

DAVibank S.A. Y SUBSIDIARIAS

Estados Financieros Consolidados
Al 30 de junio de 2026
e informe del Revisor Fiscal



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

Señores Accionistas
Banco Davibank S.A.:

Introducción

He revisado la información financiera intermedia condensada consolidada que se adjunta, al 30 de junio de 2026 de Banco Davibank S.A. (el Grupo), la cual comprende:

- el estado de situación financiera intermedio condensado consolidado al 30 de junio de 2026;
- los estados intermedios condensados consolidados de resultados y de otro resultado integral por los períodos de tres y seis meses que terminaron el 30 de junio de 2026;
- el estado de cambios en el patrimonio intermedio condensado consolidado por el período de seis meses que terminó el 30 de junio de 2026;
- el estado de flujos de efectivo intermedio condensado consolidado por el período de seis meses que terminó el 30 de junio de 2026; y
- las notas a la información financiera intermedia.

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

Alcance de la revisión

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

Párrafo de énfasis

Llamo la atención sobre la nota 2 de la información financiera intermedia condensada consolidada, en la cual se indica que el Banco optó por reconocer con cargo a resultados el impuesto al patrimonio por \$41.647, en virtud de lo establecido en el parágrafo 2 del artículo 18 del Decreto 240 de 2026. Mi conclusión no es modificada con respecto a este asunto.



Conclusión

Basada en mi revisión, no ha llegado a mi conocimiento ninguna cuestión que me haga suponer que la información financiera intermedia condensada consolidada al 30 de junio de 2026 que se adjunta, no ha sido preparada, en todos los aspectos de importancia material, de acuerdo con la Norma Internacional de Contabilidad 34 (NIC 34) – Información Financiera Intermedia contenida en las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia.

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Ingrid Paola Benito Buitrago'.

Ingrid Paola Benito Buitrago
Revisor Fiscal Suplente del Banco Davibank S.A.
(antes Scotiabank Colpatria S.A.)
T.P. 182513-T
Miembro de KPMG S.A.S.

11 de agosto de 2026



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

Señores Accionistas
Banco Davibank S.A.:

Introducción

He revisado el reporte en lenguaje eXtensible Business Reporting Language (XBRL) al 30 de junio de 2026 de Banco Davibank S.A. (el Grupo), que incorpora la información financiera intermedia consolidada, la cual comprende:

- el estado consolidado de situación financiera al 30 de junio de 2026;
- los estados consolidados de resultados y de otro resultado integral por los períodos de tres y seis meses que terminaron el 30 de junio de 2026;
- el estado consolidado de cambios en el patrimonio por el período de tres meses que terminó el 30 de junio de 2026;
- el estado consolidado de flujos de efectivo por el período de tres meses que terminó el 30 de junio de 2026; y
- las notas al reporte.

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

Alcance de la revisión

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

Párrafo de énfasis

Llamo la atención sobre la nota 811000 del reporte en lenguaje eXtensible Business Reporting Language (XBRL), en la cual se indica que el Banco optó por reconocer con cargo a resultados el impuesto al patrimonio por \$41.647, en virtud de lo establecido en el párrafo 2 del artículo 18 del Decreto 240 de 2026. Mi conclusión no es modificada con respecto a este asunto.

Conclusión

Basada en mi revisión, no ha llegado a mi conocimiento ninguna cuestión que me haga suponer que el reporte en lenguaje eXtensible Business Reporting Language (XBRL), que incorpora la información financiera intermedia consolidada de Banco Davibank S.A. al 30 de junio de 2026, no ha sido preparado, en todos los aspectos de importancia material, de acuerdo con la Norma Internacional de Contabilidad 34 (NIC 34) – Información Financiera Intermedia contenida en las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia e instrucciones de la Superintendencia Financiera de Colombia.



Ingrid Paola Benito Buitrago
Revisor Fiscal Suplente de Banco Davibank S.A.
(antes Scotiabank Colpatría S.A.)
T.P. 182513-T
Miembro de KPMG S.A.S.

11 de agosto de 2026

CERTIFICACIÓN

Los suscritos, Olga Lucía Varón Palomino, en calidad de Representante Legal de DAVIbank S.A. y Subsidiarias (en adelante “el Grupo”), y Fernanda Pérez Hernández, Contadora Pública responsable de la preparación de la información financiera, certificamos que los Estados Financieros Consolidados del Grupo, al 30 de junio de 2026, que comprenden:

- el estado de situación financiera intermedio condensado consolidado al 30 de junio de 2026;
- los estados de resultados intermedios condensados consolidados y de otro resultado integral por los períodos de tres y seis meses que terminaron el 30 de junio de 2026;
- el estado de cambios en el patrimonio intermedio condensado consolidado por el período de seis meses que terminó el 30 de junio de 2026;
- el estado de flujos de efectivo intermedio condensado consolidado por el período de seis meses que terminó el 30 de junio de 2026; y
- las notas a la información financiera intermedia condensada consolidada,

han sido preparados de conformidad con las normas de contabilidad e información financiera aplicables en Colombia y con las instrucciones impartidas por la Superintendencia Financiera de Colombia.

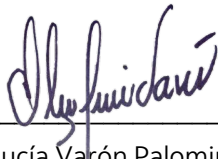
Certificamos que:

1. Hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en los estados financieros consolidados y en sus notas.
2. Las cifras incluidas en los estados financieros consolidados fueron tomadas fielmente de los libros de contabilidad, registros contables y sistemas de información del Grupo.
3. Los estados financieros consolidados presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera del Grupo a la fecha de corte, así como los resultados de sus operaciones, los cambios en el patrimonio y sus flujos de efectivo del período reportado.
4. Durante el período objeto de reporte se mantuvieron procedimientos y controles diseñados para asegurar la adecuada revelación de la información financiera y la confiabilidad de los registros utilizados para su preparación.
5. No tenemos conocimiento de la existencia de vicios, imprecisiones, errores materiales u omisiones que impidan conocer la verdadera situación financiera, patrimonial o los resultados de las operaciones del Grupo.
6. La información financiera y demás información relevante revelada al mercado, a los inversionistas, a la Superintendencia Financiera de Colombia y a los demás grupos de interés es consistente con los estados financieros consolidados que se certifican.
7. Hemos evaluado la efectividad de los procedimientos de control y revelación de la información financiera y que, con base en dicha evaluación, no se identificaron deficiencias materiales que afecten la confiabilidad de la información financiera aquí presentada.

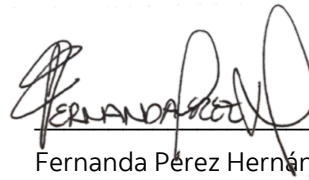
La presente certificación se expide en cumplimiento de lo establecido en el artículo 37 de la Ley 222 de 1995, según el cual el representante legal y el contador público deben certificar que las

afirmaciones contenidas en los estados financieros han sido previamente verificadas y que las mismas se han tomado fielmente de los libros de contabilidad, y en el artículo 46 de la Ley 964 de 2005, relativo a la certificación de que los estados financieros y demás informes relevantes para el público no contienen vicios, imprecisiones o errores que impidan conocer la verdadera situación patrimonial y operacional de la entidad.

En constancia de lo anterior, se firma en Bogotá, D.C., a los 11 (once) días del mes de agosto de 2026.



Olga Lucía Varón Palomino
Representante Legal



Fernanda Pérez Hernández
Contadora Pública

DAVibank S.A. Y SUBSIDIARIAS
(antes Scotiabank Colpatría S.A. y Subsidiarias)

Estado de Situación Financiera Intermedio Condensado Consolidado
(Expresado en millones de pesos colombianos)

	Nota	30 de junio de 2026	31 de diciembre de 2025
ACTIVOS			
Efectivo y equivalentes al efectivo	7	\$ 3.311.660	2.580.285
Activos financieros de inversión		6.758.327	6.446.191
A valor razonable con cambios en resultados	7	2.648.220	1.519.660
Instrumentos representativos de deuda		2.646.939	1.518.447
Instrumentos de patrimonio		1.281	1.213
A valor razonable con cambios en otro resultado integral	7	2.745.222	3.474.445
Instrumentos representativos de deuda		2.737.541	3.467.642
Instrumentos de patrimonio		7.681	6.803
A costo amortizado	7	1.364.885	1.452.086
Instrumentos financieros derivados	7	1.977.546	1.547.833
Derivados de negociación		1.757.554	1.346.374
Derivados de cobertura		219.992	201.459
Cartera de crédito y operaciones de leasing financiero	7	26.408.016	28.374.447
Cartera consumo		19.027.166	18.788.349
Cartera comercial		8.764.165	10.963.623
Menos: Deterioro de cartera y operaciones de leasing financiero		(1.383.315)	(1.377.525)
Otras cuentas por cobrar, neto	8	521.967	310.898
Impuesto a las ganancias corriente, neto		635.760	816.334
Activos no corrientes mantenidos para la venta, neto		15.318	16.967
Propiedades y equipo, neto	9	354.676	379.521
Propiedades de inversión, neto		74.747	76.722
Activos intangibles, neto	10	362.494	415.995
Plusvalía	10	112.974	112.974
Impuesto a las ganancias diferido, neto		374.002	409.235
Inversiones en asociadas	12	198.474	199.418
Otros activos, neto	13	222.867	250.620
TOTAL ACTIVOS		\$ 41.328.828	41.937.440

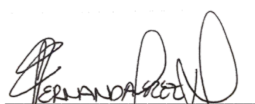
DAVibank S.A. Y SUBSIDIARIAS
(antes Scotiabank Colpatría S.A. y Subsidiarias)

Estado de Situación Financiera Intermedio Condensado Consolidado
(Expresado en millones de pesos colombianos)

	Nota	30 de junio de 2026	31 de diciembre de 2025
PASIVOS Y PATRIMONIO			
Depósitos y exigibilidades	7	\$ 28.049.131	29.637.357
Instrumentos financieros derivados	7	1.530.270	1.080.619
Derivados de negociación		1.528.739	1.077.699
Derivados de cobertura		1.531	2.920
Obligaciones financieras	7	5.976.188	5.761.684
Cuentas por pagar y otros pasivos	14	686.647	583.223
Beneficios a empleados		92.409	93.745
Títulos de inversión en circulación	7	918.846	760.425
Impuesto a las ganancias corriente, neto		-	585
Impuesto a las ganancias diferido, neto		450.730	442.700
Provisiones	15	15.896	16.962
TOTAL PASIVOS		\$ 37.720.117	38.377.300
PATRIMONIO			
Capital emitido		426.675	426.675
Reservas		1.239.299	1.266.207
Prima en colocación de acciones		1.199.289	1.199.289
Otro resultado integral		192.577	186.713
Adopción por primera vez a NCIF		76.699	77.777
Resultado del periodo		42.627	3.654
Utilidades retenidas		427.476	395.836
TOTAL PATRIMONIO CONTROLANTE		3.604.642	3.556.151
PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA		4.069	3.989
TOTAL PATRIMONIO		3.608.711	3.560.140
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		\$ 41.328.828	41.937.440

Las notas 1 a 26 son parte integral de la información financiera intermedia condensada consolidada.


Olga Lupa Varón Palomino
Representante Legal (*)


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


Ingrid Paola Benito Buitrago
Revisor Fiscal Suplente de DAVibank S.A.
(antes Scotiabank Colpatría S.A.)
T.P. 182513-T
Miembro de KPMG S.A.S.
(Véase mi informe del 11 de agosto de 2026)

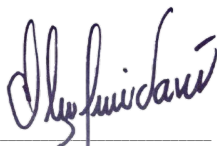
(*) Los suscritos Representante Legal y Contadora Pública certificamos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en la información financiera intermedia condensada consolidada y que la misma ha sido preparada de acuerdo con la información tomada fielmente de los libros de contabilidad del Banco y sus subsidiarias.

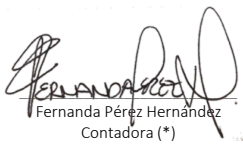
DAVibank S.A. Y SUBSIDIARIAS
(antes Scotiabank Colpatría S.A. y Subsidiarias)

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

	Nota	Por los trimestres terminados el		Por los semestres terminados el	
		30 de junio de 2026	30 de junio de 2025	30 de junio de 2026	30 de junio de 2025
Ingreso por intereses y valoración		\$ 1.454.287	1.177.955	2.720.574	2.244.407
Cartera de crédito y operaciones de leasing financiero		1.013.362	961.455	1.981.661	1.892.369
Valoración de activos financieros a valor razonable, neto		279.776	110.285	367.656	161.026
Valoración de activos financieros a costo amortizado, neto		27.686	27.672	52.541	57.518
Valoración y liquidación de derivados, neto		94.655	37.887	232.193	47.489
Utilidad en venta de inversiones, neto		-	2.506	-	-
Otros intereses, neto		38.808	38.150	86.523	86.005
Gasto por intereses y valoración		(743.044)	(632.529)	(1.464.780)	(1.241.419)
Depósitos y exigibilidades	7	(553.717)	(501.634)	(1.113.625)	(980.491)
Obligaciones financieras	7	(132.689)	(94.695)	(245.778)	(185.857)
Títulos de inversión en circulación	7	(34.477)	(36.200)	(59.795)	(72.909)
Pérdida en venta de inversiones, neto		(22.161)	-	(45.582)	(2.162)
INGRESOS POR INTERESES Y VALORACIÓN, NETO		711.243	545.426	1.255.794	1.002.988
Deterioro de activos financieros, neto		(271.671)	(326.016)	(581.351)	(594.963)
INGRESOS POR INTERESES Y VALORACIÓN DESPUÉS DE DETERIORO, NETO		439.572	219.410	674.443	408.025
Ingresos por comisiones y otros servicios	17	332.445	326.890	656.573	648.323
Gastos por comisiones y otros servicios	17	(154.242)	(148.878)	(306.765)	(299.315)
INGRESOS POR COMISIONES, NETO		178.203	178.012	349.808	349.008
Ingreso en operaciones utilizando el método de participación patrimonial		3.274	-	5.181	-
Deterioro del valor de los activos no financieros		(1.374)	(3.591)	(3.793)	(5.971)
Gasto en beneficios a empleados	18	(175.370)	(168.519)	(366.217)	(338.959)
(Gasto) ingreso por diferencia en cambio, neto		(100.214)	14.018	(107.811)	62.133
Otros ingresos	19	50.162	55.686	138.602	117.752
Otros gastos	20	(281.289)	(285.982)	(603.346)	(587.659)
RESULTADO ANTES DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA		112.964	9.034	86.867	4.329
Impuesto sobre la renta	11	(52.991)	(12.060)	(43.968)	(17.133)
RESULTADO DEL PERIODO		\$ 59.973	(3.026)	42.899	(12.804)
RESULTADO DEL PERIODO ATRIBUIBLE A:					
Accionistas de la controladora		59.775	(3.081)	42.627	(12.715)
Participación no controladora		198	55	272	(89)
RESULTADO DEL PERIODO		\$ 59.973	(3.026)	42.899	(12.804)

Las notas 1 a 26 son parte integral de la información financiera intermedia condensada consolidada.


Olga Lucía Varón Palomino
Representante Legal (*)


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


Ingrid Paola Benito Buitrago
Revisor Fiscal Suplente de DAVibank S.A.
(antes Scotiabank Colpatría S.A.)
T.P. 182513-T
Miembro de KPMG S.A.S.
(Véase mi informe del 11 de agosto de 2026)

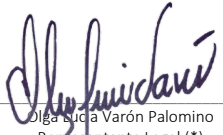
(*) Los suscritos Representante Legal y Contadora Pública certificamos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en la información financiera intermedia condensada consolidada y que la misma ha sido preparada de acuerdo con la información tomada fielmente de los libros de contabilidad del Banco y sus subsidiarias.

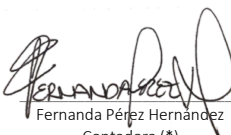
DAVibank S.A. Y SUBSIDIARIAS
(antes Scotiabank Colpatría S.A. y Subsidiarias)

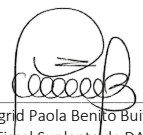
Estado de Otro Resultado Integral Intermedio Condensado Consolidado
(Expresados en millones de pesos colombianos)

	Nota	Por los trimestres terminados el		Por los semestres terminados el	
		30 de junio de 2026	30 de junio de 2025	30 de junio de 2026	30 de junio de 2025
RESULTADO DEL PERIODO	\$	59.973	(3.026)	42.899	(12.804)
PARTIDAS QUE PUEDEN SER POSTERIORMENTE RECLASIFICADAS A RESULTADOS DEL PERIODO		18.241	5.341	3.338	2.117
Contabilidad de cobertura					
(Pérdida) utilidad en derivados de cobertura de flujos de efectivo, neta		(17.977)	2.909	3.143	(1.739)
Impuesto diferido en derivados de cobertura de flujos de efectivo, neta		6.770	(1.447)	210	319
Inversiones a valor razonable con cambios en ORI					
Utilidad en inversiones en títulos de deuda, neta		49.082	6.426	11.718	1.693
Impuesto diferido en inversiones en títulos de deuda, neta		(19.634)	(2.547)	(11.733)	1.844
PARTIDAS QUE NO SERÁN RECLASIFICADAS A RESULTADOS DEL PERIODO		3.093	2.061	2.526	(41.577)
Inversiones a valor razonable con cambios en ORI					
Utilidad en inversiones en instrumentos de patrimonio, neta		924	4.075	878	3.237
Impuesto diferido en inversiones en instrumentos de patrimonio, neta		-	(486)	-	(4.789)
Pérdida método de participación inversiones en asociadas	12	(6)	-	(29)	-
Cartera de créditos					
Ajuste de deterioro de cartera de créditos para propósito de estados financieros consolidados		3.345	(2.351)	2.580	(61.539)
Impuesto diferido sobre ajuste de deterioro cartera de créditos para propósitos de estados financieros consolidados		(1.170)	823	(903)	21.514
TOTAL OTRO RESULTADO INTEGRAL DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTOS		21.334	7.402	5.864	(39.460)
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL PERIODO	\$	81.307	4.376	48.763	(52.264)
RESULTADO INTEGRAL ATRIBUIBLE A:					
Accionistas de la controladora		81.109	4.321	48.491	(52.175)
Participación no controladora		198	55	272	(89)
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL PERIODO	\$	81.307	4.376	48.763	(52.264)

Las notas 1 a 26 son parte integral de la información financiera intermedia condensada consolidada.


Olga Lúcia Varón Palomino
Representante Legal (*)


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


Ingrid Paola Benito Buitrago
Revisor Fiscal Suplente de DAVibank S.A.
(antes Scotiabank Colpatría S.A.)
T.P. 182513-T
Miembro de KPMG S.A.S.
(Véase mi informe del 11 de agosto de 2026)

(*) Los suscritos Representante Legal y Contadora Pública certificamos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en la información financiera intermedia condensada consolidada y que la misma ha sido preparada de acuerdo con la información tomada fielmente de los libros de contabilidad del Banco y sus subsidiarias.

