



INFORME PERIÓDICO
TRIMESTRAL
SCOTIABANK COLPATRIA S.A.
30 DE JUNIO DE 2025

Valores emitidos

Domicilio Principal:

República de Colombia, Bogotá D.C.,
carrera 7 No. 24 – 89
piso 10 Torre Colpatría

Bonos ordinarios y/o subordinados de
contenido crediticio emitidos en el Mercado
Primario.

Cupo Global aprobado: \$ 3.000.000.000.000

Cupo Utilizado Bonos Ordinarios:

\$ 200.000.000.000

Cupo Utilizado Bonos Subordinados:

\$1.005.000.000.000

Cupo Disponible: \$ 1.795.000.000.000

Saldo en Circulación: \$275.000.000.000

TABLA DE CONTENIDO

TABLA DE CONTENIDO	3
PRIMERA PARTE - SITUACIÓN FINANCIERA	4
1.1 Estados Financieros Trimestrales.....	4
1.2 Condiciones del entorno económico, la economía colombiana y el comportamiento del sector	4
1.3 Cambios materiales en los estados financieros entre la fecha de reporte y la fecha de transmisión	10
1.4 Resultados Financieros.....	10
SEGUNDA PARTE - INFORMACIÓN ADICIONAL	15
2.1 Riesgos relevantes del Banco y sus Filiales y mecanismos para mitigarlos	15
2.2 Practicas, procesos, políticas e indicadores relacionados con los criterios ambientales, sociales y de gobierno corporativo.....	18
GLOSARIO.....	21
TERCERA PARTE - ANEXOS	28
Anexo 1 Estados financieros separados auditados y certificados al 30 de junio de 2025	28
Anexo 2 Estados financieros consolidados auditados y certificados al 30 de junio de 2025...	28
Anexo 3 Certificación del Representante Legal.....	29

El presente informe se emite en cumplimiento del Decreto 2555 de 2010 y la Circular Externa 12 de 2022 de la Superintendencia Financiera, en este se presentan las diferentes revelaciones de información periódica trimestral requerida al Banco en su condición de emisor de valores inscritos en el Registro Nacional de Emisores de Valores.

PRIMERA PARTE - SITUACIÓN FINANCIERA

1.1 Estados Financieros Trimestrales

Los Estados financieros separados y consolidados auditados y el respectivo informe del Revisor Fiscal al 30 de junio de 2025 se relacionan en el Anexo 1 y Anexo 2 del presente documento.

1.2 Condiciones del entorno económico, la economía colombiana y el comportamiento del sector

La primera parte del año estuvo marcada por un aumento de los conflictos geopolíticos e incertidumbre en el frente comercial. El optimismo de los mercados al inicio del año con la llegada de Donald Trump ante la expectativa de políticas expansionistas se vio atenuada con los anuncios arancelarios del 2 de abril que pusieron en perspectiva efectos negativos sobre el crecimiento económico de la mayor economía del mundo. La incertidumbre sobre una escalada de la guerra comercial con las represalias por parte de China, Canadá y la Unión Europea, fue disminuyendo a medida que las imposiciones arancelarias se fueron aplazando y suavizando gracias a acuerdos comerciales alcanzados entre las partes. No obstante, el panorama sigue incorporando un grado de incertidumbre e implicaciones negativas para la inflación y para la Reserva Federal, imponiéndose como principal argumento para mantener las tasas de interés estables en el rango 4,25% - 4,5%.

En el frente geopolítico, la expectativa de darle fin a la guerra entre Rusia y Ucrania con la participación de Estados Unidos como mediador, no logró materializarse dada la falta de acuerdos y negativa de un cese al fuego, además de una reducción del financiamiento en defensa por parte de Estados Unidos a Ucrania. Mientras tanto, en Oriente Medio los conflictos se exacerbaban con el ataque de Israel a Irán, bajo el argumento de defensa contra programas nucleares que llevaron a una escalada de las tensiones en la región. Estados Unidos se mostró dispuesto a intervenir en el conflicto aumentando la incertidumbre y riesgos de acciones nucleares por parte de Irán, lo que produjo presiones en el precio del petróleo, haciéndolo subir alrededor de un 20% en menos de 10 días hasta un máximo de 78,8 USD/b. Las tensiones persistieron, aunque moderadas, luego de un cese al fuego acordado entre Israel e Irán.

En medio de lo anterior, los mercados financieros experimentaron alta volatilidad. El índice S&P 500 avanzó ~5% en lo corrido del año, los tesoros a 10 años alcanzaron un máximo de 4,7% en la primera parte del año reflejando un estado de aversión al riesgo, pero también de preocupación por el futuro de la economía, no obstante, la expectativa sobre potenciales acuerdos comerciales y posibles recortes de tasas hicieron que los rendimientos se ubicaran en 4,22% al cierre del semestre. Por su parte, el oro superó los 3.400 USD/onz y el índice DXY que describe el valor del dólar estadounidense frente a una canasta de monedas de países desarrollados se debilitó en un 10,7% al nivel de 96,87, siendo el registro más bajo desde febrero de 2022.

El panorama de incertidumbre arancelaria y geopolítica ha influido en las decisiones de diferentes bancos centrales, iniciando por la Reserva Federal, la cual ha mantenido una postura cautelosa ante unas expectativas de inflación elevada que reflejan los efectos adversos de los aranceles en los precios. En Reino Unido, a pesar del avance en la reducción de la inflación, los argumentos de mantener estables las tasas en el 4,25% también se asocian a las presiones inflacionarias emergentes. Por su parte, el Banco Central Europeo ha mantenido el ritmo de los recortes alcanzando el 2% en junio, dada una inflación que se sitúa en el rango meta y la necesidad de generar un mayor estímulo a la actividad económica que contrarreste las tarifas arancelarias impuestas por EE. UU.

En Latinoamérica, el Banco Central de Perú estaría a un paso de haber consolidado el proceso de reducción de tasas, situándola en 4,5% con una inflación y unas expectativas que se mantienen en el rango meta. En Chile, la cautela predominó en la primera parte del año, con un banco central que abogó por mantener la tasa estable en 5% en respuesta a una inflación que se ha mantenido por encima de la meta del 3% desde el 2021 y a la espera de evaluar los riesgos del frente local y global. De cara al segundo semestre del año, el protagonismo se centrará en las elecciones presidenciales.

A pesar de la incertidumbre a nivel internacional y los posibles impactos de una guerra comercial entre EE. UU y México, el Banco Central de México durante la primera parte 2025 redujo sus tasas de interés en 200pbs hasta el 8%. La inflación mostró una tendencia creciente ubicándose en 4,42% en mayo por encima del cierre de 2024 de 4,21%, adicionalmente, las expectativas de inflación por parte del banco central se fueron revisando al alza con un estimado de 3,7% para final del 2025. No obstante, la necesidad de apalancar la actividad económica en medio de una desaceleración y perturbaciones comerciales primó como argumento entre los miembros del banco central para continuar con el ciclo de flexibilización.

En Brasil, el panorama fiscal sigue siendo complejo con elevados niveles de deuda (76,41% del PIB en mayo de 2025) y un déficit estimado en 8,6% del PIB para 2025. Al mismo tiempo, que el banco central mantiene una política monetaria restrictiva en respuesta a una inflación por encima de la meta y una mejor actividad económica de la esperada que podría estar generando presiones adicionales en la inflación. La tasa de interés aumentó en 25pbs hasta el 15% en la última reunión del banco central el 18 de junio, un aumento inesperado para el mercado que estuvo acompañado de una perspectiva de que las tasas permanecerían en un nivel elevado por el tiempo necesario para ver avances en la inflación.

A pesar de los acontecimientos externos, presiones fiscales e inflaciones aún elevadas en algunos países de Latinoamérica, las monedas mostraron un comportamiento favorable en lo corrido del año con una valorización promedio del 8%, dada la debilidad del dólar frente a otras monedas de países desarrollados, así como la continuidad de estrategias de carry trade en algunas economías de Latam que mantienen tasas de interés favorables.

