políticas relacionadas con el manejo de conflictos de interés.

**Curso Anual de Cumplimiento.** Entrenamiento anual obligatorio para empleados de GBM&T/WM sobre cumplimiento normativo.

**Dato personal.** Cualquier información vinculada o que pueda asociarse a una o varias personas. Estos datos se clasifican en sensibles, públicos, privados y semiprivados, naturales determinadas o determinables.

**Encargado de procesamiento de datos.** Persona natural o jurídica, pública o privada, que por sí misma o en asocio con otros se encarga del tratamiento de datos personales por cuenta del responsable del tratamiento.

**Encuesta de Partes Relacionadas y Conflictos de Interés.** Encuesta que se utiliza para recibir información que luego es analizada y seguida para identificar situaciones potenciales de conflicto de interés.

**Evaluaciones de privacidad (Privacy Impact Assessment, PIA ).** Evaluación de impacto relacionados con la privacidad cuyo objetivo es identificar y analizar cómo la privacidad de los datos se puede ver afectada por determinadas acciones o actividades.

**Fatca y CRS (Foreign Account Tax Compliance Act y Common Reporting Standard).** Marcos normativos destinados a combatir la evasión fiscal mediante el intercambio automático de información financiera entre países.

**FEPC.** Fondo de Estabilización de Precios de los Combustibles.

**Filiales.** Se refiere a Fiduciaria Scotiabank Colpatria S.A. y Scotia Securities (Colombia) S.A., filiales de Scotiabank Colpatria S.A.

**GBM/T&WM.** Banca y Mercados Globales, Tesorería y Gestión Patrimonial.

**Global GHG Accounting and Reporting Standard for the Financial Industry.** El Protocolo GHG (Greenhouse Gas Protocol) es un estándar internacionalmente reconocido que se emplea para medir y gestionar las emisiones de gases de efecto invernadero.

**Grupo Scotiabank.** Se refiere al grupo de The Bank of Nova Scotia.

**IG.** Sigla de Internal Grade, correspondiente a un modelo interno desarrollado por Scotiabank que refleja el nivel de riesgo de crédito de los clientes del segmento comercial y corporativo en una escala no continua entre 21 (mayor riesgo) y 99 (menor riesgo).

**Incidentes de privacidad.** Se refiere a la violación de los códigos de seguridad, o a la pérdida, robo y/o acceso no autorizado de información de una base de datos administrada por el responsable del tratamiento o por su encargado, en el cual no hay un daño real sobre el individuo y/o es posible recuperar la información personal comprometida.

**Información confidencial.** Se refiere a la información no pública acerca o recibida de clientes, incluidos emisores, o de otros terceros, o información sobre asuntos propios del banco que es de carácter no público.

**Inteligencia artificial.** Campo de la informática dedicado a resolver problemas cognitivos comúnmente asociados con la inteligencia humana o seres inteligentes, entendidos como aquellos que se pueden adaptar a situaciones cambiantes. Su base es el desarrollo de sistemas informáticos, la disponibilidad de datos y los algoritmos.

**Master Trader.** Se refiere al aplicativo de la Bolsa de Valores de Colombia.

**MCO MyComplianceOffice.** Herramienta utilizada para controlar el cumplimiento de la política de inversiones personales.

**Pbs.** Puntos básicos.

**PCAF.** La Asociación para la Contabilidad del Carbono en el Sector Financiero (PCAF) es una iniciativa mundial cuyo objetivo es desarrollar una norma mundial de contabilidad de GEI, con el fin de aumentar el número de instituciones financieras que aplican esta norma y conseguir que la contabilidad de GEI sea una práctica común en el sector financiero.

**Privacidad.** Se puede definir como el ámbito de la vida personal de un individuo que se desarrolla en un espacio reservado, el cual tiene como propósito principal mantenerse confidencial.

**Programa de privacidad de datos.** Conjunto de enfoques, procesos y herramientas que se utilizan para proteger la privacidad de los clientes, empleados, socios y otras partes interesadas.

**Poblamiento de datos.** Proceso que consiste en llenar una base de datos con un conjunto inicial de datos que puede provenir o no de una fuente externa o interna.

**Programa de cumplimiento.** Se refiere al Programa de Cumplimiento de la Gerencia de Cumplimiento de GBM&T/WM, integrado por políticas, procedimientos y manuales para su respectiva gestión.

**Registro Nacional de Base de Datos (RNBD).** Es el directorio público de las bases de datos sujetas a

tratamiento que operan en el país, el cual es administrado por la Superintendencia de Industria y Comercio y es de libre consulta para los ciudadanos.

**Requerimiento regulatorio.** Comunicado enviado por el ente regulador que constituye una solicitud de un requerimiento de información, respuesta, aclaración o alcance.

**Responsable de datos.** Persona natural o jurídica, pública o privada, que por sí misma o en asocio con otras decida sobre la base de datos y/o el tratamiento de estos.

**SASB** (Sustainability Accounting Standards Board). Junta de Normas de Contabilidad de Sostenibilidad. Se refiere a los estándares internacionales en materia de sostenibilidad.

**SBC.** Sigla de Scotiabank Colpatria S.A.

Scotia Securities. Se refiere a Scotia Securities (Colombia) S.A. Sociedad Comisionista de Bolsa, entidad que es filial de Scotiabank Colpatria S.A.

**SFC.** Superintendencia Financiera de Colombia.

**TC.** Se refiere a las tarjetas de crédito.

**TCFD** (Task Force on Climate-related Financial Disclosures). Grupo de Trabajo sobre Divulgaciones Financieras Relacionadas con el Clima.

**TD.** Se refiere a las tarjetas de débito.

**Trade Surveillance.** Programa de análisis detallado, diseñado para supervisar y analizar las actividades de trading, asegurando que se cumplan los requisitos regulatorios y previniendo cualquier forma de mala conducta en el mercado.

**UIAF.** La Unidad de Información y Análisis Financiero es un organismo que centraliza, sistematiza y analiza la información suministrada por las entidades, para prevenir y detectar posibles operaciones de lavado de activos y financiación del terrorismo.

**V&E** (Voice and Electronic). Política Global de Comunicaciones por Voz y Electrónicas para mitigar los riesgos de cumplimiento regulatorio.

**Violaciones de privacidad.** Se refiere a la violación de los códigos de seguridad, o a la pérdida, robo y/o acceso no autorizado de información de una base de datos administrada por el responsable del tratamiento o por su encargado, en el cual existe la probabilidad de que se materialice un daño real sobre el individuo —o este ya se materializó— y no es posible recuperar la información personal comprometida. Estas violaciones se reportan al regulador de datos personales y, en ocasiones, al regulador financiero por temas de riesgo operativo.

**Whistleblower.** Programa de denuncia de irregularidades global de Scotiabank, el cual cuenta con políticas, personas, procesos y tecnología que permiten denunciar, evaluar, asignar, investigar, decidir, corregir y notificar supuestas irregularidades que constituyen conductas indebidas en la organización.

# 9. Anexos

# 9. Anexos

Cualquier cambio material que haya sucedido en los Estados Financieros del emisor entre el periodo cubierto por el informe de fin de ejercicio y la fecha en que se autoriza su divulgación al público.



## Hechos subsecuentes

- Entre el 31 de diciembre de 2024 y la fecha del informe del revisor fiscal, no se presentaron eventos subsecuentes en DAVIbank S.A. que tengan impacto sobre estos Estados Financieros.