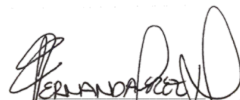
DAVibank S.A. Y SUBSIDIARIAS
(antes Scotiabank Colpatría S.A. y Subsidiarias)

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

Por los semestres terminados el 30 de junio de 2026 y 2025	Nota	Reservas					Adopción por primera vez a NCIF	Resultado del periodo	Utilidades retenidas	Total patrimonio atribuible a los accionistas de la controladora	Participación no controladora	Total Patrimonio
		Capital emitido	Reserva legal	Reservas ocasionales	Prima en colocación de acciones	Otro resultado integral						
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE 2025		\$ 426.675	1.264.457	1.750	1.199.289	186.713	77.777	3.654	395.836	3.556.151	3.989	3.560.140
Resultado del período		-	-	-	-	-	-	42.627	-	42.627	272	42.899
Otro resultado integral, neto de impuestos		-	-	-	-	5.864	-	-	-	5.864	-	5.864
Resultado integral total		-	-	-	-	5.864	-	42.627	-	48.491	272	48.763
Traslado de resultado del periodo anterior		-	-	-	-	-	-	(3.654)	3.654	-	-	-
Liberación de reservas para enjuque de pérdidas	16	-	(26.962)	-	-	-	-	-	26.962	-	-	-
Dividendos decretados 2025		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(194)	(194)
Constitución de reserva para disposiciones fiscales	2	-	-	41.533	-	-	-	-	(41.533)	-	-	-
Ajuste de la reserva fiscal por el impuesto al patrimonio del año 2026	2	-	-	(41.479)	-	-	-	-	41.479	-	-	-
Valor razonable como costo atribuido de propiedades y equipo	9	-	-	-	-	-	(1.078)	-	1.078	-	-	-
Otros movimientos patrimoniales		-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	2
SALDO AL 30 DE JUNIO DE 2026		\$ 426.675	1.237.495	1.804	1.199.289	192.577	76.699	42.627	427.476	3.604.642	4.069	3.608.711
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024		\$ 358.318	1.427.752	1.750	909.189	82.215	80.133	(124.959)	429.301	3.163.699	4.171	3.167.870
Resultado del período		-	-	-	-	-	-	(12.715)	-	(12.715)	(89)	(12.804)
Otro resultado integral, neto de impuestos		-	-	-	-	(39.460)	-	-	-	(39.460)	-	(39.460)
Resultado integral total		-	-	-	-	(39.460)	-	(12.715)	-	(52.175)	(89)	(52.264)
Traslado de resultado del periodo anterior		-	-	-	-	-	-	124.959	(124.959)	-	-	-
Liberación de reservas para enjuque de pérdidas		-	(163.295)	-	-	-	-	-	163.295	-	-	-
Dividendos decretados 2024		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(56)	(56)
Capitalización		68.357	-	-	290.099	-	-	-	-	358.456	-	358.456
Liquidación Credito Facil Codensa Compañía de Financiamiento, participación no controlante		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(382)	(382)
Valor razonable como costo atribuido de propiedades y equipo		-	-	-	-	-	(1.222)	-	1.222	-	-	-
SALDO AL 30 DE JUNIO DE 2025		\$ 426.675	1.264.457	1.750	1.199.288	42.755	78.911	(12.715)	468.859	3.469.980	3.644	3.473.624

Las notas 1 a 26 son parte integral de la información financiera intermedia condensada consolidada.


Olga Lucía Varón Palomino
Representante Legal (*)


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


Ingrid Paola Benito Buitrago
Revisor Fiscal Suplente de DAVibank S.A.
(antes Scotiabank Colpatría S.A.)
T.P. 182513-T
Miembro de KPMG S.A.S.
(Véase mi informe del 11 de agosto de 2026)

(*) Los suscritos Representante Legal y Contadora Pública certificamos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en la información financiera intermedia condensada consolidada y que la misma ha sido preparada de acuerdo con la información tomada fielmente de los libros de contabilidad del Banco y sus subsidiarias.

DAVibank S.A. Y SUBSIDIARIAS
(antes Scotiabank Colpatría S.A. y Subsidiarias)

Estado de Flujos de Efectivo Intermedio Condensado Consolidado

(Expresado en millones de pesos colombianos)

	Nota	Por los semestres terminados el	
		30 de junio de 2026	30 de junio de 2025
Flujos de efectivo de las actividades de operación			
Resultado del periodo	\$	42.899	(12.804)
Ajustes para conciliar el resultado del periodo con el efectivo neto provisto por las actividades de operación			
Deterioro para cartera de créditos y operaciones leasing, neto	7	581.739	594.811
Deterioro de cuentas por cobrar, neto	8	1.286	152
Recuperación deterioro de inversiones en títulos de deuda, neto		(1.674)	-
Deterioro de activos no corrientes mantenidos para la venta, neto		275	984
Deterioro de propiedades de inversión, neto		770	3.280
Deterioro de otros activos, neto		549	60
Deterioro de propiedades y equipo, neto	9	48	50
Deterioro de activos intangibles	10	2.151	1.597
Depreciación propiedades de inversión		298	310
Depreciación propiedades y equipo	9 y 20	26.495	29.265
Amortizaciones de propiedades y equipo	9 y 20	347	399
Amortizaciones de activos intangibles	10 y 20	66.050	73.116
Ingreso método de participación inversiones en asociadas	12	(5.181)	-
Utilidad en valoración de inversiones, neto		(420.197)	(218.544)
Utilidad en valoración de instrumentos derivados, neto		(232.193)	(47.489)
Pérdida en venta de inversiones, neto		45.582	2.162
Utilidad en venta de cartera de créditos, neto	7 y 19	(37.074)	(22.462)
Utilidad en venta de propiedades y equipo, neto	9 y 19	(912)	(484)
Pérdida en venta de propiedades de inversión, neto	20	867	3.097
Pérdida en venta de activos no corrientes disponibles para la venta, neto	20	231	55
Utilidad en venta de otros activos, neto	19	(28)	-
Utilidad en cancelación de arrendamientos		(129)	-
(Pérdida) utilidad por diferencia en cambio, neto		107.811	(62.133)
Gasto de intereses causados en depósitos de clientes, obligaciones financieras y títulos de inversión en circulación		1.419.198	1.239.257
Ingreso por intereses causados cartera de créditos y leasing financiero	7	(1.981.661)	(1.892.369)
Gasto de impuesto sobre la renta	11	43.968	17.133
		(338.485)	(290.557)
Cambios en activos y pasivos operativos:			
Disminución (aumento) en derivados, neto		255.047	(184.999)
Disminución (aumento) de cartera de crédito y operaciones de leasing		1.347.867	(2.176.359)
(Aumento) disminución de otras cuentas por cobrar, neto		(212.355)	4.614
Aumento en activos no corrientes mantenidos para la venta		(3.909)	(7.592)
Disminución (aumento) de otros activos		23.334	(903)
(Disminución) aumento de depósitos y exigibilidades		(1.546.423)	4.020.888
Disminución beneficios a empleados		(1.336)	(2.763)
Disminución de provisiones		(1.066)	(2.685)
Aumento de cuentas por pagar		103.942	34.516
Intereses recibidos de cartera de crédito	7	1.998.523	1.861.871
Intereses pagados depósitos y exigibilidades	7	(1.089.474)	(907.041)
Intereses pagados obligaciones financieras	7	(247.648)	(187.161)
Intereses pagados de bonos	7	(51.375)	(62.517)
Impuesto sobre la renta recuperado		166.861	471.841
Efectivo neto provisto por actividades de operación	\$	403.503	2.571.153

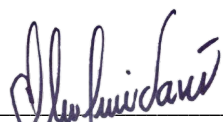
DAVibank S.A. Y SUBSIDIARIAS
(antes Scotiabank Colpatria S.A. y Subsidiarias)

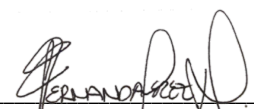
Estado de Flujos de Efectivo Intermedio Condensado Consolidado

(Expresado en millones de pesos colombianos)

		Por los semestres terminados el	
	Nota	30 de junio de 2026	30 de junio de 2025
Flujos de efectivo de las actividades de inversión			
Aumento en activos financieros de inversión, neto		\$ (63.996)	(2.113.312)
Intereses recibidos de activos de inversión		90.993	94.399
Producto de la venta de propiedades y equipo	9	1.897	3.546
Adquisición de propiedades y equipo	9	(123)	(5.977)
Producto de la venta de propiedades de inversión		5.092	7.140
Adiciones de activos intangibles	10	(14.836)	(30.122)
Dividendos decretados en efectivo asociadas	12	6.096	-
Dividendos decretados de inversiones en instrumentos de patrimonio	19	360	6.722
Efectivo neto provisto por (usado en) actividades de inversión		25.483	(2.037.604)
Flujos de efectivo de las actividades de financiación			
Adquisición de obligaciones financieras		205.006.937	204.437.310
Cancelación de obligaciones financieras		(204.832.005)	(205.315.641)
Pago de cánones de arrendamientos		(17.599)	(8.828)
Dividendos pagados en efectivo		(194)	(60)
Pago de bonos		(150.000)	(450.000)
Emisión de bonos		300.000	-
Capitalización		-	358.456
Liquidación Crédito Fácil Codensa Compañía de Financiamiento, participación no controlante		-	(382)
Efectivo neto provisto por (usado en) actividades de financiación		307.139	(979.145)
Efecto por diferencia en cambio sobre el efectivo y equivalentes de efectivo		(4.750)	(13.678)
Aumento (disminución) en efectivo y equivalentes de efectivo, neto		731.375	(459.274)
Efectivo y equivalentes del efectivo al comienzo del periodo		2.580.285	2.686.277
Efectivo y equivalentes del efectivo al cierre del periodo		\$ 3.311.660	2.227.003

Las notas 1 a 26 son parte integral de la información financiera intermedia condensada consolidada.


 Olga Lucía Varón Palomino
 Representante Legal (*)


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


 Ingrid Paola Benito Buitrago
 Revisor Fiscal Suplente de DAVibank S.A.
 (antes Scotiabank Colpatria S.A.)
 T.P. 182513-T
 Miembro de KPMG S.A.S.
 (Véase mi informe del 11 de agosto de 2026)

(*) Los suscritos Representante Legal y Contadora Pública certificamos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en la información financiera intermedia condensada consolidada y que la misma ha sido preparada de acuerdo con la información tomada fielmente de los libros de contabilidad del Banco y sus subsidiarias.

DAVIBank S.A. Y SUBSIDIARIAS
(antes Scotiabank Colpatría S.A. y Subsidiarias)

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada
Al 30 de junio de 2026
(Expresadas en millones de pesos colombianos)

Tabla de contenido

1. Entidad informante.....	9
2. Asuntos relevantes	10
3. Bases de preparación de la información financiera intermedia condensada consolidada	11
4. Políticas contables materiales.....	12
5. Administración del riesgo financiero	12
6. Administración del capital.....	23
7. Instrumentos financieros	24
8. Otras cuentas por cobrar, neto	38
9. Propiedad planta y equipo, neto	39
10. Activos intangibles y plusvalía, neto	40
11. Impuesto a las ganancias.....	41
12. Inversiones en asociadas	42
13. Otros activos, neto.....	43
14. Cuentas por pagar y otros pasivos.....	43
15. Provisiones	44
16. Patrimonio.....	44
17. Ingreso por comisiones y otros servicios, neto	44
18. Gastos en beneficios a empleados	45
19. Otros ingresos	45
20. Otros gastos	46
21. Segmentos de operación.....	47
22. Contingencias.....	48
23. Compromisos de crédito	48
24. Partes relacionadas.....	49
25. Ley de conglomerados.....	51
26. Hechos subsecuentes	52

1. Entidad informante

DAVIBank S.A. (antes Scotiabank Colpatría S.A.), (Matriz) (y en adelante “el Banco”) es una sociedad de naturaleza privada que fue constituida el 7 de diciembre de 1972, según la Escritura Pública No. 4458 de la Notaría 8 de Bogotá D.C., como Corporación de Ahorro y Vivienda, convirtiéndose en Banco comercial mediante Escritura Pública No. 03748 del 1 de octubre de 1998 de la Notaría 25 de Bogotá D.C. El 15 de junio de 2023, mediante Escritura Pública No. 8406 de la Notaría 29 de Bogotá D.C. se efectuó reforma de los estatutos incrementando el capital autorizado a \$432.150. Mediante Escrituras Públicas No. 18644 y 18673 del 1 y 2 de diciembre de 2025, respectivamente, se efectuaron dos reformas a los estatutos a través de las cuales se modificaron las mayorías calificadas de la Junta Directiva y de la Asamblea General de Accionistas y se cambió la razón social del Banco, pasando de Scotiabank Colpatría S.A. a DAVIBank S.A. En la Asamblea General de Accionistas del pasado 24 de marzo de 2026 se aprobó una reforma estatutaria de la Sociedad, en la cual se eliminaron los suplentes personales de la Junta Directiva, la cual ahora está compuesta por siete miembros.

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

El Banco y subsidiarias tienen su domicilio principal en la ciudad de Bogotá D.C., en la carrera 7 No. 24 – 89. Al 30 de junio de 2026 operaba a través de 95 oficinas en Colombia y contaba con 4.861 empleados, (al 31 de diciembre de 2025 operaba con 95 oficinas en Colombia y contaba con 5.124 empleados).

La controladora directa de DAVIBank S.A. (antes Scotiabank Colpatría S.A.) es Davivienda Group S.A. domiciliada en Panamá y la matriz del grupo empresarial es Grupo Bolívar S.A., domiciliada en Colombia. Hasta el 30 de noviembre de 2025, la controladora de Scotiabank Colpatría S.A. era The Bank of Nova Scotia (en adelante Scotiabank), domiciliada en Toronto, Canadá.

Los estados financieros consolidados, al 30 de junio de 2026 incluyen los estados financieros del Banco y de las siguientes subsidiarias (en adelante “el Grupo”):

Razón social de la subsidiaria	Actividad Principal	Localización	% Participación (1)
Fiduciaria DAVIBank S.A. (antes Fiduciaria Scotiabank S.A.)	Celebración de todos los actos, contratos y operaciones permitidas a las sociedades fiduciarias, regulados por la legislación colombiana. Su actividad se desarrolla principalmente a través de los fideicomisos de administración, inversión, garantía e inmobiliarios.	Bogotá, D.C.	94,64%
DAVIBank Comisionista de Bolsa S.A. (antes Scotia Securities (Colombia) S.A. Comisionista de Bolsa)	El desarrollo de contrato de comisión para la compra y venta de valores, la distribución de fondos de inversión y la realización de operaciones por cuenta propia.	Bogotá, D.C.	94,90%

(1) Los porcentajes de participación directa e indirecta del Banco en cada una de las subsidiarias no han tenido variaciones entre el 31 de diciembre de 2025 y el 30 de junio de 2026.

2. Asuntos relevantes

a. Cesión de activos de la Matriz

El 12 de junio de 2026, la Asamblea General de Accionistas de la matriz aprobó la cesión parcial sin responsabilidad de activos, pasivos y contratos a Banco Davivienda S.A., como entidad cesionaria, de conformidad con lo establecido en el artículo 68 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero. La efectividad de esta operación se encuentra sujeta a la no objeción de la Superintendencia Financiera de Colombia.

Como contraprestación de la cesión, Banco Davivienda S.A. transferirá a la matriz hasta el treinta por ciento (30%) de las acciones representativas del capital de Holding Davivienda Internacional S.A. (HDI), entidad subholding que consolida las operaciones de Davivienda en Centroamérica.

b. Cesión de activos DAVIBank Comisionista de Bolsa S.A.

El día 12 de junio de 2026 la Asamblea General de Accionistas de la subsidiaria, DAVIBank Comisionista de Bolsa S.A., aprobó, de manera unánime, la cesión parcial sin responsabilidad de activos pasivos y contratos, por parte de DAVIBank Comisionista, como entidad cedente, a Corredores Davivienda S.A., como entidad cesionaria, de conformidad con lo previsto en el artículo 68 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero. Así mismo, la Asamblea de DAVIBank Comisionista autorizó a la administración a suscribir todos los documentos que se requieran para el perfeccionamiento de la operación, y adelantar los trámites necesarios ante las autoridades.

c. Emisión de bonos subordinados

El 28 de abril de 2026 la matriz emitió y colocó bonos subordinados de contenido crediticio por \$300.000. La emisión se hizo mediante oferta privada presentada a la sociedad Davivienda Group S.A. (controlante indirecta del Banco), la cual fue aceptada. Estos bonos están denominados en pesos colombianos y se emitieron con vencimiento de 10 años, devengan intereses a una tasa fija y el capital será redimido totalmente al vencimiento de estos. La emisión privada de bonos subordinados obtuvo la calificación AA, emitida por la firma calificadora Value & Risk en su Comité Técnico 847 del 29 de mayo de 2026. La totalidad de los recursos obtenidos serán destinados para fortalecer el Patrimonio Técnico del Emisor, continuar con el cumplimiento de las normas aplicables en materia de solvencia y para el desarrollo de otras actividades enmarcadas dentro del objeto social del Banco. Estos bonos cuentan con las condiciones de pertenencia al Patrimonio Adicional (prepago, subordinación, permanencia, pagos de este, no financiación y mecanismos de absorción de pérdidas) que establece los artículos 5.2.3.1.4, 5.2.3.1.5, 7.2.1.1.2 y 7.2.1.1.3 del Decreto 2555 de 2010.

La Superintendencia Financiera mediante comunicación del 20 de mayo de 2026 autorizó que el monto colocado se clasifique como parte del Patrimonio Básico Adicional y compute para el cálculo del patrimonio técnico desde el mes de abril de 2026.