En el entorno Nacional, en el primer trimestre del año¹ las cifras de actividad económica superaron las expectativas, demostrando que Colombia sigue encaminada en un proceso de recuperación. En el primer trimestre el PIB creció 2,7%, con los servicios siendo líderes del crecimiento y la agricultura manteniendo el desempeño positivo gracias a una expansión en la producción de café. En cuanto a la demanda, el consumo privado (+3,8% a/a) fue la principal fuente de crecimiento, impulsado por un mayor gasto en servicios, así como por la recuperación

¹ Últimas cifras públicas disponibles en:

<https://www.dane.gov.co/index.php/estadisticas-por-tema/cuentas-nacionales>

de los bienes durables favorecida por la estabilidad cambiaria. La inversión bruta se expandió un 8,3%, principalmente por un aumento de los inventarios, aunque la inversión fija solo creció un 1,8% manteniéndose por debajo de los niveles prepandemia, especialmente en vivienda y construcción. Se prevé que Colombia mantenga crecimientos por debajo de su potencial en los próximos 2 años, pero mostrando mejores niveles de actividad con expansiones de 2,6% y 2,8% para 2025 y 2026, respectivamente.

En materia de inflación, los efectos de indexación asociados al aumento salarial decretado en 9,54% para 2025 se vieron reflejados en los primeros 4 meses del año, con un estancamiento de la inflación anual en niveles muy cercanos al 5,20% observado a finales de 2024. Sin embargo, en mayo, la inflación logró encaminarse nuevamente a una tendencia decreciente alcanzando el 5,05%, dada la corrección en los precios de regulados, los servicios con una indexación menor a la experimentada en 2024 y una tasa de cambio estable que mantiene bajo control la inflación de bienes. Las inflaciones básicas también mostraron avances en mayo, la inflación que excluye alimentos cayó del 5,65% en diciembre al 5,13% en mayo, así mismo la inflación sin alimentos y regulados descendió hasta el 4,77%, desde el 5,15% registrado en diciembre de 2024.

Por su parte, la volatilidad internacional y el panorama fiscal, ha obligado al Banco de la República (BanRep) a mantener una mayor cautela en las decisiones de política monetaria. En su reunión de junio, el BanRep decidió por mayoría mantener la tasa de interés inalterada en 9,25% luego de haber ejecutado, por unanimidad, un recorte de 25pbs en abril. Bajo el actual panorama de dominancia fiscal y el posible rebote en la inflación hacia finales del año, la tasa de política monetaria permanecería elevada por más tiempo de lo inicialmente esperado.

En el frente fiscal, los anuncios de una mayor transparencia generaron una alta expectativa por la publicación del Marco Fiscal de Mediano Plazo 2025. Dicho sinceramiento fiscal significó un incremento del déficit fiscal esperado para 2025, desde el 5,1% del PIB -proyectado en febrero- hasta el 7,1% del PIB. Esto respondió a un ajuste de 18bn de pesos menos por recaudo tributario, y un incremento de 20bn en el gasto primario, que respondió al pago del rezago presupuestal acumulado en 2024. Bajo este contexto, el CONFIS -previo concepto negativo y no vinculante del CARF- aprobó la solicitud de activación de la cláusula de escape de la regla fiscal, que le permitió al Gobierno suspender el mecanismo entre 2025 y 2027. En este periodo, una reforma tanto a los ingresos (reforma tributaria por 19bn de pesos) como a los gastos, permitiría al país avanzar a la regla fiscal solo a partir de 2028.

Los altos niveles de endeudamiento (61,3% del PIB en 2025) obligaron a repensar una estrategia de financiamiento enfocada en reducir los costos de la deuda. Los 57bn de pesos adicionales que el Gobierno necesitaría tanto para financiar el déficit fiscal como para incrementar sus reservas de liquidez, se conseguirían mediante operaciones de corto plazo, reducción del endeudamiento en el largo, así como préstamos con la banca internacional bajo figuras alternativas, lo cual, en conjunto, contrarrestaría el incremento de la deuda (nominal) como proporción del PIB. No obstante, la suspensión de la regla fiscal y una senda de retorno a la misma sin alternativas adicionales obligó a las calificadoras crediticias a bajar la calificación de la deuda de largo plazo de Colombia hasta Baa3 con perspectiva estable -aun grado de inversión- en el caso de Moody's, y hasta BB con perspectiva negativa en el caso de S&P Global Ratings.

A pesar de este contexto, en el primer semestre del año, la curva de deuda pública en pesos se desvalorizó solo en 2pbs en promedio, con los títulos a 10 años cerrando en 12,2%, en medio de la apreciación de 11pbs en los títulos de largo plazo como respuesta a la nueva estrategia de financiamiento del Gobierno. Por su parte, el peso colombiano cerró en 4.099 pesos registrando una apreciación de 6,7% en lo corrido del año en medio entrada de la debilidad del dólar a nivel

mundial, flujos por la temporada de pago de impuestos en el país y altas tasas de interés que han favorecido las operaciones de carry trade.

Comportamiento del sector financiero colombiano

Durante el primer semestre de 2025, el sistema financiero colombiano evidenció una recuperación gradual en la cartera de crédito, en línea con una mejora en la dinámica de la actividad económica. La cartera bruta presentó un crecimiento promedio del 4% en lo corrido del año, alcanzando una variación anual del 5,2% en mayo, el nivel más alto desde septiembre de 2023.

El crecimiento estuvo impulsado principalmente por las carteras comercial e hipotecaria, junto con una recuperación progresiva de la cartera de consumo, que había registrado variaciones anuales negativas durante 19 meses consecutivos, pero mostró señales de repunte en mayo.

Se proyecta que la economía colombiana mantenga un ciclo de expansión durante 2025 y 2026, con tasas de crecimiento estimadas del 2,6% y 2,8%, respectivamente. Este desempeño estaría sustentado en un mayor dinamismo del consumo de los hogares, lo cual también favorecería una mejor evolución del crédito.

La mejora en la dinámica crediticia estaría acompañada de un uso más equilibrado del financiamiento por parte de los hogares, con indicadores de calidad de cartera acercándose a niveles prepandemia. En particular, se observa una mejora sustancial en las modalidades de consumo y microcrédito, mientras que en las carteras comercial e hipotecaria se evidencian ligeros deterioros, atribuibles a una política monetaria más contractiva de lo anticipado.

En este contexto de tasas de interés elevadas, la demanda por Certificados de Depósito a Término (CDT) ha mantenido una tendencia positiva, aunque con crecimientos moderados. El saldo total de estos instrumentos se mantiene en niveles históricamente altos, representando aproximadamente el 19% del PIB, y superando incluso el stock de depósitos en cuentas de ahorro. Por su parte, las utilidades del sistema financiero continuaron su proceso de recuperación, aunque a un ritmo moderado. Uno de los principales desafíos ha sido el cambio en la metodología de cálculo de la tasa de usura, que ha limitado la capacidad de colocación de crédito. No obstante, la mejora en la calidad de cartera, el mayor dinamismo económico y unas condiciones macroeconómicas más favorables para los hogares podrían contribuir a un mejor desempeño de los establecimientos de crédito en el segundo semestre del año.

Cartera

A mayo de 2025², el sistema financiero reportó un saldo total de cartera de COP 693.7Bn, lo que representa un crecimiento del 5.2% en comparación con el mismo periodo de 2024. Los bancos con mejor desempeño fueron Bancolombia, Davivienda y Banco de Bogotá, con incrementos interanuales de COP 14.8Bn, COP 4.9Bn y 2.9Bn COP respectivamente.

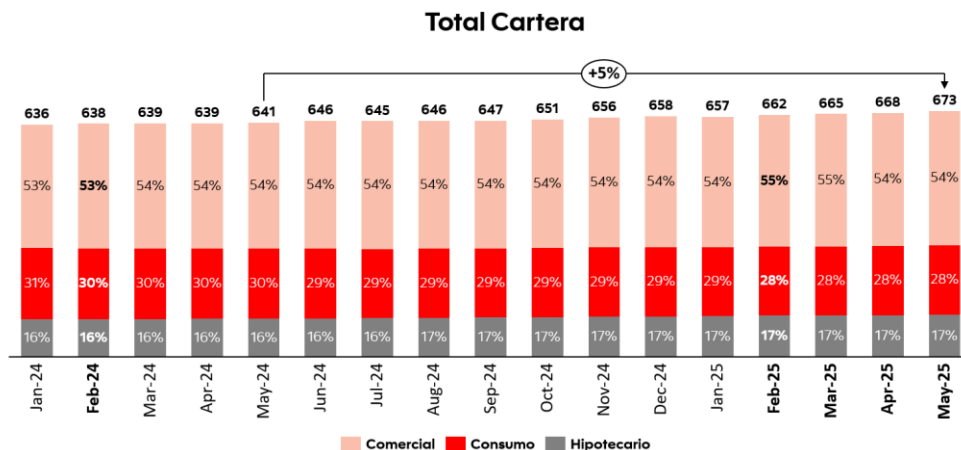
² Últimas cifras públicas disponibles en:

<https://www.superfinanciera.gov.co/inicio/informes-y-cifras/cifras/establecimientos-de-credito/informacion-por-sector/bancos/informacion-financiera-con-fines-de-supervision-bancos-niif-10084375>

Desde la perspectiva por tipo de cartera del sistema, el crecimiento estuvo impulsado por la cartera hipotecaria con +10.0% y la cartera comercial con +6.5%, mientras que la cartera de consumo presentó una disminución del -0.2% en comparación con mayo de 2024.

