

Scotiabank Colpatria S.A. y Subsidiarias

Estados Financieros Intermedios Condensados
Consolidados al 30 de septiembre de 2025 e informe
del Revisor Fiscal



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

Señores Accionistas
Scotiabank Colpatría S.A.:

Introducción

He revisado la información financiera intermedia condensada consolidada que se adjunta, al 30 de septiembre de 2025 de Scotiabank Colpatría S.A. (el Grupo), la cual comprende:

- el estado de situación financiera intermedio condensado consolidado al 30 de septiembre de 2025;
- los estados de resultados intermedios condensados consolidados y de otro resultado integral por los períodos de tres y nueve meses que terminaron el 30 de septiembre de 2025;
- el estado de cambios en el patrimonio intermedio condensado consolidado por el período de nueve meses que terminó el 30 de septiembre de 2025;
- el estado de flujos de efectivo intermedio condensado consolidado por el período de nueve meses que terminó el 30 de septiembre de 2025; y
- las notas a la información financiera intermedia.

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

Alcance de la revisión

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



Conclusión

Basada en mi revisión, no ha llegado a mi conocimiento ninguna cuestión que me haga suponer que la información financiera intermedia condensada consolidada al 30 de septiembre de 2025 que se adjunta, no ha sido preparada, en todos los aspectos de importancia material, de acuerdo con la Norma Internacional de Contabilidad 34 (NIC 34) – Información Financiera Intermedia contenida en las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia.

Claudia Liliana Laguna Hidalgo
Revisor Fiscal de Scotiabank Colpatría S.A.
T.P. 155723-T
Miembro de KPMG S.A.S.

14 de noviembre de 2025



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

Señores Accionistas
Scotiabank Colpatría S.A.:

Introducción

He revisado el reporte en lenguaje eXtensible Business Reporting Language (XBRL) al 30 de septiembre de 2025 de Scotiabank Colpatría S.A. (el Grupo), que incorpora la información financiera intermedia consolidada, la cual comprende:

- el estado consolidado de situación financiera al 30 de septiembre de 2025;
- los estados consolidados de resultados y otro resultado integral por los períodos de tres y nueve meses que terminaron el 30 de septiembre de 2025;
- el estado consolidado de cambios en el patrimonio por el período de nueve meses que terminó el 30 de septiembre de 2025;
- el estado consolidado de flujos de efectivo por el período de nueve meses que terminó el 30 de septiembre de 2025; y
- las notas al reporte.

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

Alcance de la revisión

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



Conclusión

Basada en mi revisión, no ha llegado a mi conocimiento ninguna cuestión que me haga suponer que el reporte en lenguaje eXtensible Business Reporting Language (XBRL), que incorpora la información financiera intermedia consolidada de Scotiabank Colpatría S.A. al 30 de septiembre de 2025, no ha sido preparado, en todos los aspectos de importancia material, de acuerdo con la Norma Internacional de Contabilidad 34 (NIC 34) – Información Financiera Intermedia contenida en las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia e instrucciones de la Superintendencia Financiera de Colombia.

Claudia Liliana Laguna Hidalgo
Revisor Fiscal de Scotiabank Colpatría S.A.
T.P. 155723-T
Miembro de KPMG S.A.S.

14 de noviembre de 2025

SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Estado de Situación Financiera Intermedio Condensado Consolidado

(Expresado en millones de pesos colombianos)

	Nota	30 de septiembre de 2025	31 de diciembre de 2024
ACTIVOS			
Efectivo y equivalentes al efectivo	7	\$ 1.676.811	2.686.277
Activos financieros de inversión		7.539.838	6.129.571
A valor razonable con cambios en resultados		2.548.058	1.700.192
Instrumentos representativos de deuda	7	2.498.427	1.654.722
Instrumentos de patrimonio	7	49.631	45.470
A valor razonable con cambios en otro resultado integral		3.712.893	2.986.305
Instrumentos representativos de deuda	7	3.558.019	2.841.206
Instrumentos de patrimonio	7	154.874	145.099
A costo amortizado		1.278.887	1.443.074
Derivados de negociación		1.072.665	621.157
Derivados de cobertura	7	160.212	111.172
Cartera de crédito y operaciones leasing financiero	7	28.387.631	26.352.015
Cartera consumo		18.623.537	18.354.502
Cartera comercial		11.090.744	9.324.094
Menos: Deterioro de cartera y operaciones leasing financiero		(1.326.650)	(1.326.581)
Otras cuentas por cobrar, neto	8	421.208	332.284
Impuesto a las ganancias corriente, neto		709.985	1.079.849
Activos no corrientes mantenidos para la venta, neto		17.428	11.773
Propiedades y equipo, neto	9	389.444	434.217
Propiedades de inversión, neto		79.675	93.282
Activos intangibles, neto	10	426.736	492.636
Plusvalía	10	112.974	112.974
Impuesto a las ganancias diferido, neto		241.735	256.064
Otros activos, neto	12	192.627	240.536
TOTAL ACTIVOS		\$ 41.428.969	38.953.807

SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Estado de Situación Financiera Intermedio Condensado Consolidado

(Expresado en millones de pesos colombianos)

	Nota	30 de septiembre de 2025	31 de diciembre de 2024
PASIVOS Y PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS			
Depósitos y exigibilidades	7	\$ 30.188.296	26.341.298
Obligaciones financieras	7	5.103.109	6.580.289
Títulos de inversión en circulación	7	785.659	1.210.785
Derivados de negociación		835.474	647.265
Derivados de cobertura	7	10.207	77.095
Beneficios a empleados		114.369	82.810
Provisiones	13	13.449	15.112
Cuentas por pagar y otros pasivos	14	560.537	547.911
Impuesto a las ganancias corriente, neto		477	639
Impuesto a las ganancias diferido, neto		302.618	282.733
TOTAL PASIVOS		\$ 37.914.195	35.785.937
PATRIMONIO ATRIBUIBLE A LOS ACCIONISTAS DE LA CONTROLADORA			
Capital emitido	2 y 15	426.675	358.318
Reservas	15	1.266.207	1.429.502
Prima en colocación de acciones	2 y 15	1.199.289	909.189
Otro resultado integral		50.241	82.215
Adopción por primera vez		78.579	80.133
Resultado del periodo		22.117	(124.959)
Utilidades retenidas		467.842	429.301
TOTAL PATRIMONIO CONTROLANTE		3.510.950	3.163.699
PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA		3.824	4.171
TOTAL PATRIMONIO		3.514.774	3.167.870
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		\$ 41.428.969	38.953.807

Las notas 1 a 25 son parte integral de la información financiera intermedia condensada consolidada.

Jorge Umaña Camacho
Representante Legal (*)

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

Claudia Liliana Laguna Hidalgo
Revisor Fiscal de Scotiabank Colpatría S.A.
T.P. 155723-T
Miembro de KPMG S.A.S
(Véase mi informe del 14 de noviembre de 2025)

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

SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Estado de Resultados Intermedio Condensado Consolidado

(Expresados en millones de pesos colombianos)

	Notas	Por los trimestres terminados el		Por los nueve meses terminados el	
		30 de septiembre de 2025	30 de septiembre de 2024	30 de septiembre de 2025	30 de septiembre de 2024
Ingreso por intereses y valoración		\$ 1.192.831	1.242.914	3.435.076	3.856.277
Cartera de créditos y leasing financiero		996.944	1.077.683	2.889.313	3.402.449
Valoración de activos financieros a valor razonable, neto		59.975	59.970	221.001	199.681
Valoración de activos financieros a costo amortizado, neto		26.938	34.154	84.456	115.115
Valoración y liquidación de derivados, neto		21.332	7.770	68.821	-
Utilidad en venta de inversiones, neto		29.011	28.288	26.849	-
Otros intereses, neto		58.631	35.049	144.636	139.032
Gasto por intereses y valoración		(658.296)	(708.075)	(1.897.553)	(2.364.217)
Depósitos de clientes	7	(537.196)	(564.836)	(1.517.687)	(1.890.364)
Obligaciones financieras y títulos de inversión en circulación	7	(121.100)	(143.239)	(379.866)	(437.155)
Pérdida en venta de inversiones, neto		-	-	-	(31.881)
Valoración y liquidación de derivados, neto		-	-	-	(4.817)
INGRESOS POR INTERESES Y VALORACIÓN, NETO		534.535	534.839	1.537.523	1.492.060
Deterioro de cartera de créditos y cuentas por cobrar, neto	7 y 8	(262.516)	(372.737)	(857.479)	(1.124.780)
INGRESOS POR INTERESES Y VALORACIÓN DESPUÉS DE DETERIORO, NETO		272.019	162.102	680.044	367.280
Ingresos por comisiones y otros servicios	16	333.478	341.819	981.801	988.170
Gastos por comisiones y otros servicios	16	(159.063)	(151.914)	(458.378)	(472.416)
INGRESOS POR COMISIONES, NETO	16	174.415	189.905	523.423	515.754
Deterioro del valor de los activos no financieros		(728)	(7.389)	(6.699)	(11.427)
Gasto en beneficios a empleados	17	(174.458)	(156.463)	(513.417)	(488.743)
Otros ingresos	18	86.308	81.147	266.193	338.972
Otros gastos	19	(286.174)	(287.521)	(873.833)	(864.663)
RESULTADO ANTES DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA		71.382	(18.219)	75.711	(142.827)
Impuesto sobre la renta	11	(36.369)	254	(53.502)	35.394
RESULTADO DEL PERIODO		\$ 35.013	(17.965)	22.209	(107.433)
RESULTADO DEL PERIODO ATRIBUIBLE A:					
Accionistas de la controladora		34.832	(18.167)	22.117	(107.782)
Participación no controladora		181	202	92	349
RESULTADO DEL PERIODO		\$ 35.013	(17.965)	22.209	(107.433)

Las notas 1 a 25 son parte integral de la información financiera intermedia condensada consolidada.

Jorge Umaña Camacho
Representante Legal (*)

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

Claudia Liliana Laguna Hidalgo
Revisor Fiscal de Scotiabank Colpatría S.A.
T.P. 155723-T
Miembro de KPMG S.A.S
(Veáse mi informe del 14 de noviembre de 2025)

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

SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Estado de Otro Resultado Integral Intermedio Condensado Consolidado

(Expresados en millones de pesos colombianos)

	Nota	Por los trimestres terminados el		Por los nueve meses terminados el	
		30 de septiembre de 2025	30 de septiembre de 2024	30 de septiembre de 2025	30 de septiembre de 2024
RESULTADO DEL PERIODO		\$ 35.013	(17.965)	22.209	(107.433)
PARTIDAS QUE PUEDEN SER POSTERIORMENTE RECLASIFICADAS A RESULTADOS DEL PERIODO		35.292	23.476	37.409	2.986
Contabilidad de cobertura					
Utilidad (pérdida) en derivados de cobertura de flujos de efectivo, neta	7	7.782	(11.247)	6.043	(6.187)
Impuesto diferido en derivados de cobertura de flujos de efectivo, neta		(3.073)	4.097	(2.754)	2.475
Inversiones a valor razonable con cambios en ORI					
Utilidad en inversiones en títulos de deuda, neta		50.982	51.043	52.675	11.163
Impuesto diferido en inversiones en títulos de deuda, neta		(20.399)	(20.417)	(18.555)	(4.465)
PARTIDAS QUE NO SERÁN RECLASIFICADAS A RESULTADOS DEL PERIODO		(27.806)	(4.678)	(69.383)	(91.871)
Inversiones a valor razonable con cambios en ORI					
Utilidad en inversiones en instrumentos de patrimonio, neta		6.538	3.575	9.775	3.526
Impuesto diferido en inversiones en instrumentos de patrimonio, neta		(740)	(546)	(5.529)	(337)
Cartera de créditos					
Ajuste de deterioro de cartera de créditos para propósito de estados financieros consolidados		(51.679)	(11.652)	(113.218)	(145.863)
Impuesto diferido sobre ajuste de deterioro cartera de créditos para propósitos de estados financieros consolidados		18.075	3.945	39.589	50.803
OTRO RESULTADO INTEGRAL DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTOS		7.486	18.798	(31.974)	(88.885)
OTRO RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL PERIODO		\$ 42.499	833	(9.765)	(196.318)
OTRO RESULTADO INTEGRAL ATRIBUIBLE A:					
Accionistas de la controladora		42.318	631	(9.857)	(196.667)
Participación no controladora		181	202	92	349
OTRO RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL PERIODO		\$ 42.499	833	(9.765)	(196.318)

Las notas 1 a 25 son parte integral de la información financiera intermedia condensada consolidada.

Jorge Umaña Camacho
Representante Legal (*)

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

Claudia Liliana Laguna Hidalgo
Revisor Fiscal de Scotiabank Colpatría S.A.
T.P. 155723-T
Miembro de KPMG S.A.S
(Veáse mi informe del 14 de noviembre de 2025)

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

SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

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

Por los nueve meses terminados el 30 de septiembre de 2025 y 2024	Reservas			Prima en colocación de acciones	Otro resultado integral	Adopción por primera vez	Resultado del periodo	Utilidades retenidas	Total patrimonio atribuible a los accionistas de la controladora	Participación no controladora	Total Patrimonio
	Capital emitido	Reserva legal	Reservas ocasionales								
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE 2024	\$ 358.318	1.427.752	1.750	909.189	82.215	80.133	(124.959)	429.301	3.163.699	4.171	3.167.870
Resultado del periodo	-	-	-	-	-	-	22.117	-	22.117	92	22.209
Otro resultado integral, neto de impuestos	-	-	-	-	(31.974)	-	-	-	(31.974)	-	(31.974)
Total Resultado integral	-	-	-	-	(31.974)	-	22.117	-	(9.857)	92	(9.765)
Traslado de resultado del periodo anterior	-	-	-	-	-	-	124.959	(124.959)	-	-	-
Liberación de reservas para enjuque de pérdidas	-	(163.295)	-	-	-	-	-	163.295	-	-	-
Dividendos decretados 2024	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(56)	(56)
Capitalización	68.357	-	-	290.100	-	-	-	-	358.457	-	358.457
Costos de Capitalización	-	-	-	-	-	-	-	(1.349)	(1.349)	-	(1.349)
Otros movimientos patrimoniales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)	(1)
Liquidación Credito Facil Codensa Compañía de	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(382)	(382)
Financiamiento, participación no controlante	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Valor razonable como costo atribuido de propiedades y equipo	-	-	-	-	-	(1.554)	-	1.554	-	-	-
SALDO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2025	\$ 426.675	1.264.457	1.750	1.199.289	50.241	78.579	22.117	467.842	3.510.950	3.824	3.514.774
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023	\$ 358.318	1.726.555	3.250	909.189	237.888	86.522	(250.035)	372.644	3.444.331	13.883	3.458.214
Resultado del periodo	-	-	-	-	-	-	(107.782)	-	(107.782)	349	(107.433)
Otro resultado integral, neto de impuestos	-	-	-	-	(88.885)	-	-	-	(88.885)	-	(88.885)
Total Resultado integral	-	-	-	-	(88.885)	-	(107.782)	-	(196.667)	349	(196.318)
Traslado de resultado del periodo anterior	-	-	-	-	-	-	250.035	(250.035)	-	-	-
Liberación de reservas para enjuque de pérdidas	-	(298.803)	(1.500)	-	-	-	-	300.303	-	-	-
Dividendos decretados 2023	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(579)	(579)
Otros movimientos patrimoniales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4)	(4)
Valor razonable como costo atribuido de propiedades y equipo	-	-	-	-	-	(5.231)	-	5.231	-	-	-
SALDO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024	\$ 358.318	1.427.752	1.750	909.189	149.003	81.291	(107.782)	428.143	3.247.664	13.649	3.261.313

Las notas 1 a 25 son parte integral de la información financiera intermedia condensada consolidada.