Los costos de la emisión y colocación de la emisión son reconocidos en el resultado del período.

d. Impuesto al patrimonio

El Gobierno Nacional mediante el Decreto 173 emitido el 24 de febrero de 2026, estableció un impuesto temporal al patrimonio para el año 2026 como medida para financiar la emergencia económica por fenómenos climáticos. Este Decreto establece que las entidades del sector financiero deben pagar una tarifa especial del uno coma seis por ciento (1,6%) sobre el valor de su patrimonio líquido al 1° de marzo de 2026, siempre que este supere las 200.000 UVT. Por otro lado, el Decreto 240 de 2026 en el parágrafo 2 del artículo 18 establece que “el impuesto al patrimonio podrá ser registrado contra la cuenta de reservas o contra resultados del ejercicio durante el año 2026. En ningún caso el valor cancelado será deducible o descontable en el impuesto sobre la renta”. En atención a esta disposición, el movimiento del impuesto al patrimonio se detalla a continuación:

DAVIBank S.A. Y SUBSIDIARIAS
(antes Scotiabank Colpatría S.A. y Subsidiarias)
Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

	Total				
	Matriz	Fiduciaria	Comisionista	Participación no controladora	Participación controlante
Constitución de reserva para disposiciones fiscales	40.444	566	583	60	41.533
Gasto por impuesto al patrimonio en estados financieros separados	-	-	107		
Valor aprobado en Asamblea General de Accionistas	40.444	566	690		
Utilización de la reserva ocasional para cubrir el pasivo por impuesto al patrimonio del año 2026	(40.390)	(566)	(583)	(60)	(41.479)
Gasto por impuesto al patrimonio en estados financieros consolidados ¹	40.390	566	690		

3. Bases de preparación de la información financiera intermedia condensada consolidada

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

Los estados financieros intermedios condensados consolidados a 30 de junio de 2026 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), especialmente con la NIC 34 - Información Financiera Intermedia. Las NCIF han sido establecidas en la Ley 1314 de 2009 y 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, salvo por:

- El reconocimiento en otro resultado integral en el patrimonio, sin afectar los resultados del período, de la diferencia resultante entre medir el deterioro de la cartera de crédito de acuerdo con el Capítulo XXXI de la Circular Básica Financiera – (CBF)² 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.

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).

El Grupo aplicó las mismas políticas y métodos contables utilizados en los estados financieros auditados al 31 de diciembre de 2025 en la preparación de los estados financieros intermedios condensados consolidados al 30 de junio de 2026. Por lo tanto, éstos deben leerse junto con los últimos estados financieros consolidados del Grupo, al corte del 31 de diciembre de 2025, ya que no incluyen toda la información requerida para un juego completo de estados financieros. Sin embargo, se incluyen notas explicativas seleccionadas para explicar eventos y transacciones que son significativas para comprender los cambios en la situación financiera intermedia del Grupo desde los últimos estados financieros anuales.

b. Uso de estimaciones y juicios con efecto material

La preparación de los estados financieros intermedios condensados consolidados del Grupo, de conformidad con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia (NCIF), requiere que la administración realice juicios, estimaciones y supuestos sobre el futuro que afectan la aplicación de las políticas

¹ En los estados financieros consolidados no aplica la excepción del decreto 240 de 2026 por tanto el impuesto al patrimonio se reconoce en el resultado.

² El 14 de abril de 2026 la Superintendencia Financiera emitió la Circular Básica Financiera No. 4 de 2026 la cual subrogó la Circular Básica Contable y Financiera a partir del 1 de junio de 2026.

contables y los montos de activos, pasivos y contingentes en la fecha de los estados financieros intermedios condensados consolidados, así como su efecto en los ingresos y gastos del periodo. Para la construcción de los estados financieros intermedios condensados consolidados el Grupo ha aplicado los mismos criterios, supuestos o juicios que fueron utilizados para la determinación de las estimaciones durante el año 2025, los cuales fueron detallados en la nota 3e en los estados financieros auditados al 31 de diciembre de 2025.

c. Negocio en marcha

Al 30 de junio de 2026, la gerencia concluye que no existe incertidumbre alguna sobre hechos, eventos o condiciones que puedan aportar duda significativa sobre la posibilidad de que el Grupo continúe funcionando normalmente sobre la base de negocio en marcha durante los próximos 12 meses.

d. Moneda extranjera

Las transacciones en moneda extranjera se convierten a la moneda funcional del Grupo (pesos colombianos) utilizando la tasa de cambio vigente a la fecha de la transacción.

Los activos y pasivos monetarios denominados en monedas extranjeras a la fecha de reporte son convertidos a la moneda funcional, a la tasa de cambio de esa fecha. Los activos y pasivos no monetarios denominados en monedas extranjeras, que son medidos a valor razonable, son convertidos a la moneda funcional a la tasa de cambio a la fecha en que se determinó el valor razonable.

Los activos y pasivos no monetarios denominados en moneda extranjera que se miden a costo histórico se convierten a la tasa de cambio de la fecha de la transacción.

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025, las tasas de cambio utilizadas por dólar fueron de \$3.440,83 (en pesos) y \$3.757,08 (en pesos), respectivamente.

4. Políticas contables materiales

Las políticas contables materiales aplicadas por el Grupo en la preparación de estos estados financieros intermedios condensados consolidados son las mismas aplicadas por el Grupo en los estados financieros consolidados auditados al 31 de diciembre de 2025, descritas en la Nota 4 Principales políticas contables, de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera Aceptadas en Colombia (NCIF).

5. Administración del riesgo financiero

El Grupo tiene implementado un único sistema que le facilita tener una visión global de los riesgos a los que está expuesto. El Sistema Integral de Administración de Riesgos (SIAR) se basa en el Marco de Gestión y Marco de Apetito de Riesgo, pilares fundamentales para garantizar la integralidad mencionada. Dicho sistema está compuesto por las políticas de riesgos financieros: crédito, mercado, liquidez y tasa de interés del libro bancario; y riesgos no financieros: cumplimiento, ciberseguridad y tecnología de la información, datos, medio ambiente, modelos, operacional, estratégico y reputacional. Bajo estas políticas se diseña, implementa y monitorea el marco de apetito de riesgo y la estrategia para su ejecución y permite articular la gestión de riesgos con el plan del negocio, los niveles de capital y liquidez.

a. Exposición consolidada de riesgo de crédito

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

DAVIBank S.A. Y SUBSIDIARIAS
(antes Scotiabank Colpatría S.A. y Subsidiarias)
Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

La estrategia para la administración del riesgo de crédito define el mercado objetivo, los niveles de tolerancia al riesgo que serán asumidos. El objetivo de la estrategia de administración del riesgo de crédito es asegurar que se incluyan todas las líneas de negocios del Banco.

Para propósitos de reporte de administración de riesgos, el Grupo considera y consolida todos los elementos de la exposición de riesgo de crédito como el servicio a la deuda, el riesgo de no pago y el riesgo del sector.

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

	30 de junio de 2026	31 de diciembre de 2025
Activos		
Instrumentos de deuda a valor razonable con cambios en resultado		
Gobierno nacional y/o extranjeros	\$ 2.579.900	1.439.232
Entidades financieras	67.039	79.215
	2.646.939	1.518.447
Instrumentos de patrimonio a valor razonable con cambios en resultados	1.281	1.213
Instrumentos de deuda a valor razonable con cambios en ORI		
Gobierno nacional	2.737.541	3.467.642
Instrumentos de patrimonio a valor razonable con cambios en ORI	7.681	6.803
Instrumentos de deuda a costo amortizado		
Gobierno nacional	1.364.885	1.452.086
Derivados de negociación	1.757.554	1.346.374
Derivados de cobertura	219.992	201.459
Cartera de créditos		
Cartera consumo	19.027.166	18.788.349
Cartera comercial	8.764.165	10.963.623
	27.791.331	29.751.972
Otras cuentas por cobrar	524.937	312.641
Total activos financieros con riesgo de crédito	37.052.141	38.058.637
Riesgo de crédito fuera del Estado de Situación Financiera		
Garantías financieras y cartas de crédito	822.344	1.201.306
Cupos de crédito	13.871.225	13.459.406
Total exposición al riesgo de crédito fuera del Estado de Situación Financiera	14.693.569	14.660.712
Total máxima exposición al riesgo de crédito	\$ 51.745.710	52.719.349

Calidad crediticia del efectivo

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

	30 de junio de 2026	31 de diciembre de 2025
Banco República	\$ 1.430.132	907.299
Grado de inversión	1.333.501	1.166.920
Sin grado de inversión	548.027	506.066
Total	\$ 3.311.660	2.580.285

El efectivo es mantenido con el Banco República e instituciones financieras vigiladas por la Superintendencia Financiera de Colombia con calificación AAA, otorgadas por una calificadora de riesgo.

Calidad crediticia de inversión

A continuación, se presenta un detalle de la calidad crediticia determinada por agentes calificadores independientes de las principales contrapartes en títulos de deuda y patrimonio, en las cuales el Grupo tiene inversiones a valor razonable con cambios en resultados, al costo amortizado y a valor razonable con cambios en otro resultado integral:

	30 de junio de 2026	31 de diciembre de 2025
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados, representativos deuda		
Emitidos o garantizados por el gobierno nacional y/o extranjeros	\$ 2.579.900	1.439.232
Grado de inversión	67.039	79.215
	2.646.939	1.518.447
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados, instrumentos de patrimonio		
Grado de inversión	1.281	1.213
Inversiones a valor razonable con cambios en ORI, representativos deuda		
Emitidos o garantizados por el gobierno nacional y/o extranjeros	2.737.541	3.467.642
Inversiones a valor razonable con cambios en ORI, instrumentos de patrimonio		
Grado de inversión	7.681	6.803
Inversiones a costo amortizado		
Grado de inversión	1.364.885	1.452.086

De acuerdo con la evaluación del riesgo de crédito al 30 de junio de 2026, las inversiones en títulos de deuda medidas a costo amortizado presentaron una variación en el deterioro de \$(313); mientras que las medidas a valor razonable con cambios en ORI presentaron una variación de \$1.987, generando un efecto total en el resultado de \$1.674.

Calidad crediticia derivados

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

		30 de junio de 2026					
		Forwards	Operaciones de contado	Opciones de monedas	Swaps	Swaps de cobertura	Total
Grado de inversión	\$	1.203.765	140	13.825	349.350	219.992	1.787.072
Especulación		158.716	6	4.536	27.216	-	190.474
	\$	1.362.481	146	18.361	376.566	219.992	1.977.546

DAVibank S.A. Y SUBSIDIARIAS
(antes Scotiabank Colpatría S.A. y Subsidiarias)
Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

		31 de diciembre de 2025					
		Forwards	Operaciones de contado	Opciones de monedas	Swaps	Swaps de cobertura	Total
Grado de inversión	\$	907.663	29	22.899	320.697	201.459	1.452.747
Especulación		78.476	-	2.003	14.607	-	95.086
	\$	986.139	29	24.902	335.304	201.459	1.547.833

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

		30 de junio de 2026					
		Forward	Opciones de contado	Opciones de monedas	Swap	Swap de cobertura	Total
Grado de inversión	\$	1.096.644	12	12.372	380.327	1.531	1.490.886
Especulación		29.192	51	401	9.740	-	39.384
		\$ 1.125.836	63	12.773	390.067	1.531	1.530.270

		31 de diciembre de 2025					
		Forward	Opciones de contado	Opciones de monedas	Swap	Swap de cobertura	Total
Grado de inversión	\$	677.207	113	20.971	342.158	2.920	1.043.369
Especulación		23.643	-	422	13.185	-	37.250
	\$	700.850	113	21.393	355.343	2.920	1.080.619

Criterios para la evaluación, calificación y provisiones del riesgo crediticio

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

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

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

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

En la evaluación de las entidades públicas territoriales, el Grupo verifica el cumplimiento de las condiciones establecidas en las leyes 358 de 1997, 550 de 1999, 617 de 2000 y 1116 de 2006.

Cartera comercial

Evaluación y recalificación de la cartera de créditos

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

La cartera comercial IFRS del Banco está conformada por los segmentos de Pyme, Empresas, Constructor, Corporativo y SAM (Special Account Management). Para el cálculo de las provisiones se maneja una metodología basada en la clasificación en tres (3) stages, determinada por el hábito de pago y los cambios significativos de riesgo. Sin embargo, el IG es un factor adicional relevante específicamente en la etapa de mayor riesgo, correspondiente al stage 3.

Cuando un cliente es IG 21, su provisión tiene dos (2) tratamientos.

- Cuentas principales (superiores a \$3.000): Clientes con saldos iguales o superiores a \$3.000 o aquellos que a junio de 2026 se gestionaban de manera individual, dado que son los clientes de mayor materialidad. El cálculo de sus provisiones se realiza mediante el formato de estimación de máxima pérdida esperada.
- Cuentas menores a \$3.000: Estos clientes se manejan de manera colectiva, utilizando el mismo modelo aplicado para los demás stages.

Calificación del Riesgo Crediticio

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

30 de junio de 2026			
Grado		Stage 1 y 2	Stage 3
Grados de inversión	\$	329.586	-
Sin grado de inversión		7.254.813	40.116
Lista de monitoreo		714.858	-
Créditos deteriorados		-	424.792
Total	\$	8.299.257	464.908

31 de diciembre de 2025			
Grado		Stage 1 y 2	Stage 3
Grados de inversión	\$	1.050.094	-
Sin grado de inversión		8.559.014	25.785
Lista de monitoreo		796.069	15.509
Créditos deteriorados		-	517.152
Total	\$	10.405.177	558.446

Calidad crediticia de las exposiciones de la Cartera Comercial

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

b. Riesgo de mercado

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

Riesgo de tasa interés del libro bancario RTILB

A partir de diciembre de 2024 fueron adoptadas las exigencias regulatorias en cumplimiento de Circular Externa 025 de 2022 expedida por la Superintendencia Financiera de Colombia, las cuales fueron integradas a la política general de riesgo de tasa de interés estructural del Grupo asegurando el cumplimiento y la consistencia de los controles, medición y gestión interna y regulatoria.

La necesidad de la gestión de este riesgo resulta de los descálces inherentes que se originan en las posiciones del libro bancario que se dan por los diferentes plazos, tasas, montos, monedas, entre los productos del activo, pasivo y fuera del balance. La estrategia de gestión está orientada en identificar la estructura eficiente del balance que permita asegurar sostenibilidad de la entidad y resultados monetarios favorables para el negocio incluyendo el análisis y la gestión de los posibles impactos potenciales por la variación de las tasas de interés del mercado.

Para la evaluación del riesgo de tasa de interés, el Grupo ha optado por aplicar el modelo estándar establecido por la Superintendencia Financiera de Colombia, mediante el cual se cuantifica la exposición a través de dos medidas de sensibilidad: Valor Económico Patrimonial (VEP) y Margen Neto de Interés (MNI), acorde con lo descrito en la regulación. Estas métricas contienen la estimación del riesgo para los flujos sensibles a tasa de interés proyectados y que impactan la exposición del valor económico y del margen financiero del Grupo.

El Grupo ha venido ejecutando el plan de mitigación propuesto para reducir la exposición, el cual hace parte del Marco de Apetito de Riesgo de 2025. Al corte junio de 2026, se realizó la evaluación y cálculo de la exposición al Valor Económico Patrimonial (VEP) considerando los 6 escenarios de choques de tasas descritos en la regulación; la mayor sensibilidad a la cual están expuestas las posiciones del libro bancario corresponden al escenario de curvas paralelas por +400 puntos básicos (pbs) con el que se alcanza un nivel de riesgo del nueve coma noventa y ocho por ciento (9,98%) del PBO + PBA (Patrimonio Básico Ordinario + Patrimonio Básico Adicional) del Banco, manteniéndose por debajo del nivel considerado como atípico y a la vez mínimo regulatorio del quince por ciento (15%).

Así mismo, el Grupo viene midiendo y monitoreando el riesgo estructural de Tasa de Interés a partir de modelos internos y supuestos acorde a la dinámica del negocio en sus diferentes productos. La metodología parte de la determinación de activos y pasivos sensibles a tasas de interés, para los cuales se mapean contractualmente los flujos según su vencimiento o fecha de reprecio para determinar los diferenciales por moneda en el tiempo y el cálculo de la sensibilidad a 100 pbs.

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

DAVibank S.A. Y SUBSIDIARIAS
(antes Scotiabank Colpatría S.A. y Subsidiarias)
Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

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

VaR regulatorio: El Grupo utiliza el cálculo del VaR Regulatorio de acuerdo con los lineamientos del Modelo Estándar establecido por la Superintendencia Financiera de Colombia en la Parte 1 – Capítulo 1 – Sección 3 y según la metodología establecida en el Anexo 6. Este procedimiento es realizado con una periodicidad diaria y mensual con el cierre de la información financiera. Se compone de cuatro elementos que son calculados de forma separada y se muestran los resultados a continuación (último, mínimo, promedio y máximo):

		VaR regulatorio definitivo	
		30 de junio de 2026	31 de diciembre de 2025
Tasa de interés	\$	33.576	47.877
Tasa de cambio		5.246	6.004
VaR Banco		38.822	53.881
Fiduciaria DAVibank S.A.		13	4
DAVibank Comisionista de Bolsa S.A.		222	177
VaR Consolidado	\$	39.057	54.062

Criterios VaR	30 de junio de 2026			31 de diciembre de 2025		
	Mínimo	Promedio	Máximo	Mínimo	Promedio	Máximo
Banco	\$ 38.821	50.529	60.467	43.647	99.593	204.938
Fiduciaria DAVibank S.A.	4	16	26	2	4	8
DAVibank Comisionista de Bolsa S.A.	165	180	222	160	205	240
VaR Consolidado	\$ 38.990	50.725	60.715	43.809	99.802	205.186

El cálculo del VaR consolidado tiene en cuenta cada una de las subsidiarias, considerando el valor del riesgo individual bajo las disposiciones del Modelo Estándar de la Superintendencia Financiera de Colombia.

Durante el año 2026, se destaca una reducción en el VaR regulatorio por una menor exposición asociada al riesgo de tasa de interés.

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

El Grupo está expuesto a variaciones en el tipo de cambio que surgen de exposiciones en varias monedas principalmente en dólares de Estados Unidos de América (USD). El riesgo del tipo de cambio en moneda extranjera surge de activos y pasivos reconocidos en cartera de créditos y obligaciones en moneda extranjera, así como de la negociación de divisas y depósitos en cuentas en el exterior. Los activos y pasivos en moneda extranjera del Grupo son mantenidos principalmente en dólar americano, euro, entre otras monedas.

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

DAVIBank S.A. Y SUBSIDIARIAS
(antes Scotiabank Colpatría S.A. y Subsidiarias)
Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

30 de junio de 2026			
	Millones de dólares	Otras monedas expresadas en millones de dólares americanos	Total millones de pesos colombianos
Activos en moneda extranjera			
Efectivo y equivalentes al efectivo	\$ 304	13	1.089.188
Inversiones – bonos	131	-	452.235
Instrumentos derivados	484	-	1.665.344
Cartera de crédito	438	-	1.505.970
Otras cuentas por cobrar	30	4	116.457
	1.387	17	4.829.194
Pasivos en moneda extranjera			
Depósitos de clientes	190	2	659.866
Instrumentos derivados	363	-	1.248.235
Obligaciones con entidades de redescuento	2	-	7.448
Financiaciones	105	-	360.500
Cuentas por pagar	16	-	54.515
	676	2	2.330.564
Posición neta activa en moneda extranjera	\$ 711	15	2.498.630

31 de diciembre de 2025			
	Millones de dólares	Otras monedas expresadas en millones de dólares americanos	Total millones de pesos colombianos
Activos en moneda extranjera			
Efectivo y equivalentes al efectivo	\$ 297	4	1.130.881
Inversiones – bonos	199	-	747.659
Instrumentos derivados	309	-	1.160.938
Cartera de crédito	461	-	1.732.014
Otras cuentas por cobrar	7	-	26.300
	1.273	4	4.797.792
Pasivos en moneda extranjera			
Depósitos de clientes	163	1	616.161
Instrumentos derivados	202	-	758.930
Obligaciones con entidades de redescuento	6	-	22.542
Financiaciones	86	-	323.109
Cuentas por pagar	13	-	48.842
	470	1	1.769.584
Posición neta activa en moneda extranjera	\$ 803	3	3.028.208

Si la tasa de cambio hubiese aumentado \$10 pesos colombianos por US\$1, al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, el efecto en la posición neta generaría un aumento de \$7.112 y de \$8.060, respectivamente.