En cuanto a la cartera hipotecaria, el crecimiento interanual de mayo, por COP 10.5Bn, se concentró en cuatro bancos: Bancolombia con un crecimiento de COP 4.2Bn, Davivienda con COP 2.5Bn, Banco de Bogotá con COP 2.3Bn y Av Villas con COP 1.1Bn.

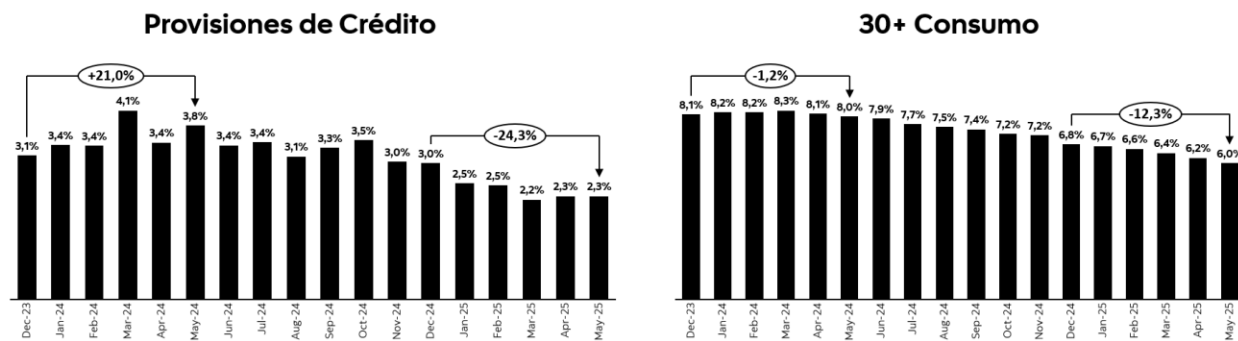
En cuanto a la cartera comercial, el crecimiento interanual de mayo, por COP 22.3Bn, se concentra en tres bancos: Bancolombia con un crecimiento de COP 10.7Bn, Davivienda con COP 4.9Bn, y BBVA con COP 3.1Bn.



*Excluye microcrédito

Aunque las condiciones macroeconómicas actuales aún inducen un apetito de riesgo moderado por parte de las entidades bancarias, ya se observa una recuperación más sólida y evidente en 2025, superando el ritmo observado en 2024. Esta mejora se refleja claramente en indicadores clave como el de provisiones del sistema bancario colombiano, que disminuyó en 80 puntos básicos entre diciembre de 2024 y mayo de 2025, al pasar del +3,0% al +2,3%, lo que representa una reducción del 24,3%. En contraste, durante el mismo periodo del año anterior, este indicador había mostrado un deterioro del 21,0%, equivalente a 70 puntos básicos. Estos resultados confirman que la recuperación del sistema financiero no solo está en marcha, sino que avanza con mayor firmeza de lo anticipado.

El indicador de mora mayor a 30 días en la cartera de consumo también refleja una mejora significativa a mayo de 2025. Mientras que entre diciembre de 2023 y mayo de 2024 la reducción fue marginal, con una caída del -1,2%, en el mismo periodo de 2025 la disminución fue mucho más pronunciada, alcanzando un -12,3%. Como resultado, el indicador se ubicó en 6,0% en mayo de 2025, lo que representa una reducción de 200 puntos básicos frente al 8,0% registrado en mayo de 2024. Esta evolución evidencia una recuperación más acelerada y sostenida en la calidad de la cartera de consumo, superando el comportamiento observado el año anterior.

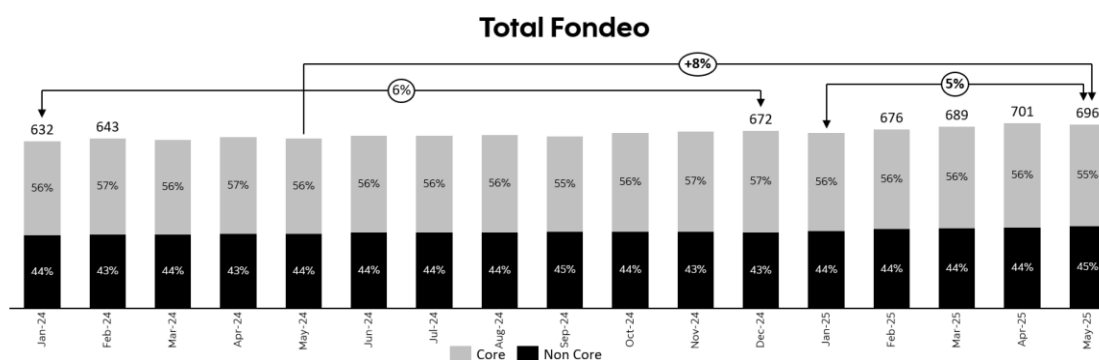


Fondeo

A mayo de 2025, el sistema financiero reportó un saldo de depósitos de COP 696.3Bn, consolidando así la tendencia de crecimiento en el fondeo observada en 2024, con un aumento del 8.3% en comparación con el mismo mes del año anterior.

Este incremento se explica principalmente por el mayor dinamismo de los depósitos vista, que registraron una variación del 23.9% frente al año anterior. Por su parte, los depósitos a término crecieron a un ritmo más moderado, con un aumento del 10.2%.

En términos de la composición del fondeo, en vista concentra el 46.1% con 384.4Bn, CDTs un 37.4% con 312.0Bn y otros instrumentos de Fondeo un 16.5% con 137.3Bn. Este mix es muy similar al observado en mayo del 2024. Este comportamiento está vinculado a un entorno macroeconómico en el que la tasa de intervención del Banco de la República se mantiene en niveles relativamente altos. Aunque ha mostrado una tendencia descendente en los últimos meses, sigue representando una fuente de presión sobre el costo del fondeo para las entidades financieras, lo que limita su capacidad de adaptación frente a las condiciones actuales del mercado.



Rentabilidad

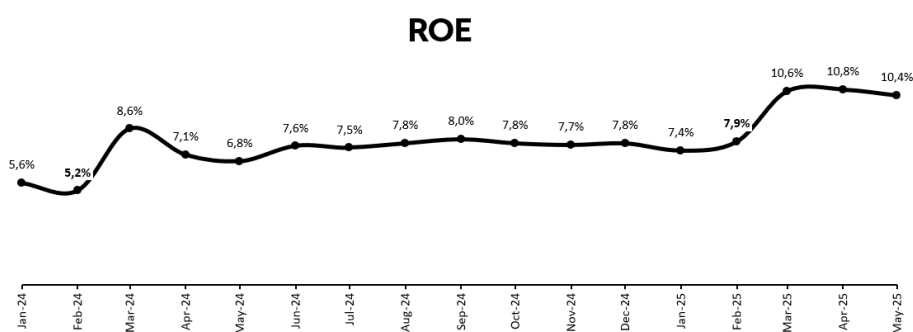
A mayo de 2025³, la cartera de crédito muestra una recuperación más firme, con una expansión

³ Últimas cifras públicas disponibles en:

<https://www.superfinanciera.gov.co/inicio/informes-y-cifras/cifras/establecimientos-de-credito/informacion-por-sector/bancos/informacion-financiera-con-fines-de-supervision-bancos-niif-10084375>

nominal del 5,2%, superando el ritmo observado en 2024. Este desempeño refleja una mejora efectiva en la demanda de crédito, especialmente desde finales del año anterior, impulsada por un entorno económico más dinámico y una mayor confianza de los hogares. Aunque persisten condiciones retadoras como la volatilidad en la tasa de usura y una política monetaria aún restrictiva, las entidades financieras han logrado capitalizar esta recuperación bajo esquemas prudentes de colocación, favoreciendo un crecimiento más sostenible del portafolio.