Jorge Umaña Camacho
Representante Legal (*)

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

Claudia Liliana Laguna Hidalgo
Revisor Fiscal de Scotiabank Colpatría S.A.
T.P. 155723-T
Miembro de KPMG S.A.S
(Veáse mi informe del 14 de noviembre de 2025)

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

SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Estado de Flujos de Efectivo Intermedio Condensado Consolidado

(Expresado en millones de pesos colombianos)

	Notas	Por los nueve meses terminados el	
		30 de septiembre 2025	30 de septiembre 2024
Flujos de efectivo de las actividades de operación			
Resultado del periodo		\$ 22.209	(107.433)
Ajustes para conciliar el resultado del periodo con el efectivo neto provisto por las actividades de operación			
Deterioro para cartera de créditos y operaciones leasing, neto	7	860.666	1.122.593
(Recuperación) deterioro de cuentas por cobrar, neto	8	(3.187)	2.187
Deterioro de activos no corrientes mantenidos para la venta, neto		1.854	472
Deterioro de propiedades de inversión, neto		2.507	8.723
Deterioro de otros activos, neto		165	2.160
Deterioro y baja en cuenta de activos intangibles	10	1.597	-
Deterioro de propiedades y equipo	9	576	72
Depreciación propiedades de inversión		457	703
Depreciación propiedades y equipo	9 y 19	43.660	43.942
Amortizaciones de propiedades y equipo	9 y 19	693	994
Amortizaciones de activos intangibles	10 y 19	108.114	116.005
(Utilidad) pérdida en venta de inversiones, neto		(26.849)	31.881
Utilidad en valoración de inversiones, neto		(305.457)	(314.796)
(Utilidad) pérdida por valoración de instrumentos derivados, neto		(68.821)	4.817
Utilidad en venta de cartera de créditos, neto	7 y 18	(43.098)	(52.948)
Utilidad en venta de propiedades y equipo, neto	9 y 18	(484)	(4.312)
Pérdida en venta de activos no corrientes disponibles para la venta, neto	19	356	1.475
Pérdida en venta de propiedades de inversión, neto	19	5.864	9.726
Utilidad por diferencia en cambio, neto	18	(87.928)	(157.601)
Gasto de intereses causados en depósitos de clientes, obligaciones financieras y títulos de inversión en circulación		1.897.553	2.327.519
Ingreso de intereses causados cartera de créditos y leasing financiero	7	(2.889.313)	(3.402.449)
Gasto (recuperación) de impuesto sobre la renta		53.502	(35.394)
		(425.364)	(401.664)
Cambios en activos y pasivos operativos:			
(Aumento) disminución en derivados, neto		(305.934)	293.017
(Aumento) disminución de cartera de crédito y operaciones de leasing		(3.090.486)	1.870.305
(Aumento) disminución en otras cuentas por cobrar, neto		(85.737)	347.850
Aumento activos no corrientes mantenidos para la venta		(13.563)	(11.157)
Aumento propiedades de inversión		(246)	-
(Aumento) disminución de otros activos		(28.139)	64.084
Aumento (disminución) de depósitos y exigibilidades		3.911.983	(2.331.067)
Aumento beneficios a empleados		31.559	26.560
(Disminución) aumento de provisiones		(1.663)	3.904
Aumento (disminución) de cuentas por pagar		13.806	(19.354)
Intereses recibidos de cartera de crédito	7	2.871.258	3.456.753
Intereses pagados depósitos y exigibilidades	7	(1.489.728)	(1.972.645)
Intereses pagados obligaciones financieras	7	(280.955)	(321.092)
Intereses pagados de bonos	7	(73.378)	(95.925)
Impuesto sobre la renta recuperado (pagado)		363.165	(310.133)
Efectivo neto provisto por actividades de operación		\$ 1.396.578	599.436

SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Estado de Flujos de Efectivo Intermedio Condensado Consolidado

(Expresado en millones de pesos colombianos)

		Por los nueve meses terminados el	
	Notas	30 de septiembre 2025	30 de septiembre 2024
Flujos de efectivo de las actividades de inversión			
Aumento en activos financieros de inversión, neto		\$ (1.183.173)	(1.695.658)
Intereses recibidos de activos de inversión		139.933	127.522
Producto de la venta de propiedades y equipo	9	4.918	44.887
Adquisición de propiedades y equipo	9	(8.286)	(31.744)
Producto de la venta de propiedades de inversión		10.735	36.140
Adiciones de activos intangibles	10	(43.811)	(81.800)
Dividendos decretados en efectivo de inversiones en instrumentos de patrimonio	18	6.722	6.574
Efectivo neto usado en actividades de inversión		(1.072.962)	(1.594.079)
Flujos de efectivo de las actividades de financiación			
Adquisición de obligaciones financieras		331.334.608	208.876.607
Cancelación de obligaciones financieras		(332.560.515)	(209.497.434)
Pago de cánones de arrendamientos		(28.216)	(26.547)
Dividendos pagados en efectivo		(65)	(579)
Capitalización	2 y 15	358.457	-
Costos de capitalización		(1.349)	-
Pagos de bonos	2	(450.000)	-
Liquidación Credito Facil Codensa Compañía de Financiamiento, participación no controlante	1	(382)	-
Efectivo neto usado en actividades de financiación		(1.347.462)	(647.953)
Efecto por diferencia en cambio sobre el efectivo y equivalentes de efectivo		14.380	164.094
Disminución en efectivo y equivalentes de efectivo, neto		(1.009.466)	(1.478.502)
Efectivo y equivalentes del efectivo al comienzo del periodo		2.686.277	2.576.346
Efectivo y equivalentes del efectivo al cierre del periodo		\$ 1.676.811	1.097.844

Las notas 1 a 25 son parte integral de la información financiera intermedia condensada consolidada.

Jorge Umaña Camacho
Representante Legal (*)

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

Claudia Liliana Laguna Hidalgo
Revisor Fiscal de Scotiabank Colpatría S.A.
T.P. 155723-T
Miembro de KPMG S.A.S
(Véase mi informe del 14 de noviembre de 2025)

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

SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS
Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada
Al 30 de septiembre de 2025
(Expresadas en millones de pesos)

Tabla de contenido

1. Entidad informante.....	9
2. Asuntos relevantes	10
3. Bases de preparación de la información financiera intermedia condensada consolidada	10
4. Políticas contables materiales	12
5. Administración del riesgo financiero	12
6. Administración del capital.....	23
7. Instrumentos financieros	24
8. Otras cuentas por cobrar, neto	39
9. Propiedades y equipo, neto	40
10. Activos intangibles y plusvalía, neto.....	41
11. Impuesto a las ganancias	42
12. Otros activos, neto.....	43
13. Provisiones	44
14. Cuentas por pagar y otros pasivos	44
15. Patrimonio.....	44
16. Ingreso por comisiones y otros servicios, neto	45
17. Gastos en beneficios a empleados	45
18. Otros ingresos	46
19. Otros gastos.....	46
20. Segmentos de operación	48
21. Contingencias.....	49
22. Compromisos de crédito	49
23. Partes relacionadas	50
24. Ley de conglomerados.....	53
25. Hechos subsecuentes	53

1. Entidad informante

Scotiabank Colpatria S.A. (Matriz y en adelante “el Banco”) es una sociedad de naturaleza privada que fue constituida el 7 de diciembre de 1972, según la Escritura Pública No. 4458 de la Notaría 8 de Bogotá D.C., como Corporación de Ahorro y Vivienda, convirtiéndose en Banco comercial mediante Escritura Pública No. 03748 del 1 de octubre de 1998 de la Notaría 25 de Bogotá D.C.

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

El Banco y subsidiarias tienen su domicilio principal en la ciudad de Bogotá D.C., en la carrera 7 N.º 24 - 89. Al 30 de septiembre de 2025 operaba a través de 95 oficinas en Colombia y ocupaba 5.170 empleados (al 31 de diciembre de 2024 operaba con 95 oficinas en Colombia y ocupaba 5.333 empleados).

La controladora directa y última de Scotiabank Colpatria S.A. es The Bank of Nova Scotia (Scotiabank o BNS), domiciliada en Toronto, Canadá.

Los estados financieros consolidados, al 30 de septiembre de 2025 incluyen los estados financieros del Banco y de las siguientes subsidiarias (en adelante “el Grupo”):

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

- (1) Los porcentajes de participación directa e indirecta del Banco en cada una de las subsidiarias no han tenido variaciones entre el 31 de diciembre de 2024 y el 30 de septiembre de 2025, con excepción de la liquidación de Crédito Fácil Condesa S.A Compañía de Financiamiento en enero 2025.

En la Asamblea General de Accionistas de Crédito Fácil Codensa S.A. Compañía de Financiamiento, realizada el 16 de enero de 2025, se aprobó el informe del Liquidador y la cuenta final de liquidación; en esta liquidación el Banco recibió \$393 y los accionistas minoritarios \$382. Este acto se protocolizó, mediante escritura pública N.º 110 de la Notaría Décima del Círculo de Bogotá, el 30 de enero de 2025.

2. Asuntos relevantes

a. Transacción Davivienda

El 6 de enero de 2025, el Banco fue informado sobre la celebración de un acuerdo entre The Bank of Nova Scotia (Scotiabank), controlante del Banco, y los accionistas mayoritarios del Banco Davivienda S.A., para integrar las operaciones en Colombia de Scotiabank Colpatría S.A. con las de Davivienda S.A.

Como parte del acuerdo informado, Mercantil Colpatría venderá su participación en el Banco a Scotiabank, previo o en paralelo con el proceso de integración de Scotiabank Colpatría S.A. y Davivienda S.A. El acuerdo también incluye la integración de las operaciones actuales de Scotiabank en Costa Rica y Panamá con Davivienda.

La implementación de esta transacción está sujeta a la obtención de las aprobaciones regulatorias correspondientes en cada jurisdicción involucrada. Estas aprobaciones son necesarias para que la integración pueda consolidarse legal y operativamente.

b. Prepago de Bonos

El 27 de junio de 2025 se realizó el prepago total de los bonos subordinados emitidos y colocados por el Banco, el 28 de junio de 2019, por un monto de \$450.000, de conformidad con la autorización emitida por la Superintendencia Financiera de Colombia el 30 de mayo de 2025, para adelantar este prepago.

c. Aumento de capital suscrito y pagado

El 27 de junio de 2025, el Banco realizó una capitalización mediante la emisión de 10.597.967.554 acciones ordinarias, ofrecidas a un precio unitario de COP \$33,82310874. Esta operación fue aceptada por los accionistas Multiacciones S.A.S., Mercantil Colpatría S.A., Vince Business Colombia S.A.S., Banderato Colombia S.A.S. y Acciones y Valores Nuevo Milenio S.A., conforme a lo aprobado por la Junta Directiva.

Como resultado de esta capitalización, el capital suscrito y pagado del Banco se incrementó en \$68.357, alcanzando un total de \$426.675 y la prima en colocación de acciones aumentó en \$290.100 quedando con un saldo de \$1.199.289. El número total de acciones ordinarias en circulación al cierre del periodo es de 66.151.164.176

Este aumento de capital fortalece la estructura patrimonial del Banco y respalda su estrategia de crecimiento sostenible. El registro correspondiente fue formalizado ante la Cámara de Comercio de Bogotá en el mes de julio de 2025.

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

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

Los estados financieros intermedios condensados consolidados a 30 de septiembre de 2025 han sido preparados de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia para entidades del Grupo 1 (NCIF Grupo 1), especialmente con la NIC 34 - Información Financiera Intermedia. Las NCIF han sido establecidas en la Ley 1314 de 2009,

reglamentadas por el Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015 modificado por los Decretos 2496 de 2015, 2131 de 2016, 2170 de 2017, 2483 de 2018, 2270 de 2019, 1432 de 2020, 938 de 2021, 1611 de 2022 y 1271 de 2024, salvo por:

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

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

El Grupo aplicó las mismas políticas y métodos contables utilizados en los estados financieros auditados al 31 de diciembre de 2024 en la preparación de los estados financieros intermedios condensados consolidados al 30 de septiembre de 2025. Por lo tanto, éstos deben leerse junto con los últimos estados financieros consolidados del Grupo, al corte del 31 de diciembre de 2024, ya que no incluyen toda la información requerida para un juego completo de estados financieros. Sin embargo, se incluyen notas explicativas seleccionadas para explicar eventos y transacciones que son significativas para comprender los cambios en los estados financieros condensados consolidados del Grupo desde los últimos estados financieros anuales.

b. Uso de estimaciones y juicios con efecto material

La preparación de los estados financieros intermedios condensados consolidados del Grupo, de conformidad con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia (NCIF), requiere que la administración realice juicios, estimaciones y supuestos sobre el futuro que afectan la aplicación de las políticas contables y los montos de activos, pasivos y contingentes en la fecha de los estados financieros intermedios condensados separados, así como su efecto en los ingresos y gastos del periodo. Para la construcción de los estados financieros intermedios condensados consolidados se han aplicado los mismos criterios, supuestos o juicios que fueron utilizados para la determinación de las estimaciones durante el año 2024, los cuales fueron detallados en la nota 2e en los estados financieros auditados al 31 de diciembre de 2024.

c. Negocio en marcha

Al 30 de septiembre de 2025, la gerencia concluye que no existe incertidumbre alguna sobre hechos, eventos o condiciones que puedan aportar duda significativa sobre la posibilidad de que el Grupo continúe funcionando normalmente sobre la base de negocio en marcha durante los próximos 12 meses.

d. Moneda extranjera

Las transacciones en moneda extranjera son convertidas a la moneda funcional (pesos colombianos) a la tasa de cambio vigente a la fecha de la transacción.

Los activos y pasivos monetarios denominados en monedas extranjeras a la fecha de reporte son convertidos a la moneda funcional, a la tasa de cambio de esa fecha. Los activos y pasivos no

monetarios denominados en monedas extranjeras, que son medidos a valor razonable, son convertidos a la moneda funcional a la tasa de cambio a la fecha en que se determinó el valor razonable.

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

Al 30 de septiembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024, las tasas de cambio utilizadas por dólar fueron de \$3.923,55 (en pesos) y \$4.409,15 (en pesos), respectivamente.

4. Políticas contables materiales

Las políticas contables materiales aplicadas por el Grupo en la preparación de estos estados financieros intermedios condensados consolidados son las mismas aplicadas por el Grupo en los estados financieros consolidados auditados al 31 de diciembre de 2024, descritas en la Nota 3 Principales políticas contables, de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera Aceptadas en Colombia (NCIF).

