

INFORME TRIMESTRAL PERIÓDICO

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

30 DE SEPTIEMBRE 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 al 30 de septiembre de 2025.....	11
1.4 Resultados Financieros.....	11
SEGUNDA PARTE - INFORMACIÓN ADICIONAL	17
2.1 Riesgos relevantes del Banco y sus Filiales y mecanismos para mitigarlos	17
2.2 Practicas, procesos, políticas e indicadores relacionados con los criterios ambientales, sociales y de gobierno corporativo.....	19
GLOSARIO.....	22
TERCERA PARTE - ANEXOS	29
Anexo 1 Estados financieros separados auditados y certificados al 30 de septiembre de 2025	29
Anexo 2 Estados financieros consolidados auditados y certificados al 30 de septiembre de 2025.....	29
Anexo 3 Certificación del Representante Legal.....	30

El presente informe se emite en cumplimiento del Decreto 2555 de 2010 y la Circular Externa 12 de 2022 de la Superintendencia Financiera, en el 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 septiembre 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

Entorno económico

La vigilancia sobre el avance de la guerra comercial continuó durante el tercer trimestre del año. Después del anuncio del día de la liberación el 2 de abril, el mundo se puso a la espera de la implementación efectiva de las barreras arancelarias, especialmente en su escala recíproca, y en el entretanto transcurrieron negociaciones bilaterales con EEUU en las que, en algunos casos, se alcanzó la moderación de las barreras comerciales y en otros se intensificó. Así pues, entraron en vigor los aranceles el 7 de agosto, aunque las negociaciones se han extendido con países clave, particularmente China. En medio del desarrollo anterior, las proyecciones macroeconómicas daban cuenta de una respuesta menos adversa a la esperada luego de conocerse las amenazas iniciales de la guerra comercial.

En julio, el Fondo Monetario Internacional revisó sus proyecciones de crecimiento al alza frente a las perspectivas de abril, como resultado de la adaptación de las economías al entorno de incertidumbre. La anticipación a la guerra comercial vía inversiones anticipadas, barreras comerciales efectivas menores a las previstas y planes de expansión fiscal en varias economías, confluyeron para amortiguar el impacto de corto plazo en las proyecciones. Lo anterior contrastando con un mercado financiero que se recuperó y experimentó la llegada a nuevos máximos históricos.

En el frente fiscal, en EEUU se aprobó el One big beautiful Act con sanción presidencial el 4 de julio. Este plan comprendió extender y aumentar el grado de recorte de impuestos, al tiempo de implementar recortes en programas sociales de salud, alimentación, y préstamos estudiantiles. En otros frentes, la Ley también incluyó aumentar la seguridad transfronteriza e implementar impuestos a las remesas que empezarían a ser vigentes a partir del próximo año. Se estima un efecto fiscal negativo de esta Ley, sin embargo, el mercado no se impactó negativamente ante este cambio en la legislación.

En cuanto a política monetaria, los datos de creación de empleo se empezaron a debilitar con contundencia a partir del reporte de mayo (revelado en julio), lo cual empezó a generar la expectativa de menores tasas de interés en EEUU, situación que se confirmó en la intervención del presidente de la Reserva Federal (FED), Jerome Powell, en agosto durante el simposio de Política Económica de Jackson Hole y que siguió soportándose en la medida en que la economía estadounidense siguió mostrando una débil creación en los puestos de trabajo en los datos a agosto. Con lo anterior, la FED recortó sus tasas de interés en 25 pbs en la reunión del 17 de septiembre al rango entre 4% y 4,25%, revelando una expectativa de continuar con los recortes por el resto del año y llegar a su tasa terminal aproximadamente en 2027. En términos de activos, el dólar estadounidense operó volátil, pero interrumpió su tendencia bajista. El mundo se encuentra vigilante de las acciones de la FED y de cómo la política económica impacta a EEUU vs. el resto del mundo. Por su parte, los tesoros en EEUU presentaron bajas atribuidas al cambio de perspectivas sobre las tasas de interés.

En el resto del mundo la incertidumbre por las políticas económicas en EEUU se dio en medio de un vaivén en los conflictos geopolíticos, que al finalizar septiembre se mantenían. En Europa, el final de trimestre se caracterizó por el debate de los proyectos presupuestales, proceso que le costó la salida al primer ministro francés al proponer recortes de gasto y planes de aumentar el recaudo fiscal. En Japón una situación similar resultó en la dimisión del primer ministro.

En Latinoamérica, las elecciones provinciales en Buenos Aires resultaron en una derrota para el partido de gobierno del presidente Javier Milei, lo anterior desató una presión relevante contra los activos argentinos, en especial la tasa de cambio, promoviendo la intervención del Banco Central para contener el impacto, y en el anterior contexto la Nación también buscó apoyo de EEUU en medio de las conferencias de la ONU. En octubre 2026 serán las elecciones legislativas. En Chile las encuestas consolidan un escenario en el que el candidato derechista José Antonio Kast puede ganar las elecciones en segunda vuelta en diciembre, situación que compaginaría con un parlamento que tiene sesgo a tener dominancia de la misma ala política.

Por otro lado, se elevó la tensión entre EEUU y Venezuela pues el gobierno del presidente Trump decidió movilizar buques militares al mar Caribe en una operación que busca combatir el narcotráfico. EE. UU. ha reportado cuatro ataques contra embarcaciones con cargamentos de droga.