En el cierre del primer semestre de 2025, el ROE del sistema financiero colombiano alcanzó el 10,4%, consolidando una tendencia de mejora en un entorno de reactivación económica gradual. Este resultado representa un incremento de 360 pbs frente al mismo mes de 2024. Esta evolución se refleja en las utilidades netas acumuladas, que pasaron de COP 2.919 MMM a COP 4.697 MMM, lo que equivale a un crecimiento del 61% respecto al año anterior. Estos resultados evidencian una mayor eficiencia operativa y una mejor gestión del riesgo en el contexto actual.



1.3 Cambios materiales en los estados financieros entre la fecha de reporte y la fecha de transmisión

Entre el 30 de junio de 2025 y a la fecha de emisión de este informe, no se presentaron cambios materiales en Scotiabank Colpatría, que tengan impacto sobre estos Estados Financieros separados y consolidados al 30 de junio de 2025.

1.4 Resultados Financieros

Durante el segundo trimestre de 2025 (Q2), SCOTIABANK COLPATRIA presentó una mejora del 9% en su margen financiero respecto al primer trimestre (Q1), impulsada principalmente por mayores ingresos provenientes de inversiones. Esta evolución positiva estuvo acompañada por una reducción del 2% en los gastos operativos. No obstante, el resultado neto del banco se vio afectado negativamente, registrando una caída del 20%, debido al incremento en las provisiones, especialmente en la cartera de consumo. Este aumento se explica por el mayor crecimiento del producto de libre inversión y por factores estacionales relacionados con el plan de reconstitución de provisiones contracíclicas liberadas a finales de 2023 e inicios de 2024.

Estructura del Activo

CUENTA	jun-25	mar-25	Var \$	Var %
Disponible	2,222	1,742	479	27.5%
Inversiones	8,238	7,181	1,058	14.7%
Cartera neta	27,469	25,854	1,614	6.2%
Aceptaciones y derivados	885	655	230	35.2%
Cuentas por cobrar	301	374	(74)	-19.7%
Propiedades y equipo	403	413	(10)	-2.4%
Inversiones en Subsidiarias	66	65	1	1.5%
Otros activos	1,518	1,896	(378)	-19.9%
TOTAL ACTIVO	41,101	38,180	2,921	7.7%

Al cierre de junio de 2025, los activos totales del Banco crecieron un 7.7% con respecto al trimestre anterior. Se explica principalmente por el crecimiento de la cartera neta COP \$1.614MMM (+6.2%) y crecimiento en las inversiones dado principalmente por TES negociables y disponibles para la venta COP \$1.058MMM (+14.7%). Impactado con la disminución en otros activos COP -378MMM (-19.9%) por menor impuesto a las ganancias diferido COP \$ 328MMM (-35%).

CUENTA	jun-25	mar-25	Var \$	Var %
Comercial	10,958	9,691	1,267	13.1%
Consumo	11,801	11,333	468	4.1%
Hipotecaria	6,370	6,453	(83)	-1.3%
Total Cartera Bruta	29,128	27,476	1,652	6.0%
Provisiones	(1,660)	(1,622)	(38)	2.3%
TOTAL CARTERA NETA	27,469	25,854	1,614	6.2%

La cartera neta creció COP \$ 1.614MMM (+6.2%), principalmente por la cartera de comercial COP \$1.267MMM (+13%) por mayores desembolsos y menores prepagos en clientes de alto valor y consolidación de estrategia en el segmento empresarial. Adicional un crecimiento en la cartera de consumo COP \$468MMM (+4%) por mayores desembolsos en libre inversión debido a la estrategia de crecimiento. La cartera de hipotecario disminuyó levemente por mayores prepagos y menores desembolsos debido a la oferta agresiva de tasas bajistas en el mercado.

Estructura del pasivo

CUENTA	jun-25	mar-25	Var \$	Var %
Depósitos y Exigibilidades	30,400	27,230	3,170	11.6%
Derivados	647	526	122	23.1%
Obligaciones Financieras	5,499	5,742	(243)	-4.2%
Bonos	771	1,247	(476)	-38.2%
Otros Pasivos	702	694	8	1.1%
TOTAL PASIVOS	38,019	35,439	2,579	7.3%

CUENTA	jun-25	mar-25	Var \$	Var %
Certificado a término	17,037	14,589	2,448	16.8%
Depósitos ahorros	11,163	10,709	454	4.2%
Cuenta corriente	1,613	1,645	(32)	-1.9%
Otros	586	287	299	104.3%
TOTAL DEPÓSITOS	30,400	27,230	3,170	11.6%

Los pasivos evidencian un crecimiento de 7.3% dado al aumento de depósitos en CDTs por negociación con clientes de alto valor y cuentas de ahorro acompañando el crecimiento de la cartera. Este crecimiento es impactado por disminución de bonos, debido al prepago en junio de 2025, de los bonos subordinados emitidos en junio de 2019 por COP -\$450MMM.

Estructura de Patrimonio

CUENTA	jun-25	mar-25	Var \$	Var %
Capital	427	358	68	19.1%
Reservas	1,266	1,266	-	0.0%
Otro resultado integral	100	101	(0)	-0.5%
Prima en colocación de acciones	1,199	909	290	31.9%
Utilidad del ejercicio	(32)	(14)	(17)	120.3%
Resultados de eje. anteriores	122	121	1	0.7%
TOTAL PATRIMONIO	3,083	2,741	342	12.5%

El patrimonio del banco totalizó \$COP 3.083MMM, incrementando COP \$342MMM (12.5%), principalmente por la capitalización realizada en junio por COP \$358MMM, registrada contablemente como un incremento en el capital de COP \$68 (+19.1%) y prima en colocación de acciones COP \$290MMM (+31.9%).

Cambios materiales en la solvencia

Solvencia	jun-25	mar-25	Var %
Patrimonio Técnico	2,808	2,904	-3.3%
APNR	19,794	18,370	7.7%
Relación de Apalancamiento	5.85%	5.30%	55 pbs
Relación de Solvencia Básica	8.93%	7.38%	155 pbs
Colchón Combinado	4.43%	2.88%	155 pbs
Relación de Solvencia Básica Adicional	9.93%	8.37%	156 pbs
Relación de Solvencia Total	11.18%	11.45%	-27 pbs

El margen de solvencia alcanzó un 11.18% a junio de 2025 frente a un 11.45% registrado en marzo de 2025, la disminución de -27pbs, se explica por aumento en los APNR (activos ponderados por nivel de riesgo) 7.7%, dado por incrementos de los activos por aumento en las líneas de crédito y nuevos clientes de comercial, disminución del patrimonio técnico \$95MMM por prepago de bonos subordinados por valor de -\$450MMM y capitalización 358MMM, compensado con una disminución del Riesgo de Mercado

Estado de resultados

- El margen financiero de junio 2025 incremento 9% en comparación con el trimestre finalizado en marzo de 2025, principalmente por el portafolio de inversiones del Banco tanto de títulos y derivados que ha venido teniendo un mejor desempeño como consecuencia de una sólida posición de liquidez del Banco, un escenario de política monetaria favorable y una recomposición de los pasivos
- Las provisiones crecieron 20%, aumento en las provisiones especialmente en consumo, dado por crecimiento de la cartera y estacionalidad del plan de reconstitución de contracíclicas liberadas a finales del año 2023 e inicios del año 2024.
- Los gastos decrecieron 2% en relación con el primer trimestre de 2025, explicado por menor gasto en fraudes generado por la implementación de estrategias de prevención, menor gasto en campañas de mercadeo y posicionamiento de marca, y menores riesgos operativos e impactos estacionales del primer trimestre.

Rendimientos: Tasas de cartera

Tasas	jun-25	mar-25	Var %
Comercial	10,6%	10,7%	-12 pbs
Consumo	18,7%	18,6%	10 pbs
Hipotecario	10,1%	10,0%	10 pbs
Total Cartera	13,8%	13,8%	0 pbs

La tasa de cartera se mantiene en línea compensando el impacto de la caída de la tasa de comercial por la disminución de Banrep -17 pbs recogiendo parcialmente el efecto positivo del incremento tasa de usura +34 pbs por el cambio de mix entre los productos revolventes y libre inversión.