Por otro lado, si la tasa de cambio hubiese disminuido \$10 pesos colombianos por US\$1, al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, el efecto en la posición neta generaría una disminución de \$(7.112) y de \$(8.060), respectivamente.

d. Riesgo de liquidez

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

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

Durante el 2026 se han obtenido colchones de disponible por prepagos de cartera comercial, entendidos como excedentes temporales de liquidez generados por la recuperación anticipada de créditos, los cuales han permitido reestructurar el fondeo y reducir la base de depósitos sensibles, esto protege el margen de costos, mientras que las necesidades inmediatas de corto plazo han sido atendidas con operaciones del mercado monetario, buscando siempre proteger la estructura de balance y mantener niveles de liquidez por encima del apetito de riesgo.

La administración del Riesgo de Liquidez se encuentra alineado a los principios que gobiernan la administración del Banco y Davivienda Group, al mismo tiempo dando cumplimiento a los mandatos de la regulación y garantizando su permanente revisión y actualización con el fin de garantizar la vigencia y oportunidad de su contenido para la adecuada gestión y toma de decisiones.

Vencimientos contractuales activo

En los siguientes cuadros se muestran los flujos de efectivo contractuales no descontados de activos financieros, a corte del 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025.

		30 de junio de 2026						
		1 Mes	1 – 3 Meses	3 – 6 Meses	6 – 12 Meses	1 – 3 Años	3 – 5 Años	> 5 Años
Disponible	\$	3.311.660	-	-	-	-	-	-
Inversiones		298.809	202.036	200.674	1.536.802	2.305.594	1.297.384	581.056
Cartera Comercial		1.353.922	1.222.093	656.208	1.544.992	1.859.693	698.324	156.959
Cartera Consumo		1.387.084	653.615	833.787	1.474.661	4.605.758	3.223.780	4.656.908

		31 de diciembre de 2025						
		1 Mes	1 – 3 Meses	3 – 6 Meses	6 – 12 Meses	1 – 3 Años	3 – 5 Años	> 5 Años
Disponible	\$	2.580.285	-	-	-	-	-	-
Inversiones		315.412	36.896	856.736	1.441.527	958.752	1.519.094	677.683
Cartera Comercial		1.484.579	1.762.190	1.787.735	877.545	2.657.628	917.419	204.577
Cartera Consumo		1.193.836	814.217	799.996	1.421.581	4.554.951	3.054.417	4.754.983

Vencimientos contractuales pasivos

DAVIbank S.A. Y SUBSIDIARIAS
(antes Scotiabank Colpatría S.A. y Subsidiarias)
Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

En los siguientes cuadros se muestran los flujos de pasivos financieros no descontados, a corte del 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025.

30 de junio de 2026							
	1 Mes	1 – 3 Meses	3 – 6 Meses	6 – 12 Meses	1 – 3 Años	3 – 5 Años	> 5 Años
Certificados							
Depósito a	\$ 1.904.682	3.664.704	2.911.868	4.667.541	1.585.117	77.992	24.823
Término							
Bonos y Títulos en	-	-	-	-	125.000	774.700	-
Circulación							
Otros pasivos	12.218.172	217.034	56.951	169.876	566.462	88.037	55.242
contractuales							
relevantes							
31 de diciembre de 2025							
	1 Mes	1 – 3 Meses	3 – 6 Meses	6 – 12 Meses	1 – 3 Años	3 – 5 Años	> 5 Años
Certificados							
Depósito a	\$ 1.699.516	3.183.066	3.315.974	3.588.099	3.633.125	60.095	20.731
Término							
Bonos y Títulos en	-	-	150.000	-	125.000	474.700	-
Circulación							
Otros pasivos	13.042.153	406.116	84.752	70.588	236.979	543.971	-
contractuales							
relevantes							

Medición regulatoria IRL

Entre diciembre de 2025 y junio de 2026, el Grupo ha dado cumplimiento a los límites establecidos por la regulación en términos del IRL positivo a 7 y 30 días, manteniendo niveles de activos líquidos de alta calidad por encima del límite regulatorio.

Para el cierre de junio 2026, el indicador (IRL) en monto y razón a 30 días incrementó respecto al cierre de 2025. El comportamiento del IRL se vio influenciado principalmente por la disminución en obligaciones con fondeo del mercado monetario dado un fortalecimiento de los activos líquidos. El IRL se encuentra en niveles superiores al marco de apetito de riesgo interno mayor al ciento ochenta por ciento (180%) y muy por encima de límites regulatorios mayor al ciento por ciento (100%).

En línea con lo antes mencionado, la estrategia del Banco y de la Tesorería se ha enfocado en un manejo eficiente de los niveles de liquidez y buscar oportunidades de captaciones a tasas de fondeo rentables, que cumplan con las políticas y directrices establecidas a nivel local y reduzcan la exposición en riesgos estructurales, de la mano con el fortalecimiento de la gestión a nivel de portafolios, activos líquidos de alta calidad y la estructura de fondeo del Banco.

A continuación, se muestra el resultado comparativo del IRLr:

	30 de junio de 2026				31 de diciembre de 2025			
	Mínimo	Promedio	Máximo	Último	Mínimo	Promedio	Máximo	Último
7 días	256%	391%	607%	281%	260%	453%	750%	260%
30 días	158%	212%	284%	164%	158%	225%	311%	158%

Los activos líquidos muestran una cobertura superior a dos veces las necesidades de liquidez a treinta días al cierre de junio 2026. Para el plazo de 31 a 90 días las proyecciones de flujos muestran brecha negativa por su mayor concentración y agregación en posiciones pasivas, como es usual dada la estructura del balance del Banco y gestión de la liquidez. Al respecto es preciso mencionar que esto no representa ningún riesgo de incumplir las

obligaciones a dicho plazo, dado que tales posiciones se encuentran cubiertas con los altos colchones de liquidez, entendidos como reservas o excedentes de recursos líquidos mantenidos en los plazos previos, que permiten absorber eventuales necesidades de fondeo.

El nivel de activos líquidos al cierre de junio de 2026 y la disponibilidad esperada de los mismos, para un periodo de 90 días conforme a la regulación de la Superintendencia Financiera de Colombia, se presenta a continuación.

		Activos Líquidos en la fecha de corte (1)	Días 1 A 7 Total (2)	Días 8 A 15 Total (2)	Días 1 A 30 Total (2)	Días 31 A 90 Total (2)
30 de junio de 2026	\$	4.109.575	2.648.167	2.189.149	1.598.690	(4.081.964)
31 de diciembre de 2025		3.566.197	2.196.533	1.887.299	1.309.771	(4.308.717)

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

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

Durante el año 2026 se mantuvo un nivel de activos líquidos en promedio de \$4.664.455 superior al registrado al cierre de diciembre de 2025 por \$3.566.197. En línea con la estrategia del Grupo de reducir los costos de fondeo, constantemente se trabaja en hacer más eficiente el uso de la liquidez, lo cual se ha traducido en un incremento en niveles de activos líquidos disponibles para utilizar. Dichos niveles resultan suficientes para soportar las necesidades de liquidez y garantizar el cumplimiento de los límites regulatorios e internos.

		30 de junio de 2026			31 de diciembre de 2025		
		Promedio	Máximo	Mínimo	Promedio	Máximo	Mínimo
Total Activos Líquidos	\$	4.664.455	5.652.586	3.566.198	4.732.866	6.146.484	3.574.108
Inversiones		2.339.538	3.694.288	1.036.674	3.009.995	4.899.926	1.458.216
Disponibles		2.324.917	3.072.901	1.685.903	1.722.871	3.028.505	1.073.970

Adicionalmente para monitorear la liquidez del Grupo se lleva a cabo la medición del Indicador de Exposición Corto Plazo Consolidado a 30 días, el cual permite reflejar los requerimientos netos de liquidez por moneda. El indicador se transmite a la Superintendencia Financiera de Colombia con periodicidad quincenal y expresado en dólares.

Indicador	30 de junio de 2026	31 de diciembre de 2025
IECP Banco	USD 608.645.182	USD 453.528.635
IECP Subsidiarias	USD 8.408.871	USD 8.088.559

Actualmente el Grupo presenta indicadores positivos superando el mínimo requerido mayor que cero.

Para mayor detalle relacionado con la liquidez de DAVibank Comisionista de Bolsa S.A. y Fiduciaria DAVibank S.A. se puede remitir a las notas financieras individuales.

Medición regulatoria CFEN

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

Esta métrica estableció a partir de marzo de 2022 el nivel mínimo sobre el indicador en cien por ciento (100%). En septiembre de 2023 se incorporó cambio regulatorio establecido por la Circular Externa 013 de 2023 emitida por la Superintendencia Financiera de Colombia.

Se ha dado cumplimiento al requerimiento mínimo regulatorio desde la implementación del indicador. A lo largo del año 2026, el banco ha venido trabajando en gestionar fondeo estable y en el segundo trimestre de 2026 se ha enfocado principalmente en mantener el indicador de fondeo a largo plazo en niveles superiores al Apetito de Riesgo mediante la recomposición del fondeo estable y ayudado con prepagos de cartera lo que reduce las necesidades de liquidez.

Para el cierre de junio de 2026, el indicador (CFEN) se mantuvo estable respecto al cierre de diciembre de 2025. El comportamiento del CFEN se vio beneficiado principalmente por la disminución de cartera comercial.

A continuación, se muestran el resultado del indicador:

	30 de junio de 2026				31 de diciembre de 2025			
	Mínimo	Promedio	Máximo	Último	Mínimo	Promedio	Máximo	Último
CFEN	116,1%	117,9%	120,5%	116,1%	109,1%	114,7%	118,0%	116,2%

Instrumentos derivados

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

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

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

6. Administración del capital

El Banco cumple con los requerimientos prudenciales de patrimonio adecuado, solvencia y apalancamiento establecidos en el Decreto 2555 de 2010, modificado por los Decretos 1477 de 2018 y 1421 de 2019. Este marco normativo incorpora en Colombia los lineamientos de Basilea III en materia de capital regulatorio y establece las relaciones mínimas de solvencia y los requerimientos de patrimonio adecuado, determinados con base en el patrimonio técnico, los activos ponderados por nivel de riesgo de crédito, las exposiciones por riesgo de mercado y riesgo operacional, así como el coeficiente de apalancamiento. Asimismo, contempla colchones de conservación de capital, es decir, reservas adicionales de capital regulatorio destinadas a fortalecer la solvencia y la capacidad de absorción de pérdidas y contribuyen a mitigar potenciales déficits de capital.

En relación con las subsidiarias, a partir del mes de marzo de 2024 en virtud de la reglamentación de la Circular Externa 003 del 3 de febrero de 2023 de la Superintendencia Financiera de Colombia, mediante las cuales se ajustaron las normas relacionadas con el cálculo de la relación de solvencia de las sociedades administradoras de activos de terceros. De igual forma, se incorporó la regulación contenida en la Parte 2 – Capítulo 1 y 4 – Sección 3 y 4 de la CBF, que establece las instrucciones relacionadas con el patrimonio adecuado y a la relación mínima de solvencia de estas entidades.

Las relaciones mínimas regulatorias de solvencia y de patrimonio adecuado a partir del 1 de enero de 2021 aplicables al Banco son:

	Mínimo	Colchón de conservación	Mínimo más colchón de conservación	Colchón de Capital para Entidades de Importancia Sistémica*	Mínimo más Colchón Combinado*
Relación de Solvencia Básica	4,5%	1,5%	6%	1%	7%
Relación de Solvencia Básica Adicional	6%	1,5%	7,5%	1%	8,5%
Relación de Solvencia Total	9%	1,5%	10,5%	1%	11,5%

* Para las entidades definidas como de importancia sistémica.

DAVibank S.A. Y SUBSIDIARIAS
(antes Scotiabank Colpatría S.A. y Subsidiarias)
Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

Fiduciaria DAVibank S.A. y DAVibank Comisionista de Bolsa S.A., tienen un mínimo de solvencia requerido del nueve por ciento (9%).

Al 30 de junio de 2026, el Banco y sus subsidiarias cumplen con los requerimientos regulatorios mínimos de solvencia y patrimonio adecuado establecidos por la Superintendencia Financiera de Colombia.

	30 de junio de 2026		31 de diciembre de 2025	
	Margen Solvencia	Patrimonio Técnico	Margen Solvencia	Patrimonio Técnico
DAVibank S.A.	13,19%	3.234.287	11,54%	2.845.019
Fiduciaria DAVibank S.A.	36,84%	27.080	35,02%	24.339
DAVibank Comisionista de Bolsa S.A.	316,99%	42.966	389,84%	43.087

7. Instrumentos financieros

a. Valor en libros y valor razonable

Las técnicas de valoración e inputs utilizados en la estimación del valor razonable de los instrumentos financieros clasificados en el Nivel 2 y Nivel 3 son consistentes con las reveladas en el estado financiero consolidado auditado, al 31 de diciembre de 2025.

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

DAVibank S.A. Y SUBSIDIARIAS
(antes Scotiabank Colpatría S.A. y Subsidiarias)
Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

30 de junio de 2026					
	Valor en libros	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total Valor razonable
ACTIVOS					
Efectivo (d)	\$ 3.311.660	3.311.660	-	-	3.311.660
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados – Títulos deuda (e)	2.646.939	2.641.817	5.122	-	2.646.939
Emitidos o garantizados por la nación y/o gobiernos extranjeros	2.579.900	2.579.900	-	-	2.579.900
Emitidos o garantizados por otras instituciones financieras	67.039	61.917	5.122	-	67.039
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados - Instrumentos de patrimonio	1.281	-	1.275	6	1.281
Inversiones a valor razonable con cambios en ORI	2.745.222	2.737.541	7.681	-	2.745.222
Emitidos o garantizados por el gobierno colombiano (f)	2.737.541	2.737.541	-	-	2.737.541
Instrumentos de patrimonio	7.681	-	7.681	-	7.681
Inversiones a costo amortizado	1.364.885	-	1.365.408	-	1.365.408
Emitidos o garantizados por el gobierno colombiano	1.364.885	-	1.365.408	-	1.365.408
Derivados de negociación	1.757.554	-	1.757.554	-	1.757.554
Forward monedas	1.361.844	-	1.361.844	-	1.361.844
Forward títulos	637	-	637	-	637
Swap de monedas	108.107	-	108.107	-	108.107
Swap tasa de interés	268.459	-	268.459	-	268.459
Operaciones de contado	146	-	146	-	146
Opciones de monedas	18.361	-	18.361	-	18.361
Derivados de cobertura	219.992	-	219.992	-	219.992
Swap tasa de monedas	174.179	-	174.179	-	174.179
Swap tasa de interés	45.813	-	45.813	-	45.813
Cartera de créditos	26.408.016	-	-	26.057.718	26.057.718
Cartera comercial	8.764.165	-	-	7.689.373	7.689.373
Cartera de consumo	19.027.166	-	-	18.368.345	18.368.345
Deterioro de cartera	(1.383.315)	-	-	-	-
Total activos financieros	\$ 38.455.549	8.691.018	3.357.032	26.057.724	38.105.774
PASIVOS					
Depósitos de clientes	28.049.131	-	-	31.261.028	31.261.028
Depósitos en cuenta corriente bancaria	1.571.816	-	-	1.571.816	1.571.816
Certificados de depósito a término	15.188.805	-	-	18.400.702	18.400.702
Depósitos de ahorro	10.553.299	-	-	10.553.299	10.553.299
Otros	735.211	-	-	735.211	735.211
Derivados de negociación	1.528.739	-	1.528.739	-	1.528.739
Forward monedas	1.101.779	-	1.101.779	-	1.101.779
Forward de títulos	24.057	-	24.057	-	24.057
Swaps de monedas	105.138	-	105.138	-	105.138
Swaps tasa de interés	284.929	-	284.929	-	284.929
Operaciones de contado	63	-	63	-	63
Opciones de monedas	12.773	-	12.773	-	12.773
Derivados de cobertura	1.531	-	1.531	-	1.531
Swaps de tasa de interés	1.531	-	1.531	-	1.531
Obligaciones financieras	5.976.188	-	-	5.976.188	5.976.188
Fondos interbancarios	4.598.492	-	-	4.598.492	4.598.492
Créditos de bancos	360.500	-	-	360.500	360.500
Créditos entidades redescuento	920.205	-	-	920.205	920.205
Arrendamientos	87.236	-	-	87.236	87.236
Otras obligaciones financieras	9.755	-	-	9.755	9.755
Títulos de inversión	918.846	-	-	772.303	772.303
Total pasivos financieros	\$ 36.474.435	-	1.530.270	38.009.519	39.539.789

DAVIBank S.A. Y SUBSIDIARIAS
(antes Scotiabank Colpatría S.A. y Subsidiarias)
Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

31 de diciembre de 2025					
	Valor en libros	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total Valor razonable
ACTIVOS					
Efectivo	\$ 2.580.285	2.580.285	-	-	2.580.285
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados – Títulos deuda	1.518.447	1.369.192	149.255	-	1.518.447
Emitidos o garantizados por la nación y/o gobiernos extranjeros	1.439.232	1.294.895	144.337	-	1.439.232
Emitidos o garantizados por otras instituciones financieras	79.215	74.297	4.918	-	79.215
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados - Instrumentos de patrimonio	1.213	-	1.207	6	1.213
Inversiones a valor razonable con cambios en ORI	3.474.445	3.467.642	6.803	-	3.474.445
Emitidos o garantizados por el gobierno colombiano	3.467.642	3.467.642	-	-	3.467.642
Instrumentos de patrimonio	6.803	-	6.803	-	6.803
Inversiones a costo amortizado	1.452.086	-	1.443.007	-	1.443.007
Emitidos o garantizados por el gobierno colombiano	1.452.086	-	1.443.007	-	1.443.007
Derivados de negociación	1.346.374	-	1.346.374	-	1.346.374
Forward monedas	971.615	-	971.615	-	971.615
Forward títulos	14.524	-	14.524	-	14.524
Swaps de monedas	25.512	-	25.512	-	25.512
Swaps tasa de interés	309.792	-	309.792	-	309.792
Operaciones de contado	29	-	29	-	29
Opciones de monedas	24.902	-	24.902	-	24.902
Derivados de cobertura	201.459	-	201.459	-	201.459
Swaps tasa de monedas	110.263	-	110.263	-	110.263
Swaps tasa de interés	91.196	-	91.196	-	91.196
Cartera de créditos	28.374.447	-	-	29.024.536	29.024.536
Cartera comercial	10.963.623	-	-	10.967.178	10.967.178
Cartera de consumo	18.788.349	-	-	18.057.358	18.057.358
Deterioro de cartera	(1.377.525)	-	-	-	-
Total activos financieros	\$ 38.948.756	7.417.119	3.148.105	29.024.542	39.589.766
PASIVOS					
Depósitos de clientes	29.637.357	-	-	30.286.792	30.286.792
Depósitos en cuenta corriente bancaria	1.824.368	-	-	1.824.368	1.824.368
Certificados de depósito a término	15.824.990	-	-	16.474.425	16.474.425
Depósitos de ahorro	11.186.655	-	-	11.186.655	11.186.655
Otros	801.344	-	-	801.344	801.344
Derivados de negociación	1.077.699	-	1.077.699	-	1.077.699
Forward monedas	695.549	-	695.549	-	695.549
Forward de títulos	5.301	-	5.301	-	5.301
Swaps de monedas	24.847	-	24.847	-	24.847
Swaps tasa de interés	330.496	-	330.496	-	330.496
Operaciones de contado	113	-	113	-	113
Opciones de monedas	21.393	-	21.393	-	21.393
Derivados de cobertura	2.920	-	2.920	-	2.920
Swaps de monedas	1.294	-	1.294	-	1.294
Swaps de tasa de interés	1.626	-	1.626	-	1.626
Obligaciones financieras	5.761.684	-	-	5.761.684	5.761.684
Fondos interbancarios	4.197.802	-	-	4.197.802	4.197.802
Créditos de bancos	322.663	-	-	322.663	322.663
Créditos entidades redescuento	1.133.223	-	-	1.133.223	1.133.223
Arrendamientos	98.707	-	-	98.707	98.707
Otras obligaciones financieras	9.289	-	-	9.289	9.289
Títulos de inversión	760.425	-	-	772.466	772.466
Total pasivos financieros	\$ 37.240.085	-	1.080.619	36.820.942	37.901.561

b. Transferencia de niveles de jerarquía de valor razonable

Al 30 de junio de 2026 se presentaron transferencias de niveles de jerarquía de valor razonable desde el nivel 1 hacia el nivel 2 por \$208, y del nivel 2 hacia el nivel 1 por \$19.159, mientras que, al 31 de diciembre de 2025 se presentó transferencias entre estos niveles por \$162.742, correspondientes a títulos de deuda negociables.