Economía colombiana

En septiembre la inflación se ubicó en 0,32% mes a mes (m/m) y 5,18% año a año (a/a) superando las expectativas de los analistas económicos (0,25% m/m encuesta Banco de la República (Banrep), 0,28% m/m Scotiabank Colpatria). La mayor contribución provino de los servicios de alojamiento (0,31% m/m, 4,84% a/a), especialmente se ajusta en septiembre dadas las inscripciones de alumnos en calendario B, y cuyo incremento refleja la subida del salario mínimo. La inflación sin alimentos subió 8 pbs a 4,94% a/a, mientras que sin alimentos ni regulados subió 1pbs a 4,83% a/a. Hacia adelante, el sesgo de inflación se mantiene al alza en medio de un posible incremento significativo del salario mínimo para 2026, el cual no descartamos que sea de doble dígito de nuevo. A cierre de 2025 se espera que la inflación se mantenga por encima de 5,19%, y en 3,89% para cierre de 2026.

En su reunión de septiembre, la Junta Directiva del Banco de la República decidió por mayoría mantener la tasa de interés inalterada en 9,25% por tercera vez consecutiva, en línea con lo esperado. Sumado a esto, anunció la cancelación de la Línea de Crédito Flexible por US\$8.000 millones con el Fondo Monetario Internacional que el país tenía vigente desde abril de 2024, dado que el acceso a estos recursos seguirá suspendido hasta su vencimiento. El Banco Central aclaró que Colombia cuenta con reservas internacionales suficientes por US\$65,5 mil millones, con lo que la cancelación de dichos recursos no representa un riesgo de inestabilidad para el país. Por ahora, la volatilidad internacional, los rebotes anticipados en la inflación, el panorama fiscal y futuras decisiones de salario mínimo mantendría a la junta con mayor cautela y con tasas de interés inalteradas en el 9,25% hasta cierre de 2025, y en el 7,50% a cierre de 2026.

En el frente fiscal, la radicación de un Presupuesto General de la Nación 2026 desfinanciado fue foco de críticas por parte del legislativo. Por un lado, el gasto primario se incrementó en \$10 billones debido a las operaciones de manejo de deuda que dejarían como resultado una reducción del pago de intereses en la misma magnitud. Sumado a esto, el Gobierno radicó una ley de financiamiento por \$26,4 billones que se sumarían a los ingresos del presupuesto. Por ahora, el proyecto fue aprobado en primer debate con la salvedad de recortar en \$10 billones el monto hasta los \$546,9 billones, iniciativa que había sido aprobada por el Ministerio de Hacienda previamente. El proyecto continuará su segundo debate en las plenarias de Senado y Cámara y deberá ser aprobado en su totalidad antes del 20 de octubre. De lo contrario, el Gobierno podría aprobarlo por decreto tal como sucedió con el presupuesto de 2025.

La estrategia de endeudamiento anunciada por Crédito Público se ha materializado en una reducción significativa de la deuda interna nominal. En conjunto, las seis operaciones de manejo de deuda con creadores de mercado dejaron una reducción de \$8 billones en el saldo de deuda nominal a corte de septiembre. No obstante, las mayores necesidades de financiamiento se verían reflejadas en la posible ampliación del cupo de emisión de deuda pública (COLTES) para 2025 que actualmente se encuentra en \$87 billones según el MFMP 2025. Aun con el ahorro fiscal generado por esta estrategia, el déficit fiscal esperado para 2025 es de 7,1% del PIB y para 2026 del 6,2% del PIB, que, de no aprobarse la ley de financiamiento, podría incrementarse incluso hasta el 8% del PIB para dicho periodo.

A pesar de los crecientes riesgos fiscales, los mercados parecen no incorporar este nuevo panorama en los precios. En el tercer trimestre del año, la curva de deuda pública en pesos se valorizó 53pbs en promedio, con los títulos a 10 años cerrando en 11,6%, en medio de la apreciación significativa de la parte larga de la curva de 81 pbs en promedio tras la recompra de bonos de deuda por parte de Crédito Público como parte de su estrategia de deuda. Por su parte, el peso colombiano cerró en 3.917 pesos (mercado spot) registrando una apreciación de 11% en lo corrido del año debido a la debilidad del dólar a nivel mundial como respuesta a los recortes esperados en la tasa de interés de la Reserva Federal, a las altas tasas de interés locales que han favorecido las operaciones de carry trade, y a las monetizaciones ejecutadas por Crédito Público durante el periodo.

Comportamiento del sector financiero colombiano

En lo corrido del 2025 el sistema financiero sigue evidenciando una recuperación gradual de la cartera de créditos. En términos nominales, la cartera bruta total ha pasado de crecer cerca del 3% al final del 2024 a un ritmo de avance anual de 6.6% anual en la penúltima semana de septiembre, registro que empieza posicionarse por encima de la inflación. La cartera de microcrédito y la cartera hipotecaria son las más dinámicas con avances de 12.2% y 8.9% anual, respectivamente. Por su parte, la cartera de consumo crece nominalmente 4.3% anual, un desempeño que es moderado teniendo en cuenta que el crecimiento real del consumo de los hogares fue de aproximadamente 4% en el primer semestre del año.