PyG Acumulado trimestral	jun-25	mar-25	Var
Margen Neto / Act. Prod	5,4%	5,2%	0,2%
Comisiones /Act. Prod	2,0%	2,2%	-0,2%
Provisiones/ Act. Prod	2,9%	2,5%	0,4%
Eg. Operativos/ Act. Prod	4,7%	5,0%	-0,3%
Eficiencia (Gastos Op / Ingresos Op)	63,4%	68,1%	-4,6%
ROA	-0,2%	-0,1%	0,0%
ROE	-2,4%	-2,1%	-0,3%

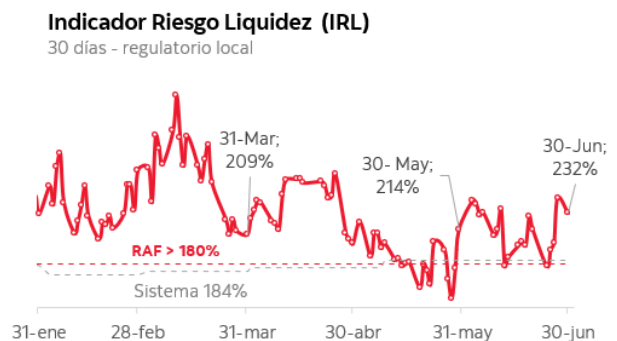
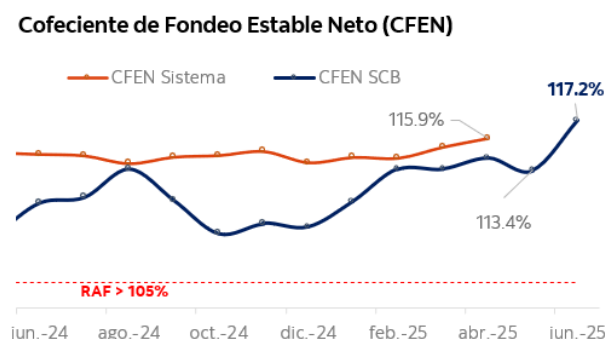
Métricas AC Anualizadas	jun-25	mar-25	Var
Ing / Cartera Promedio	13,6%	13,7%	-0,1%
Costo de Fondos /Fondeo Promedio	7,2%	7,2%	0,0%
Margen Inversiones / Inv. Promedio	11,1%	10,3%	0,8%

1.5 Análisis cualitativo y cuantitativo del riesgo de mercado

Riesgo de Liquidez

Durante el segundo trimestre de 2025, el Banco ha mantenido cumplimiento a los niveles de liquidez de corto plazo reflejados en el Indicador de Riesgo de Liquidez (IRL) a 30 días que en promedio se ubicó en 227.8% (>100%). En relación con la liquidez estructural - Coeficiente de Fondeo Estable Neto (CFEN) - se ubicó en promedio en 115.0% (>100%), con lo cual el banco continúa priorizando la gestión de liquidez y mantiene colchones adecuados acorde a sus necesidades de liquidez que además permiten cubrir eventuales escenarios de estrés.

A continuación, se presenta evolución de desempeño de los indicadores que atienden las exigencias mínimas regulatorias por parte de la Superintendencia Financiera correspondiente al último año:



El Banco mantiene actualizado el Plan de Monitoreo y Contingencia de Liquidez, durante el segundo trimestre del año se presentaron 4 alertas tempranas las cuales fueron oportunamente monitoreadas y gestionadas cumpliendo con límites regulatorios e internos. La entidad continúa monitoreando las alertas tempranas y tomando acciones apropiadas para asegurar que mantiene sus niveles de apetito de riesgo dentro de lo establecido.

Riesgo de Mercado

Inflación y Política Monetaria: Durante el segundo trimestre, la inflación en Colombia siguió descendiendo, aunque permaneció por encima del objetivo del Banco de la República. En respuesta, el Banco Central redujo su tasa de intervención en abril y la mantuvo estable en junio, reflejando una postura cautelosa ante la moderación de la inflación, la incertidumbre internacional y los desafíos fiscales internos.

Mercado Financiero y Factores Externos: Durante el segundo trimestre, la incertidumbre global se intensificó por tensiones comerciales en EE. UU., preocupaciones fiscales y riesgos geopolíticos en Medio Oriente. Pese a ello, los mercados mostraron cierta resiliencia. En Colombia, la percepción de riesgo aumentó tras la activación de la cláusula de escape fiscal, lo que llevó a la pérdida del grado de inversión por parte de Moody's y S&P.

Estrategia de Mercado de Capitales: Ante la alta volatilidad, la mesa de mercado de capitales adoptó una estrategia prudente, enfocada en mantener la eficiencia y estabilidad del portafolio. Se realizaron operaciones de aplanamiento en la curva de tasas (2m/3m vs 9m/12m) y se priorizó el roll-over de vencimientos por encima de la tasa objetivo, buscando preservar rentabilidad sin aumentar el riesgo. La exposición actual (45.2% del consumo) se mantiene dentro del límite y es monitoreada activamente.

SEGUNDA PARTE - INFORMACIÓN ADICIONAL

2.1 Riesgos relevantes del Banco y sus Filiales y mecanismos para mitigarlos

Scotiabank Colpatria gestiona el riesgo operacional bajo el Sistema Integral de Administración de Riesgo (SIAR) Circular Externa 018 de 2021 de la Superintendencia Financiera de Colombia bajo el modelo de las tres líneas de defensa:

La primera línea es la responsable de identificar, evaluar y administrar los riesgos, así como la implementación de acciones preventivas y correctivas y los controles eficaces para hacer frente a las deficiencias detectadas en los procesos, la tecnológica y/o en la administración con terceros. La segunda línea, en este caso la Gerencia de Enterprise Risk, se encarga de las funciones de supervisión de riesgos y controles, proporciona marcos para la gestión de riesgos, identifica asuntos emergentes; informa y detecta cambios en el apetito de riesgos, y monitorea la adecuación y efectividad de los controles.

La tercera línea es Auditoría Interna, trabaja de forma independiente y objetiva para poder garantizar la eficacia en la gestión de riesgos en toda la organización.

Como segunda línea, la Gerencia Enterprise Risk ha establecido la Política de Gestión del Riesgo Operacional a través de la cual se informan los diferentes programas que permiten gestionar el

riesgo operacional en las etapas de identificación, medición, control y monitoreo con el fin de mantener un ambiente de control robusto y garantizar la continuidad de nuestras operaciones.

PERFIL DE RIESGO

Total de registros en la MRO incluyendo transversales: **3069**

Riesgo Inherente					Riesgo Residual						
		IMPACTO						IMPACTO			
		Bajo	Medio	Alto	Extremo			Bajo	Medio	Alto	Extremo
PROBABILIDAD	Extremo	3	24	9		PROBABILIDAD	Extremo	7	13		
	Alto	209	1207	468			Alto	118	308	157	
	Medio	107	882	136			Medio	131	1675	419	
	Bajo	8	15	1			Bajo	241			
# Riesgos Inherente		130	2438	492	9	# Riesgos Residual		2047	1022	0	0
		Bajo	Medio	Alto	Extremo			Bajo	Medio	Alto	Extremo

Con relación con el Programa de Evaluación de Riesgos de Terceros (TPRM por sus siglas en inglés), a través del cual se establecen procesos y procedimientos con el fin de evaluar la exposición al riesgo de los servicios externalizados, durante el segundo trimestre del 2025 se identificaron oportunidades de mejora sobre actividades de seguimiento y verificación del cumplimiento de las obligaciones por parte de los terceros, en donde se establecieron planes de acción en pro de mejorar el seguimiento efectuado por parte de los dueños (owners) de contrato. Así mismo, se viene trabajando en la implementación de un plan de trabajo el cual tiene como principal objetivo mejorar los tiempos de ejecución de los procesos de renovación y reevaluación de riesgos de contratos, con el firme propósito de disminuir significativamente los acuerdos vencidos y extemporaneidad en el proceso de evaluación de riesgo, en donde se destacan las siguientes actividades:

- Optimización de cuestionarios de riesgo.
- Creación de flujos especializados que simplifiquen la rigurosidad de la evaluación, garantizando que estos se encuentren dentro del apetito de riesgo.
- Seguimientos periódicos para garantizar el cumplimiento de los tiempos de cada función de control teniendo en cuenta que es uno de los puntos de mayor atención en el proceso.
- Mejoras operativas en etapas tempranas del proceso de contratación y selección de terceros, en el proceso de generación de contratos y otrosíes. Así como, en aquellas etapas del proceso en donde se ha identificado que presentan mayor número de retrasos.