Al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025 no se presentaron transferencias de valor razonable de nivel 2 y nivel 1 desde o hacia el nivel 3.

c. Reconciliación nivel 3 de jerarquía

La siguiente tabla presenta la conciliación de las mediciones de instrumentos de patrimonio Nivel 3 presentada durante el año 2026:

		Instrumentos de patrimonio
Saldo al 31 de diciembre de 2025	\$	6
Ajuste de valoración con efecto en resultados		-
Ajuste de valoración con efecto en ORI		-
Saldo al 30 de junio de 2026	\$	6
Saldo al 31 de diciembre de 2024		183.511
Ajuste de valoración con efecto en resultados		3.438
Ajuste de valoración con efecto en ORI		2.061
Saldo al 30 de junio de 2025		189.010
Ajuste de valoración con efecto en resultados		947
Traslado de Instrumentos de Patrimonio a Asociadas (1)		(104.760)
Ajuste de valoración con efecto en ORI		(84.876)
Variación cartera colectiva		(315)
Saldo al 31 de diciembre de 2025	\$	6

- (1) A partir del 1 de diciembre de 2025 producto del cambio de controlante, las inversiones que el Grupo mantenía como instrumentos de patrimonio fueron consideradas inversiones en asociadas, en razón a la evidencia de la existencia de influencia significativa por parte del Grupo desde Casa Matriz. En consecuencia, las inversiones de Redeban Multicolor S.A., ACH Colombia S.A., Titularizadora Colombiana S.A. y Credibanco S.A. fueron reclasificadas a inversiones en asociadas.

d. Efectivo y equivalentes al efectivo

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

		30 de junio de 2026	31 de diciembre de 2025
Moneda legal			
Caja	\$	547.114	505.113
Banco de la República (1)		1.430.132	907.298
Bancos y otras entidades financieras (2)		244.402	36.939
Canje		824	24
		2.222.472	1.449.374
Moneda extranjera			
Caja		913	953
Bancos y otras entidades financieras (2)		1.088.275	1.129.958
		1.089.188	1.130.911
Total efectivo y equivalentes al efectivo	\$	3.311.660	2.580.285

- (1) El incremento del saldo en Banco de la República se da principalmente por el desarrollo e implementación de estrategias relacionadas con la gestión del encaje bancario.

DAVIBank S.A. Y SUBSIDIARIAS
(antes Scotiabank Colpatría S.A. y Subsidiarias)
Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

- (2) En moneda legal se presenta incremento por recaudo a través de las oficinas de Davivienda desde el inicio del proceso de integración de las entidades. En moneda extranjera, se refleja disminución principalmente por depósitos remunerados explicado por una menor posición en el efectivo del banco en dólares, influenciada por la volatilidad de la tasa de cambio y la implementación de estrategias orientadas a aprovechar las condiciones del mercado.

Los depósitos en caja y en el Banco de la República pueden ser utilizados en su totalidad como parte del encaje legal requerido por la Junta Directiva del Banco de la República. El cálculo de la proporcionalidad en la disposición de éstos se realiza sobre las captaciones sujetas a encaje.

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025, el encaje legal en Colombia era del siete por ciento (7,00%) para depósitos en cuentas corrientes y ahorros y del dos coma cincuenta por ciento (2,50%) para certificados de depósito inferiores a 18 meses. El encaje legal requerido al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025 para atender requerimientos de liquidez en depósitos en cuentas corrientes y ahorros es de \$858.285 y \$926.041 respectivamente; y el encaje legal requerido para atender requerimientos de liquidez de certificados de depósito inferiores a 18 meses es \$240.308 y \$239.452, respectivamente.

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025, el Grupo no presenta equivalentes al efectivo ni mantiene restricciones sobre el efectivo.

e. Inversiones a valor razonable con cambios en resultados

El Grupo clasifica en el portafolio de inversiones a valor razonable con cambios en resultados las inversiones en renta fija que se estructuran como parte de la estrategia de administración de la liquidez proveniente de la intermediación financiera; este portafolio está compuesto principalmente por títulos TES, deuda emitida por gobiernos extranjeros y operaciones simultaneas. Durante el año 2026, estas inversiones presentaron un incremento de \$1.128.560, en comparación con los saldos reportados a diciembre 2025; que se explica principalmente por las adquisiciones de Títulos TES de corto plazo adelantadas por el Banco.

f. Inversiones a valor razonable con cambios en ORI

Este portafolio está conformado por títulos TES emitidos o garantizados por el Gobierno Nacional de Colombia e inversión en Holding Bursátil Regional S.A. Al 30 de junio de 2026 se registra una disminución neta de \$(729.223), frente a los saldos reportados a diciembre de 2025, que obedece principalmente a operaciones con bonos soberanos de Colombia denominados en dólares (Yankees) y títulos TES, las cuales se realizaron aprovechando las condiciones favorables del mercado que permitieron materializar utilidades y reducir la exposición al riesgo de mercado del balance.

g. Cartera de créditos y operaciones de leasing financiero

La cartera de créditos está compuesta por cartera consumo y cartera comercial. Al 30 de junio de 2026, la cartera comercial IFRS del Banco está conformada por los segmentos de Pyme, Empresas, Constructor, Corporativo y SAM (Special Account Management).

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

	30 de junio de 2026	31 de diciembre de 2025
Cartera comercial	\$ 8.764.165	10.963.623
Deterioro cartera comercial	(329.118)	(322.114)
Cartera de consumo	19.027.166	18.788.349
Deterioro cartera de consumo	(1.054.197)	(1.055.411)
Total	\$ 26.408.016	28.374.447

Movimiento del deterioro para cartera de créditos

El siguiente es el detalle del deterioro de la cartera comercial y consumo por el periodo de seis meses terminados el 30 de junio de 2026 y por el año terminado el 31 de diciembre de 2025:

Saldo inicial al 31 de diciembre de 2025	\$	(1.377.525)
Gasto por deterioro de cartera		(581.739)
ORI deterioro de cartera		2.580
Castigos		484.263
Venta de cartera vigente y otros		89.106
Saldo al 30 de junio de 2026	\$	(1.383.315)
Saldo inicial al 31 de diciembre de 2024	\$	(1.326.581)
Gasto por deterioro de cartera		(594.811)
ORI deterioro de cartera		(61.539)
Castigos		629.305
Venta de cartera vigente y otros		28.051
Saldo al 30 de junio de 2025	\$	(1.325.575)
Gasto por deterioro de cartera		(633.602)
ORI deterioro de cartera		322.197
Castigos		578.285
Venta de cartera vigente y otros		(318.830)
Saldo al 31 de diciembre de 2025	\$	(1.377.525)

1. Cartera de consumo

Provisión por deterioro cartera de créditos

	30 de junio de 2026			31 de diciembre de 2025		
	Capital	Deterioro	Total	Capital	Deterioro	Total
Tarjetas	\$ 5.051.417	(335.221)	4.716.196	4.904.462	(328.244)	4.576.218
Rotativo + Sobregiros + Prestacheque	617.608	(186.792)	430.816	669.825	(192.707)	477.118
Codensa	546.797	(36.215)	510.582	605.955	(8.894)	597.061
Hipotecario + Empleados	6.256.638	(128.888)	6.127.750	6.359.515	(142.179)	6.217.336
Hel_consumo	295.161	(3.804)	291.357	295.987	(3.647)	292.340
Instalamento + Desvinculados + Otros	5.762.042	(205.615)	5.556.427	5.427.432	(202.087)	5.225.345
Libranzas	7.359	(255)	7.104	11.255	(267)	10.988
Reestructurados	489.166	(157.306)	331.860	512.093	(177.236)	334.857
Vehículo + Pyme	978	(101)	877	1.825	(150)	1.675
Total	\$ 19.027.166	(1.054.197)	17.972.969	18.788.349	(1.055.411)	17.732.938

Segmentación por etapas de las pérdidas crediticias en préstamos

	30 de junio de 2026			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Tarjetas	\$ (155.057)	(88.165)	(91.999)	(335.221)
Rotativo + Sobregiros + Prestacheque	(160.112)	(11.180)	(15.500)	(186.792)
Codensa	(10.443)	(17.475)	(8.297)	(36.215)
Hipotecario + Empleados	(12.476)	(12.972)	(103.440)	(128.888)
Hel_consumo	(143)	(1.622)	(2.039)	(3.804)
Instalamento + Desvinculados + Otros	(21.784)	(73.911)	(109.920)	(205.615)

DAVIBank S.A. Y SUBSIDIARIAS
(antes Scotiabank Colpatría S.A. y Subsidiarias)
Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

30 de junio de 2026				
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Libranzas	(121)	(75)	(59)	(255)
Reestructurados	(822)	(122.710)	(33.774)	(157.306)
Vehículo + Pyme	(4)	(37)	(60)	(101)
Total	\$ (360.962)	(328.147)	(365.088)	(1.054.197)

31 de diciembre de 2025				
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Tarjetas	\$ (149.143)	(95.263)	(83.838)	(328.244)
Rotativo + Sobregiros + Prestacheque	(164.052)	(12.577)	(16.078)	(192.707)
Codensa	(4)	(1)	(8.889)	(8.894)
Hipotecario + Empleados	(12.986)	(13.607)	(115.586)	(142.179)
Hel_consumo	(111)	(1.572)	(1.964)	(3.647)
Instalamento + Desvinculados + Otros	(19.587)	(86.803)	(95.697)	(202.087)
Libranzas	(194)	(64)	(9)	(267)
Reestructurados	(611)	(135.330)	(41.295)	(177.236)
Vehículo + Pyme	(8)	(67)	(75)	(150)
Total	\$ (346.696)	(345.284)	(363.431)	(1.055.411)

Movimiento del deterioro

La siguiente tabla presenta los movimientos por pérdidas crediticias del periodo de seis meses terminados el 30 de junio de 2026 y por el año terminado el 31 de diciembre de 2025:

30 de junio de 2026				
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2025	\$ (346.696)	(345.284)	(363.431)	(1.055.411)
Cambios en modelos y metodologías	10	257	31.395	31.662
Deterioro por nuevos créditos	(30.705)	(33.657)	(160)	(64.522)
Liberación por cancelaciones y pagos	27.117	22.708	(18.214)	31.611
Transferencia a:				
Stage 1	(22.003)	(137.455)	(104.746)	(264.204)
Stage 2	8.349	(36.395)	(367.437)	(395.483)
Stage 3	2.966	201.679	(18.269)	186.376
Total movimiento deterioro	(14.266)	17.137	(477.431)	(474.560)
Castigos	-	-	475.774	475.774
Saldo al 30 de junio de 2026	\$ (360.962)	(328.147)	(365.088)	(1.054.197)

31 de diciembre 2025				
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2024	\$ (207.602)	(424.065)	(458.171)	(1.089.838)
Remediones	(110.443)	204.215	(604.152)	(510.380)
Cambios en modelos y metodologías	150.258	170.838	(222.370)	98.726
Deterioro por nuevos créditos	(64.305)	(125.467)	(100.838)	(290.610)
Liberación por cancelaciones y pagos	30.267	28.534	20.587	79.388
Transferencia a:				
Stage 1	12.814	212.510	(1.008)	224.316
Stage 2	(154.227)	(235.251)	(14.654)	(404.132)
Stage 3	(3.458)	(176.598)	(243.266)	(423.322)
Total movimiento deterioro	(139.094)	78.781	(1.165.701)	(1.226.014)
Castigos	-	-	1.171.077	1.171.077
Recuperaciones	-	-	89.364	89.364
Saldo al 31 de diciembre de 2025	\$ (346.696)	(345.284)	(363.431)	(1.055.411)

DAVibank S.A. Y SUBSIDIARIAS
(antes Scotiabank Colpatría S.A. y Subsidiarias)
Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

2. Cartera comercial

		30 de junio de 2026			31 de diciembre de 2025		
		Capital	Deterioro	Total	Capital	Deterioro	Total
Comercial	\$	8.764.165	(329.118)	8.435.047	10.963.623	(322.114)	10.641.509

Movimiento del deterioro

		30 de junio de 2026			
		Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2025	\$	(71.023)	(64.022)	(187.069)	(322.114)
Deterioro por nuevos créditos		(9.733)	(386)	(44.980)	(55.099)
Liberación por cancelaciones y pagos		12.289	541	20.522	33.352
Cambios en modelos y metodologías		(2)	220	31.576	31.794
Transferencia a:					
Stage 1		11.770	(4.150)	(15.263)	(7.643)
Stage 2		(171)	6.128	(5.850)	107
Stage 3		(1)	(1.067)	(17.684)	(18.752)
Total movimiento deterioro		14.152	1.286	(31.679)	(16.241)
Castigos		-	-	8.489	8.489
Recuperaciones		-	-	748	748
Saldo al 30 de junio de 2026	\$	(56.871)	(62.736)	(209.511)	(329.118)

		31 de diciembre de 2025			
		Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2024	\$	(49.290)	(68.421)	(119.032)	(236.743)
Remediciones		2.345	(7.360)	(76.572)	(81.587)
Deterioro por nuevos créditos		(158.684)	(605)	(24.808)	(184.097)
Liberación por cancelación y pagos		150.991	47.010	9.329	207.330
Cambios en modelos y metodologías		(2.279)	(145)	(17.753)	(20.177)
Transferencia a:					
Stage 1		5.716	(59.231)	(19)	(53.534)
Stage 2		(16.088)	28.646	(7.238)	5.320
Stage 3		-	5	(4.666)	(4.661)
Total movimiento deterioro		(17.999)	8.320	(121.727)	(131.406)
Castigos		-	-	36.513	36.513
Recuperaciones		-	-	17.177	17.177
Otros movimientos		(3.734)	(3.921)	-	(7.655)
Saldo al 31 de diciembre de 2025	\$	(71.023)	(64.022)	(187.069)	(322.114)

Insumos y supuestos clave

Se utiliza un modelo basado en el rodamiento de cartera entre bandas de mora por producto, bajo este entendido los controles claves incluyen:

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

Intereses generados por la cartera del Banco

Los intereses causados de cartera de créditos, a 30 de junio de 2026 y 2025, fueron de \$1.981.661 y \$1.892.369, respectivamente.

Los intereses recibidos de cartera de créditos, a 30 de junio de 2026 y 2025, fueron de \$1.998.523 y \$1.861.871, respectivamente.

3. Venta de cartera

Al 30 de junio de 2026 y de 2025, el Banco obtuvo utilidad por venta de cartera de \$37.074 y \$22.462, respectivamente, discriminados a continuación:

Venta de cartera castigada

Las siguientes son las ventas de cartera comercial y consumo realizadas por el Banco al 30 de junio 2026 y 2025:

	30 de junio de 2026		30 de junio de 2025	
	Saldo bruto de capital	Precio de venta	Saldo bruto de capital	Precio de venta
Comercial	\$ 30.842	3.286	25.979	5.388
Consumo	281.987	18.047	154.412	17.001
Utilidad		21.333		22.389

Venta de cartera vigente

Al 30 de junio de 2026 y 2025 se realizaron ventas de cartera vigente comercial que a continuación se desglosan:

	30 de junio de 2026	30 de junio de 2025
	Comercial	Comercial
Valor en libros de cartera, intereses y Otros	\$ 536.469	1.202
Provisión Capital, intereses y otros	(46.349)	(680)
Valor neto en Libros	490.120	522
Precio de venta	505.861	595
Utilidad (1)	15.741	73

(1) El aumento se explica principalmente por la venta de cartera a Davivienda S.A.

h. Derivados de cobertura

1. Cobertura de flujos de efectivo

Cobertura con derivados

Este tipo de estrategias buscan proteger la variabilidad de los flujos recibidos o pagados por el Banco sobre las partidas de balance designadas como objeto de cobertura, mediante la utilización de instrumentos derivados.

En general, los swaps utilizados pueden cambiar, por ejemplo, los flujos de pago de una partida de USD a COP, o de tasa variable IBR a tasa fija, protegiendo el balance de la volatilidad de dichas exposiciones.

Coberturas flujos de efectivo sobre activos:

- Inversiones sintéticas: Inversiones de bonos en USD

Como parte de su portafolio estructural de inversiones, el Banco compra bonos soberanos en USD (Yankees), y designa los flujos recibidos de este bono como objeto de cobertura con el fin de cambiarlos de flujos en tasa fija USD a flujos en tasa fija COP, eliminando la volatilidad de la tasa de cambio.