En paralelo con el mejor desempeño del crédito, la cartera sigue mostrando signos de recuperación en su calidad, a finales de julio de 2025 el indicador de calidad tradicional de cartera bajo a 4.1% con respecto al año 2024 que estaba en 4.6%. La cartera de consumo ha sido la que más ha mejorado con un indicador de 5.4% (1.4 ppts inferior al de cierre de 2024), seguido por microcrédito con un indicador de 7.8% (-0.9 ppts frente al fin de 2024), la cartera hipotecaria y comercial mantienen indicadores similares a los del inicio de año con 3.2% y 3.5%, respectivamente. Respecto a la cartera comercial se percibe que el entorno de baja inversión y déficit fiscal está teniendo impacto en la evaluación de la dinámica de cartera de las empresas.

En 2025 las tasas de interés han bajado menos de lo previsto en un contexto en el que la inflación ha detenido su convergencia a la meta y en el que hay retos para su anclaje incluso en 2026. En este contexto, los depósitos a la banca continúan creciendo. Las cuentas de ahorros han crecido 12.1% anual con corte a septiembre de 2025, mientras que, los CDTs avanzan a tasas de 11%, en conjunto equivalen aproximadamente a 40% del PIB.

En adelante se espera que la cartera siga con crecimientos moderados, en paralelo con un entorno en el que la recuperación económica está tardando en reflejarse en los canales de adquisición de créditos formales. La tasa de usura conserva un diferencial estrecho frente a la tasa del banco central y se prevé que permanezca así en la medida en que la reactivación del crédito de consumo sigue siendo lenta.

Cartera

A agosto de 2025¹, el sistema financiero colombiano registró un saldo total de cartera de COP 704.7 billones, lo que representa un crecimiento del 6.0% frente al mismo mes del año anterior. Este desempeño fue liderado por Bancolombia, Davivienda y Banco de Bogotá, con incrementos interanuales de COP 14.2 billones, COP 6.3 billones y COP 4.9 billones, respectivamente.

Desde la perspectiva del tipo de cartera, el crecimiento estuvo impulsado principalmente por la cartera hipotecaria, que presentó una variación anual de +11.1%, seguida por la cartera comercial

¹ Últimas cifras públicas disponibles en:

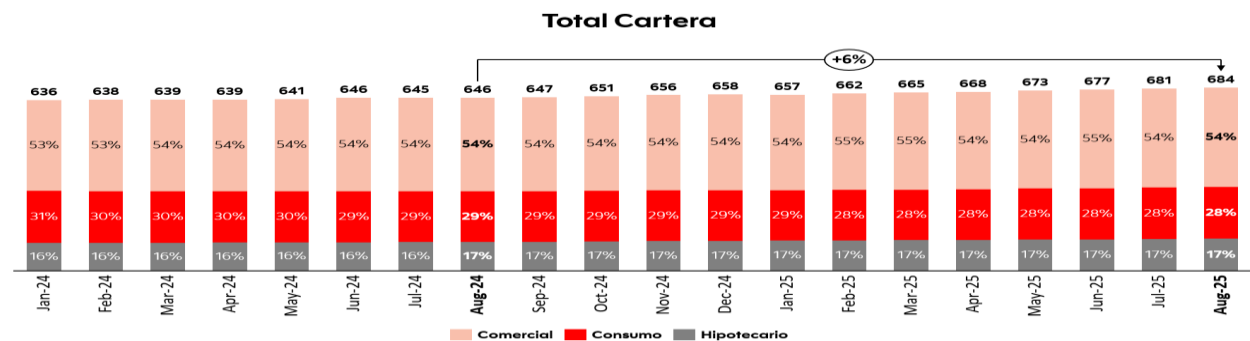
<https://www.dane.gov.co/index.php/estadisticas-por-tema/cuentas-nacionales>

con +6.0%. Por su parte, la cartera de consumo mostró un crecimiento más moderado de +2.6% frente a agosto de 2024.

En el caso de la cartera hipotecaria, el crecimiento interanual de agosto, por COP 11.9 Billones, se concentró en cuatro bancos: Bancolombia con un crecimiento de COP 4.6 billones, Davivienda con COP 2.9 billones, Banco de Bogotá con COP 2.3 billones y Av Villas con COP 1.1billones.

El crecimiento interanual de la cartera comercial de agosto, por COP 20.9 billones, se concentra en tres bancos: Bancolombia con un crecimiento de COP 7.8 billones, Davivienda con COP 4.9 billones, y BBVA con COP 3.3 billones.

Finalmente, la cartera de consumo, con un incremento de COP 4.8 billones, estuvo impulsada principalmente por las líneas de libranza y vehículo, que registraron crecimientos interanuales de 5.5% y 5.2%, respectivamente.