5. Administración del riesgo financiero

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

a. Exposición consolidada de riesgo de crédito

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

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

	30 de septiembre de 2025	31 de diciembre de 2024
Activos		
Instrumentos de deuda a valor razonable con cambios en resultado		
Gobierno nacional y/o extranjeros	\$ 1.931.028	1.324.537
Entidades financieras	567.399	330.185
	2.498.427	1.654.722
Instrumentos de patrimonio a valor razonable con cambios en resultados	49.631	45.470

	30 de septiembre de 2025	31 de diciembre de 2024
Instrumentos de deuda a valor razonable con cambios en ORI		
Gobierno nacional	3.558.019	2.841.206
Instrumentos de patrimonio a valor razonable con cambios en ORI	154.874	145.099
Instrumentos de deuda a costo amortizado		
Gobierno nacional	1.278.887	1.443.074
Derivados de negociación	1.072.665	621.157
Derivados de cobertura	160.212	111.172
Cartera de créditos		
Cartera consumo	18.623.537	18.354.502
Cartera comercial	11.090.744	9.324.094
	29.714.281	27.678.596
Cuentas por cobrar	423.280	338.546
Total activos financieros con riesgo de crédito	\$ 38.910.276	34.879.042
Riesgo de crédito fuera del Estado de Situación Financiera		
Garantías financieras y cartas de crédito	1.116.500	1.107.788
Cupos de crédito	14.073.161	13.597.903
Total exposición al riesgo de crédito fuera del Estado de Situación Financiera	\$ 15.189.661	14.705.691
Total máxima exposición al riesgo de crédito	\$ 54.099.937	49.584.733

Calidad crediticia del efectivo y equivalentes al efectivo

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

		30 de septiembre de 2025	31 de diciembre de 2024
Banco República	\$	516.556	939.468
Grado de inversión		759.717	1.275.360
Sin grado de inversión		400.538	471.449
Total	\$	1.676.811	2.686.277

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

Calidad crediticia de activos financieros de inversión

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

		30 de septiembre de 2025	31 de diciembre de 2024
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados, representativas deuda			
Emitidos o garantizados por el gobierno nacional y/o extranjeros	\$	1.931.028	1.324.537
Grado de inversión		567.399	330.185
		2.498.427	1.654.722

SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

	30 de septiembre de 2025	31 de diciembre de 2024
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados, instrumentos de patrimonio		
Grado de inversión	49.631	45.470
	49.631	45.470
Inversiones a valor razonable con cambios en ORI, representativos deuda		
Emitidos o garantizados por el gobierno nacional y/o extranjeros	3.558.019	2.841.206
	3.558.019	2.841.206
Inversiones a valor razonable con cambios en ORI, instrumentos de patrimonio		
Grado de inversión	154.874	145.099
	154.874	145.099
Inversiones a costo amortizado		
Grado de inversión	1.278.887	1.443.074
	\$ 1.278.887	1.443.074

Al 30 de septiembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024, el Grupo no registraba inversiones vencidas ni deterioradas.

Calidad crediticia derivados

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

		30 de septiembre de 2025				
		Forwards	Operaciones de contado	Opciones de monedas	Swaps	Swaps de cobertura
Grado de inversión	\$	820.410	174	21.419	115.254	160.212
Especulación		87.599	1	1.723	26.085	-
	\$	908.009	175	23.142	141.339	160.212
		31 de diciembre de 2024				
		Forwards	Operaciones de contado	Opciones de monedas	Swaps	Swaps de cobertura
Grado de inversión	\$	416.094	248	24.045	165.118	111.172
Especulación		6.228	19	1.201	8.121	-
Riesgo medio		83	-	-	-	-
	\$	422.405	267	25.246	173.239	111.172

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

		30 de septiembre de 2025				
		Forwards	Operaciones de contado	Opciones de monedas	Swaps	Swaps de cobertura
Grado de inversión	\$	632.274	42	23.785	133.417	10.207
Especulación		25.428	11	4.816	15.701	-
	\$	657.702	53	28.601	149.118	10.207

	31 de diciembre de 2024					
	Forward	Opciones de contado	Opciones de monedas	Swap	Swap de cobertura	Total
Grado de inversión	394.135	-	16.830	137.492	77.095	625.552
Especulación	49.837	2	293	48.676	-	98.808
	443.972	2	17.123	186.168	77.095	724.360

Criterios para la evaluación, calificación y provisiones del riesgo crediticio

Para efectos de graduación crediticia, el Grupo evalúa permanentemente el riesgo incorporado en sus activos crediticios, tanto en el momento de otorgar créditos como a lo largo de la vida de estos, incluidos los casos de reestructuraciones. Para tal efecto, diseñó y adoptó el Sistema Integral de Administración de Riesgo – Gestión de Riesgo de Crédito que está compuesto de políticas y procesos de administración del riesgo crediticio, modelos internos basados en la metodología de Scotiabank para la estimación o cuantificación de pérdidas esperadas e incurridas, sistema de provisiones para cubrir el riesgo de crédito y procesos de control interno.

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

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

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

Cartera comercial

Evaluación y Recalificación de la Cartera de Créditos

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

La cartera comercial IFRS del Banco está conformada por los segmentos de Empresas, Constructor, Corporativo y SAM (Special Account Management). Para el cálculo de las provisiones es manejada una metodología basada en los IG's de los clientes, la cual es dividida en dos cálculos de provisiones, uno colectivo que se calcula para IG's 87-30 y la individual calculada para los IG's 21.

Para la metodología de pérdida esperada PE se calculan las provisiones, de acuerdo con una PI (Probabilidad de Incumplimiento), PDI (Pérdida Dado el Incumplimiento) y EAI (tiempo de vida). La fórmula utilizada es la siguiente $PE = PI * PDI * EAI$.

Cuando un cliente es IG 21, la provisión se divide en dos grupos:

- Cuentas principales (clientes con saldo superior a \$1 millón de dólares canadienses (CAD)): estos clientes se manejan y aparecen de manera individual dado que son los clientes de mayor materialidad. El cálculo de sus provisiones se realiza mediante el formato BEEL (Best Estimated Expected Losses)
- Regulador local (menores a \$1 millón CAD): Estos clientes se manejan de manera colectiva. Para las provisiones de estos clientes se toma la provisión local calculada por el Modelo de Referencia Comercial a capital.

Calificación del Riesgo Crediticio

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

30 de septiembre de 2025			
Grado		Stage 1 y 2	Stage 3
Grados de inversión	\$	1.716.228	-
Sin grado de inversión		8.530.079	-
Lista de monitoreo		358.332	-
Créditos deteriorados		-	486.105
Total	\$	10.604.639	486.105

31 de diciembre de 2024			
Grado		Stage 1 y 2	Stage 3
Grados de inversión	\$	1.281.883	-
Sin grado de inversión		7.162.729	-
Lista de monitoreo		374.022	-
Créditos deteriorados		-	505.460
Total	\$	8.818.634	505.460

Calidad crediticia de las exposiciones de la Cartera Comercial

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

b. Riesgo de mercado

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

Riesgo de tasa interés del libro bancario RTILB

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

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

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

El Grupo ha venido ejecutando el plan de mitigación propuesto para reducir la exposición el cual hace parte del Marco de Apetito de Riesgo de 2025. Al corte septiembre de 2025, se realizó la evaluación y cálculo de la exposición al Valor Económico Patrimonial (VEP) considerando los 6 escenarios de choques de tasas descritos en la regulación; la mayor sensibilidad a la cual están expuestas las posiciones del libro bancario corresponden al escenario de curvas paralelas por +400 puntos básicos con el que se alcanza un nivel de riesgo del 13% del PBO + PBA (Patrimonio Básico Ordinario + Patrimonio Básico Adicional) del Banco, por debajo del nivel considerado como atípico y a la vez mínimo regulatorio del 15%.

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

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

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

A continuación, se muestra un resumen de la información cuantitativa de las principales métricas nombradas anteriormente.

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

	VaR regulatorio definitivo	
	30 de septiembre de 2025	31 de diciembre de 2024
Tasa de interés (1)	47.715	185.788
Tasa de cambio	11.148	4.903
Precio de acciones (2)	-	2.866
Carteras colectivas (2)	-	694
VaR Banco	58.863	194.251
Fiduciaria Scotiabank Colpatría S.A.	4	5
Scotia Securities (Colombia) S.A.	182	240
VaR Consolidado	59.049	194.496

Criterios VaR	30 de septiembre de 2025			31 de diciembre de 2024		
	Mínimo	Promedio	Máximo	Mínimo	Promedio	Máximo
Banco	43.647	112.676	204.938	184.090	197.850	210.372
Fiduciaria Scotiabank Colpatría S.A.	2	3	5	1	5	16
Scotia Securities (Colombia) S.A.	182	182	240	240	358	633
VaR Consolidado	43.831	112.861	205.183	184.331	198.213	211.021

- (1) El riesgo por tasa de interés experimentó una disminución del 74%. Este movimiento es explicado principalmente por la decisión de la Superintendencia Financiera de Colombia, la cual ha permitido la exclusión de la posición de la tesorería del VaR regulatorio a partir del 30 de abril de 2025. Esta decisión se fundamenta en la naturaleza de las operaciones de la tesorería, cuyo objetivo es gestionar el balance del banco y mantener posiciones estructurales.
- (2) De acuerdo con el cambio regulatorio mencionado en el párrafo anterior, las variables precio de acciones y carteras colectivas se excluyeron del cálculo de este indicador.

En el cálculo del VaR consolidado, el cargo de riesgo que se tiene en cuenta de cada una de las subsidiarias es el valor en riesgo que se les calcula individualmente bajo los lineamientos del Modelo Estándar de la Superintendencia Financiera de Colombia en el capítulo XXXI.

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

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

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

Los activos y pasivos en moneda extranjera del Grupo son mantenidos principalmente en dólar americano, dólar canadiense, euro, entre otras monedas. El siguiente es el detalle en pesos de los activos y pasivos en moneda extranjera mantenidos por el Grupo.

30 de septiembre de 2025			
	Millones de dólares	Otras monedas expresadas en millones de dólares americanos	Total millones de pesos colombianos
Activos en moneda extranjera			
Efectivo y equivalentes al efectivo	\$ 188	3	749.398
Inversiones – bonos	203	-	796.481
Instrumentos derivados	286	-	1.122.135
Cartera de crédito	244	-	957.346
Otras cuentas por cobrar	11	-	43.159
	\$ 932	3	3.668.519
Pasivos en moneda extranjera			
Depósitos de clientes	119	1	470.826
Instrumentos derivados	183	-	718.010
Obligaciones con entidades de redescuento	6	-	23.541
Financiaciones	220	-	863.181
Cuentas por pagar	2	-	7.847
	\$ 530	1	2.083.405
Posición neta activa en moneda extranjera	\$ 402	2	1.585.114
31 de diciembre de 2024			
	Millones de dólares	Otras monedas expresadas en millones de dólares americanos	Total millones de pesos colombianos
Activos en moneda extranjera			
Efectivo y equivalentes al efectivo	\$ 285	2	1.265.426
Inversiones – bonos	172	-	758.374
Instrumentos derivados	135	-	595.235
Cartera de crédito	314	-	1.384.473
Otras cuentas por cobrar	21	-	92.592
	\$ 927	2	4.096.100
Pasivos en moneda extranjera			
Depósitos de clientes	31	1	141.093
Instrumentos derivados	131	-	577.599
Financiaciones	590	-	2.601.399
Cuentas por pagar	6	-	26.455
	\$ 758	1	3.346.546
Posición neta activa en moneda extranjera	\$ 169	1	749.554

Si la tasa de cambio hubiese aumentado \$10 pesos colombianos por US\$1, al 30 de septiembre de 2025 y al 31 de diciembre de 2024, el efecto en la posición neta generaría un aumento de \$4.040 y de \$1.700, respectivamente.

Mientras que si la tasa de cambio hubiese disminuido \$10 pesos colombianos por US\$1, al 30 de septiembre de 2025 y al 31 de diciembre de 2024, el efecto en la posición neta generaría una disminución de \$4.040 y de \$1.700, respectivamente.

d. Riesgo de liquidez

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

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

Durante el 2025, se realizó revisión anual de límites bajo la cual fueron evaluados y calibrados los diferentes supuestos utilizados en las diferentes métricas de monitoreo y control.

Las políticas se encuentran alineadas a los principios que gobiernan la administración de riesgos de Scotiabank, al mismo tiempo se da cumplimiento a los mandatos de la regulación local y se encuentran en permanente revisión y actualización con el fin de garantizar la vigencia y oportunidad de su contenido para la adecuada gestión y toma de decisiones.

Vencimientos contractuales Activo

En los siguientes cuadros se muestran los flujos de efectivo contractuales no descontados de activos financieros, a corte del 30 de septiembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024.

30 de septiembre de 2025								
		1 Mes	1 – 3 Meses	3 – 6 Meses	6 – 12 Meses	1 – 3 Años	3 – 5 Años	> 5 Años
Disponible	\$	1.676.811	-	-	-	-	-	-
Inversiones		397.381	109.675	297.717	2.021.093	979.015	1.321.006	685.831
Cartera Comercial		1.374.681	2.947.015	1.969.319	1.717.395	2.502.265	924.662	525.295
Cartera Consumo		1.296.247	870.700	877.193	1.519.743	4.748.628	3.059.432	5.134.614
31 de diciembre de 2024								
		1 Mes	1 – 3 Meses	3 – 6 Meses	6 – 12 Meses	1 – 3 Años	3 – 5 Años	> 5 Años
Disponible	\$	2.686.277	-	-	-	-	-	-
Inversiones		146.052	118.987	1.224.662	1.119.568	991.443	810.376	641.070
Cartera Comercial		1.083.242	1.494.116	1.070.516	1.248.641	3.139.425	916.566	112.181
Cartera Consumo		1.484.613	696.190	865.614	1.473.080	4.645.867	2.630.879	4.947.781

Vencimientos contractuales pasivos

En los siguientes cuadros se muestran los flujos de pasivos financieros no descontados, a corte del 30 de septiembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024.

30 de septiembre de 2025							
	1	1 – 3	3 – 6	6 – 12	1 – 3	3 – 5	> 5
	Mes	Meses	Meses	Meses	Años	Años	Años
Certificados Depósito a Término	\$ 2.338.443	4.512.944	2.456.592	3.896.908	3.836.532	59.784	-
Bonos y Títulos en Circulación	-	-	-	150.000	125.000	474.700	-
Otros pasivos contractuales relevantes	12.378.768	447.193	491.496	129.066	248.732	247.585	806

31 de diciembre de 2024							
	1	1 – 3	3 – 6	6 – 12	1 – 3	3 – 5	> 5
	Mes	Meses	Meses	Meses	Años	Años	Años
Certificados Depósito a Término	\$ 1.785.792	3.578.808	2.493.144	2.855.203	2.284.517	14.909	-
Bonos y Títulos en Circulación	-	-	-	-	150.000	575.000	474.700
Otros pasivos contractuales relevantes	12.792.181	272.774	1.117.233	721.298	518.162	367.964	1.347

Medición regulatoria IRL

Entre diciembre de 2024 y septiembre de 2025, el Grupo ha dado cumplimiento a los límites establecidos por la regulación en términos del IRL positivo a 7 y 30 días, manteniendo niveles de activos líquidos de alta calidad por encima del límite regulatorio.

Para el cierre de septiembre 2025, el indicador (IRL) en monto y razón a 30 días presentó una leve disminución respecto al cierre de 2024. El comportamiento del IRL se vio influenciado principalmente por la gestión de fondeo mediante estrategias de reducción de depósitos volátiles y la compensación de fondeo mediante operaciones del mercado monetario. El IRL se mantiene en niveles suficientes para cumplir con los requerimientos de liquidez.