El instrumento de cobertura es un Cross Currency Swaps, en el cual el Banco recibe tasa fija en COP y paga tasa fija en USD (replicando los pagos de cupones y principal que se recibirán del bono), de esta forma se limita la volatilidad de los flujos recibidos ante cambios en la tasa USD/COP.

Activo sintético: Cartera USD

El Banco coloca créditos en USD indexados a tasa variable (SOFR + Spread) como parte de una operación habitual de cartera (generación de margen). Para propósito de esta estrategia, se busca cubrir el capital y los intereses en USD que se establecen en el plan de amortización del Crédito (Activo). Es decir, se designan los flujos de caja en USD del crédito (Davibank recibe USD) como la partida primaria cubierta.

El instrumento de cobertura es un Cross Currency Swaps, en el cual el Banco recibe IBR en COP, y paga SOFR en USD (replicando los pagos de intereses y capital que se recibirán del crédito), de esta forma se limita la volatilidad de los flujos recibidos ante cambios en la tasa USD/COP.

Coberturas flujo de efectivo sobre pasivos:

- Fondeo sintético: Créditos en USD

El Banco tiene créditos en USD indexados a tasa de interés variable USD (SOFR + Spread), o en tasa fija USD. En este sentido, el objetivo de esta estrategia es limitar la volatilidad de los flujos de caja proyectados provenientes del préstamo, ante variaciones en la tasa de cambio USD/COP.

El instrumento de cobertura es un Cross Currency Swaps, en el cual el Banco paga tasa fija en COP, y recibe tasa fija o variable en USD (en las mismas condiciones del crédito tomado). Esta cobertura convierte en forma efectiva el componente designado de los flujos de efectivo del crédito en USD en un instrumento a tasa fija en COP y, por ende, elimina la volatilidad de los flujos pagados ante cambios en la tasa USD/COP.

- Macro coberturas – Portafolio de CDT 90 días y cuentas vista sensibles a tasa de interés.

En desarrollo de su operación, el Banco emite CDT a 90 días y capta recursos vista que tienen una alta correlación con la tasa de política monetaria (Indicador IBR overnight). En este sentido, el objetivo de esta estrategia es limitar la variabilidad del reprecio de este tipo de pasivos al riesgo base de tasa de interés y pagar una tasa fija a un plazo determinado.

El instrumento de cobertura es un swap de tasa de interés en COP, en el cual el Banco recibe IBR overnight y paga tasa fija a un plazo determinado, fijando de esta forma el costo del riesgo base de depósitos a 90 días y de cuentas vista.

Para el periodo terminado el 30 de junio de 2026	Valor Nominal del instrumento de cobertura	Importe en libros del instrumento de cobertura		Ineficacia de la Cobertura			Valor en libros de la partida cubierta	
		Activos	Pasivos	Cambio en el valor razonable del derivado utilizado para calcular la ineficacia de la cobertura	Cambio en el valor razonable del derivado hipotético utilizado para calcular la ineficacia de la cobertura	Inefectividad de la cobertura registrada en el resultado del periodo		
Coberturas de flujos de efectivo								
Bonos Yankees (USD) / Cross Currency Swap	\$	371.378	89.842	-	97.638	135.232	-	294.194
Depósitos vista / Swaps IRS		271.528	5.047	-	5.124	5.366	-	271.528
Certificados Deposito a Termino 90 días / Swaps IRS		685.790	25.099	-	27.463	27.627	251	685.790
Cartera en moneda extranjera / Cross Currency Swap		1.200.195	84.337	-	90.393	90.393	-	(68.853)
Total	\$	2.528.891	204.325	-	220.618	258.618	251	1.182.659

DAVibank S.A. Y SUBSIDIARIAS
(antes Scotiabank Colpatría S.A. y Subsidiarias)
Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

Para el periodo terminado el 31 de diciembre de 2025	Valor Nominal del instrumento de cobertura	Importe en libros del instrumento de cobertura		Ineficacia de la Cobertura			Valor en libros de la partida cubierta	
		Activos	Pasivos	Cambio en el valor razonable del derivado utilizado para calcular la ineficacia de la cobertura	Cambio en el valor razonable del derivado hipotético utilizado para calcular la ineficacia de la cobertura	Inefectividad de la cobertura registrada en el resultado del periodo		
Coberturas de flujos de efectivo								
Bonos Yankees (USD) / Cross Currency Swap	\$	694.151	110.263	-	122.981	122.981	-	593.101
Depósitos vista / Swap IRS		271.528	16.602	-	16.597	17.428	-	271.528
Certificados Deposito a Termino 90 días / Swap IRS		685.790	27.227	-	27.879	28.093	251	685.790
Cartera en moneda extranjera / Cross Currency Swap		150.760	-	1.294	(904)	(904)	-	24.322
Total	\$	1.802.229	154.092	1.294	166.553	167.598	251	1.574.741

Partidas que han afectado el Estado de Resultado Integral

La siguiente tabla resume el movimiento de la cobertura de flujo de efectivo en el otro resultado integral:

					Saldo en cobertura de flujo de efectivo	
Por el periodo terminado el 30 de junio de 2026		Ganancias (pérdidas) en ORI al 31 de diciembre de 2025	Ganancias/ (pérdidas) reconocidas en ORI	Importe reclasificado al resultado	Ganancias (pérdidas) en ORI al 30 de junio de 2026	Coberturas activas
Coberturas de flujos de efectivo						
Bonos Yankees (USD) / Cross Currency Swap	\$	(21.253)	55.971	(34.584)	134	134
Depósitos vista / Swaps IRS		16.706	(9.893)	(1.806)	5.007	5.007
Certificados Deposito a Termino 90 días / Swaps IRS		26.597	(1.296)	(2.736)	22.565	22.565
Cartera en moneda extranjera / Cross Currency Swaps		(1.217)	(1.285)	-	(2.502)	(2.502)
Coberturas de pago de facturas						
Facturas (USD) / Spot		(124)	(1.228)	-	(1.352)	(1.352)
Total	\$	20.709	42.269	(39.126)	23.852	23.852

					Saldo en cobertura de flujo de efectivo	
Para el periodo terminado el 31 de diciembre de 2025		Ganancias (pérdidas) en ORI al 31 de diciembre de 2024	Ganancias/ (pérdidas) reconocidas en ORI	Importe reclasificado al resultado	Ganancias (pérdidas) en ORI al 31 de diciembre de 2025	Coberturas activas
Coberturas de flujos de efectivo						
Bonos del Tesoro (USD) / Cross Currency Swap	\$	36.150	(55.363)	(2.040)	(21.253)	(21.252)
Depósitos vista / Swap IRS		(8.171)	24.860	17	16.706	16.707
Certificados Deposito a Termino 90 días / Swap IRS		(27)	26.657	(33)	26.597	26.597
Créditos en moneda extranjera / Cross Currency Swap		(3.208)	1.991	-	(1.217)	(1.217)
Coberturas de pago de facturas						
Facturas (USD) / Spot		-	(124)	-	(124)	(124)
Total	\$	24.744	(1.979)	(2.056)	20.709	20.711

Cobertura de flujo de efectivo - Transacciones altamente probables:

Actualmente el Banco tiene obligaciones contractuales en dólares que, debido a la volatilidad del tipo de cambio (USD/COP), afecta el resultado del Banco en la medida que los pagos se realizan en una fecha futura. Dado esto, para efectos de coberturas estas operaciones se clasifican como transacciones altamente probables.

Para propósitos de esta estrategia, la partida cubierta se define como las proyecciones de los flujos de caja en USD que el Banco pagaría dentro de un periodo futuro predefinido y suficientemente acotado, iniciando con el primer flujo de caja a pagar. Los flujos de caja en USD proyectados, que son elegibles para ser cubiertos, se basan en la proyección de gastos del presupuesto del Banco.

El instrumento de cobertura en este caso es la compra de dólares en el mercado SPOT, según el cronograma de flujos proyectados para los pagos que son la partida cubierta. Por esta razón, se designa como instrumento de cobertura una posición larga en USD/COP, mediante la compra de caja, donde el Banco compra una cantidad específica de dólares a un tipo de cambio y los destina al pago mensual de estas obligaciones consideradas altamente probables.

	30 de junio de 2026		31 de diciembre de 2025	
	Valor en libros de la partida cubierta	Valor en libros del instrumento de cobertura	Valor en libros de la partida cubierta	Valor en libros del instrumento de cobertura
Coberturas de flujos de efectivo				
Contingente Facturas (USD) / Caja (USD)	\$ 17.383	(17.383)	11.271	(11.271)
Total	17.383	(17.383)	11.271	(11.271)

2. Cobertura de valor razonable

Este tipo de estrategias buscan proteger el valor razonable de la partida cubierta, mediante la utilización de instrumentos de cobertura, en general, swaps que reflejen los movimientos de curva de tasas de interés según sea el caso. Los swaps utilizados como cobertura reflejan las expectativas de tasa de interés, mediante el intercambio de la tasa variable (IBR) vs tasa fija.

Para el periodo terminado el 30 de junio de 2026	Valor en libros de la partida cubierta	Importe nominal del instrumento de cobertura	Importe en libros del instrumento de cobertura		Saldo en cobertura de valor razonable			Importe acumulado de ajustes de cobertura del valor razonable sobre la partida cubierta
			Activos	Pasivos	Cambio en el valor razonable del derivado utilizado para calcular la ineficacia	Cambio en el valor razonable de la partida cubierta utilizado para calcular la ineficacia	Ineficacia de la cobertura registrada en el resultado del periodo	Coberturas Activas
Riesgo de tasa de interés / Swap								
Títulos TES Tasa Fija / Swap IRS	\$ 233.566	250.000	15.667	(373)	(2.731)	2.809	78	(81)
Depósitos a Terminio (CDT) / Swap IRS	25.552	83.000	-	(1.158)	4	(4)	-	30
Total	\$ 259.118	333.000	15.667	(1.531)	(2.727)	2.805	78	(51)

DAVIBank S.A. Y SUBSIDIARIAS
(antes Scotiabank Colpatría S.A. y Subsidiarias)
Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

Para el periodo terminado el 31 de diciembre de 2025	Valor en libros de la partida cubierta	Importe nominal del instrumento de cobertura	Importe en libros del instrumento de cobertura		Saldo en cobertura de valor razonable			Importe acumulado de ajustes de cobertura del valor razonable sobre la partida cubierta	
			Activos	Pasivos	Cambio en el valor razonable del derivado utilizado para calcular la ineficacia	Cambio en el valor razonable de la partida cubierta utilizado para calcular la ineficacia	Ineficacia de la cobertura registrada en el resultado del periodo	Coberturas Activas	
Riesgo de tasa de interés / Swap									
Títulos TES Tasa Fija / Swap IRS	\$	342.638	540.000	47.367	-	(330)	332	2	(413)
Depósitos a Termino (CDT) / Swap IRS		188.640	210.200	-	1.626	(28)	28	-	3
Total	\$	531.278	750.200	47.367	1.626	(358)	360	2	(410)

Calendario de flujos de efectivo

Monto Nominal	30 de junio de 2026				31 de diciembre de 2025			
	Plazo restante hasta su vencimiento				Plazo restante hasta su vencimiento			
	Hasta un año	Entre un año y cinco años	Mayor a cinco años	Total	Hasta un año	Entre un año y cinco años	Mayor a cinco años	Total
Cobertura de flujos de efectivo								
Bonos Yankees (USD) / Cross Currency Swap	\$ -	277.998	93.380	371.378	-	437.356	256.795	694.151
Depósitos vista / Swap IRS	-	-	271.528	271.528	-	-	271.528	271.528
Certificados Depósitos a Terminio 90 días / Swap IRS	390.280	295.510	-	685.790	-	685.790	-	685.790
Cartera en moneda extranjera (USD) / Cross Currency Swap	429.610	770.585	-	1.200.195	150.760	-	-	150.760
Transacciones altamente probables								
Contingente Facturas (USD) / Caja (USD)	17.383	-	-	17.383	11.271	-	-	11.271
Coberturas de valor razonable								
Títulos TES Tasa Fija / Swap IRS	-	250.000	-	250.000	-	335.000	205.000	540.000
Depósitos a Terminio (CDT) / Swap IRS	58.000	25.000	-	83.000	185.200	25.000	-	210.200
Total	\$ 895.273	1.619.093	364.908	2.879.274	347.231	1.483.146	733.323	2.563.700

Tasa o precio promedio de los instrumentos de cobertura

Precio o tasas promedio de los instrumentos de cobertura	30 de junio de 2026		31 de diciembre de 2025	
	Tasa de interés fija (1)	Tasa de cambio (2)	Tasa de interés fija (1)	Tasa de cambio (2)
Cobertura de flujos de efectivo (Activos)				
Diferencia en cambio/riesgo tasa de interés – swaps	12,00%	3.692,91	12,80%	4.378,00
Cobertura de flujos de efectivo (Pasivos)				
Riesgo de Tasa de Interés – swaps	8,92%	N/A	8,96%	N/A
Diferencia en Cambio / Riesgo Tasa de Interés – swaps	N/A	N/A	N/A	N/A
Transacciones altamente probables				
Contingente Facturas (USD) / Caja (USD)	N/A	3.715,59	N/A	3.715,59
Coberturas de valor razonable (Activo)				
Riesgo de tasa de interés – Swaps	9,26%	N/A	9,13%	N/A
Coberturas de valor razonable (Pasivo)				
Riesgo de tasa de interés – Swaps	5,10%	N/A	8,86%	N/A

(1) Tasas Efectivas Anuales (30/360) - Promedio de los fondos cubiertos

(2) Tasas de cambio pactada promedio de los fondos cubiertos

i. Depósitos y exigibilidades

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025, el total de los depósitos y exigibilidades es de \$28.049.131 y \$29.637.357, respectivamente.

DAVIBank S.A. Y SUBSIDIARIAS
(antes Scotiabank Colpatría S.A. y Subsidiarias)
Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

Los componentes más representativos corresponden a depósitos de ahorro a 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025 por \$10.553.299 y \$11.186.655, respectivamente y certificados de depósitos a término, los cuales se clasifican a continuación por su temporalidad:

	30 de junio de 2026	31 de diciembre de 2025
Emitidos a menos de 6 meses	\$ 2.698.681	2.812.755
Emitidos igual a 6 meses y menor a 12 meses	3.396.920	2.984.611
Emitidos igual a 12 meses y menor a 18 meses	3.516.738	3.780.733
Emitidos igual a 18 meses o superior	5.576.466	6.246.891
Total (1)	\$ 15.188.805	15.824.990

- (1) La disminución en las captaciones obedeció principalmente a la gestión de liquidez derivada de las ventas y prepagos de cartera realizadas durante el año, permitiendo reducir la necesidad de captar recursos a tasas menos competitivas de acuerdo con el comportamiento del mercado.

De acuerdo con cada modalidad de captación, las tasas de intereses efectivas anuales sobre los saldos promedios diarios generados por estos pasivos, a 30 de junio de 2026 y 2025, fueron los siguientes:

	30 de junio de 2026	30 de junio de 2025
Cuentas Corrientes	3,00%	2,08%
Certificados de depósitos a término moneda legal	10,24%	10,01%
Depósitos de ahorro ordinarios	5,68%	4,93%

Los intereses causados por los depósitos de clientes al 30 de junio de 2026 y 2025 fueron de \$1.113.625 y \$980.491, respectivamente.

Los intereses pagados por los depósitos y exigibilidades al 30 de junio de 2026 y de 2025 fueron de \$1.089.474 y \$907.041, respectivamente.

j. Obligaciones financieras

Al 30 de junio de 2026, las obligaciones financieras registraron un incremento de \$214.504 en comparación con el cierre de diciembre de 2025. Esta variación se explica principalmente en las operaciones repo, cortos y simultáneas por \$400.690, realizadas en el mercado monetario para atender requerimientos de liquidez; en los créditos de fomento (Findeter, Finagro, Bancóldex) se presenta disminución por \$(213.018) generado por el pago de las obligaciones.

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

	30 de junio de 2026		30 de junio de 2025	
	Mínimo %	Máximo %	Mínimo %	Máximo %
Fondos interbancarios	10,41%	10,62%	8,25%	8,93%
Operaciones de repo y simultaneas	(2,47%)	10,63%	5,73%	7,55%
Bancos del exterior	11,85%	13,70%	5,09%	5,45%
FINDETER	9,06%	9,68%	9,62%	10,11%
BANCOLDEX	13,73%	14,33%	10,13%	10,81%
FINAGRO	11,33%	11,94%	7,60%	8,20%

Los intereses causados por las obligaciones financieras, al 30 de junio de 2026 y de 2025, fueron \$245.778 y \$185.857, respectivamente.

Los intereses pagados por las obligaciones financieras, al 30 de junio de 2026 y de 2025, fueron \$247.648 y \$187.161, respectivamente.

k. Títulos de inversión en circulación:

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

Fecha de emisión	Oferta	Valor nominal	Fecha de vencimiento	Tasa de interés	30 de junio de 2026	31 de diciembre de 2025
16/06/2016	Pública	150.000	16/06/2026	IPC+4,61%	-	150.637
5/12/2017	Pública	125.000	5/12/2027	IPC+3,89%	125.848	125.834
30/06/2020	Privada	224.700	30/06/2030	10,00%	224.759	224.759
27/10/2022	Privada	250.000	Perpetuos	22,53%	259.196	259.195
28/04/2026	Privada	300.000	28/04/2036	17,71%	309.043	-
				Total	\$ 918.846	760.425

Al 30 de junio de 2026 y de 2025 se causaron intereses por estas obligaciones de \$59.795 y \$72.909, a una tasa efectiva anual sobre los saldos promedio diarios del quince coma veintiuno por ciento (15,21%) y doce coma cuarenta y uno por ciento (12,41%), respectivamente.

Los intereses pagados de los títulos emitidos, al 30 de junio de 2026 y de 2025, fueron \$51.375 y \$62.517, respectivamente.