Respecto a la regulación para el cumplimiento del registro de eventos de riesgo operacional (Circular externa 018 del 2021 de la Superintendencia Financiera de Colombia), se fortalece el estándar de pérdidas para garantizar la correcta identificación, recolección y tratamiento de los eventos de pérdida, cumpliendo así, con la base de eventos de alta calidad, criterio específico para que el Banco en los próximos años pueda calcular de manera propia el Indicador de Pérdida Interna (IPI), el cual hace parte del cálculo del margen de solvencia. En este aspecto, la entidad se encuentra en periodo de transición, por lo que el IPI está siendo tomado de acuerdo con lo estimado por la Superintendencia Financiera de Colombia hasta el año 2025, el cual se encuentra en 1.5. El Banco continúa desarrollando diferentes acciones a nivel de los sistemas tecnológicos, ajustes de estrategias y modificación de procesos para mitigar el riesgo operacional incluyendo

estrategias de fortalecimiento de controles para la reducción del riesgo de fraude y pérdidas montearías asociadas.

Eventos de Riesgo Operacional

A continuación, se mencionan las pérdidas contabilizadas por eventos de riesgo operacional de enero a junio 2025, las cuales están dentro del apetito de riesgo definido por Scotiabank Colpatría:

Tipo Evento	a 30 de jun 2025	a 30 de jun 2024
Fraude	\$ 8.246	\$ 16.376
Riesgo operacional	\$ 461	\$ 1.134
Multas, sanciones y litigios	\$ 1.714	\$ 4.837
Recuperaciones	-\$ 1.398	-\$ 1.898
Total	\$ 9.023	\$ 20.450

*Cifras expresadas en millones de COP

Las pérdidas brutas acumuladas al segundo trimestre 2025 se distribuyen así: 79% relacionados a eventos de fraude, 17% a multas sanciones y litigios; y 4% correspondiente a eventos de riesgo operacional. En comparación con las pérdidas netas del año 2024 se logró una disminución del 56%, la cual se sustenta en un fortalecimiento y seguimiento de los controles implementados en las unidades de negocio, además de la identificación y gestión oportuna de los eventos para la mitigación de pérdidas económicas.

Con el fin de mitigar los eventos que generan mayor porcentaje de pérdidas (fraude), se robustecieron procesos de autenticación y reglas de monitoreo; así como el envío de campañas antifraude a través de #CriminalMente, generando mayor conocimiento a nuestros clientes de las tipologías de fraude y puntos clave para no ser víctimas de estafa o del mismo fraude, principalmente por ingeniería social.

Continuidad de Negocio

Durante el segundo trimestre del año 2025 como parte del fortalecimiento del programa de Gestión de Continuidad de Negocio, fueron realizadas las siguientes actividades:

- Actualización de la evaluación del análisis de impacto de negocio (BIA) y del plan de continuidad de negocio (BCP) de las diferentes áreas del banco.
- Seguimiento en la ejecución de pruebas de las estrategias de recuperación definidas por cada una de las gerencias de la entidad para continuar con sus operaciones.
- Seguimiento en la ejecución de pruebas de recuperación y restauración de información ante desastres (DBR por sus siglas en inglés) desde el componente funcional de los aplicativos tecnológicos y según el cronograma de pruebas liderado por el equipo de infraestructura tecnológica, con el objetivo de lograr la mayor participación de las diferentes gerencias de Scotiabank Colpatría.

TI y Ciberseguridad

Entre abril y junio de 2025 se ejecutaron diferentes actividades para mantener el ambiente de control y riesgo de TI y Ciberseguridad del Banco, entre ellas se destacan:

- Seguimiento al avance de las estrategias planteadas por las gerencias de Tecnología y Ciberseguridad establecidas para este año fiscal.
- Seguimiento, gestión y respuesta a requerimientos solicitados por el regulador SFC.
- Generación de informes de revisión contractual y ANS para los proveedores evaluados.
- Definición y seguimiento de las métricas de TI y Ciberseguridad aplicables al RAF local.
- Seguimiento a las mesas derivadas de las CE 007 y CE005 de la SFC.
- Soporte y seguimiento de eventos e incidentes de TI y seguridad presentados en el Banco o con terceras partes relacionadas.
- Seguimiento mensual a los incidentes tecnológicos presentados.
- Revisión y desafío sobre planes de acción cerrados para las observaciones autoidentificadas por parte de la primera línea.
- Ejecución de metodologías globales como evaluaciones de TRA, CAPQ/ISSCP y cumplimiento regulatorio (Control testing)

Riesgos de Modelos

Desde el equipo Risk Analytics de la Gerencia Enterprise Risk, se gestiona el riesgo de modelos asociado a la probabilidad de tomar decisiones erradas derivado del uso de herramientas estadísticas. Dentro del marco de gestión de riesgos no financieros se realiza la evaluación inicial y monitoreo de los modelos implementados en Scotiabank Colpatría. A la fecha no se identifica ninguna situación de riesgo en la elaboración y validación de los modelos que soportan los servicios y productos financieros del Banco.

2.2 Prácticas, procesos, políticas e indicadores relacionados con los criterios ambientales, sociales y de gobierno corporativo

Criterios ambientales

De conformidad con el párrafo 1 del art. 5.2.4.2.3. del Decreto 2555 de 2010, los emisores deben incluir dentro del informe periódico trimestral un capítulo dedicado a cualquier cambio material que se haya presentado en las prácticas, procesos, políticas e indicadores implementados en relación con los asuntos sociales y ambientales, incluidos los climáticos, en el trimestre correspondiente.

Para el trimestre terminado al 30 de junio de 2025, no se han identificado cambios materiales a reportar relacionados con los asuntos sociales y ambientales, incluidos los climáticos versus los reportados en el informe anual de gestión del 2024.

Gobierno Corporativo

En el segundo trimestre de 2025, Scotiabank Colpatría (el “Banco”) dio cumplimiento a sus obligaciones estatutarias y legales en materia de buen gobierno corporativo, a las exigencias regulatorias que le son aplicables ante la Superintendencia Financiera de Colombia (“SFC”) y a las políticas internas del Banco para garantizar una gestión adecuada de sus asuntos.

El detalle de los cambios materiales presentados sobre prácticas, procesos e indicadores implementados por el Banco en materia de gobierno corporativo y la gobernanza como emisor y el ejercicio de sus inversionistas se presenta, publica y comunica al mercado como información relevante, como se detalla a continuación⁴:

27/06/2025 - Cambios significativos en la composición de la participación en el capital del emisor

Scotiabank Colpatría S.A. anuncia prepago de bonos emitidos en junio de 2019 y aumento en el capital suscrito y pagado, según suscripción de acciones realizada hoy, 27 de junio de 2025 (Ver anexo).

11/06/2025 - Calificaciones de riesgo

Value and Risk publica el documento técnico que sustenta la calificación asignada a la Emisión de Bonos Subordinados hasta por \$450.000 millones de Scotiabank Colpatría S.A. en el Segundo Mercado.

11/06/2025 - Calificaciones de riesgo

Value and Risk publica el documento técnico que sustenta la calificación asignada a la Emisión de Bonos Subordinados hasta por \$350.000 millones de Scotiabank Colpatría S.A. en el Segundo Mercado.

11/06/2025 - Calificaciones de riesgo

Value and Risk publica el documento técnico que sustenta las calificaciones asignadas al Programa de Emisión y Colocación de Bonos Ordinarios y/o Subordinados de Scotiabank Colpatría S.A. hasta por \$ 3 billones.

11/06/2025 - Calificaciones de riesgo

Value and Risk publica el documento técnico que sustenta las calificaciones asignadas a la Deuda de Largo y Corto Plazo de Scotiabank Colpatría S.A.

30/05/2025 - Calificaciones de riesgo

⁴ Información disponible en la página web del Banco: <https://www.scotiabankcolpatria.com/acerca-de/inversionistas/gobierno/informacion-relevante> y en la página de la SFC: <https://www.superfinanciera.gov.co/SIMEV2/informacionrelevantegeneral>. Los anexos mencionados en cada publicación están disponibles en estos dos enlaces.