En línea con lo antes mencionado, la estrategia del Grupo y la Tesorería se ha ajustado en contar con un manejo eficiente en los niveles de liquidez cumpliendo así mismo con las políticas y directrices establecidas a nivel local y por Casa Matriz de la mano con el fortalecimiento de la gestión a nivel de portafolios estructurales, activos líquidos de alta calidad y la estructura de fondeo de la entidad.

A continuación, se muestra el resultado comparativo del IRLr:

	30 de septiembre de 2025				31 de diciembre de 2024			
	Mínimo	Promedio	Máximo	Último	Mínimo	Promedio	Máximo	Último
7 días	334%	483%	750%	367%	266%	533%	1.070%	377%
30 días	181%	236%	311%	191%	163%	248%	398%	217%

El nivel de activos líquidos al cierre de septiembre de 2025 y la disponibilidad esperada de los mismos, para un periodo de 90 días conforme a la regulación de la Superintendencia Financiera de Colombia, se presenta a continuación. Los activos líquidos muestran una cobertura superior a dos veces las necesidades de liquidez a treinta días al cierre de septiembre 2025. Para el plazo de 31 a 90 días las proyecciones de flujos muestran brecha negativa por su mayor concentración y agregación en posiciones pasivas, como es usual dada la estructura del Grupo y la gestión de la liquidez. Al respecto es preciso mencionar que esto no representa ningún riesgo de incumplir las obligaciones a dicho plazo dado que tales posiciones se encuentran cubiertas con los altos colchones que se mantienen en los plazos previos.

		Activos Líquidos en la fecha de corte (1)	Días 1 A 7 Total (2)	Días 8 A 15 Total (2)	Días 1 A 30 Total (2)	Días 31 A 90 Total (2)
30 de septiembre de 2025	\$	4.286.816	3.119.672	2.597.870	2.041.459	(4.020.765)
31 de diciembre de 2024		4.104.597	3.015.756	2.418.057	2.212.415	(4.085.425)

- (1) Los Activos Líquidos corresponden a la suma del disponible, las inversiones en títulos de deuda a valor razonable, las inversiones en fondos de inversión colectiva abiertos sin pacto de permanencia, los títulos o cupones transferidos al Banco en desarrollo de operaciones activas de mercado monetario y que no hayan sido utilizados posteriormente en operaciones pasivas en el mercado monetario.
- (2) Valor residual de activos líquidos para cada banda de tiempo luego de descontar el requerimiento de liquidez neto estimado modificado (IRLM).

Durante el año 2025 se mantuvo un nivel de activos líquidos en promedio de \$4.894.603 superior al registrado al cierre de diciembre de 2024 por \$4.104.597. En línea con la estrategia del Grupo de reducir los costos de fondeo, constantemente se trabaja en hacer más eficiente el uso de la liquidez, lo cual se ha traducido en un incremento en niveles de activos líquidos disponibles para utilizar. Dichos niveles resultan suficientes para soportar las necesidades de liquidez y garantizar el cumplimiento de los límites regulatorios e internos.

		Septiembre de 2025			Diciembre de 2024		
		Promedio	Máximo	Mínimo	Promedio	Máximo	Mínimo
Total Activos Líquidos	\$	4.894.603	6.146.484	3.911.835	4.377.992	5.749.989	3.319.795
Inversiones		3.158.966	4.899.926	1.407.045	2.213.870	3.449.542	902.666
Disponibles		1.735.637	2.607.934	1.073.970	2.164.122	2.738.082	1.442.205

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

Indicador	30 de septiembre de 2025	31 de diciembre de 2024
IECP Banco	USD 617.093.957	USD 413.276.207
IECP Subsidiarias	USD 7.080.963	USD 6.440.603

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

Para mayor detalle relacionado con la liquidez de Scotia Securities S.A. Sociedad Comisionista de Bolsa y Fiduciaria Scotiabank Colpatria S.A. se puede remitir a las notas financieras separadas.

Medición regulatoria CFEN

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

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

Se ha dado cumplimiento al requerimiento mínimo regulatorio desde la implementación del indicador. A lo largo del año 2025, el Grupo ha venido trabajando en gestionar fondeo estable y en el último trimestre de 2025 se ha enfocado principalmente en incrementar el fondeo a largo plazo mediante captación de depósitos a término.

Para el cierre de septiembre de 2025 el indicador (CFEN) presentó un aumento respecto al cierre de diciembre de 2024. El comportamiento del CFEN se vio beneficiado principalmente por el mayor fondeo disponible luego de las captaciones realizadas.

A continuación, se muestran el resultado del indicador:

	30 de septiembre de 2025				31 de diciembre de 2024			
	Mínimo	Promedio	Máximo	Último	Mínimo	Promedio	Máximo	Último
CFEN	109,1%	114,3%	118,0%	116,2%	106,5%	110,2%	114,0%	109,1%

Instrumentos derivados

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

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

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

6. Administración del capital

El Banco cumple con los requerimientos del margen de solvencia de acuerdo con lo establecido en el Decreto 2555 de 2010, modificado por los Decretos 1477 el 6 de agosto de 2018 y 1421 del 6 de agosto de 2019. Este marco normativo se encuentra alineado con las definiciones de capital regulatorio establecidas por el estándar Internacional, de acuerdo con Basilea III aplicable en Colombia. Así mismo, define las relaciones mínimas regulatorias de Solvencia y de patrimonio, las cuales son determinadas por el valor del patrimonio técnico, activos ponderados por nivel de riesgo crediticio, exposición por riesgo de mercado, exposición a los riesgos operacionales y valor de apalancamiento e incluyen colchones de conservación de capital para evitar déficits. En

relación con las subsidiarias, a partir del mes de marzo de 2024 en virtud de la reglamentación de la Circular Externa 003 del 3 de febrero de 2023 de la Superintendencia Financiera de Colombia se ajustaron las normas existentes sobre el cálculo de la relación de solvencia de las sociedades que administran activos de terceros. A su vez se creó el Capítulo XIII-17 "Margen de Solvencia de la Sociedades que Administran Activos de Terceros" de la CBCF con el fin de impartir instrucciones relacionadas con el patrimonio adecuado y la relación mínima de solvencia de las sociedades administradoras de activos de terceros

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

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

* Para las entidades definidas como de importancia sistémica.

Fiduciaria Scotiabank Colpatría S.A. y Scotia Securities (Colombia) S.A., tienen un mínimo de solvencia requerido del nueve por ciento (9%).

El Banco y sus subsidiarias al 30 de septiembre de 2025 cumplen con las relaciones de solvencia y de patrimonio adecuado mínimas requeridas. Los indicadores individuales de las entidades son:

	30 de septiembre de 2025		31 de diciembre de 2024	
	Margen Solvencia	Patrimonio Técnico	Margen Solvencia	Patrimonio Técnico
Scotiabank Colpatría S.A.	11,52%	2.950.809	11,72%	2.931.452
Fiduciaria Scotiabank Colpatría S.A.	31,2%	21.504	28,81%	18.514
Scotia Securities (Colombia) S.A.	406%	42.616	397,00%	43.731

7. Instrumentos financieros

a. Valor en libros y valor razonable

Las técnicas de valoración e inputs utilizados en la estimación del valor razonable de los instrumentos financieros clasificados en el Nivel 2 y Nivel 3 son consistentes con las reveladas en el estado financiero consolidado auditado, al 31 de diciembre de 2024.

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

SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

30 de septiembre de 2025					
	Valor en libros	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total Valor razonable
ACTIVOS					
Efectivo (ver literal d)	\$ 1.676.811	1.676.811	-	-	1.676.811
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados – Títulos deuda (ver literal e)	2.498.427	2.469.845	28.582	-	2.498.427
Emitidos o garantizados por la nación y/o gobiernos extranjeros	1.931.028	1.907.435	23.593	-	1.931.028
Emitidos o garantizados por otras instituciones financieras	567.399	562.410	4.989	-	567.399
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados - Instrumentos de patrimonio (ver literal e)	49.631	-	1.157	48.474	49.631
Inversiones a costo amortizado	1.278.887	-	1.279.915	-	1.279.915
Emitidos o garantizados por el gobierno colombiano	1.278.887	-	1.279.915	-	1.279.915
Inversiones a valor razonable con cambios en ORI	3.712.893	3.546.201	18.339	148.353	3.712.893
Emitidos o garantizados por el gobierno colombiano (ver literal f)	3.558.019	3.546.201	11.818	-	3.558.019
Instrumentos de patrimonio	154.874	-	6.521	148.353	154.874
Derivados de negociación	1.072.665	-	1.072.665	-	1.072.665
Forward monedas	907.220	-	907.220	-	907.220
Forward títulos	789	-	789	-	789
Swap de monedas	24.202	-	24.202	-	24.202
Swap tasa de interés	117.137	-	117.137	-	117.137
Operaciones de contado	175	-	175	-	175
Opciones de monedas	23.142	-	23.142	-	23.142
Derivados de cobertura (ver literal h)	160.212	-	160.212	-	160.212
Swap tasa de monedas	151.206	-	151.206	-	151.206
Swap tasa de interés	9.006	-	9.006	-	9.006
Cartera de créditos (ver literal g)	28.387.631	-	-	28.839.409	28.839.409
Cartera comercial	11.090.744	-	-	10.566.615	10.566.615
Cartera de consumo	18.623.537	-	-	18.272.794	18.272.794
Deterioro de cartera	(1.326.650)	-	-	-	-
Total activos financieros	\$ 38.837.157	7.692.857	2.560.870	29.036.236	39.289.963
PASIVOS					
Derivados de negociación	835.474	-	835.474	-	835.474
Forward monedas	653.033	-	653.033	-	653.033
Forward de títulos	4.669	-	4.669	-	4.669
Swap de monedas	19.916	-	19.916	-	19.916
Swap tasa de interés	129.202	-	129.202	-	129.202
Operaciones de contado	53	-	53	-	53
Opciones de monedas	28.601	-	28.601	-	28.601
Derivados de cobertura (ver literal h)	10.207	-	10.207	-	10.207
Swap de tasa de interés	10.207	-	10.207	-	10.207
Depósitos de clientes (ver literal i)	30.188.296	-	-	30.248.381	30.248.381
Depósitos en cuenta corriente bancaria	1.664.293	-	-	1.664.293	1.664.293
Certificados de depósito a término	17.414.435	-	-	17.474.520	17.474.520
Depósitos de ahorro	10.556.050	-	-	10.556.050	10.556.050
Otros	553.518	-	-	553.518	553.518
Obligaciones financieras (ver literal j)	5.103.109	-	-	5.103.109	5.103.109
Fondos interbancarios	3.241.860	-	-	3.241.860	3.241.860
Créditos de bancos	861.653	-	-	861.653	861.653
Créditos entidades redescuento	885.925	-	-	885.925	885.925
Arrendamientos	104.890	-	-	104.890	104.890
Otras obligaciones financieras	8.781	-	-	8.781	8.781
Títulos de inversión (ver literal k)	785.659	-	-	828.540	828.540
Total pasivos financieros	\$ 36.922.745	-	845.681	36.180.030	37.025.711

SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

	31 de diciembre de 2024				
	Valor en libros	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total Valor razonable
ACTIVOS					
Efectivo	2.686.277	2.686.277	-	-	2.686.277
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados – Títulos deuda	1.654.722	1.654.722	-	-	1.654.722
Emitidos o garantizados por la nación y/o gobiernos extranjeros	1.324.537	1.324.537	-	-	1.324.537
Emitidos o garantizados por otras instituciones financieras	330.185	330.185	-	-	330.185
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados – Instrumentos de patrimonio	45.470	-	1.062	44.408	45.470
Inversiones a costo amortizado	1.443.074	-	1.444.117	-	1.444.117
Emitidos o garantizados por el gobierno colombiano	1.443.074	-	1.444.117	-	1.444.117
Inversiones a valor razonable con cambios en ORI	2.986.305	2.841.206	5.996	139.103	2.986.305
Emitidos o garantizados por el gobierno colombiano	2.841.206	2.841.206	-	-	2.841.206
Instrumentos de patrimonio	145.099	-	5.996	139.103	145.099
Derivados de negociación	621.157	-	621.157	-	621.157
Forward monedas	407.683	-	407.683	-	407.683
Forward títulos	14.722	-	14.722	-	14.722
Swap de monedas	8.290	-	8.290	-	8.290
Swap tasa de interés	164.949	-	164.949	-	164.949
Operaciones de contado	267	-	267	-	267
Opciones de monedas	25.246	-	25.246	-	25.246
Derivados de cobertura	111.172	-	111.172	-	111.172
Swap tasa de monedas	106.104	-	106.104	-	106.104
Swap tasa de interés	5.068	-	5.068	-	5.068
Cartera de créditos	26.352.015	-	-	27.671.180	27.671.180
Cartera comercial	9.324.094	-	-	9.432.521	9.432.521
Cartera de consumo	18.354.502	-	-	18.238.659	18.238.659
Deterioro de cartera	(1.326.581)	-	-	-	-
Total activos financieros	35.900.192	7.182.205	2.183.504	27.854.691	37.220.400
PASIVOS					
Derivados de negociación	647.265	-	647.265	-	647.265
Forward monedas	438.997	-	438.997	-	438.997
Forward de títulos	4.975	-	4.975	-	4.975
Swap de monedas	18.385	-	18.385	-	18.385
Swap tasa de interés	167.783	-	167.783	-	167.783
Operaciones de contado	2	-	2	-	2
Opciones de monedas	17.123	-	17.123	-	17.123
Derivados de cobertura	77.095	-	77.095	-	77.095
Swap de monedas	67.899	-	67.899	-	67.899
Swap de tasa de interés	9.196	-	9.196	-	9.196
Depósitos de clientes	26.341.298	-	-	25.500.654	25.500.654
Depósitos en cuenta corriente bancaria	1.938.805	-	-	1.938.805	1.938.805
Certificados de depósito a término	13.293.562	-	-	12.452.918	12.452.918
Depósitos de ahorro	10.766.423	-	-	10.766.423	10.766.423
Otros	342.508	-	-	342.508	342.508
Obligaciones financieras	6.580.289	-	-	6.580.289	6.580.289
Fondos interbancarios	3.320.638	-	-	3.320.638	3.320.638
Créditos de bancos	2.599.697	-	-	2.599.697	2.599.697
Créditos entidades redescuento	521.581	-	-	521.581	521.581
Arrendamientos	130.611	-	-	130.611	130.611
Otras obligaciones financieras	7.762	-	-	7.762	7.762
Títulos de inversión	1.210.785	-	-	1.196.615	1.196.615
Total pasivos financieros	\$ 34.856.732	-	724.360	33.277.558	34.001.918

b. Transferencia de niveles de jerarquía de valor razonable

Al 30 de septiembre de 2025 no se presentó transferencia de jerarquía desde nivel 2 hacia nivel 1; mientras que al 31 de diciembre de 2024 se presentó transferencias entre estos niveles por \$252.418 de títulos de deuda negociables.