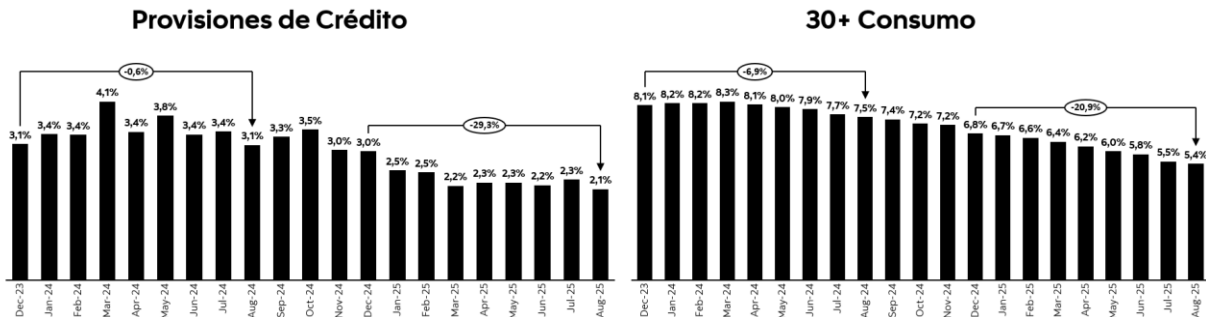


*Excluye microcrédito

Durante 2025, el sistema financiero colombiano ha evidenciado señales claras de fortalecimiento, en un contexto macroeconómico que, si bien continúa exigiendo prudencia en la toma de riesgos, muestra signos de recuperación. Esta mejora se refleja en la evolución del indicador de provisiones, que pasó de 3,0% en diciembre de 2024 a 2,1% en agosto de 2025, lo que representa una reducción de 90 puntos básicos, equivalente a una mejora del 30.0%. Este comportamiento contrasta con la tendencia observada en el mismo periodo del año anterior, cuando mejoraba al 0.6%.La trayectoria actual sugiere que la recuperación del sector financiero no solo se mantiene, sino que avanza con mayor firmeza y consistencia.

Por su parte, la calidad de la cartera de consumo también ha mostrado una evolución positiva. El indicador de mora mayor a 30 días se ubicó en 5.4% en agosto de 2025, lo que representa una disminución de 210 puntos básicos frente al 7.5% registrado en agosto de 2024. Esta variación, equivalente a una mejora del 28.0%, supera ampliamente la corrección marginal observada entre diciembre de 2023 y agosto de 2024.

En conjunto, estos resultados reflejan una recuperación más dinámica y sostenida en los principales indicadores de riesgo del sistema bancario colombiano.



Fondeo

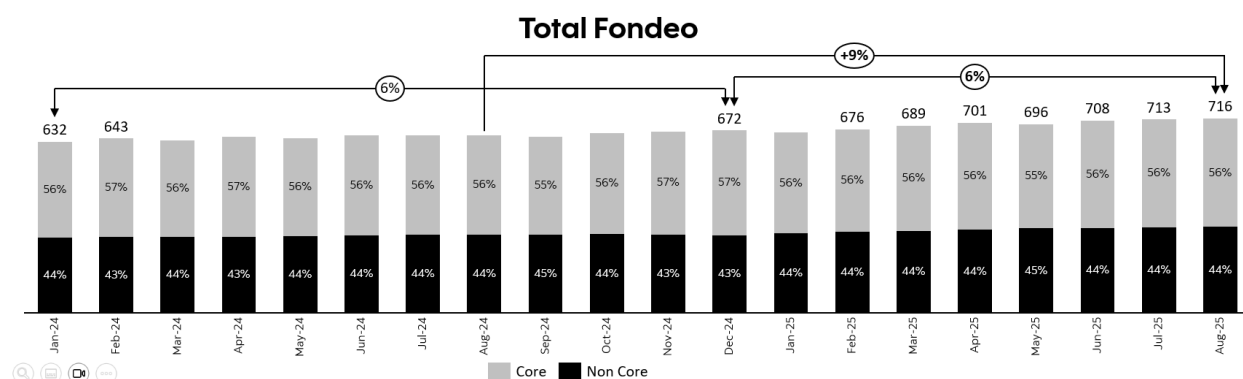
A agosto de 2025, el sistema financiero reportó un saldo de depósitos de COP 716.0 billones, consolidando así la tendencia de crecimiento en el fondeo observada en 2024, con un aumento del 9.3% en comparación con el mismo mes del año anterior.

Este incremento se explica principalmente por el mayor dinamismo de los depósitos CDT, que registraron una variación del 9.9% frente al año anterior, de igual manera, los depósitos vista crecen 8.8% en el mismo periodo.

En este mismo periodo, la estructura de fondeo del sistema financiero colombiano se mantiene relativamente estable, con una participación predominante de los depósitos a la vista, que representan el 46.5% del total, equivalentes a COP 398.9 billones. Los CDTs continúan ganando relevancia, concentrando el 37.0% del fondeo (COP 317.1billones), mientras que otros instrumentos financieros aportan el 16.5% restante, con COP 141.1billones.

Este comportamiento se enmarca en un entorno macroeconómico caracterizado por una desaceleración en la convergencia de la inflación hacia la meta del Banco de la República, lo que ha limitado el ritmo de reducción de la tasa de intervención, actualmente en niveles que siguen ejerciendo presión sobre el costo de fondeo de las entidades financieras. Aunque el banco central ha iniciado un ciclo de flexibilización monetaria, la persistencia de riesgos fiscales y la volatilidad externa han llevado a una postura cautelosa en el ajuste de tasas ⁽¹⁾.