Value and Risk mantiene la calificación AAA para los Bonos Ordinarios, AA+ para los Bonos Subordinados y AA a los Bonos Basilea III, con perspectiva estable del Programa de Emisión y Colocación de Bonos Ordinarios y/o Subordinados de Scotiabank Colpatria S.A. hasta por \$ 3 billones.

30/05/2025 - Calificaciones de riesgo

Value and Risk mantiene las calificaciones AAA con perspectiva estable a la Deuda de Largo Plazo y VrR1+ a la Deuda de Corto Plazo de Scotiabank Colpatria S.A.

30/05/2025 - Calificaciones de riesgo

Value and Risk mantiene la calificación AA con perspectiva estable a la Capacidad de Pago de la Emisión de Bonos Subordinados hasta por \$450.000 millones de Scotiabank Colpatria S.A. en el Segundo Mercado.

30/05/2025 - Calificaciones de riesgo

Value and Risk mantiene la calificación AA con perspectiva estable a la Capacidad de Pago de la Emisión de Bonos Subordinados hasta por \$350.000 millones de Scotiabank Colpatria S.A. en el Segundo Mercado.

14/05/2025 - Informe periódico trimestral

Scotiabank Colpatria S.A publica al mercado el informe periódico trimestral, con corte al 31 de marzo de 2025, junto con sus anexos: Anexo 1 Estados Financieros separados auditados y certificados y Anexo 2 Estados Financieros consolidados auditados y certificados, al 31 de marzo de 2025.

09/05/2025 - Calificaciones de riesgo

Fitch publica el documento técnico que sustenta las calificaciones nacionales de Scotiabank Colpatria S.A.

30/04/2025 - Novedades de los Directores y miembros de la Alta Gerencia.

Scotiabank Colpatria S.A. anuncia novedades en su Comité Directivo e informa la designación de los Comités de Apoyo de la Junta Directiva (Ver anexo).

GLOSARIO

Actividades primarias: Como sector primario se denomina aquel sector de la economía que comprende las actividades productivas de la extracción y obtención de materias primas, como la agricultura, la ganadería, la apicultura, la acuicultura, la pesca, la minería, la silvicultura y la explotación forestal.

Activos líquidos: Activos que, cuando llega el momento de la venta, se puede convertir fácil y rápidamente en efectivo sin sufrir una pérdida de su valor.

Aranceles: Son impuestos o tasas que se aplican a los bienes y servicios importados o exportados por un país.

Aversión al Riesgo: Se refiere a la tendencia a evitar situaciones o decisiones que impliquen riesgo o incertidumbre.

BCE: Banco Central Europeo.

Bonos Ordinarios: Son valores que confieren a su tenedor el mismo derecho de acuerdo con el respectivo contrato de emisión y está garantizado con todos los bienes de la Entidad Emisora.

Bonos Subordinados: Son valores que representan una parte de un crédito constituido a cargo de una Entidad Emisora; la condición de subordinados significa que el pago de los Bonos Subordinados, en el evento de liquidación del Emisor, está subordinado al previo pago del Pasivo Externo. La sujeción de su pago al previo pago del Pasivo Externo se establece con carácter irrevocable.

Bursátil: Pertenciente o relativo a la bolsa, a las operaciones que en ella se hacen y a los valores cotizables.

BRDPs: Bienes recibidos en dación de pago.

CARF: Comité Autónomo de la Regla Fiscal.

Carry Trade: Es una estrategia de inversión que consiste en pedir prestado dinero en una moneda con una tasa de interés baja para invertirlo en otra moneda con una tasa de interés más alta. El objetivo es aprovechar la diferencia entre las tasas de interés para generar ganancias.

CDTs Indexados: Depósito a término cuya tasa de interés se encuentra indexada a un índice de referencia del mercado más un margen porcentual.

CFEN: El Coeficiente de Fondo Estable Neto (CFEN) es un indicador introducido por la Superintendencia Financiera de Colombia que busca que las entidades bancarias fondeen de manera adecuada sus activos, incentivando que las entidades bancarias se alejen de fuentes inestables de financiación como lo son cuentas bancarias y pasivos de corto plazo en pro de

incentivar la captación de recursos de largo plazo como lo son CDT y bonos con plazos al vencimiento mayores a 1 año.

COLTES: Índice que mide el desempeño general de los títulos de deuda pública TES denominados en pesos con vencimiento superior a 1 año.

Coficiente de Fondeo Estable Neto (CFEN): Indicador que busca limitar una excesiva dependencia financiación inestable de los activos estratégicos y mantener un perfil de vencimiento y estabilidad de pasivos adecuados a la estructura de plazo y liquidez de los activos en un horizonte de largo plazo.

CONFIS: Consejo Superior de Política Fiscal

Contracíclicas: Es una provisión cuyo objetivo es mantener un nivel de provisiones de PyG a cartera estable a lo largo del ciclo crediticio.

Costo de fondeo: Ratio que mide el costo promedio de los recursos financieros que el Banco emplea para financiar sus colocaciones.

Curva de rendimiento: Es una representación gráfica de la relación entre las tasas de interés y los vencimientos de los valores.

Depósitos vista: Es un fondo de dinero que se mantiene en una entidad financiera, su titular puede retirar total o parcialmente su dinero sin previo aviso a la Entidad.

Depósitos Core: Hace referencia a los depósitos en relación con el Core Bancario, es decir, operaciones de depósito y prestamos de dinero.

Derivados: Los derivados son instrumentos o contratos financieros cuyo valor está basado (se deriva) en la evolución de los precios de uno o más activos (denominados activos subyacentes), ya sean físicos como productos agropecuarios o incluso la tasa de cambio, acciones o tasas de interés.

Desaceleración económica: Periodo de tiempo en el que el crecimiento económico de un país o de una región geográfica empieza a ser más lento comparándolo con periodos anteriores.

Devaluar: Es la pérdida de valor de una moneda con respecto a otra.

DTF: Representa la tasa de interés que las entidades financieras y cualquier otra entidad autorizada en el sistema financiero se comprometieron a pagarle a los ahorradores por los Certificados de Depósito a Término (CDT) con plazo de 90 días.

EBT earned before taxes (Utilidad antes de impuestos): Es un indicador del desempeño financiero de una empresa que se corresponde al neto de los ingresos y gastos, excluyendo el impuesto de renta.

Entidades Multilaterales: Son instituciones cuyo capital social está constituido por las aportaciones de diversos gobiernos y cuya actuación está vinculada con acciones multilaterales, así como en estados individuales y que proveen asistencia técnica e implementan proyectos de desarrollo sostenible a través de oficinas con representación en el país.

Entidad sistémica: Es la Entidad Financiera que por el tamaño e importancia de sus negocios se considera esencial para mantener la estabilidad del sistema financiero.

Estrategias de Carry: Busca obtener beneficios de las diferencias existentes entre los tipos de interés de dos divisas.

FED: Es el Sistema de la Reserva Federal es el banco central de los Estados Unidos.

Flujos de capitales: Son los movimientos de dinero con fines de inversión desde y hacia otros países.

Fondeo El fondeo es el mecanismo a través del cual el Banco consigue el financiamiento que necesita.

Indexación: Método por el cual se vincula el cambio de una variable a la evolución de algún índice.

Indicador de solvencia: Es el indicador clave para determinar la fortaleza de una entidad financiera. Mide la relación entre el volumen de capital disponible y el riesgo que el banco asume.

Indicador IRL (Índice de riesgo de liquidez): Mide la capacidad que tiene un activo de transformarse de forma inmediata en dinero, sin producir una pérdida significativa de su valor

Índice COLCAP: El COLCAP es un índice de capitalización que refleja las variaciones de los precios de las acciones más líquidas de la Bolsa de Valores de Colombia (BVC).

Índice S&P 500: Es un índice bursátil ponderado por capitalización de mercado que está compuesto por 500 de las empresas públicas más grandes de Estados Unidos.

Indicador DXY (índice del Dólar de EE.UU): Es una medida que evalúa el valor del dólar estadounidense en comparación con una canasta de otras moneda importantes.

Inflación: Aumento sostenido en el nivel general de precios de los productos y servicios que consumen las familias durante un período de tiempo.

Inflación básica: Son medidas que buscan eliminar los efectos de perturbaciones temporales en los precios.

Ingeniería social: Diferentes técnicas de manipulación que usan los ciberdelincuentes para obtener información confidencial de los usuarios.

Inmunización del balance: Estrategia de gestión para eliminar el riesgo.

Instalamento: Cuota de amortización de una deuda.