Al 30 de septiembre de 2025 y al 31 de diciembre de 2024 no se presentaron transferencias de valor razonable de Nivel 2 y Nivel 1 desde o hacia el Nivel 3.

c. Reconciliación nivel 3 de jerarquía

	Instrumentos de patrimonio
Saldo al 31 de diciembre de 2024	183.511
Ajuste de valoración con efecto en resultados	4.382
Ajuste de valoración con efecto en ORI	9.250
Variación cartera colectiva	(316)
Saldo al 30 de septiembre de 2025	\$ 196.827
Saldo al 31 de diciembre de 2023	147.204
Ajuste de valoración con efecto en resultados	22.668
Ajuste de valoración con efecto en ORI	3.526
Saldo al 30 de septiembre de 2024	173.398
Ajuste de valoración con efecto en resultados	3.675
Ajuste de valoración con efecto en ORI	6.438
Saldo al 31 de diciembre de 2024	\$ 183.511

d. Efectivo y equivalentes al efectivo

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

	30 de septiembre de 2025	31 de diciembre de 2024
Moneda legal		
Caja	\$ 399.573	470.410
Banco de la República (1)	516.556	939.469
Bancos y otras entidades financieras	8.116	10.238
Canje	1.724	465
	925.969	1.420.582
Moneda extranjera		
Caja	965	1.038
Bancos y otras entidades financieras (2)	749.877	1.264.657
	750.842	1.265.695
Total efectivo y equivalentes al efectivo	\$ 1.676.811	2.686.277

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

(2) La disminución obedece principalmente a una reducción en los depósitos remunerados en moneda extranjera. Esta variación se explica por una menor posición en el efectivo del banco en dólares, influenciada por la volatilidad de la tasa de cambio y la implementación de estrategias orientadas a aprovechar las condiciones del mercado.

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

Al 30 de septiembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024, el encaje legal en Colombia es del siete por ciento (7%) para depósitos en cuentas corrientes y ahorros y del dos coma cinco por ciento (2,5%) para certificados de depósito inferiores a 18 meses. El encaje legal requerido, al 30 de septiembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024, para atender requerimientos de liquidez en depósitos en cuentas corrientes y ahorros es de \$864.994 y \$906.221, respectivamente, y el encaje legal requerido para atender requerimientos de liquidez de certificados de depósito inferiores a 18 meses es \$277.618 y \$217.831, respectivamente.

No existen restricciones sobre el efectivo y equivalentes al efectivo excepto por el encaje requerido en Colombia. No existen partidas conciliatorias antiguas.

e. Inversiones a valor razonable con cambios en resultados

El Grupo clasifica en el portafolio de inversiones a valor razonable con cambios en resultados las inversiones en renta fija que se estructuran como parte de la estrategia de administración de la liquidez proveniente de la intermediación financiera; este portafolio está compuesto principalmente por títulos TES, deuda emitida por gobiernos extranjeros y operaciones simultaneas. Durante el año 2025, estas inversiones presentaron un incremento de \$843.705, en comparación con los saldos reportados a diciembre 2024; que se explica principalmente por las adquisiciones de Títulos TES de corto plazo adelantadas por el Banco.

Los instrumentos de patrimonio presentan un incremento de \$4.161, en comparación con los saldos reportados a diciembre 2024, principalmente por la valoración en Redeban Multicolor S.A., de acuerdo con el informe presentado por el proveedor del mercado Precia.

f. Inversiones a valor razonable con cambios en ORI

Estos títulos presentan un aumento al cierre del 30 de septiembre de 2025 de \$726.588, en comparación con los saldos reportados a diciembre de 2024, que obedece principalmente a operaciones con bonos Yankees y títulos TES realizados por la tesorería del Banco, lo cual responde a la estrategia de liquidez que se viene desarrollando.

Este portafolio está compuesto adicional a los títulos de deuda mencionados, por inversiones en Credibanco, ACH, Titularizadora Colombiana y Holding Bursátil Regional S.A.

g. Cartera de créditos y operaciones de leasing financiero

La cartera de créditos está compuesta por cartera consumo y cartera comercial. La cartera de consumo al 30 de septiembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024 incluye la cartera de vivienda y la cartera comercial incluye los créditos con hipoteca comercial.

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

	30 de septiembre de 2025	31 de diciembre de 2024
Cartera comercial	\$ 11.090.744	9.324.094
Deterioro cartera comercial	(292.827)	(236.743)
Cartera de consumo	18.623.537	18.354.502
Deterioro cartera de consumo	(1.033.823)	(1.089.838)
Total	\$ 28.387.631	26.352.015

Movimiento del deterioro para cartera de créditos

El siguiente es el detalle del deterioro de la cartera comercial y consumo por el periodo de nueve meses terminados el 30 de septiembre de 2025 y por el año terminado el 31 de diciembre de 2024:

Saldo inicial al 31 de diciembre de 2024	\$	(1.326.581)
Gasto por deterioro de cartera		(860.666)
ORI deterioro de cartera		(113.218)
Castigos		920.548
Venta de cartera vigente y otros		53.267
Saldo al 30 de septiembre de 2025	\$	(1.326.650)
Saldo inicial al 31 de diciembre de 2023	\$	(1.398.582)
Gasto por deterioro de cartera		(1.122.593)
ORI deterioro de cartera		(145.863)
Castigos		1.222.744
Venta de cartera vigente y otros		88.408
Saldo al 30 de septiembre de 2024	\$	(1.355.886)
Gasto por deterioro de cartera		(330.873)
ORI deterioro de cartera		(70.515)
Castigos		406.107
Venta de cartera vigente y otros		24.586
Saldo al 31 de diciembre de 2024		(1.326.581)

1. Cartera de consumo**Provisión por deterioro cartera de créditos**

	30 de septiembre de 2025			31 de diciembre de 2024		
	Capital	Deterioro	Total	Capital	Deterioro	Total
Tarjetas	\$ 3.709.460	(285.176)	3.424.284	3.909.157	(316.678)	3.592.479
Rotativo + Sobregiros + Prestacheque	677.041	(41.793)	635.248	829.114	(55.832)	773.282
Codensa	1.511.683	(91.354)	1.420.329	1.515.490	(111.648)	1.403.842
Hipotecario + Empleados	6.250.488	(99.477)	6.151.011	6.602.647	(105.491)	6.497.156
Hipotecario Comercial	376.015	(6.556)	369.459	428.547	(7.829)	420.718
Instalamento + Desvinculados + Otros	5.224.532	(470.561)	4.753.971	4.143.734	(384.601)	3.759.133
Libranzas	14.507	(777)	13.730	24.235	(1.404)	22.831
Reestructurados	530.258	(13.230)	517.028	586.753	(77.323)	509.430
Vehículo + Pyme	329.553	(24.899)	304.654	314.825	(29.032)	285.793
Total	\$ 18.623.537	(1.033.823)	17.589.714	18.354.502	(1.089.838)	17.264.664

Segmentación por etapas de las pérdidas crediticias en préstamos

	30 de septiembre de 2025			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Tarjetas	\$ 114.329	106.204	64.643	285.176
Rotativo + Sobregiros + Prestacheque	13.353	16.215	12.225	41.793
Codensa	30.164	37.204	23.986	91.354
Hipotecario + Empleados	10.303	41.768	47.406	99.477

SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

	30 de septiembre de 2025			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Hipotecario Comercial	483	3.646	2.427	6.556
Instalamento + Desvinculados + Otros	43.617	237.398	189.546	470.561
Libranzas	360	328	89	777
Reestructurados	175	1.258	11.797	13.230
Vehículo + Pyme	1.436	2.376	21.087	24.899
Total	\$ 214.220	446.397	373.206	1.033.823

	31 de diciembre de 2024			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Tarjetas	\$ 108.351	115.813	92.514	316.678
Rotativo + Sobregiros + Prestacheque	15.451	19.048	21.333	55.832
Codensa	27.731	41.142	42.775	111.648
Hipotecario + Empleados	10.981	42.553	51.957	105.491
Hipotecario Comercial	547	4.256	3.026	7.829
Instalamento + Desvinculados + Otros	40.017	182.067	162.517	384.601
Libranzas	778	464	162	1.404
Reestructurados	2.339	16.018	58.966	77.323
Vehículo + Pyme	1.407	2.704	24.921	29.032
Total	\$ 207.602	424.065	458.171	1.089.838

Movimiento del deterioro

La siguiente tabla presenta los movimientos por pérdidas crediticias del periodo de nueve meses terminados el 30 de septiembre de 2025 y por el año terminado el 31 de diciembre de 2024:

	30 de septiembre de 2025			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2024	\$ 207.602	424.065	458.171	1.089.838
Remediciones	110.443	(204.215)	3.827.714	3.733.942
Cambios en modelos y metodologías (Covid-19)	(170.839)	(35.636)	7.938	(198.537)
Deterioro por nuevos créditos	21.207	115.199	100.750	237.156
Liberación por cancelaciones y pagos	(2.124)	(11.294)	(11.598)	(25.016)
Transferencia a:				
Stage 1	28.580	6.230	5.197	40.007
Stage 2	16.205	130.984	33.300	180.489
Stage 3	3.146	21.064	150.216	174.426
Total movimiento deterioro	6.618	22.332	4.113.517	4.142.467
Castigos	-	-	(885.555)	(885.555)
Recuperaciones	-	-	(3.312.927)	(3.312.927)
Saldo al 30 de septiembre de 2025	\$ 214.220	446.397	373.206	1.033.823

	31 de diciembre 2024			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2023	\$ 360.956	432.855	366.335	1.160.146
Remediciones	(640.705)	(733.707)	1.114.057	(260.355)
Cambios en modelos y metodologías (Covid-19)	(203.264)	(46.575)	(7.892)	(257.731)
Deterioro por nuevos créditos	331.476	357.959	264.312	953.747
Liberación por cancelaciones y pagos	(379.195)	(568.958)	(525.246)	(1.473.399)

SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

		31 de diciembre 2024			
		Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Transferencia a:					
Stage 1		677.633	398.623	311.519	1.387.775
Stage 2		60.189	563.039	557.423	1.180.651
Stage 3		512	20.829	122.591	143.932
Total movimiento deterioro		(153.354)	(8.790)	1.836.764	1.674.620
Castigos		-	-	(1.557.815)	(1.557.815)
Recuperaciones		-	-	(187.113)	(187.113)
Saldo al 31 de diciembre de 2024	\$	207.602	424.065	458.171	1.089.838

2. Cartera comercial

		30 de septiembre de 2025			31 de diciembre de 2024		
		Capital	Deterioro	Total	Capital	Deterioro	Total
Comercial	\$	11.090.744	(292.827)	10.797.917	9.324.094	(236.743)	9.087.351

Movimiento del deterioro

		30 de septiembre de 2025			
		Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2024		49.290	68.421	119.032	236.743
Remediones	\$	(2.345)	7.360	76.572	81.587
Deterioro por nuevos créditos		146.030	-	13.746	159.776
Deterioro de cancelación y pagos		(121.473)	(19.290)	-	(140.763)
Transferencia a:					
Stage 1		(1.227)	1.227	-	-
Stage 2		327	(327)	-	-
Total movimiento deterioro		21.312	(11.030)	90.318	100.600
Castigos		-	-	(34.993)	(34.993)
Recuperaciones		-	-	(17.177)	(17.177)
Otros movimientos		3.734	3.920	-	7.654
Saldo al 30 de septiembre de 2025	\$	74.336	61.311	157.180	292.827

		31 de diciembre de 2024			
		Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2023	\$	40.126	77.051	121.259	238.436
Remediones		(26.157)	49.071	89.509	112.423
Deterioro por nuevos créditos		120.123	-	13.845	133.968
Liberación por cancelación y pagos		(85.443)	(57.587)	-	(143.030)
Transferencia a:					
Stage 1		(6.539)	6.539	-	-
Stage 2		7.403	(7.403)	-	-
Total movimiento deterioro		9.387	(9.380)	103.354	103.361
Castigos		-	-	(71.036)	(71.036)
Recuperaciones		-	-	(34.545)	(34.545)
Otros movimientos		(223)	750	-	527
Saldo al 31 de diciembre de 2024	\$	49.290	68.421	119.032	236.743

Insumos y supuestos clave

El modelo intermedio se basa en un modelo de rodamiento de cartera entre bandas de mora por producto. Bajo este entendido, los controles claves incluyen:

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

Intereses generados por la cartera del Banco

Los intereses causados de cartera de créditos, a 30 de septiembre de 2025 y 2024, fueron de \$2.889.313 y \$3.402.449, respectivamente. Para los trimestres comprendidos entre el 1 de julio y 30 de septiembre de 2025 y 2024 se causaron intereses por cartera de créditos por valor de \$996.944 y \$1.077.683 respectivamente.

Los intereses recibidos de cartera de créditos, a 30 de septiembre de 2025 y 2024, fueron de \$2.871.258 y \$3.456.753, respectivamente.

3. Venta de cartera

Al 30 de septiembre de 2025 y 2024, el Banco obtuvo una utilidad por venta de cartera de \$43.098 y \$52.948, respectivamente, discriminados a continuación:

Venta de cartera castigada

Las siguientes son las ventas de cartera castigada realizadas por el Banco al 30 septiembre 2025 y 2024:

	30 de septiembre de 2025		30 de septiembre de 2024	
	Saldo bruto de capital	Precio de venta	Saldo bruto de capital	Precio de venta
Comercial	\$ 26.037	5.412	15.618	4.852
Consumo	154.412	31.287	701.852	45.955
		36.699		50.807

Venta de cartera vigente

Las siguientes son las ventas de cartera vigente al 30 de septiembre de 2025 y 2024:

		30 de septiembre de 2025	30 de septiembre de 2024
		Comercial	Comercial
Valor en libros de cartera, intereses y Otros	\$	5.165	86.374
Provisión Capital, intereses y otros		(4.407)	(10.784)
Valor neto en Libros		758	75.590
Precio de venta		7.157	77.731
Utilidad		6.399	2.141

h. Derivados de cobertura**1. Cobertura de flujos de efectivo****Cobertura con derivados**

Este tipo de estrategias buscan proteger la variabilidad de los flujos recibidos o pagados por el Banco de las partidas de balance designadas como objeto de cobertura, mediante la utilización de instrumentos derivados. En general, los swaps utilizados pueden cambiar, por ejemplo, los flujos de pago de una partida de USD a COP, o de tasa variable IBR a tasa fija, protegiendo el balance de la volatilidad de dichas exposiciones.