Como resultado, las condiciones de fondeo continúan siendo exigentes, restringiendo la capacidad de las entidades para ampliar sus estrategias de colocación de crédito, especialmente en segmentos de mayor riesgo. No obstante, los depósitos han mantenido una trayectoria de crecimiento sostenido, particularmente en instrumentos como los CDTs y las cuentas de ahorro, lo que ha permitido a los bancos preservar una base sólida de liquidez y enfrentar con mayor resiliencia el proceso de recuperación gradual del crédito. ⁽¹⁾ Fuente Banrep.gov.co



Rentabilidad

A agosto de 2025², la cartera de crédito del sistema financiero colombiano continúa mostrando señales claras de recuperación, con una expansión nominal del 6.0% anual, superando la inflación anual estimada en 5.2%, lo que indica una reactivación real en la demanda de crédito. Este repunte ha sido particularmente dinámico en segmentos como el microcrédito y la cartera hipotecaria, que lideran el crecimiento con tasas de 12.0% y 11.1%, respectivamente, reflejando una mayor inclusión financiera y una reactivación del mercado de vivienda.

No obstante, el entorno económico sigue presentando desafíos relevantes. La política monetaria del Banco de la República, aunque ha iniciado un ciclo de reducción de tasas, se mantiene en niveles elevados (tasa de intervención en 9.25%) debido a una inflación que aún no converge plenamente hacia la meta del 3%. Además, la tasa de usura, que se ha mantenido cercana al límite legal, continúa restringiendo los márgenes de rentabilidad en segmentos de crédito de consumo y microfinanzas.

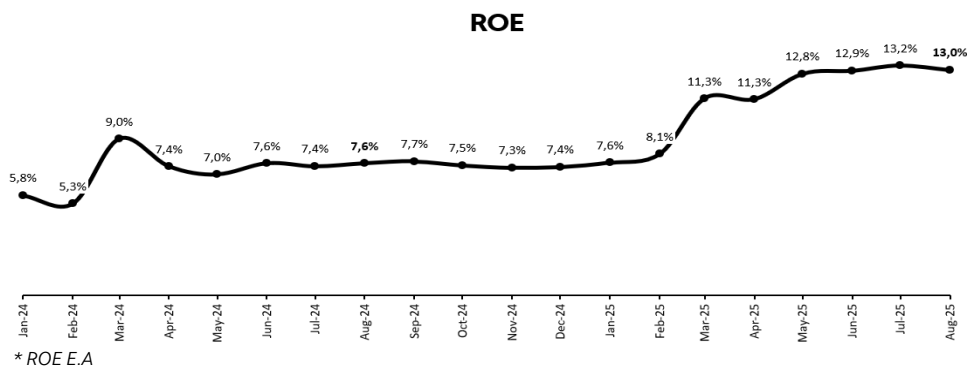
Frente a este panorama, las entidades financieras han adoptado estrategias prudentes de colocación, priorizando la calidad del portafolio y la gestión del riesgo. Este enfoque ha permitido sostener un crecimiento más equilibrado del crédito, en línea con una recuperación económica gradual, marcada por una mejora en la confianza del consumidor y una estabilización del mercado laboral.

En términos de rentabilidad, el sistema financiero colombiano cerró agosto de 2025 con un ROE de 13,0%, consolidando una tendencia positiva en medio de la reactivación. Este resultado representa un incremento de 540pbs frente al mismo mes de 2024, impulsado por una mejor gestión del riesgo. Las utilidades netas acumuladas ascendieron a COP 8.3 billones, frente a COP 5.4 Billones en agosto de 2024, lo que equivale a un crecimiento del 52.6% interanual.

Estos resultados reflejan un sistema financiero más robusto, resiliente y adaptativo, capaz de responder con eficacia a los retos del entorno económico actual.

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>



1.3 Cambios materiales en los estados financieros al 30 de septiembre de 2025

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

1.4 Resultados Financieros

Durante el tercer trimestre de 2025 (Q3), Scotiabank Colpatria registró una mejora significativa en su resultado neto, alcanzando un crecimiento del 271% en comparación con el segundo trimestre (Q2). Este desempeño positivo fue impulsado por una mejora en el comportamiento del portafolio e indicadores de calidad generando una reducción en provisiones principalmente del segmento consumo, adicional la implementación de un nuevo plan de reconstitución de provisiones contracíclicas. Este progreso también está acompañado del incremento del 2% en el margen financiero, explicado por mayores ingresos originarios de inversiones, lo que evidencia una estrategia efectiva de gestión de portafolio y aprovechamiento de oportunidades en el mercado.

Estos resultados reflejan una sólida recuperación operativa y financiera, alineada con los objetivos estratégicos del banco para el año en curso.

Estructura del Activo

CUENTA	sep-25	jun-25	Var \$	Var %
Disponible	1.675	2.222	(546)	-24,6%
Inversiones	7.414	8.238	(825)	-10,0%
Cartera neta	28.077	27.469	608	2,2%
Aceptaciones y derivados	1.233	885	348	39,3%
Cuentas por cobrar	396	301	96	31,8%
Propiedades y equipo	389	403	(13)	-3,3%
Inversiones en Subsidiarias	70	66	3	4,8%
Otros activos	1.555	1.518	37	2,5%
TOTAL ACTIVO	40.809	41.101	(292)	-0,7%

Al cierre de septiembre de 2025, los activos totales del Banco presentaron una disminución del 0,7% frente al trimestre anterior. Esta variación se explica principalmente por un menor saldo en disponible, con una reducción de COP \$546 mil millones (-24,6%), como resultado de una

disminución en el exceso de liquidez. Adicional una reducción en inversiones, por COP \$825 mil millones (-10%), debido a una menor ejecución de operaciones activas, asociadas a una disminución en las operaciones realizadas por Capital Markets.