ISSCP: Certificación Profesional en Seguridad de Sistemas de Información.

Liquidez: Se refiere a la capacidad que tiene una Entidad para hacer frente a sus obligaciones en el corto plazo a través de sus activos líquidos (aquellos que se pueden convertir en efectivo en un período inferior a un año sin perder su valor).

M/L: Moneda legal.

Manufactura: Se refiere a la transformación de las materias primas en productos elaborados o semielaborados que serán destinados para su venta y consumo a gran escala.

Margen financiero: Es la diferencia, entre los ingresos y los costos financieros; es decir, la diferencia entre los intereses por los créditos, que la entidad tiene en su balance, principalmente y los intereses que paga por los recursos que necesita para financiar esos activos como los depósitos de sus clientes y otras financiaciones.

Mercados emergentes Los mercados emergentes son aquellos países o economías que se encuentran en una fase de transición entre los países en vías de desarrollo y los países desarrollados. Son mercados que están abriendo sus economías al exterior, que presentan inestabilidad política, su crecimiento es inestable, con profundos cambios sociales y con gran potencial de crecimiento.

Net Interest Income (Ingreso de interes neto): Es una medida del desempeño financiero que refleja la diferencia entre los ingresos generados por los activos que devengan intereses de un banco y los gastos asociados con el pago de sus pasivos que devengan intereses.

Pbs: Punto básico de porcentaje es equivalente a la centésima parte de 1%, es decir 0,01%. La variación de 1% equivale a 100 puntos básicos de porcentaje

PCL BAU: Se refiere a la provision para las perdidas crediticias en las operaciones normales de una institucion financiera que se dedica a retail.

PEC: Pacto de Estabilidad y Crecimiento fija un valor máximo de referencia para el déficit público (3% del PIB) y la deuda pública (60% del PIB).

Periodo de gracia: El periodo de gracia de un préstamo es aquel en el que el deudor no tiene que hacer frente a sus cuotas mensuales, es decir, no abona ni los intereses ni el capital que le corresponde devolver.

PIB: Producto Interno Bruto es una medida económica que expresa el valor del conjunto de bienes y servicios producidos en un país durante un período de tiempo (un año normalmente).

Phishing: Los ataques de phishing utilizan correos electrónicos, mensajes de texto, llamadas telefónicas o sitios web fraudulentos para engañar a las personas y hacer que compartan datos confidenciales, descarguen malware o se expongan de otro modo a la ciberdelincuencia.

Política monetaria contractiva: Es una forma de política económica que busca disminuir la cantidad de dinero en circulación en la economía de un país para combatir la inflación que implica aumentar el costo de los préstamos, lo que a su vez reduce el producto interno bruto (PIB).

Portafolio de trading: (Portafolio de mercado de capitales): Portafolio de instrumentos financieros conformado para generar beneficios en el corto plazo.

Portafolio de ALM (Asset & Liability Management): Portafolio del libro bancario de inversión.

Posturas hawkish: Hace referencia a una postura restrictiva en la que se ve viable mantener tasas elevadas.

RAF (Risk appetite framework): Se refiere a la cantidad y tipo de riesgo que una organización está dispuesta asumir para alcanzar los objetivos.

Ralentizaria: Se refiere a la acción de reducir la velocidad o el ritmo de algo (desaceleración de la economía).

Recrudescimiento: Se refiere a la intensificación o empeoramiento de una situación, condición o problema que habría mostrado signos de mejora o estabilidad.

Regla Fiscal: Es un compromiso que tienen los Gobiernos de tener buenas prácticas con el uso de los recursos de la sociedad, eludir excesos de gasto, ser responsable con los recaudos y evitar un exceso de endeudamiento.

Rentabilidad: Beneficios que obtiene la Entidad de una inversión.

Renta fija: Es un tipo de inversión en la que el inversor recibe pagos fijos durante un periodo de tiempo establecido. Por ejemplo, un bono o una letra del tesoro.

Repunte: Experimentar un crecimiento en la economía.

Riesgo de crediticio: Es el riesgo de pérdidas por el incumplimiento de un cliente o contraparte de sus obligaciones financieras o contractuales con el Banco.

Riesgo de liquidez: Es el riesgo que el Banco no pueda cumplir con sus obligaciones financieras en forma oportuna a precios razonables.

Riesgo de mercado: Es el riesgo a las pérdidas del valor de un activo asociado a la fluctuación de su precio en el mercado.

ROA (Return on Assets): Ratio que nos indica la rentabilidad sobre los activos.

ROE Return on Equity: Rentabilidad financiera, es un indicador que sirve para medir la rentabilidad de una Entidad como la relación entre el beneficio neto y la cifra de fondos propios, determina la capacidad que la Entidad tiene de generar valor para sus accionistas.

Roll-over: Acción de extender la fecha de un vencimiento de un contrato o posición. En lugar de liquidar la posición en la fecha original, se prorroga a una fecha posterior.

Retail: Venta de bienes o servicios al por menor de un comercio a un consumidor para su propio uso.

Smishing: Es un ataque de ingeniería social que utiliza mensajes de texto falsos para engañar a los usuarios con el fin de que descarguen malware, compartan información confidencial o envíen dinero a los ciberdelincuentes.

Spread: Una medida estadística o indicador financiero que viene dado en puntos y es utilizado frecuentemente para establecer el grado de liquidez del mercado.

SRI Índice Riesgo de Seguridad (SRI Identificar y SRI Proteger): Son indicadores de la norma de ciberseguridad que miden varios componentes del cumplimiento de políticas de seguridad, gestión de amenazas y vulnerabilidades.

Tasas de captación: Llamadas también tasas de interés pasiva, son las tasas de interés que las instituciones financieras reconocen a los depositantes por sus depósitos de sus recursos.

Tasa de intervención: Es la tasa de interés con la cual se relaciona el Banco Central con los establecimientos de crédito. Es el precio del dinero que el emisor entrega a los establecimientos de crédito y es el precio al cual recoge efectivo del mercado.

Tasa de referencia: Es porcentaje al que prestan dinero los Bancos Centrales de los países, como parte de su estrategia de política monetaria. Sirve como base para determinar las tasas a las que los bancos prestarán dinero.

Tasa de usura: Representa el valor máximo de los intereses remuneratorio o moratorio que puede cobrar un organismo a los agentes de la economía y se construye como 1.5 veces el interés bancario corriente por modalidad de crédito.

Tasa repo: Tasa de interés a corto plazo utilizada para prestar fondos entre bancos y otras instituciones financieras. Un repo es una operación con pacto de recompra, es decir, un contrato donde una entidad financiera vende un activo bajo un pacto de recompra por un precio determinado dentro de un tiempo determinado.

TRA: Evaluaciones de Riesgos Tecnológicos.

VaR: Valor en riesgo es la máxima pérdida porcentual que se puede obtener sobre un portafolio dadas las variaciones desfavorables en las tasas de interés, tasa de cambio, precio y demás factores de mercado.

VIX: El VIX es un Índice de volatilidad en tiempo real.

Volatilidad: Es la tasa a la que el precio de un activo aumenta o disminuye durante un período de tiempo. Se utiliza para describir movimientos rápidos de precios a corto plazo.

TERCERA PARTE - ANEXOS

Anexo 1 Estados financieros separados auditados y certificados al 30 de junio de 2025

Se encuentra publicado en la página web de la Entidad, en el siguiente enlace:

<https://www.scotiabankcolpatria.com/acerca-de/inversionistas/gobierno/estados-financieros>

Anexo 2 Estados financieros consolidados auditados y certificados al 30 de junio de 2025

Se encuentra publicado en la página web de la Entidad, en el siguiente enlace:

<https://www.scotiabankcolpatria.com/acerca-de/inversionistas/gobierno/estados-financieros>

Anexo 3 Certificación del Representante Legal

Señores Inversionistas:

Certifico de conformidad con lo reportado por las diferentes áreas del Banco y en cumplimiento de los artículos 46 y 47 de la Ley 964 de 2005, que las revelaciones de información del Informe Periódico Trimestral al 30 de junio de 2025 comprenden: (i) Todos los aspectos financieros y de riesgo materiales del negocio y las prácticas de sostenibilidad e inversión responsable; (ii) Los resultados de la evaluación a los sistemas de control interno y de los procedimientos de control y revelación de la información financiera.

JORGE UMAÑA CAMACHO
Representante Legal
SCOTIABANK COLPATRIA