Coberturas flujos de efectivo activos:

- Inversiones sintéticas: Inversiones de bonos en USD

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

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

Coberturas Flujo de efectivo:

- Fondeo sintético: Créditos en USD

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

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

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

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

SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

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

Por los nueve meses terminados el 30 de septiembre de 2025	Valor Nominal del instrumento de cobertura	Importe en libros del instrumento de cobertura		Ineficacia de la Cobertura			Valor en libros de la partida cubierta
		Activos	Pasivos	Ganancias/(pérdidas) en instrumentos de cobertura utilizado para calcular la ineficacia de la cobertura	Ganancias/(pérdidas) sobre el derivado hipotético utilizado para calcular la ineficacia de la cobertura	Inefectividad de la cobertura registrada en el resultado del periodo	
Coberturas de flujos de efectivo							
Bonos del Tesoro (USD) / Cross							
Currency Swap	694.151	151.206	-	134.195	134.195	-	585.682
Depósitos vista / Swap IRS	271.528	-	9.709	(10.047)	(13.747)	258	271.528
Certificados Deposito a Termino 90 días / Swap IRS	685.790	3.580	53	2.877	910	624	685.790
Créditos en moneda extranjera / Cross Currency Swap	-	-	-	-	-	-	25.395
Total	1.651.469	154.786	9.762	127.025	121.358	882	1.568.395

Para el periodo terminado el 31 de diciembre de 2024	Valor Nominal del instrumento de cobertura	Importe en libros del instrumento de cobertura		Ineficacia de la Cobertura			Valor en libros de la partida cubierta
		Activos	Pasivos	Ganancias/(pérdidas) en instrumentos de cobertura utilizado para calcular la ineficacia de la cobertura	Ganancias/(pérdidas) sobre el derivado hipotético utilizado para calcular la ineficacia de la cobertura	Inefectividad de la cobertura registrada en el resultado del periodo	
Coberturas de flujos de efectivo							
Bonos del Tesoro (USD) / Cross Currency Swap	568.921	74.869	3.017	62.746	62.898	-	529.770
Depósitos vista / Swaps IRS	271.528	-	7.703	(8.092)	(12.348)	(167)	271.528
Certificados Deposito a Termino 90 días / Swaps IRS	182.380	280	-	322	11	15	182.380
Créditos en moneda extranjera / Cross Currency Swaps	971.619	31.235	64.882	(26.859)	(26.859)	-	953.685
Total	1.994.448	106.384	75.602	28.117	23.702	(152)	1.937.363

Partidas que han afectado el Estado de Resultado Integral

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

Por los nueve meses terminados el 30 de septiembre de 2025	Ganancias (Perdidas) en ORI al 31 de diciembre de 2024	Ganancias netas/(pérdidas) reconocidas en ORI	Importe reclasificado al resultado	Ganancias (Perdidas) en ORI al 30 de septiembre de 2025	Saldo en cobertura de flujo de efectivo reserva/moneda extranjera no realizada cuenta de conversión de moneda al 30 de septiembre de 2025
					Coberturas activas
Coberturas de flujos de efectivo					
Bonos del Tesoro (USD) / Cross Currency Swap	36.150	(363)	4.190	39.977	39.977
Depósitos vista / Swaps IRS	(8.171)	(2.137)	18	(10.290)	(10.290)
Certificados Deposito a Termino 90 días / Swaps IRS	(27)	1.966	3	1.942	1.942
Créditos en moneda extranjera / Cross Currency Swaps	(3.208)	3.208	-	-	-
Coberturas de pago de facturas					
Facturas (USD) / Spot	-	(843)	-	(843)	-
Total	24.744	1.831	4.211	30.786	31.629

SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

Para el periodo terminado el 31 de diciembre de 2024	Ganancias (Perdidas) en ORI al 31 de diciembre de 2023	Ganancias netas/ (pérdidas) reconocidas en ORI	Importe reclasificado al resultado	Ganancias (Perdidas) en ORI al 31 de diciembre de 2024	Saldo en cobertura de flujo de efectivo reserva/moneda extranjera no realizada cuenta de conversión de moneda al 31 de diciembre de 2024
					Coberturas activas
Coberturas de flujos de efectivo					
Bonos del Tesoro (USD) / Cross Currency Swap	68.383	(49.590)	17.357	36.150	36.150
Depósitos vista / Swaps IRS	(34.128)	29.044	(3.087)	(8.171)	(8.171)
Certificados Deposito a Termino 90 días / Swaps IRS	2.870	3.113	(6.010)	(27)	(27)
Créditos en moneda extranjera / Cross Currency Swaps	(7.060)	77.275	(73.423)	(3.208)	(3.208)
Total	30.065	59.842	(65.163)	24.744	24.744

Cobertura de flujo de efectivo de transacciones altamente probables

Actualmente el Banco tiene obligaciones contractuales altamente probables en dólares. Estos pagos afectan el resultado del Banco, debido a la volatilidad del tipo de cambio (USD/COP). Por esta razón, se designa como instrumento de cobertura una posición larga en USD/COP, mediante la compra de caja por valor de USD 3.460.000, donde el Banco compra una cantidad específica de dólares a un tipo de cambio y los destina al pago mensual de estas obligaciones con una alta probabilidad de ocurrencia.

2. Cobertura de valor razonable

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

Por los nueve meses terminados el 30 de septiembre de 2025	Importe nominal del instrumento de cobertura	Importe en libros del instrumento de cobertura		Ineficacia de la Cobertura			Importe acumulado de ganancias/(pérdidas) ajustes de cobertura del valor razonable sobre la partida cubierta	
		Activos	Pasivos	Ganancias/(pérdidas) del instrumento de cobertura utilizado para calcular la ineficacia	Ganancias/(pérdidas) de la partida cubierta utilizado para calcular la ineficacia	Ineficacia de la cobertura registrada en el resultado del periodo	Valor en libros de la partida cubierta	Coberturas Activas
Riesgo de tasa de interés – Swap								
Títulos TES Tasa Fija / Swap IRS	540.000	2.067	132	(4.898)	5.041	143	376.449	(413)
Depósitos a Termino (CDT) / Swap IRS	416.700	3.359	313	189	(190)	(1)	521.119	(3)
Total	956.700	5.426	445	(4.709)	4.851	142	897.568	(416)

SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

Para el periodo terminado el 31 de diciembre de 2024	Importe nominal del instrumento de cobertura	Importe en libros del instrumento de cobertura		Ineficacia de la Cobertura			Importe acumulado de ganancias/(pérdidas) ajustes de cobertura del valor razonable sobre la partida cubierta	
		Activos	Pasivos	Ganancias/(pérdidas) del instrumento de cobertura utilizado para calcular la ineficacia	Ganancias/(pérdidas) de la partida cubierta utilizado para calcular la ineficacia	Ineficacia de la cobertura registrada en el resultado del periodo	Valor en libros de la partida cubierta	Coberturas Activas
Riesgo de tasa de interés – Swap								
Títulos TES Tasa Fija / Swap IRS	265.000	4.194	1.386	22.817	(23.907)	(1.090)	226.216	9.395
Depósitos a Terminio (CDT) / Swap IRS	517.200	594	107	(3.507)	3.524	17	521.703	(3.524)
Total	782.200	4.788	1.493	19.310	(20.383)	(1.073)	747.919	5.871

Calendario de flujos de efectivo

Monto Nominal	30 de septiembre de 2025 Plazo restante hasta su vencimiento				31 de diciembre de 2024 Plazo restante hasta su vencimiento			
	Hasta un año	Entre uno y cinco años	Mayor a cinco años	Total	Hasta un año	Entre uno y cinco años	Mayor a cinco años	Total
Cobertura de flujos de efectivo								
Bonos del Tesoro (USD) / Cross Currency Swap	\$ -	437.356	256.795	694.151	-	312.126	256.795	568.921
Depósitos vista / Swaps IRS	-	-	271.528	271.528	-	-	271.528	271.528
Depósitos 90 días / Swap IRS	-	545.790	140.000	685.790	142.100	40.280	-	182.380
Créditos en moneda extranjera / Cross Currency Swap	-	-	-	-	971.619	-	-	971.619
Transacciones altamente probables								
Contingente Facturas (USD) / Caja (USD)	13.575	-	-	13.575	-	-	-	-
Coberturas de valor razonable								
Títulos TES Tasa Fija / Swap IRS	-	200.000	340.000	540.000	-	160.000	105.000	265.000
Depósitos a Terminio (CDT) / Swap IRS	416.700	-	-	416.700	332.000	185.200	-	517.200
Total	\$ 430.275	1.183.146	1.008.323	2.621.744	1.445.719	697.606	633.323	2.776.648

Tasa o precio promedio de los instrumentos de cobertura

Precio o tasas promedio de los instrumentos de cobertura	30 de septiembre de 2025		31 de diciembre de 2024	
	Tasa de interés fija (1)	Tasa de cambio (2)	Tasa de interés fija (1)	Tasa de cambio (2)
Cobertura de flujos de efectivo (Activos)				
Diferencia en cambio/riesgo tasa de interés - swap	12,79%	4.536,93	13,88%	4.632,22
Cobertura de flujos de efectivo (Pasivos)				
Riesgo de Tasa de Interés – swap	8,98%	N/A	9,41%	N/A
Diferencia en Cambio / Riesgo Tasa de Interés - swap	N/A	N/A	13,89%	4.519,16
Transacciones altamente probables				
Contingente Facturas (USD)/Caja (USD)	N/A	4.167,27	N/A	N/A
Coberturas de valor razonable (Activo)				
Riesgo de tasa de interés – Swap	8,87%	N/A	9,06%	N/A
Coberturas de valor razonable (Pasivo)				
Riesgo de tasa de interés – Swap	8,69%	N/A	8,96%	N/A

(1) Tasas de interés promedio ponderada de todas las relaciones. Tasas Efectivas Anuales (30/360)

(2) Tasa de Cambio pactada promedio ponderada de todas las relaciones de cobertura

i. Depósitos y exigibilidades

Al 30 de septiembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024, el total de los depósitos y exigibilidades es de \$30.188.296 y \$26.341.298, respectivamente.

Los componentes más representativos corresponden a depósitos de ahorro a 30 de septiembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024 por \$10.556.050 y \$10.766.423, respectivamente y certificados de depósitos a término, los cuales se clasifican a continuación por su temporalidad:

	30 de septiembre de 2025	31 de diciembre de 2024
Emitidos a menos de 6 meses	\$ 4.928.414	2.760.845
Emitidos igual a 6 meses y menor a 12 meses	2.452.621	2.285.490
Emitidos igual a 12 meses y menor a 18 meses	3.723.707	3.666.904
Emitidos igual a 18 meses o superior	6.309.693	4.580.323
Total (1)	\$ 17.414.435	13.293.562

- (1) El aumento en las captaciones por valor de \$4.120.873 se explica principalmente por una mayor preferencia de los clientes por los depósitos a término, los cuales se han vuelto más atractivos frente a los depósitos a la vista debido a la reducción en las tasas de intereses del Banco de la República. Este comportamiento se evidencia particularmente en el crecimiento de los CDT's con plazos inferiores a un año. Adicionalmente, el incremento en las emisiones con vencimientos superiores a 18 meses responde a la estrategia del Banco de extender la duración de sus pasivos como mecanismo de gestión del riesgo de tasa de interés.

De acuerdo con cada modalidad de captación, los intereses efectivos anuales sobre los saldos promedios diarios generados por estos pasivos, a 30 de septiembre de 2025 y 2024, fueron los siguientes:

	30 de septiembre de 2025	30 de septiembre de 2024
Cuentas Corrientes	2,12%	2,70%
Certificados de depósitos a término moneda legal	9,96%	12,36%
Depósitos de ahorro ordinarios	4,93%	6,73%

A 30 de septiembre de 2025 y de 2024 se causaron gastos por estas obligaciones de \$1.517.687 y \$1.890.364, respectivamente. Para los trimestres comprendido entre el 1 de julio y 30 de septiembre de 2025 y 2024 se causaron gastos por estas obligaciones por valor de \$537.196 y \$564.836 respectivamente.

La disminución de los gastos financieros se explica principalmente por la reducción en las tasas de intereses de los depósitos, pese al aumento en los volúmenes, en línea con la tendencia del mercado durante el periodo.

Los intereses pagados por los depósitos y exigibilidades al 30 de septiembre de 2025 y de 2024 fueron de \$1.489.728 y \$1.972.645, respectivamente.

j. Obligaciones financieras

Al 30 de septiembre de 2025, las obligaciones financieras registraron una disminución de \$1.477.180 en comparación con el cierre de diciembre de 2024. Esta variación se explica principalmente por la reducción de préstamos con entidades del exterior por \$1.738.045. Adicionalmente, se presentaron incrementos en los créditos de fomento (Findeter, Finagro,

Bancóldex) por \$104.498 y en las operaciones repo, cortos y simultáneas por \$365.363, debido a una mayor necesidad de captar recursos en el mercado monetario para atender requerimientos de liquidez.

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

	30 de septiembre de 2025		30 de septiembre de 2024	
	Mínimo %	Máximo %	Mínimo %	Máximo %
Fondos interbancarios	8,72%	9,13%	9,97%	10,80%
Operaciones de repo y simultaneas	6,12%	7,29%	7,00%	8,12%
Bancos del exterior	4,80%	5,06%	6,56%	6,97%
FINDETER	9,39%	9,55%	11,67%	12,13%
BANCOLDEX	9,69%	10,36%	15,09%	15,28%
FINAGRO	7,66%	8,01%	9,43%	10,44%

Los intereses causados por las obligaciones financieras, al 30 de septiembre de 2025 y de 2024, fueron \$281.614 y \$311.847, respectivamente. Para los trimestres comprendidos entre el 1 de julio y 30 de septiembre de 2025 y 2024 se causaron gastos por estas obligaciones por valor de \$95.758 y \$102.060 respectivamente.

Los intereses pagados por las obligaciones financieras, al 30 de septiembre de 2025 y de 2024, fueron \$280.955 y \$321.092, respectivamente.

k. Títulos de inversión en circulación

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

Fecha de emisión	Oferta	Valor nominal	Fecha de vencimiento	Tasa de interés	30 de septiembre de 2025	31 de diciembre de 2024
16/06/2016	Pública	150.000	16/06/2026	IPC+4,61%	154.228	150.631
5/12/2017	Pública	125.000	5/12/2027	IPC+3,89%	128.603	125.825
28/06/2019	Privada (1)	450.000	28/06/2029	10,00%	-	450.375
30/06/2020	Privada	224.700	30/06/2030	10,00%	230.126	224.759
27/10/2022	Perpetuos	250.000	Perpetuos	22,53%	272.702	259.195
Total					\$ 785.659	1.210.785

(1) El 27 de junio de 2025 se realizó el prepago total de esta emisión de bonos subordinados por un valor nominal de \$450.000, más intereses generados. Estos bonos formaban parte del patrimonio adicional del Banco.

Al 30 de septiembre de 2025 y de 2024 se causaron gastos por estas obligaciones de \$98.252 y \$125.308, a una tasa efectiva anual sobre los saldos promedio diarios del catorce por ciento (14,00%) y doce coma cero seis por ciento (12,06%), respectivamente. Para los trimestres comprendidos entre el 1 de julio y 30 de septiembre de 2025 y 2024 se causaron intereses por valor de \$25.342 y \$41.179 respectivamente.

Los intereses pagados de bonos subordinados al 30 de septiembre de 2025 y de 2024, fueron \$73.378 y \$95.925.

8. Otras cuentas por cobrar, neto

El siguiente es el detalle de otras cuentas por cobrar:

	30 de septiembre de 2025	31 de diciembre de 2024
Comisiones	\$ 19.798	17.301
Depósitos (1)	47.384	107.495
Anticipo de impuestos	14.980	23.775
Cuentas abandonadas	63.967	56.190
Transferencias a la Dirección del Tesoro	11.442	11.553
Contrato Crédito Fácil Codensa (2)	143.750	14.043
Cámara de Riesgo Central de Contraparte (3)	60.005	30.054
Anticipos laborales	12.169	12.184
Incumplimiento de derivados	2.487	4.536
Diversas otras	47.298	61.415
Deterioro	(2.072)	(6.262)
Total	\$ 421.208	332.284

- (1) La disminución se explica por la reducción en el volumen de las operaciones realizadas a través de depósitos en garantía, que soportan operaciones con entidades financieras Off-Shore, como parte de la estrategia de gestión de liquidez.
- (2) A 30 de septiembre de 2025, la cuenta por cobrar a Enel estaba compuesta por la totalidad del recaudo del mes y para diciembre de 2024 la cuenta por cobrar correspondía al recaudo de los últimos días.
- (3) El incremento que se presenta con corte al 30 de septiembre de 2025 obedece principalmente al aumento de las posiciones en las operaciones forward y swaps liquidados con la Cámara de Riesgo Central de Contraparte.

Al 30 de septiembre de 2025 se registró una recuperación de provisión de cuentas por cobrar por \$3.187, mientras que al 30 de septiembre y 31 de diciembre de 2024 el gasto por provisión ascendió a \$2.187 y \$3.577, respectivamente.