Estos efectos fueron compensados parcialmente por el crecimiento en cartera neta por COP \$608 mil millones (+2,2%), reflejando una dinámica positiva en la colocación de crédito. Así como, un incremento en derivados de cobertura por COP \$348 mil millones (+39,3%), como resultado de estrategias orientadas a la generación de margen y cobertura del riesgo de tasa de interés.

CUENTA	sep-25	jun-25	Var \$	Var %
Comercial	11.246	10.958	288	2,6%
Consumo	12.121	11.801	320	2,7%
Hipotecaria	6.304	6.370	(66)	-1,0%
Total Cartera Bruta	29.671	29.128	543	1,9%
Provisiones	(1.594)	(1.660)	65	-3,9%
TOTAL CARTERA NETA	28.077	27.469	608	2,2%

La cartera neta del Banco creció COP \$ 608 mil millones (+2,2%) en Q3, explicado principalmente por crecimiento en la cartera de consumo COP \$320 mil millones (+2,7%), impulsado por mayores desembolsos en libre inversión, en línea con la estrategia de expansión en este producto, evidenciando la buena dinámica de recuperación, igualmente la cartera comercial incrementó por COP \$288 mil millones (+2,6%), resultado de mayores desembolsos tanto en el segmento empresarial como corporativo.

Por su parte, la cartera hipotecaria presentó una leve disminución, atribuida a mayores niveles de prepagos y menores desembolsos, en un contexto de oferta agresiva de tasas bajistas por parte del mercado.

Estructura del pasivo

CUENTA	sep-25	jun-25	Var \$	Var %
Depósitos y Exigibilidades	30.209	30.400	(191)	-0,6%
Derivados	846	647	199	30,7%
Obligaciones Financieras	5.103	5.499	(396)	-7,2%
Bonos	786	771	14	1,9%
Otros Pasivos	715	702	13	1,8%
TOTAL PASIVOS	37.658	38.019	(361)	-0,9%

CUENTA	sep-25	jun-25	Var \$	Var %
Certificado a término	17.414	17.037	377	2,2%
Depósitos ahorros	10.577	11.163	(587)	-5,3%
Cuenta corriente	1.664	1.613	51	3,2%
Otros	554	586	(33)	-5,6%
TOTAL DEPÓSITOS	30.209	30.400	(191)	-0,6%

Al cierre del tercer trimestre de 2025, los pasivos del Banco registraron una disminución del 0,9% frente al trimestre anterior. Esta variación se explica principalmente por la reducción en obligaciones financieras, por COP \$396 mil millones (-7,2%), debido a una menor ejecución de operaciones en Capital Markets, igualmente una caída en los depósitos de COP \$191 mil millones (-0,6%), explicada por una disminución en las cuentas de ahorro en COP \$587 mil millones (5,3%), como resultado de la salida de grandes clientes ante la alta competitividad de tasas en el mercado.

Estos efectos fueron parcialmente compensados por el crecimiento en los Certificados de Depósito a Término (CDTs), que aumentaron en COP \$377 mil millones (+2,2%), concentrada principalmente segmento comercial.

Estructura de Patrimonio

CUENTA	sep-25	jun-25	Var \$	Var %
Capital	427	427	-	0,0%
Reservas	1.266	1.266	-	0,0%
Otro resultado integral	140	100	40	39,8%
Prima en colocación de acciones	1.199	1.199	0	0,0%
Utilidad del ejercicio	(2)	(32)	29	93,2%
Resultados de eje. anteriores	121	122	(1)	-0,8%
TOTAL PATRIMONIO	3.151	3.083	68	2,2%

El patrimonio del Banco al cierre de septiembre totalizó COP \$3.151 mil millones, lo que representa un incremento de COP \$68 mil millones (+2,2%) frente al trimestre anterior explicado por el mejor resultado del ejercicio, que aportó COP \$29 mil millones (+93,2%), producto del sólido desempeño financiero del Banco durante el tercer trimestre. Adicional un incremento en Otros Resultados Integrales COP \$40 mil millones (+39,8%), reflejando ajustes positivos en instrumentos financieros valorados a valor razonable con cambios en ORI.

Cambios materiales en la solvencia

Solvencia	sep-25	jun-25	Var %
Patrimonio Técnico	2.951	2.808	5,1%
APNR	20.150	19.794	1,8%
Relación de Apalancamiento	6,26%	5,85%	41 pbs
Relación de Solvencia Básica	9,32%	8,93%	39 pbs
Colchón Combinado	4,82%	4,43%	39 pbs
Relación de Solvencia Básica Adicional	10,30%	9,93%	37 pbs
Relación de Solvencia Total	11,52%	11,18%	34 pbs

El margen de solvencia alcanzó un 11,52% a septiembre de 2025 frente a un 11,18% registrado en junio de 2025, aumento de +34pbs, esta mejora se explica principalmente por el crecimiento del patrimonio básico ordinario (PBO) por aumento en el resultado del ejercicio del banco, disminución de impuesto diferido, incremento en las ganancias reconocidas en otros resultados integrales. Este efecto positivo fue parcialmente contrarrestado por el aumento en los Activos Ponderados por Nivel de Riesgo (APNR), derivado de mayores desembolsos y la vinculación de nuevos clientes, principalmente en el segmento comercial.