8. Otras cuentas por cobrar, neto

El siguiente es el detalle de otras cuentas por cobrar:

	30 de junio de 2026	31 de diciembre de 2025
Comisiones	\$ 18.084	18.005
Depósitos (1)	25.950	16.296
Anticipo de impuestos	9.934	19.652
Cuentas abandonadas	65.514	65.486
Transferencias a la Dirección del Tesoro	11.359	11.412
Contrato Crédito Fácil Codensa (2)	187.640	86.366
Cámara de Riesgo Central de Contraparte	53.456	49.223
Incumplimientos de derivados (3)	31.453	1.245
Liquidación de derivados (4)	55.603	-
Dividendos	4.541	-
Diversas	61.403	44.956
Deterioro	(2.970)	(1.743)
Total	\$ 521.967	310.898

- (1) El incremento corresponde a depósitos en garantía por instrumentos derivados con las contrapartes del exterior.
- (2) A 30 de junio de 2026, la cuenta por cobrar a Enel estaba compuesta por la totalidad del recaudo del mes de junio que equivale a 30 días; al cierre de diciembre de 2025, el saldo correspondía al recaudo de los últimos días pendientes de transferir por Enel Codensa al Banco.
- (3) La variación corresponde al vencimiento de operaciones con derivados en EUR y USD el 30 de junio de 2026, cuya liquidación, de acuerdo con las condiciones contractuales, se realizó el primer día hábil del mes siguiente.
- (4) A 30 de junio de 2026, corresponde principalmente a la liquidación de forwards los cuales se cumplen el primer día hábil del mes siguiente.

Al 30 de junio de 2026 y 2025 se registró un gasto por provisión de cuentas por cobrar por \$1.286 y \$152 respectivamente.

DAVibank S.A. Y SUBSIDIARIAS
(antes Scotiabank Colpatría S.A. y Subsidiarias)

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

9. Propiedad planta y equipo, neto

El siguiente es el detalle del saldo y los movimientos de las propiedades y equipo por el periodo de seis meses terminados el 30 de junio de 2026 y el año terminado el 31 de diciembre de 2025:

	Terrenos	Edificios y remodelaciones	Equipo y muebles	Mejoras en propiedades arrendadas	Construcciones en curso	Arrendamientos financieros	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2025	\$ 102.956	139.883	52.181	1.903	44	82.554	379.521
Adquisiciones	-	5	73	-	45	-	123
Nuevos contratos	-	-	-	-	-	327	327
Ventas	(72)	(812)	-	-	-	-	(884)
Ajuste canon	-	-	-	-	-	3.192	3.192
Retiros	-	-	(101)	-	-	(612)	(713)
Traslado de construcciones en curso	-	-	87	-	(87)	-	-
Depreciación	-	(3.381)	(9.918)	-	-	(13.196)	(26.495)
Amortización	-	-	-	(347)	-	-	(347)
Deterioro	-	-	(48)	-	-	-	(48)
Saldo al 30 de junio de 2026	\$ 102.884	135.695	42.274	1.556	2	72.265	354.676
Saldo al 31 de diciembre de 2024	\$ 103.659	147.293	68.517	2.781	764	111.203	434.217
Adquisiciones	-	15	13.523	-	1.871	-	15.409
Nuevos contratos	-	-	-	-	-	763	763
Ajuste canon	-	-	-	-	-	6.427	6.427
Ventas	(703)	(1.052)	-	-	-	-	(1.755)
Retiros	-	-	(6.184)	-	-	(10.263)	(16.447)
Traslados de construcciones en curso	-	1.724	867	-	(2.591)	-	-
Depreciación	-	(7.393)	(24.510)	-	-	(25.576)	(57.479)
Amortización	-	-	-	(878)	-	-	(878)
Deterioro	-	(704)	(32)	-	-	-	(736)
Saldo al 31 de diciembre de 2025	\$ 102.956	139.883	52.181	1.903	44	82.554	379.521

DAVibank S.A. Y SUBSIDIARIAS
(antes Scotiabank Colpatría S.A. y Subsidiarias)
Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025, no existen hipotecas o reservas de dominio sobre los elementos de propiedades y equipo ni han sido cedidos en garantía hipotecaria.

Al 30 de junio de 2026 y de 2025, producto de la utilización y venta de bienes inmuebles que en el balance de transición a NIIF utilizaron el valor razonable como costo atribuido, se reclasificó de la adopción por primera vez a las utilidades acumuladas \$1.078 y \$1.222, respectivamente.

Venta de propiedades y equipo

Al 30 de junio de 2026 y 2025, las ventas o retiros de propiedades y equipo se desglosan así:

	30 de junio de 2026	30 de junio de 2025
Costo de bienes vendidos y/o retirados	985	3.062
Utilidad en venta de propiedades y equipo	912	484
Producto de la venta	\$ 1.897	3.546

Deterioro de propiedades y equipo

El Grupo evaluó indicadores internos y externos como cambios significativos en el entorno legal, económico, tecnológico o de mercado con incidencia desfavorable en el valor de los activos, dando como resultado que al 30 de junio de 2026 se presenta un deterioro en equipos y muebles por \$48. Al 31 de diciembre de 2025 se procedió al cálculo del importe recuperable y como resultado reconoció el valor de \$736 por deterioro, neto de recuperaciones.

Desmantelamiento

Al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, el Grupo tenía constituidas provisiones por desmantelamiento por \$3.365 y \$3.370, respectivamente. Ver nota 15.

10. Activos intangibles y plusvalía, neto

El detalle del saldo y los movimientos de intangibles por el periodo de seis meses terminados el 30 de junio de 2026 y el año terminado el 31 de diciembre de 2025 es el siguiente:

	Programas informáticos (1)	Otros intangibles	Total intangibles	Plusvalía
Costo				
Saldo al 31 de diciembre de 2025	1.176.981	63.678	1.240.659	112.974
Adquisiciones	14.741	95	14.836	-
Baja en cuentas	(4.623)	-	(4.623)	-
Otros conceptos	(239)	-	(239)	-
Saldo al 30 de junio de 2026	1.186.860	63.773	1.250.633	112.974
Saldo al 31 de diciembre de 2024	1.112.858	61.845	1.174.703	112.974
Adquisiciones	64.111	1.833	65.944	-
Baja en cuenta	(65)	-	(65)	-
Otros conceptos	77	-	77	-
Saldo al 31 de diciembre de 2025	1.176.981	63.678	1.240.659	112.974
Amortización acumulada				
Saldo al 31 de diciembre de 2025	(762.542)	(60.586)	(823.128)	-
Gasto por amortización	(65.573)	(477)	(66.050)	-
Baja en cuenta	2.472	-	2.472	-
Otros conceptos	103	-	103	-
Saldo al 30 de junio de 2026	(825.540)	(61.063)	(886.603)	-

DAVibank S.A. Y SUBSIDIARIAS
(antes Scotiabank Colpatría S.A. y Subsidiarias)
Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

	Programas informáticos (1)	Otros intangibles	Total intangibles	Plusvalía
Saldo al 31 de diciembre de 2024	(622.396)	(59.671)	(682.067)	-
Gasto por amortización	(140.073)	(915)	(140.988)	-
Baja en cuentas	4	-	4	-
Otros conceptos	(77)	-	(77)	-
Saldo al 31 de diciembre de 2025	(762.542)	(60.586)	(823.128)	-
Deterioro				
Saldo al 31 de diciembre de 2025	(1.536)	-	(1.536)	-
Gasto por Deterioro	(2.151)	-	(2.151)	-
Baja en cuenta	2.151	-	2.151	-
Saldo al 30 de junio de 2026	(1.536)	-	(1.536)	-
Saldo al 31 de diciembre de 2024	-	-	-	-
Gasto por Deterioro	(1.597)	-	(1.597)	-
Baja en cuenta	61	-	61	-
Saldo al 31 de diciembre de 2025	(1.536)	-	(1.536)	-
Valor neto en libros				
Saldo al 30 de junio de 2026	359.784	2.710	362.494	112.974
Saldo al 31 de diciembre de 2025	412.903	3.092	415.995	112.974

(1) Corresponde principalmente a adquisición y desarrollo internos de software para modernización en la implementación web de la banca empresarial, canal transaccional y administración, adicionalmente implementación de nuevas funcionalidades para las plataformas de banca móvil y banca en línea.

11. Impuesto a las ganancias

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

El gasto por impuesto a las ganancias de los periodos terminados al 30 de junio de 2026 y 2025, comprende lo siguiente:

	Por los trimestres terminados el		Por los semestres terminados el	
	30 de junio de 2026	30 de junio de 2025	30 de junio de 2026	30 de junio de 2025
Impuesto corriente neto del periodo	\$ 10.765	2.195	13.135	4.250
Impuesto diferido neto del periodo	42.226	9.865	30.833	12.883
Total impuesto a las ganancias	\$ 52.991	12.060	43.968	17.133

Para el semestre terminado al 30 de junio 2026 el Banco presentó utilidad contable y se determina una renta líquida la cual es compensada con créditos fiscales disponibles.

Para el semestre terminado al 30 de junio 2025 no hay tasa efectiva considerando que el Banco presenta un escenario de pérdida fiscal.

Para el periodo de seis meses terminado al 30 de junio de 2026, el reconocimiento del gasto por \$43.968 corresponde a la actualización del movimiento de impuestos diferidos con afectación en resultados por \$30.833, principalmente sobre créditos fiscales, los instrumentos financieros por concepto de derivados y el portafolio de inversiones. El Banco reconoce una ganancia ocasional por \$462 y un gasto de un ajuste de ejercicios anteriores de \$8.077, por su parte, Fiduciaria Davibank reconoció un gasto por impuesto de renta corriente por \$4.315, de los cuales \$15 corresponden al reconocimiento de un ajuste de periodos anteriores, así mismo, la Comisionista reconoció un gasto por impuesto de renta corriente por \$281, de los cuales \$18 corresponden al reconocimiento de un ajuste de periodos anteriores.

Para el periodo de seis meses terminado al 30 de junio de 2025, el reconocimiento del gasto por \$17.133 corresponde a la actualización del movimiento de impuestos diferidos con afectación en resultados por \$12.883, principalmente sobre los instrumentos financieros por concepto de derivados y el portafolio de inversiones, la diferencia en cambio no realizada por concepto de cartera de créditos y créditos fiscales. El Banco reconoce un gasto de \$4.805, que corresponde a impuesto por ganancia ocasional por \$109 y un menor valor del gasto de ejercicio de años anteriores por \$(375), por su parte, la Fiduciaria reconoció un gasto por impuesto de renta corriente por \$4.479, de los cuales \$275 corresponden al reconocimiento de un ajuste de periodos anteriores, la Comisionista también reconoció \$38 por este concepto.

Para el segundo trimestre terminado a junio de 2026 el Banco reconoció un gasto por impuesto corriente de \$8.178, el cual se genera principalmente por el reconocimiento de ganancia ocasional por \$101, un gasto de ejercicios anteriores de \$8.077. Por otra parte, la Fiduciaria reconoció impuesto corriente por \$2.306 y la Comisionista reconoció impuesto corriente por \$281. El Grupo reconoció un gasto por \$42.226, que corresponde a la actualización movimientos de impuesto diferido.

Para el segundo trimestre de 2025 el Banco realizó el reconocimiento de impuesto corriente por \$(473) por concepto de ajuste de gasto de ejercicios de años anteriores por \$(375) y ganancia ocasional por \$(98). La Fiduciaria reconoció impuesto corriente por \$2.631. El Grupo reconoció un gasto por \$9.865, que corresponde a la actualización movimientos de impuesto diferido.

12. Inversiones en asociadas

A partir del 1 de diciembre de 2025 como producto del cambio de controlante, las inversiones que el Grupo mantenía como instrumentos de patrimonio han sido considerados inversiones en asociadas, en razón a la influencia significativa que tiene el Grupo desde Casa Matriz.

El siguiente es el detalle del valor en libros de las inversiones en asociadas:

		30 de junio de 2026	31 de diciembre de 2025
Redeban Multicolor S.A.	\$	49.153	48.482
ACH Colombia S.A.		57.019	58.839
Titularizadora Colombiana S.A.		6.744	7.066
Credibanco S.A.		85.558	85.031
Total	\$	198.474	199.418

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

Nombre de la compañía (*)	30 de junio de 2026					
	Participación	Domicilio principal	Activo	Pasivo	Patrimonio	Utilidad acumulada
Redeban Multicolor S.A.	7,03%	Colombia	1.722.122	1.491.417	230.705	18.272
ACH Colombia S.A.	4,45%	Colombia	214.131	111.390	102.741	40.948
Titularizadora Colombiana S.A.	6,35%	Colombia	170.274	13.641	156.633	6.508
Credibanco S.A.	7,06%	Colombia	467.093	160.698	306.395	23.558

* La información financiera utilizada para el cálculo del método de participación correspondió a Credibanco S.A. cifras a abril 2026, Redeban, ACH y Titularizadora cifras a mayo 2026, por ser la información disponible más actualizada a la fecha de elaboración de los presentes estados financieros.

Nombre de la compañía (*)	31 de diciembre de 2025					
	Participación	Domicilio principal	Activo	Pasivo	Patrimonio	Utilidad acumulada
Redeban Multicolor S.A.	7,03%	Colombia	2.261.434	2.039.099	222.335	192
ACH Colombia S.A.	4,45%	Colombia	248.184	104.963	143.221	5.032
Titularizadora Colombiana S.A.	6,35%	Colombia	228.124	77.241	150.883	467
Credibanco S.A.	7,06%	Colombia	451.248	152.323	298.925	4.010

DAVibank S.A. Y SUBSIDIARIAS
(antes Scotiabank Colpatría S.A. y Subsidiarias)
Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

* La información financiera utilizada para el cálculo del método de participación correspondió a Credibanco S.A. cifras a octubre 2025, Redeban, ACH y Titularizadora cifras a noviembre 2025, por ser la información disponible más actualizada a la fecha de elaboración de los estados financieros a diciembre 2025.

El siguiente es el movimiento de las inversiones en asociadas:

	Redeban Multicolor S.A.	ACH Colombia S.A.	Titularizadora Colombiana S.A.	Credibanco S.A.	Total
Saldo a 31 de diciembre de 2025	\$ 48.482	58.839	7.066	85.031	199.418
Dividendos decretados	(613)	(3.641)	(705)	(1.137)	(6.096)
Método de participación con efecto ORI	-	-	(31)	2	(29)
Método de participación con efecto en resultados	1.285	1.821	413	1.662	5.181
Saldo a 30 de junio de 2026	<u>\$ 49.154</u>	<u>57.019</u>	<u>6.743</u>	<u>85.558</u>	<u>198.474</u>

13. Otros activos, neto

El siguiente es el detalle de los otros activos:

	30 de junio de 2026	31 de diciembre de 2025
Pagos anticipados	\$ 104.210	116.305
Bienes de arte y cultura	32	32
Bienes recibidos en dación de pago	95.706	96.408
Diversos (1)	38.576	52.987
Deterioro	(15.657)	(15.112)
Total	<u>\$ 222.867</u>	<u>250.620</u>

(1) A 30 de junio de 2026, la disminución corresponde a menores operaciones con tarjetas de crédito pendientes por aplicar último día del mes y liquidadas el primer día hábil del mes siguiente.

14. Cuentas por pagar y otros pasivos

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

	30 de junio de 2026	31 de diciembre de 2025
Impuestos por pagar	\$ 67.100	49.302
Dividendos y excedentes	830	831
Proveedores y servicios por pagar	115.486	111.338
Retenciones y aportes laborales	92.774	92.663
Seguro de depósitos liquidado por pagar	49.728	50.206
Acreedores varios	27.597	20.716
Cuentas por pagar por operaciones con derivados (1)	52.435	30.874
Transferencias ACH	23.034	28.057
Incumplimientos de derivados (2)	31.349	15.262
Programas de fidelización	12.773	14.089
Abonos para aplicar a obligaciones (3)	41.006	63.548
Ingreso recibido por anticipado Cardif AXA	21.875	21.465
Comisiones y honorarios (4)	65.901	6.742
Diversos	84.759	78.130
Total	<u>\$ 686.647</u>	<u>583.223</u>

(1) La variación se explica principalmente por el incremento en las operaciones forward realizadas con la Cámara de Riesgo Central de Contraparte al cierre del mes de junio 2026.

(2) La variación corresponde al vencimiento de operaciones con derivados el 30 de junio de 2026, cuya liquidación, de acuerdo con las condiciones contractuales, se realizó el primer día hábil del mes siguiente.

(3) La disminución se genera por los pagos realizados a obligaciones de cartera con tarjetas de crédito, recibidos a través de diferentes medios, que se abonan en los primeros días hábiles del mes siguiente.

DAVibank S.A. Y SUBSIDIARIAS
(antes Scotiabank Colpatría S.A. y Subsidiarias)
Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

- (4) A junio de 2026 se observa un incremento en el pasivo por comisiones relacionado con servicios bancarios, franquicias, outsourcing, telecomunicaciones y tecnología. Este comportamiento está alineado con la dinámica operativa del Banco y el calendario de pagos habitual de cada periodo dado que, al corte de diciembre de 2025, se habían ejecutado todos los pagos correspondientes a estos conceptos.

15. Provisiones

El siguiente es el detalle de las provisiones:

		30 de junio de 2026	31 de diciembre de 2025
Demandas laborales y litigios en proceso (1)	\$	3.268	3.612
Desmantelamiento		3.365	3.370
Otras provisiones		9.263	9.980
Total	\$	15.896	16.962

- (1) Al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, el Grupo tenía provisionados 46 y 45 procesos en contra, respectivamente, entre los cuales se encontraban civiles ordinarios, laborales y administrativos.

16. Patrimonio

Enjuge de pérdidas

El 24 de marzo de 2026, en la Asamblea General Ordinaria del Banco, los accionistas aprobaron el proyecto de absorción de pérdidas registradas durante el año 2025, por valor de \$26.962.

Lo anterior implicó una disminución de la reserva legal cuyo saldo a diciembre de 2025 era de \$1.264.457 y en junio de 2026 se ubicó en \$1.237.495.

17. Ingreso por comisiones y otros servicios, neto

El siguiente es el detalle de los ingresos por comisiones neto:

		Por los trimestres terminados el		Por los semestres terminados el	
		30 de junio de 2026	30 de junio de 2025	30 de junio de 2026	30 de junio de 2025
Ingresos por comisiones					
Servicios bancarios	\$	61.306	59.101	122.373	118.465
Establecimientos afiliados		141.021	136.184	276.398	256.422
Derechos fiduciarios		12.645	12.597	25.668	24.221
Gestión de cobranza		11.326	11.070	23.907	23.064
Cuotas de manejo tarjetas débito y crédito		90.586	93.417	181.236	193.482
Diversos		15.561	14.521	26.991	32.669
Total	\$	332.445	326.890	656.573	648.323
Gastos por comisiones					
Servicios bancarios	\$	(9.553)	(13.156)	(21.430)	(27.471)
Honorarios		(22.172)	(27.723)	(44.430)	(55.095)
Colocación de productos		(20.157)	(15.563)	(34.566)	(32.160)
Utilización de canales transaccionales		(31.757)	(25.474)	(65.575)	(53.136)
Costo negocio Cencosud		(11.385)	(10.004)	(21.576)	(19.950)
Gestión de cobranzas		(4.564)	(5.861)	(8.872)	(10.968)
Contrato de mandato Codensa		(1.402)	(1.245)	(2.712)	(2.397)
Diversos		(53.252)	(49.852)	(107.604)	(98.138)
Total		(154.242)	(148.878)	(306.765)	(299.315)
Ingreso por comisiones, neto	\$	178.203	178.012	349.808	349.008

18. Gastos en beneficios a empleados

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

	Por los trimestres terminados el		Por los semestres terminados el	
	30 de junio de 2026	30 de junio de 2025	30 de junio de 2026	30 de junio de 2025
Sueldos	\$ (81.463)	(61.542)	(165.124)	(123.811)
Salario integral	(16.620)	(37.061)	(33.586)	(75.267)
Bonificaciones	(13.516)	(7.408)	(35.033)	(13.788)
Aportes para pensiones	(13.534)	(13.622)	(29.870)	(25.967)
Vacaciones	(5.702)	(6.495)	(13.050)	(14.373)
Aportes para caja de compensación	(6.206)	(6.827)	(12.354)	(13.356)
Prima legal	(7.639)	(5.925)	(15.214)	(11.518)
Prima extralegal	(10.625)	(13.145)	(21.593)	(26.719)
Cesantías	(7.636)	(5.921)	(15.213)	(11.544)
Otros beneficios a empleados	(12.429)	(10.573)	(25.180)	(22.616)
Total (1)	\$ (175.370)	(168.519)	(366.217)	(338.959)

- (1) El aumento en los gastos por beneficios a empleados se explica principalmente por el ajuste asociado al salario mínimo mensual legal vigente y al incremento del Índice de Precios al Consumidor (IPC).