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

9. Propiedades y equipo, neto

El siguiente es el detalle del saldo y los movimientos de las propiedades y equipo por el periodo de nueve meses terminados el 30 de septiembre de 2025 y el año terminado el 31 de diciembre de 2024:

	Terrenos	Edificios y remodelaciones	Equipo y muebles	Mejoras en propiedades arrendadas	Construcciones en curso	Arrendamientos financieros	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2024	\$ 103.659	147.293	68.517	2.781	764	111.203	434.217
Adquisiciones	-	14	6.441	-	1.831	-	8.286
Nuevos contratos de arrendamiento	-	-	-	-	-	763	763
Ajuste canon	-	-	-	-	-	5.662	5.662
Ventas	(574)	(346)	-	-	-	-	(920)
Retiros	-	-	(3.514)	-	-	(10.121)	(13.635)
Traslados de construcciones en curso	-	1.726	869	-	(2.595)	-	-
Depreciación	-	(5.570)	(18.921)	-	-	(19.169)	(43.660)
Amortización	-	-	-	(693)	-	-	(693)
Deterioro	-	(526)	(50)	-	-	-	(576)
Saldo al 30 de septiembre de 2025	\$ 103.085	142.591	53.342	2.088	-	88.338	389.444
Saldo al 31 de diciembre de 2023	\$ 108.915	157.491	93.084	2.308	3.873	131.243	496.914
Adquisiciones	-	5	36.527	-	-	-	36.532
Ajuste canon	-	-	-	-	-	7.553	7.553
Capitalización de construcciones en curso	-	-	-	-	843	-	843
Ventas	(5.256)	(3.451)	-	-	-	-	(8.707)
Retiros	-	-	(36.915)	-	-	(1.543)	(38.458)
Traslados de construcciones en curso	-	1.612	531	1.737	(3.880)	-	-
Depreciación	-	(8.201)	(24.840)	-	-	(26.050)	(59.091)
Amortización	-	-	-	(1.264)	-	-	(1.264)
Deterioro	-	(163)	-	-	(72)	-	(235)
Recuperación de deterioro	-	-	10	-	-	-	10
Reclasificación desde otros activos	-	-	120	-	-	-	120
Saldo al 31 de diciembre de 2024	\$ 103.659	147.293	68.517	2.781	764	111.203	434.217

Al 30 de septiembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024, no existen hipotecas o reservas de dominio sobre los elementos de propiedades y equipo ni han sido cedidos en garantía hipotecaria.

Al 30 de septiembre de 2025 y 2024, producto de la venta de bienes inmuebles que en el balance de transición a NIIF utilizaron el valor razonable como costo atribuido, se reclasificó de la adopción por primera vez a las utilidades acumuladas \$1.554 y \$5.231, respectivamente.

Venta de propiedades y equipo

Al 30 de septiembre de 2025 y 2024, las ventas de propiedades y equipo se desglosan a continuación:

		30 de septiembre de 2025	30 de septiembre de 2024
Costo de bienes vendidos o retirados	\$	4.434	40.575
Utilidad en venta de activos		484	4.312
Producto de la venta	\$	4.918	44.887

Deterioro de propiedades y equipo

El Grupo realizó una evaluación de indicadores internos y externos que pudieran afectar el valor de sus activos, considerando factores como cambios significativos en el entorno legal, económico, tecnológico o de mercado con incidencia desfavorable. Como resultado, al 30 de septiembre de 2025 y 2024 se identificaron indicadores de deterioro, reconociéndose pérdidas por \$576 y \$235, respectivamente.

Desmantelamiento

Al 30 de septiembre de 2025 y al 31 de diciembre de 2024, el Banco tenía constituidas provisiones por desmantelamiento por \$3.503 y \$3.671, respectivamente. Ver nota 13.

10. Activos intangibles y plusvalía, neto

El detalle del saldo y los movimientos de intangibles por el periodo de nueve meses terminados el 30 de septiembre de 2025 y el año terminado el 31 de diciembre de 2024 es el siguiente:

	Programas informáticos (1)	Otros intangibles	Total intangibles	Plusvalía
Costo				
Saldo al 31 de diciembre de 2024	1.112.858	61.845	1.174.703	112.974
Adquisiciones	43.811	-	43.811	-
Baja en cuentas	(65)	-	(65)	-
Otros conceptos	77	-	77	-
Saldo al 30 de septiembre de 2025	1.156.681	61.845	1.218.526	112.974
Saldo al 31 de diciembre de 2023	1.003.090	61.078	1.064.168	112.974
Adquisiciones	109.768	767	110.535	-
Saldo al 31 de diciembre de 2024	1.112.858	61.845	1.174.703	112.974

SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

	Programas informáticos (1)	Otros intangibles	Total intangibles	Plusvalía
Amortización acumulada				
Saldo al 31 de diciembre de 2024	(622.396)	(59.671)	(682.067)	-
Gasto por amortización	(107.314)	(800)	(108.114)	-
Baja en cuenta	4	-	4	-
Otros conceptos	(77)	-	(77)	-
Saldo al 30 de septiembre de 2025	(729.783)	(60.471)	(790.254)	-
Saldo al 31 de diciembre de 2023	(467.536)	(58.541)	(526.077)	-
Gasto por amortización	(154.860)	(1.130)	(155.990)	-
Saldo al 31 de diciembre de 2024	(622.396)	(59.671)	(682.067)	-
Deterioro				
Saldo al 31 de diciembre de 2024	-	-	-	-
Gasto por Deterioro	(1.597)	-	(1.597)	-
Baja en cuenta	61	-	61	-
Saldo al 30 de septiembre de 2025	(1.536)	-	(1.536)	-
Valor neto en libros				
al 30 de septiembre de 2025	425.362	1.374	426.736	112.974
al 31 de diciembre de 2024	490.462	2.174	492.636	112.974

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

11. Impuesto a las ganancias

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

El gasto por impuesto a las ganancias de los periodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2025 y 2024, comprende lo siguiente:

		Por los trimestres terminados el		Por los nuevos meses terminados el	
		30 de septiembre de 2025	30 de septiembre de 2024	30 de septiembre de 2025	30 de septiembre de 2024
Impuesto corriente neto del periodo	\$	2.286	2.272	6.598	6.202
Impuesto diferido neto del periodo		34.083	(2.526)	46.966	(44.018)
Ajuste de periodos anteriores		-	-	(62)	2.422
Total impuesto a las ganancias	\$	36.369	(254)	53.502	(35.394)

Para el periodo de nueve meses terminado a 30 de septiembre de 2025 y 2024 no hay tasa efectiva considerando que el Banco presenta un escenario de pérdida fiscal.

Para el periodo de nueve meses terminado al 30 de septiembre de 2025, el reconocimiento del gasto de \$53.502, corresponde a impuesto por ganancia ocasional por \$112, un menor valor del gasto de ejercicio de años anteriores por \$(375) y la actualización del movimiento de impuestos diferidos con afectación en resultados por \$46.966, principalmente sobre los instrumentos financieros por concepto de derivados financieros y la diferencia en cambio no realizada por

concepto de cartera de créditos. Por su parte, Fiduciaria Scotiabank Colpatría reconoció un gasto por impuesto de renta corriente por \$6.761, de los cuales \$275 corresponden al reconocimiento de un ajuste de periodos anteriores, Scotia Securities también reconoció \$38 por este concepto.

Para el periodo de nueve meses terminado al 30 de septiembre de 2024, el reconocimiento del ingreso de \$(35.394), corresponde a la actualización del movimiento de impuestos diferidos con afectación en resultados por \$(44.018) principalmente por concepto de créditos fiscales pendientes de compensar, sobre los instrumentos financieros por concepto de derivados y por la diferencia en cambio no realizada por cartera de crédito, la generación de una ganancia ocasional por \$515 y el reconocimiento de un ajuste de periodos anteriores por valor de \$2.344. Fiduciaria Scotiabank Colpatría y Scotia Securities reconocieron un gasto por impuesto de renta corriente de \$4.973 y \$714 respectivamente.

Para el tercer trimestre de 2025 el Banco realizó el reconocimiento de impuesto corriente por \$4 por concepto ganancia ocasional y el reconocimiento del gasto por \$30.757, corresponde principalmente a la actualización del impuesto diferido sobre los instrumentos financieros por concepto de derivados. Fiduciaria Scotiabank Colpatría reconoció impuesto corriente por \$2.282. El Grupo reconoció un gasto por \$34.083, que corresponde a la actualización movimientos de impuesto diferido.

Para el tercer trimestre de 2024, el Banco realizó el reconocimiento de ganancia ocasional por \$130. Fiduciaria Scotiabank Colpatría reconoció impuesto corriente por \$1.788. El Grupo reconoció un ingreso por valor de \$(2.526), por concepto de actualización de movimientos de impuesto diferido.

12. Otros activos, neto

El siguiente es el detalle de los otros activos:

	30 de septiembre de 2025	31 de diciembre de 2024
Pagos anticipados	\$ 91.514	110.087
Bienes de arte y cultura	2.844	2.844
Bienes recibidos en dación de pago	100.419	99.831
Diversos (1)	12.972	43.051
Deterioro	(15.122)	(15.277)
Total	\$ 192.627	240.536

- (1) La disminución se debe principalmente por valores pendientes de compensar correspondientes a la adquirencia de las franquicias de Visa y MasterCard.

13. Provisiones

El siguiente es el detalle de las provisiones:

	30 de septiembre de 2025	31 de diciembre de 2024
Demandas laborales y litigios en procesos (1)	\$ 4.015	3.685
Desmantelamiento	3.503	3.671
Otras Provisiones	5.931	7.756
Total	\$ 13.449	15.112

(1) Al 30 de septiembre de 2025 y al 31 de diciembre de 2024, el Grupo tenía provisionados 67 y 30 procesos en contra, respectivamente, entre los cuales se encontraban civiles ordinarios, laborales y administrativos.

14. Cuentas por pagar y otros pasivos

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

	30 de septiembre de 2025	31 de diciembre de 2024
Impuestos por pagar	\$ 58.420	48.667
Dividendos y excedentes	831	840
Proveedores y servicios por pagar	101.978	90.207
Retenciones y aportes laborales	79.042	86.895
Seguro de depósitos liquidado por pagar	50.813	47.427
Acreedores varios	22.411	18.383
Cuentas por pagar por operaciones con derivados (1)	37.568	25.140
Transferencias ACH	28.940	30.070
Programas de fidelización	17.421	19.673
Abonos para aplicar a obligaciones (2)	7.563	52.572
Ingreso recibido por anticipado Cardif AXA	22.073	23.895
Comisiones y honorarios (3)	56.724	15.645
Diversos	76.753	88.497
Total	\$ 560.537	547.911

(1) Corresponde principalmente a incremento en las operaciones forward realizadas con la Cámara de Riesgo Central de Contraparte al cierre del mes de septiembre 2025.

(2) Corresponde a menores partidas pendientes de aplicar por desembolsos y compras de cartera pendientes de transferir a otros bancos en comparación con el periodo anterior.

(3) A septiembre de 2025 se observa un incremento en comisiones relacionado con servicios bancarios, franquicias, outsourcing, telecomunicaciones y tecnología. Este comportamiento está alineado con la dinámica operativa del Banco y el calendario de pagos habitual de cada periodo dado que, al corte de diciembre de 2024, se habían ejecutado todos los pagos correspondientes a estos conceptos.

15. Patrimonio

Enjuge de pérdidas

El 27 de marzo de 2025, en la Asamblea General Ordinaria del Banco, los accionistas aprobaron el proyecto de absorción de pérdidas por valor de \$163.295, lo que implicó una disminución de las reservas cuyo saldo a diciembre de 2024 era de \$1.429.502 y en septiembre 2025 de \$1.266.207.

Capitalización

El 27 de junio de 2025 se realizó capitalización por \$358.457, distribuidos en \$68.357 en el capital suscrito y pagado y \$290.100 en prima en colocación de acciones, ver nota (2c).

16. Ingreso por comisiones y otros servicios, neto

Los siguientes son los ingresos por comisiones neto:

	Por los trimestres terminados el		Por los nueve meses terminados el	
	30 de septiembre de 2025	30 de septiembre de 2024	30 de septiembre de 2025	30 de septiembre de 2024
Ingresos por comisiones				
Servicios bancarios	\$ 64.831	72.909	183.296	199.835
Establecimientos afiliados	138.942	131.177	395.364	400.527
Derechos fiduciarios	12.176	11.352	36.397	33.192
Gestión de cobranza	11.421	13.295	34.485	40.404
Cuotas de manejo tarjetas débito y crédito (1)	93.126	97.740	286.608	266.964
Diversos	12.982	15.346	45.651	47.248
Total	\$ 333.478	341.819	981.801	988.170
Gastos por comisiones				
Servicios bancarios	\$ (14.323)	(16.697)	(41.794)	(44.961)
Honorarios	(27.175)	(27.109)	(82.270)	(84.589)
Colocación de productos (2)	(17.176)	(20.004)	(49.336)	(65.078)
Utilización de canales transaccionales	(30.939)	(27.397)	(84.075)	(82.360)
Costo negocio Cencosud	(13.306)	(10.047)	(33.256)	(32.798)
Gestión de cobranzas	(4.598)	(5.749)	(15.566)	(15.264)
Contrato de mandato Codensa	(1.205)	(1.591)	(3.602)	(5.394)
Diversos	(50.341)	(43.320)	(148.479)	(141.972)
Total	\$ (159.063)	(151.914)	(458.378)	(472.416)
Ingreso por comisiones, neto	\$ 174.415	189.905	523.423	515.754

(1) El aumento en los ingresos por cuotas de manejo en los nueve meses terminados el 30 de septiembre de 2025, se debe principalmente a ajustes en las estrategias de cobro de tarjetas débito y crédito frente al mismo periodo del año anterior.

(2) La disminución se explica por una menor colocación de productos y por las eficiencias obtenidas tras el cambio de la fuerza de venta externa a interna durante el año 2025, lo que ha generado ahorros significativos.

17. Gastos en beneficios a empleados

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

	Por los trimestres terminados el		Por los nueve meses terminados el	
	30 de septiembre de 2025	30 de septiembre de 2024	30 de septiembre de 2025	30 de septiembre de 2024
Sueldos	\$ (61.586)	(57.397)	(185.397)	(180.651)
Salario integral	(37.389)	(34.073)	(112.656)	(106.116)
Bonificaciones	(11.967)	(6.385)	(25.755)	(18.812)
Aportes por pensiones	(12.258)	(11.217)	(38.225)	(36.141)
Vacaciones	(6.152)	(5.595)	(20.525)	(20.556)
Aportes por caja de compensación	(6.505)	(5.915)	(19.861)	(19.328)
Prima legal	(6.270)	(5.796)	(17.788)	(17.165)

SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

	Por los trimestres terminados el		Por los nueve meses terminados el	
	30 de septiembre de 2025	30 de septiembre de 2024	30 de septiembre de 2025	30 de septiembre de 2024
Prima extralegal	(15.702)	(14.660)	(42.421)	(40.712)
Cesantías	(5.678)	(5.186)	(17.222)	(16.593)
Otros beneficios a empleados	(10.951)	(10.239)	(33.567)	(32.669)
Total	\$ (174.458)	(156.463)	(513.417)	(488.743)

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

18. Otros ingresos

El siguiente es el detalle de otros ingresos:

	Por los trimestres terminados el		Por los nueve meses terminados el	
	30 de septiembre de 2025	30 de septiembre de 2024	30 de septiembre de 2025	30 de septiembre de 2024
Dividendos y participaciones	\$ -	197	6.722	6.574
Recuperación de cartera castigada	29.012	28.519	88.741	76.649
Por venta de propiedades y equipo	-	2.550	484	4.312
Por venta de cartera (1)	20.636	20.797	43.098	52.948
Diferencia en cambio, neto (2)	25.796	16.145	87.928	157.601
Diversos	10.864	12.939	39.220	40.888
Total	\$ 86.308	81.147	266.193	338.972

- (1) Ingreso por venta de cartera ver nota 7g.
(2) La diferencia en cambio por el periodo de nueve meses al 30 de septiembre de 2025 presenta una disminución frente al mismo periodo del año anterior, influenciado principalmente por la reducción en la tasa de cambio.