Estado de Resultados

- El margen financiero de septiembre 2025 incremento 2% en comparación con el trimestre finalizado en junio 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 un ajuste en la composición de los pasivos.
- Las provisiones del Banco registraron una disminución del 23% frente al trimestre anterior. Esta variación se explica como resultado de la mejora en los indicadores de calidad del portafolio, reflejando un menor nivel de deterioro crediticio debido a impacto positivo en el comportamiento de pagos de clientes y acciones implementadas en los procesos de originación, cobranzas y estrategia de recuperación principalmente en el segmento consumo.
- Los gastos crecieron 1% en relación con el segundo trimestre de 2025, explicado por mayor gasto en corresponsales bancarios, asociado al aumento en la transaccionalidad de clientes del segmento corporativo, incrementó en provisiones por inmuebles recibidos en dación en pago, mayor gasto en servicios de tecnología, debido al incremento en requerimientos de soporte y mantenimiento de aplicativos del Banco.

Rendimientos: Tasas de cartera

Tasas	sep-25	jun-25	Var %
Comercial	10,5%	10,6%	-6 pbs
Consumo	18,7%	18,7%	3 pbs
Hipotecario	9,8%	10,1%	-21 pbs
Total Cartera	13,7%	13,8%	-10 pbs

Durante el tercer trimestre de 2025, la tasa promedio de cartera del Banco presentó una disminución de 10bps frente al trimestre anterior, se explica por la reducción en la tasa del segmento comercial, como resultado de mayores desembolsos realizados a tasas más competitivas y ajustadas a las condiciones del mercado.

La disminución en la tasa del segmento hipotecario, producto de mayores pagos anticipados por parte de los clientes, motivados por la oferta agresiva de tasas bajistas en el sistema financiero.

PYG Acumulado Trimestral	sep-25	jun-25	var
Margen Neto / Act. Prod	5,4%	5,4%	0,0%
Comisiones / Act, Prod	2,0%	2,0%	0,0%
Provisiones / Act. Prod	2,2%	2,9%	-0,7%
Eg. Operaivos / Act. Prod	4,7%	4,7%	0,0%
Eficiencia (Gastos OP / Ingresos OP)	63,4%	63,4%	0,0%
ROA	0,3%	-0,2%	0,5%
ROE	3,8%	-2,4%	6,2%

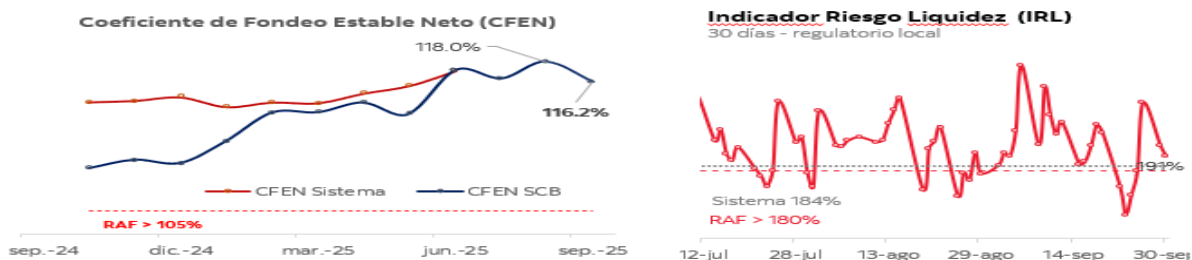
Métricas AC Anualizadas	sep-25	jun-25	var
Ing / Cartera Promedio	13,6%	13,6%	0,0%
Costos de Fondos / Fondeo Promedio	7,3%	7,2%	0,2%
Margen Inversiones / Inv, Promedio	10,9%	11,1%	-0,2%

1.5 Análisis cualitativo y cuantitativo del riesgo de mercado

Riesgo de Liquidez

Durante el tercer 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 227.4% (>100%). En relación con la liquidez estructural - Coeficiente de Fondeo Estable Neto (CFEN) - se ubicó en promedio en 116.9% (>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 la 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 tercer trimestre del año se presentaron 7 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 tercer trimestre, la inflación en Colombia presentó un leve crecimiento, aunque permaneció por encima del objetivo del Banco de la República. En respuesta, el Banco Central mantiene estable la tasa de intervención desde abril, reflejando una postura cautelosa ante la moderación de la inflación, la incertidumbre internacional y los desafíos fiscales internos.

Durante el tercer trimestre, se mantuvo la incertidumbre global por tensiones comerciales entre EE. UU. y China, además de conflictos geopolíticos en Medio Oriente y Europa del Este. En Colombia, el crecimiento económico fue moderado, aunque persistieron presiones fiscales y una alta percepción de riesgo político.

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 a riesgo de mercado del Banco se ha mantenido en niveles conservadores, con un consumo del 21,89% del límite interno.