19. Otros ingresos

El siguiente es el detalle de otros ingresos:

	Por los trimestres terminados el		Por los semestres terminados el	
	30 de junio de 2026	30 de junio de 2025	30 de junio de 2026	30 de junio de 2025
Dividendos y participaciones (1)	\$ 359	285	360	6.722
Recuperación de cartera castigada	21.456	29.355	63.739	59.729
Por venta de cartera (2)	10.526	18.123	37.074	22.462
Por venta de propiedades y equipo	912	484	912	484
Por venta de otros activos	28	-	28	-
Diversos	16.881	7.439	36.489	28.355
Total	\$ 50.162	55.686	138.602	117.752

- (1) Para junio del 2026 se causaron ingresos por dividendos de la Holding Regional. La variación frente a junio de 2025 se explica porque a partir del 1° de diciembre del 2025 las inversiones en instrumentos de patrimonio se reclasificaron a inversiones en asociadas reconocidas al método de participación, lo que implica que los dividendos decretados por estas inversiones se reconozcan como menor valor de la inversión.
- (2) Ingreso por venta de cartera ver nota 7g.

DAVibank S.A. Y SUBSIDIARIAS
(antes Scotiabank Colpatría S.A. y Subsidiarias)
Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

20. Otros gastos

El siguiente es el detalle de otros gastos:

	Por los trimestres terminados el		Por los semestres terminados el	
	30 de junio de 2026	30 de junio de 2025	30 de junio de 2026	30 de junio de 2025
Impuestos y tasas	\$ (71.063)	(64.167)	(181.519)	(137.916)
Arrendamientos	(2.845)	(3.024)	(5.615)	(7.038)
Seguros	(28.172)	(28.532)	(59.558)	(56.327)
Mantenimiento y reparaciones	(39.827)	(35.349)	(73.476)	(69.394)
Depreciación de propiedades y equipo	(13.151)	(14.362)	(26.495)	(29.265)
Amortización de propiedades y equipo	(164)	(198)	(347)	(399)
Amortización de intangibles	(33.299)	(37.017)	(66.050)	(73.116)
Publicidad, propaganda y relaciones publicas	(40.815)	(42.461)	(82.350)	(78.162)
Servicios públicos	(11.918)	(11.572)	(24.116)	(22.802)
Pérdida en venta de activos no corrientes disponibles para la venta	(144)	(138)	(231)	(55)
Pérdida en venta de propiedades de inversión	(135)	(1.842)	(867)	(3.097)
Procesamiento electrónico de datos	(3.776)	(3.758)	(7.708)	(6.912)
Transporte	(5.837)	(6.498)	(11.657)	(13.199)
Diversos	(30.143)	(37.064)	(63.357)	(89.977)
Total	\$ (281.289)	(285.982)	(603.346)	(587.659)

DAVibank S.A. Y SUBSIDIARIAS
(antes Scotiabank Colpatría S.A. y Subsidiarias)
Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

21. Segmentos de operación

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

30 de junio de 2026						
	Comercial	Consumo	Vivienda	Tesorería	Otros	Total
Ingresos (gastos) de actividades ordinarias						
Ingreso neto por intereses y valorizaciones	\$ 64.342	845.908	311.485	167.932	(133.873)	1.255.794
Ingreso neto por comisiones	21.953	328.879	9.358	-	(10.382)	349.808
Ingresos (gastos) de negociación neto						
Gastos operativos, neto	(159.911)	(674.762)	(49.936)	(14.167)	(70.787)	(969.563)
Otros ingresos, neto	24.424	21.560	1.273	43.788	(55.073)	35.972
Total ingresos (gastos) de segmentos de operación	(49.192)	521.585	272.180	197.553	(270.115)	672.011
Otras partidas						
Deterioro del valor de los activos no financieros	-	-	-	-	(3.793)	(3.793)
Deterioro del valor de los activos financieros	(50.835)	(487.942)	(10.691)	(6)	(31.877)	(581.351)
(Pérdida) utilidad segmentos de operación antes de impuesto sobre la renta	(100.027)	33.643	261.489	197.547	(305.785)	86.867
Impuestos	31.767	(10.685)	(83.046)	(62.738)	80.734	(43.968)
(Pérdida) utilidad neta del periodo	\$ (68.260)	22.958	178.443	134.809	(225.051)	42.899
Activos de segmentos de operación	8.446.786	12.272.542	5.911.899	8.777.078	5.920.523	41.328.828
Pasivos de segmentos de operación	13.587.221	12.505.461	89.789	13.218.727	(1.681.081)	37.720.117

30 de junio de 2025						
	Comercial	Consumo	Vivienda	Tesorería	Otros	Total
Ingresos (gastos) de actividades ordinarias						
Ingreso neto por intereses y valorizaciones	\$ 73.772	834.852	326.802	197.396	(429.834)	1.002.988
Ingreso neto por comisiones	72.776	477.711	13.334	-	(214.813)	349.008
Ingresos (gastos) de negociación neto						
Gastos operativos, neto	(207.129)	(731.325)	(54.162)	(23.672)	89.670	(926.618)
Otros ingresos, neto	20.564	12.351	302	46.742	99.926	179.885
Total, ingresos (gastos) de segmentos de operación, neto	(40.017)	593.589	286.276	220.466	(455.051)	605.263
Otras partidas						
Deterioro del valor de los activos no financieros	-	-	-	-	(5.971)	(5.971)
Deterioro del valor de los activos financieros	(40.545)	(503.527)	(5.996)	-	(44.895)	(594.963)
(Pérdida) utilidad segmentos de operación antes de impuesto sobre la renta	(80.562)	90.062	280.280	220.466	(505.917)	4.329
Impuestos	(14.474)	16.181	50.355	39.609	(108.804)	(17.133)
(Pérdida) utilidad neta del periodo	\$ (95.036)	106.243	330.635	260.075	(614.721)	(12.804)
Activos de segmentos de operación	10.482.652	11.572.631	6.239.093	9.171.527	4.272.248	41.738.151
Pasivos de segmentos de operación	17.109.399	9.780.350	77.567	647.048	10.650.163	38.264.527

22. Contingencias

Contingencias legales: Al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, el Grupo atendía procesos administrativos y judiciales en contra; los abogados encargados de los procesos cuantificaron las obligaciones posibles de estos con base en el análisis y conceptos emitidos, determinando así las siguientes contingencias:

- **Procesos laborales:** Al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, la cuantía de las pretensiones por demandas laborales es de \$13.510 y \$12.633, respectivamente. Existen procesos con calificación de riesgo menor al cincuenta por ciento (50,00%) por valor de \$10.403 y \$9.600, respectivamente, los cuales no se encuentran provisionados.
- **Procesos civiles:** Al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, la cuantía de las pretensiones de los procesos judiciales por demandas civiles es de \$291.082 y 287.904, respectivamente. Existen procesos con calificación de riesgo menor al cincuenta por ciento (50,00%) por valor de \$389.441 y \$403.514, respectivamente, los cuales no se encuentran provisionados.
- **Procesos administrativos y otros:** Las pretensiones por procesos administrativos y judiciales, iniciados por autoridades administrativas y tributarias del orden nacional, establecen en algunos casos sanciones en las que incurriría el Banco por incumplimientos normativos y/o mayores impuestos en su condición de contribuyente. La cuantía de estas pretensiones al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, corresponden a \$45 con varias Secretarías de Hacienda y \$701 con la Superintendencia de Industria y Comercio. Estos procesos tienen calificación de riesgo del cien por ciento (100%), por lo tanto, están provisionados en su totalidad.

Adicional, al cierre del 30 de junio de 2026, el Banco sostiene procesos jurídicos frente a actos administrativos proferidos por la DIAN, con calificación inferior al cincuenta por ciento (50.00%) de probabilidad emitida por expertos independientes, los cuales no son provisionados y sobre los que el Banco interpuso los recursos pertinentes ante el Consejo de Estado.

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025, no existen contingencias ni procesos en contra de la subsidiaria DAVibank Comisionista de Bolsa S.A.

23. Compromisos de crédito

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

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

	30 de junio de 2026	31 de diciembre de 2025
Garantías	\$ 817.296	1.188.949
Cartas de crédito no utilizadas	5.048	12.357
Cupos de sobregiro	607.431	281.890
Cupos de tarjeta de crédito no utilizado	11.742.966	11.446.891
Aperturas de crédito	1.279.761	1.450.993
Créditos aprobados no desembolsados	241.067	279.632
Total	\$ 14.693.569	14.660.712

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

Moneda		30 de junio de 2026	31 de diciembre de 2025
COP	\$	14.369.695	14.249.516
USD		319.016	404.163
EUR		4.858	7.033
Total	\$	14.693.569	14.660.712

24. Partes relacionadas

De acuerdo con la NIC 24 Información a revelar sobre partes relacionadas, una parte relacionada es una persona o entidad que está relacionada con la entidad que prepara sus estados financieros, la cual podría ejercer control o control conjunto sobre la entidad que informa, ejercer influencia significativa, o ser considerada miembro del personal clave de la gerencia de la entidad que informa o de una controladora de la entidad que informa.

El Grupo consideró la participación de las partes relacionadas en la generación de utilidades. La existencia de la relación con partes relacionadas tales como: accionistas, miembros de la Junta Directiva y directores del Banco, entidades subsidiarias y asociadas, son ejemplos claros de personas y entidades que influyen o pueden llegar a tener efecto sobre los resultados y la situación financiera del Grupo.

De acuerdo con lo anterior, las partes relacionadas para el Grupo son las siguientes:

Accionistas: Accionistas que individualmente posean más del diez por ciento (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 cinco por ciento (5%) del patrimonio técnico.

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

Entidades subsidiarias: Las entidades donde el Grupo 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).

Entidades asociadas: Una entidad asociada es aquella en la que el inversor tiene influencia significativa, como son: ACH Colombia S.A., Credibanco S.A., Redeban Multicolor S.A. y Titularizadora Colombia S.A.

Demás entidades vinculadas no subsidiarias: El Grupo reconoce como entidades vinculadas no subsidiarias aquellas compañías que hacen parte del grupo empresarial y que mantienen relaciones a través de transacciones como transferencias de recursos, servicios u obligaciones.

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

Entre el Grupo y sus partes relacionadas no se presentaron, durante el periodo de seis meses terminados el 30 de junio de 2026 y por el año terminado el 31 de diciembre de 2025:

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

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

DAVIBank S.A. Y SUBSIDIARIAS
(antes Scotiabank Colpatria S.A. y Subsidiarias)
Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

30 de junio de 2026				
	Davivienda Group	The Bank of Nova Scotia	Otras entidades Grupo Bolivar (1)	Asociadas (2)
Activos				
Efectivo	\$ -	17.809	235.844	-
Operaciones forward	33.176	1.052.379	108	-
Inversiones CDT	-	-	-	-
Cartera de créditos	-	-	1.212.170	-
Cuentas por cobrar	-	28.966	4.914	7.595
Total activos	\$ 33.176	1.099.154	1.453.036	7.595
Pasivos				
Depósitos y exigibilidades	\$ -	-	43.101	-
Intereses sobre tasa - bonos	18.269	-	-	-
Operaciones forward	-	675.876	137	-
Otras cuentas por pagar	-	9.495	-	-
Bonos	664.597	-	-	-
Otros pasivos	-	20.418	875	30.025
Total pasivos	\$ 682.866	705.789	44.113	30.025
31 de diciembre de 2025				
	Davivienda Group	The Bank of Nova Scotia	Otras entidades Grupo Bolivar (1)	Asociadas (2)
Activos				
Efectivo	\$ -	6.997	26.832	-
Operaciones forward	-	757.254	-	-
Inversiones CDT	-	-	1.010	-
Cartera de créditos	-	-	1.406.221	-
Cuentas por cobrar	3	305	6.549	-
Total activos	\$ 3	764.556	1.440.612	-
Pasivos				
Depósitos y exigibilidades	\$ -	-	28.618	-
Intereses sobre tasa - bonos	9.226	-	-	-
Operaciones forward	-	749.313	-	-
Otras cuentas por pagar	-	13.994	-	-
Bonos	364.597	-	17.633	-
Otros pasivos	-	1.495	7.366	19.312
Total pasivos	\$ 373.823	764.802	53.617	19.312

A continuación, se relacionan los movimientos de ingresos y gastos con partes relacionadas por los periodos de seis meses terminados en 30 de junio de 2026 y 2025:

30 de junio de 2026				
	Davivienda Group	The Bank of Nova Scotia	Otras entidades Grupo Bolivar (1)	Asociadas (2)
Ingresos y gastos				
Forward	\$ 32.660	1.842.026	189	-
Otros ingresos	-	-	257	-
Intereses y comisiones	-	-	35.735	-
Total ingresos	\$ 32.660	1.842.026	36.181	-
Forward	\$ -	(1.223.455)	(28)	-
Intereses y comisiones	(41.320)	(1.076)	(693)	(45.597)
Otros gastos	-	(10.410)	(1.345)	-
Total gastos	\$ (41.320)	(1.234.941)	(2.066)	(45.597)

DAVIBank S.A. Y SUBSIDIARIAS
(antes Scotiabank Colpatría S.A. y Subsidiarias)
Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

	30 de junio de 2025		
	The Bank of Nova Scotia	Mercantil Colpatría	Otras entidades Grupo Colpatría y BNS (3)
Ingresos y gastos			
Forward	\$ 1.200.195	-	-
Otros ingresos	21.092	-	-
Intereses y comisiones	115	109	48.573
Total ingresos	\$ 1.221.402	109	48.573
Forward	(720.508)	-	-
Intereses y comisiones	(6.539)	(13.645)	(90.912)
Otros gastos	(17.120)	-	(22.952)
Total gastos	\$ (744.167)	(13.645)	(113.864)

- (1) Las otras entidades del Grupo Bolívar, que realizaron operaciones con el Banco durante el primer semestre de 2026, incluyen: Compañía de Seguros Bolívar S.A., Constructora Bolívar Bogotá S.A., Corredores Davivienda S.A., Multiacciones S.A.S., Banco Davivienda Panamá S.A, Banco Davivienda Internacional S.A.
- (2) Las entidades Asociadas que presentaron operaciones con el Banco durante el primer semestre de 2026 incluyen: ACH Colombia S.A., Credibanco S.A., Redeban Multicolor S.A. y Titularizadora Colombia S.A, que a junio del año 2025 no eran consideradas entidades asociadas, pues como grupo no se tenía influencia significativa.
- (3) La otras entidades que a junio del año 2025 presenta operaciones reciprocas con el Banco son: 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., BBI Colombia S.A.S., Colpatría Medicina Prepagada S.A., Constructora Colpatría S.A., Emermédica S.A., Finanseguero S.A.S., GSG Gestiones y Servicios Globales S.A.S, Inversiones Sequoia Colombia S.A.S., MC Victorias Tempranas S.A.S., MC Assets 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 Chile, Scotiabank de Costa Rica S.A., Scotiabank Inverlat S.A., Scotiabank Panamá, Scotiabank Perú, Scotiabank Uruguay S.A., Servicios Corporativos Scotia S.A. de C.V., Vince Business Colombia S.A.S.

Personal clave de la gerencia: Corresponde a todas aquellas operaciones entre miembros de la junta directiva, representantes legales y personal clave de la gerencia. Algunos miembros del personal clave de la gerencia del Banco son así mismo miembros del personal clave de la gerencia de entidades subsidiarias.

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

Por los periodos de seis meses terminados el 30 de junio de 2026 y 2025 los beneficios a empleados del personal clave de la gerencia, están compuestos por:

	30 de junio de 2026	30 de junio de 2025
Salarios	\$ 4.588	4.393
Bonificaciones	1.204	641
Otros beneficios	112	24
Total	\$ 5.904	5.058

25. Ley de conglomerados

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

El Banco y sus filiales tienen registrada a Grupo Bolívar S.A. como su sociedad matriz desde el 1 de diciembre de 2025. De igual forma, el Banco y sus filiales hacen parte del Conglomerado Financiero Bolívar, identificado por medio de la Resolución No. 0154 de 2019, con fecha 6 de febrero de 2019, fecha en la cual también se identificó a la sociedad Grupo Bolívar S.A. como Holding del conglomerado. La Ley 1870 de 2017 regula el marco de los Conglomerados Financieros en Colombia y crea nuevos instrumentos para su supervisión, entendimiento y consolidación.

26. Hechos subsecuentes

a. Proceso Superintendencia de Industria y Comercio

La resolución No. 70035 de 2025 de la Superintendencia de Industria y Comercio, divulgada como información relevante de la matriz, el 15 de septiembre de 2025, quedó en firme mediante la Resolución No. 50301 de julio de 2026 la sanción por \$701, la cual fue pagada en el mismo mes. Ver nota 22.

b. Escisión Fiduciaria DAVibank S.A.

El 15 de julio de 2026, la Asamblea General de Accionistas de la subsidiaria Fiduciaria DAVibank S.A., aprobó, de manera unánime, la suscripción de un acuerdo de escisión parcial entre Fiduciaria DAVibank S.A., como Sociedad escidente en favor de Fiduciaria Davivienda S.A., como sociedad beneficiaria, así como la relación de intercambio, de conformidad con el art. 67 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero. Así mismo, la Asamblea de Fiduciaria DAVibank autorizó a la administración a suscribir todos los documentos que se requieran para el perfeccionamiento de la operación, y adelantar los trámites ante las autoridades pertinentes. Además, precisó que la referida escisión se encuentra sujeta a la no objeción de la Superintendencia Financiera de Colombia.