19. Otros gastos

El siguiente es el detalle de otros gastos:

	Por los trimestres terminados el		Por los nueve meses terminados el	
	30 de septiembre de 2025	30 de septiembre de 2024	30 de septiembre de 2025	30 de septiembre de 2024
Impuestos y tasas	\$ (65.291)	(70.694)	(203.207)	(213.206)
Arrendamientos	(2.372)	(3.160)	(9.410)	(8.441)
Seguros	(29.172)	(27.679)	(85.499)	(86.195)
Mantenimiento y reparaciones	(41.249)	(32.118)	(110.643)	(89.925)
Depreciación de propiedades y equipos	(14.394)	(14.878)	(43.660)	(43.942)
Amortización de propiedades y equipos	(294)	(300)	(693)	(994)
Amortización de intangibles	(34.998)	(39.414)	(108.114)	(116.005)
Publicidad, propaganda y relaciones publicas	(39.368)	(35.340)	(117.530)	(102.347)
Temporales	(1.452)	(2.091)	(4.531)	(12.718)
Servicios públicos	(12.147)	(12.303)	(34.949)	(36.541)

SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

	Por los trimestres terminados el		Por los nueve meses terminados el	
	30 de septiembre de 2025	30 de septiembre de 2024	30 de septiembre de 2025	30 de septiembre de 2024
Transporte	(6.192)	(6.957)	(19.391)	(22.980)
Perdida en venta de activos no financieros	(301)	(1.207)	(356)	(1.475)
Por venta de propiedades de inversión	(2.767)	(1.473)	(5.864)	(9.726)
Diversos	(36.177)	(39.907)	(129.986)	(120.168)
Total	\$ (286.174)	(287.521)	(873.833)	(864.663)

SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

20. Segmentos de operación

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

	30 de septiembre de 2025					
	Comercial	Consumo	Vivienda	Tesorería	Otros	Total
Ingresos (gastos) de actividades ordinarias externos						
Ingreso neto por intereses	\$ 105.720	1.267.204	483.845	270.384	(589.630)	1.537.523
Ingreso neto por comisiones	112.285	726.360	19.868	-	(335.090)	523.423
Ingresos (gastos) de negociación neto						
Gastos operativos, neto	(314.963)	(1.101.324)	(79.497)	(35.424)	137.259	(1.393.949)
Otros ingresos de actividades ordinarias, neto	40.775	18.077	833	73.343	133.165	266.193
Total, ingresos (gastos) de segmentos de operación, neto	\$ (56.183)	910.317	425.049	308.303	(654.296)	933.190
Otras partidas que no son efectivo materiales						
Deterioro del valor de los activos financieros	(27.964)	(697.670)	(7.702)	-	(124.143)	(857.479)
(Pérdida) utilidad segmentos de operación antes de impuesto sobre la renta	\$ (84.147)	212.647	417.347	308.303	(778.439)	75.711
Impuestos	89.567	(226.343)	(444.227)	(328.160)	855.661	(53.502)
(Pérdida) utilidad neta del periodo	\$ 5.420	(13.696)	(26.880)	(19.857)	77.222	22.209
Activos de segmentos de operación	10.787.714	11.879.530	6.158.673	8.686.385	3.916.667	41.428.969
Pasivos de segmentos de operación	17.203.361	9.808.071	111.093	845.681	9.945.989	37.914.195
	30 de septiembre de 2024					
	Comercial	Consumo	Vivienda	Tesorería	Otros	Total
Ingresos (gastos) de actividades ordinarias externos						
Ingreso neto por intereses	\$ 159.989	1.378.846	524.746	255.726	(827.247)	1.492.060
Ingreso neto por comisiones	128.474	702.016	22.903	(70)	(337.569)	515.754
Ingresos (gastos) de negociación neto						
Gastos operativos, neto	(321.961)	(1.050.506)	(95.073)	(38.233)	140.940	(1.364.833)
Otros ingresos (gastos) de actividades ordinarias, neto	39.272	(1.888)	(2.183)	69.570	234.201	338.972
Total, ingresos (gastos) de segmentos de operación, neto	\$ 5.774	1.028.468	450.393	286.993	(789.675)	981.953
Otras partidas que no son efectivo materiales						
Deterioro del valor de los activos financieros	18.498	(1.009.454)	(24.513)	-	(109.311)	(1.124.780)
(Pérdida) utilidad segmentos de operación antes de impuesto sobre la renta	\$ 24.272	19.014	425.880	286.993	(898.986)	(142.827)
Impuestos	(6.798)	(5.325)	(119.278)	(80.379)	247.174	35.394
(Pérdida) utilidad neta del periodo	\$ 17.474	13.689	306.602	206.614	(651.812)	(107.433)
Activos de segmentos de operación	9.245.267	11.351.970	6.630.849	7.033.467	3.894.726	38.156.279
Pasivos de segmentos de operación	15.477.490	9.254.950	100.325	738.833	9.323.368	34.894.966

21. Contingencias

Contingencias legales: Al 30 de septiembre de 2025 y al 31 de diciembre de 2024, el Grupo atendía procesos administrativos y judiciales en contra; los abogados encargados de los procesos cuantificaron las obligaciones posibles de estos con base en el análisis y conceptos emitidos, determinando así las siguientes contingencias:

- **Procesos laborales:** Al 30 de septiembre de 2025 y al 31 de diciembre de 2024, la cuantía de las pretensiones por demandas laborales es de \$12.982 y \$13.279, respectivamente. Existen procesos con calificación de riesgo menor al 50,00% por valor de \$2.979 y \$8.850, respectivamente, los cuales no se encuentran provisionados.
- **Procesos civiles:** Al 30 de septiembre de 2025 y al 31 de diciembre de 2024, la cuantía de las pretensiones de los procesos judiciales por demandas civiles es de \$295.662 y \$124.578, respectivamente. Existen procesos con calificación de riesgo menor al 50,00% por valor de \$294.336 y \$123.866, respectivamente, los cuales no se encuentran provisionados.
- **Procesos administrativos y otros:** Las pretensiones por procesos administrativos y judiciales, iniciados por autoridades administrativas y tributarias del orden nacional, establecen en algunos casos sanciones en las que incurriría el Banco en ejercicio de su actividad como entidad recaudadora de impuestos Nacionales y Territoriales y en otros determinan mayores impuestos en su condición de contribuyente. La cuantía de esta pretensión al 30 de septiembre de 2025 es de \$746 y al 31 de diciembre de 2024 es de \$45. Estos procesos tienen calificación de riesgo del 100%, por lo tanto, está provisionado en su totalidad.

Adicional, al cierre del 30 de septiembre de 2025, el Banco sostiene procesos jurídicos frente a actos administrativos proferidos por la DIAN, con calificación inferior al 50% de probabilidad emitida por expertos independientes, los cuales no son provisionados.

Al 30 de septiembre de 2025 y 31 de diciembre de 2025, no existen contingencias ni procesos en contra de la subsidiaria Scotia Securities (Colombia) S.A. Sociedad Comisionista de Bolsa.

22. Compromisos de crédito

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

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

	30 de septiembre de 2025	31 de diciembre de 2024
Garantías	\$ 1.113.250	1.089.381
Cartas de crédito no utilizadas	3.250	18.407
Cupos de sobregiro	731.816	375.340
Cupos de tarjeta de crédito no utilizado	11.516.149	11.244.949
Aperturas de crédito	1.500.022	1.586.496
Créditos aprobados no desembolsados	325.174	391.118
Total	\$ 15.189.661	14.705.691

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

Moneda		30 de septiembre de 2025	31 de diciembre de 2024
COP	\$	14.793.945	14.290.371
USD		388.306	411.016
EUR		7.410	4.304
Total	\$	15.189.661	14.705.691

23. Partes relacionadas

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

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

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

Accionistas: Accionistas que individualmente posean más del diez por ciento (10%) del capital social del Banco y aquellos cuya participación individual sea inferior a este porcentaje, pero respecto de los cuales existan operaciones que superen el cinco por ciento (5%) del patrimonio técnico.

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

Entidades Subsidiarias: Las entidades donde el Banco tiene control son Fiduciaria Scotiabank Colpatría S.A. y Scotia Securities (Colombia) S.A. Comisionista de Bolsa.

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

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

Entre el Banco y sus partes relacionadas no se presentaron, durante el periodo de nueve meses terminados el 30 de septiembre de 2025 y por el año terminado el 31 de diciembre de 2024:

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

SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

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

30 de septiembre de 2025			
	The Bank of Nova Scotia	Mercantil Colpatría	Otras entidades Grupo Colpatría y BNS (1)
Activos			
Efectivo	\$ 7.528	-	-
Operaciones forward	718.054	-	1
Cartera de créditos	-	41	338
Cuentas por cobrar	46	42	18.904
Total activos	\$ 725.628	83	19.243
Pasivos			
Depósitos y exigibilidades	\$ -	2.375	228.449
Líneas de crédito (2)	-	-	856.696
Intereses	-	2.659	30.425
Operaciones forward	733.961	-	-
Bonos	-	110.103	364.597
Otros Pasivos	10.008	-	913
Total pasivos	\$ 743.969	115.137	1.481.080
31 de diciembre de 2024			
	The Bank of Nova Scotia	Mercantil Colpatría	Otras entidades Grupo Colpatría y BNS (1)
Activos			
Efectivo	\$ 3.677	-	-
Operaciones forward	383.894	-	92
Cartera de créditos	-	32	271
Cuentas por cobrar	342	67	12.896
Total activos	\$ 387.913	99	13.259
Pasivos			
Depósitos y exigibilidades	-	14.913	271.772
Líneas de crédito (2)	-	-	1.729.606
Intereses	-	160	14.443
Operaciones forward	344.907	-	-
Otras cuentas por pagar	8.055	-	1
Bonos	-	267.603	657.097
Otros pasivos	1.380	-	6.874
Total pasivos	\$ 354.342	282.676	2.679.793

A continuación, se relacionan los movimientos de ingresos y gastos con partes relacionadas por los periodos de nueve meses terminados en 30 de septiembre de 2025 y 2024:

30 de septiembre de 2025			
	The Bank of Nova Scotia	Mercantil Colpatría	Otras entidades Grupo Colpatría y BNS (1)
Ingresos y gastos			
Forward	2.104.239	-	-
Intereses y comisiones	428	150	79.055
Otros ingresos	12	-	-
Total ingresos	\$ 2.104.679	150	79.055

SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

30 de septiembre de 2025			
	The Bank of Nova Scotia	Mercantil Colpatría	Otras entidades Grupo Colpatría y BNS (1)
Forward	(1.406.393)	-	-
Intereses y comisiones	(9.645)	(16.365)	(123.310)
Otros gastos	(25.790)	-	(32.426)
Total gastos	\$ (1.441.828)	(16.365)	(155.736)

30 de septiembre de 2024			
	The Bank of Nova Scotia	Mercantil Colpatría	Otras entidades Grupo Colpatría y BNS (1)
Ingresos y gastos			
Forward	\$ 1.487.220	-	-
Intereses y comisiones	3	233	92.695
Otros ingresos	20.851	-	19
Total ingresos	\$ 1.508.074	233	92.714
Forward	(889.722)	-	-
Intereses y comisiones	(12.338)	(20.296)	(156.430)
Otros gastos	(20.253)	-	(21.374)
Total gastos	\$ (922.313)	(20.296)	(177.804)

- (1) Las otras entidades del grupo que presentaron operaciones con el Banco incluyen, Acciones y Valores Nuevo Milenio S.A., AXA Colpatría Capitalizadora S.A., AXA Colpatría Seguros de Vida S.A., AXA Colpatría Seguros S.A., Colpatría Medicina Prepagada S.A., Constructora Colpatría S.A., Constructora San Isidro S.A., GSG Gestiones y Servicios Globales S.A.S, BBI Colombia S.A.S., Multiacciones S.A.S., Mercantil Colpatría, Olimpia IT S.A., Scotiabank Caribbean Treasury Limited, Scotiabank Chile, Scotiabank República Dominicana, Servicios Corporativos Scotia S.A. De C.V., Scotiabank Inverlat S.A., Servicios Regionales Tecnología Scotiabank Limitada, Scotiabank Uruguay S.A, Finanseuro S.A.S, Inversiones Sequoia Colombia S.A.S., Mc Assets S.A.S., Nixus Capital Humano S.A.S., Scotia Global Business Services Colombia Zona Franca Empresarial S.A.S., Scotiabank Costa Rica S.A., Scotiabank Perú S.A.S.
- (2) Corresponde principalmente a financiaciones de operaciones de moneda extranjera y de capital de trabajo por USD 218.347.282,90 y USD 392.276.599 registradas al 30 de septiembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024, respectivamente; estas operaciones son negociadas a tasas de mercado. La tasa promedio de las operaciones vigentes al 30 de septiembre de 2025 y 2024 es de cuatro coma cincuenta y uno por ciento (4,51%) y cinco coma cuarenta y tres por ciento (5,43%), respectivamente y tienen vencimientos escalonados que finalizan el 16 de junio de 2028.

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

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

Por los periodos de nueve meses terminados el 30 de septiembre de 2025 y 2024 los beneficios a empleados del personal clave de la gerencia, están compuestos por:

	30 de septiembre de 2025	30 de septiembre de 2024
Salarios	\$ 6.536	7.329
Bonificaciones	684	397
Otros beneficios	41	21
Total	\$ 7.261	7.747

24. Ley de conglomerados

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

El 7 de febrero de 2019 mediante resolución de la Superintendencia Financiera de Colombia (SFC) se identificó a Scotiabank Colpatría S.A. como parte de un Conglomerado Financiero en Colombia y a Bank of Nova Scotia (BNS) como el Holding Financiero de este conglomerado.

Ahora, teniendo en cuenta que BNS se encuentra domiciliado y constituido en el exterior conforme a lo dispuesto en el artículo 7 de la Ley 1870, el 24 de septiembre de 2019 con la Resolución 1257 de SFC se llevó a cabo la acreditación de equivalencias entre la supervisión que ejerce la SFC en Colombia y la OSFI (Office of the Superintendent of Financial Institutions) en Canadá, excluyendo a Scotiabank de la aplicación de las disposiciones establecidas en el título I de la Ley 1870.

25. Hechos subsecuentes

Entre el 30 de septiembre de 2025 y el 14 de noviembre de 2025, fecha del informe del Revisor Fiscal no se presentaron eventos subsecuentes en Scotiabank Colpatría S.A. que tengan impacto sobre los presentes Estados Financieros Intermedios Condensados Consolidados.