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 tecnología 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 CONSOLIDADO

Total de registros en la MRO son:

3124

Riesgo Inherente					Riesgo Residual						
PROBABILIDAD	Nivel Riesgo	IMPACTO				Nivel Riesgo	IMPACTO				
		Bajo	Medio	Alto	Extremo		Bajo	Medio	Alto	Extremo	
	Extremo	3	24	8		Extremo	7				
	Alto	210	1206	466		Alto	121	10			
	Medio	111	924	147		Medio	134	317	159		
	Bajo	8	14	3		Bajo	247	1705	424		
# Riesgos Inherente		133	2493	490	8	# Riesgos Residual		2086	1038	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 tercer trimestre del 2025, gracias a las mejoras implementadas en relación con las actividades de renovación de acuerdos y automatización de monitoreos independientes, se ha logrado obtener resultados satisfactorios en términos operativos, haciendo de los procesos más ágiles y que van al ritmo de las necesidades del negocio. En cuanto a las mejoras en las reevaluaciones de riesgo, se siguen identificando

oportunidades de mejora en algunas etapas del proceso que están siendo atendidas por la gerencia en pro de mejorar el cumplimiento de los acuerdos de niveles de servicio y la finalización oportuna de las evaluaciones periódicas de riesgo.

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. 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 septiembre 2025, las cuales están dentro del apetito de riesgo definido por Scotiabank Colpatria:

Tipo de Evento	sep-25	sep-24
Fraude	10.920	22.804
Riesgo Operacional	1.880	4.741
Multas, Sanciones y Litigios	2.111	5.356
Recuperaciones	- 2.788	- 1.863
Total	12.123	31.038

Las pérdidas brutas acumuladas al tercer trimestre 2025 se distribuyen así: 73% relacionados a eventos de fraude, 14% a multas sanciones y litigios; y 13% correspondiente a eventos de riesgo operacional. En comparación con las pérdidas netas del año 2024 se logró una disminución del 61%, 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 tercer trimestre del año 2025 como parte del fortalecimiento del programa de Gestión de Continuidad de Negocio, fueron realizadas las siguientes actividades:

- 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 Colpatria.
- Evaluación de proveedores que soportan o prestan servicios a la entidad para procesos clasificados como críticos en función de la continuidad de negocio.

TI y Ciberseguridad

Entre julio y septiembre 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.
- Seguimiento mensual de las métricas de TI y Ciberseguridad aplicables al RAF local.
- Seguimiento y participación en las mesas de las CE 007 y CE005 de la SFC.
- Soporte y seguimiento de eventos e incidentes de seguridad presentados en el Banco o con terceras partes relacionadas.
- Finalización de evaluaciones globales independientes de riesgos de TRA y APM (CAPQ/ISSCP).

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 Colpatria. 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 Practicas, procesos, políticas e indicadores relacionados con los criterios ambientales, sociales y de gobierno corporativo

Criterios ambientales

De conformidad con el parágrafo 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 septiembre 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 tercer 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 pública y comunica al mercado como información relevante, como se detalla a continuación³:

14/08/2025 - Informes de fin de Ejercicio.

Scotiabank Colpatría S.A publica al mercado el informe periódico trimestral, con corte al 30 de junio de 2025.

14/08/2025 - Informes de fin de Ejercicio.

Scotiabank Colpatría S.A publica el Anexo 1 del informe periódico trimestral: Estados Financieros separados, al 30 de junio de 2025.

14/08/2025 - Informes de fin de Ejercicio.

Scotiabank Colpatría S.A publica el Anexo 2 del informe periódico trimestral: Estados Financieros consolidados, al 30 de junio de 2025.

22/08/2025 - Novedades de los Directores y miembros de la Alta Gerencia.

Scotiabank Colpatría S.A el “Banco” informa que Carlos Tovar Páez, Vicepresidente de Retail Banking presentó renuncia voluntaria para asumir nuevos retos profesionales, y estará vinculado al Banco hasta el 22 de agosto del año en curso. El Banco está adelantando el proceso de selección para determinar las personas que asumirán las funciones de Carlos Tovar.

³ 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.

15/09/2025 - Imposición de sanciones al emisor o administradores o revisor fiscal.

Por medio de la Resolución No. 70035 de 2025 de la Superintendencia de Industria y Comercio impuso a Scotiabank Colpatria S.A. una sanción por valor de \$700.836.736 por supuestas vulneraciones a las normas de protección de datos (Ley 1581 de 2012 y el Decreto 1074 de 2015). La citada sanción no se encuentra en firme y el Banco interpondrá los recursos pertinentes contra la misma.

30/09/2025 - Informes de fin de Ejercicio.

Scotiabank Colpatria S.A. (el “Banco”) informa las aprobaciones e información presentada en la Junta Directiva del Banco del mes de septiembre.

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: Perteneciente 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 Fondeo 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.

Coeficiente 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 monedas 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.

One big beautifull Act: Ley federal estadounidense) es un proyecto de ley de reconciliación presupuestaria que incluye una serie de cambios fiscales y de gasto propuestos por el expresidente Donald Trump. Fue promulgada el 4 de julio de 2025 y abarca una amplia gama de políticas, como recortes de impuestos, reducciones de gastos y cambios en programas sociales.

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 septiembre 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 septiembre 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 septiembre 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.

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'J. Umaña'.

JORGE UMAÑA CAMACHO
Representante Legal
SCOTIABANK COLPATRIA